



GODIŠNJI IZVEŠTAJ
„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.
za 2011. godine

Beograd, april 2012.god.

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

GODIŠNJI IZVEŠTAJ ZA 2011. godinu

S A D R Ž A J

- 1. Finansijski izveštaji „Globos osiguranja“ a.d.o. za 2011.godinu (Bilan stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Statistički aneks, Napomene uz finansijske izveštaje)**
- 2. Izveštaj o Reviziji (u celini)**
- 3. Godišnji izveštaj o poslovanju Društva**
- 4. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja**
- 5. Odluka nadležnog organa Društva o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja**
- 6. Odluka o raspodeli dobiti ili pokriću gubitka**

1. **Finansijski izveštaji „Globos osiguranja“ a.d.o. za 2011.godinu (Bilan stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Statistički aneks, Napomene uz finansijske izveštaje)**



Globos Osiguranje a.d.o.

06936253

100001079

Stari Grad

Beograd

11000

Knez Mihailova

11-15

2011.

7.

2011.

o

2904957715161-Miroslava Zivojinovic

Beograd

Hilandarska

30

E-mail m.zivojinovic@globos.co.rs

011/2631471

Milovan

Djurovic

1302953714019

Popunjiva društvo za osiguranje

06936253

Maticni broj

Sifra delatnosti

10001079

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla

600

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15****BILANS STANJA**

7005010548217

na dan 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		687370	942691
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003		378	456
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005		379285	351335
020,022,023,026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		372185	344072
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		7100	7263
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009		307707	590900
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		304262	587289
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012			
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		304262	587289
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		3445	3611
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		3445	3611
	B. OBRтна IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		347735	330408
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		263	118
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020		22372	0

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA , PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		325100	330290
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022		135166	123238
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		4659	7400
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024			
230 , 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkorocni finansijski plasmani	027			
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		182100	194069
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030		686	414
274	7. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	031			
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		2489	5169
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033			
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		1035105	1273099
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		1035105	1273099
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		710865	949367
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		900483	850483
300	1. Akcijski kapital	103		900483	850483
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106			
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108		4528	4528
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		220454	235374
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		893854	617856

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		479254	476838
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		433784	449382
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114		45470	27456
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115			
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		324240	323732
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118		61457	56389
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121		58072	52461
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		3385	3928
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124		7247	1145
411	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		7247	1145
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128		18776	28038
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129			
420	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132			
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		0	2
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		18776	28036
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		216340	213613
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138		180695	165519
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		177615	165467

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		3080	52
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142		35604	47326
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		35604	47326
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145			
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		41	768
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		20420	24547
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		1035105	1273099
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja drustva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje

06936253

Maticni broj

Sifra delatnosti

10001079

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla

600

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA

7005010548224

u periodu od **01.01.2011 do 31.12.2011 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		361698	319123
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		341812	305738
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		365843	321805
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		8855	9002
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		30026	24005
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		14850	16940
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		91	40
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		19452	12911

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		343	434
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		139103	153235
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		14714	18184
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		3658	1617
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		1267	1892
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225			
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		9789	14675
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227			
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		140788	160318
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		133262	154717
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		11	0
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		7515	6744
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		0	1143
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		0	1394
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237		11730	0
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		11944	13088
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		23674	11694
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242			
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246		20131	16634
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		6525	26521
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		18449	12432
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		3538	4062
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		222595	165888
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		166438	164099
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		46674	39807
542 deo	1.1. Provizije	256		1749	0
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		44925	39807
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258			
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		83959	89597
530	2.1. Amortizacija	261		5205	6539
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		15434	15734
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		56997	60245
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		6323	7079
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		37576	36495
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266		1771	1800
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		56157	1789
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268			
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269		7643	11684

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	270		4746	954
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		21922	52948
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		36814	43697
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		44162	21770
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		78	2728
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		44084	19042
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280		2741	1660
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		4127	1929
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		45470	19311
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287			
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		41	17
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289		40	17

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Popunjava društvo za osiguranje		
06936253 Maticni broj	Sifra delatnosti	100001079 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
Vrsta posla 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**

Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005010548248

u periodu od **01.01. 2011. do 31.12. 2011 . godine**

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	354604	355737
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	314155	312037
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303		
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	1049	219
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	2275	3424
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	37125	40057
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	343734	335838
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	133380	154820
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	11178	9054
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	106288	87430
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	1696	2217
6. Placene kamate	313	171	159
7. Porez na dobitak	314		
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	23824	19104
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	67197	63054
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	10870	19899
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	680700	589899
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	36476	12344
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	616242	555702
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	14570	12910
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	13412	8943
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	700968	585414

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	0	25435
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	84726	4277
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	616242	555702
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	0	4485
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	20268	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	2720	0
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	1667	0
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	1053	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	2720	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	1035304	945636
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	1047422	921252
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	0	24384
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	12118	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	194069	169805
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	4717	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	4568	120
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	182100	194069

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadrzaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja drustva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje

06936253

Maticni broj

Sifra delatnosti

100001079

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla

600

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15****IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU**

7005010548255

u periodu od **01.01.2011. do 31.12.2011. godine**

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	401	850483	427		451		475	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	850483	430		454		478	
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407		432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434		458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411		436		460		484	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	413	850483	438		462		486	

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	499	4528	523	252571	549	450245	577	1557827
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjeno pozicije	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	502	4528	526	252571	552	450245	580	1557827
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju			527	7715			582	7715
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	17630			583	17630
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	17382	584	17382
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504		529		554	7282	585	7282
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530	7282	555		586	7282
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558	1929	589	1929
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559		590	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	7715	560	26593	591	34308
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	24912	561		592	24912
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	510	4528	535	235374	562	476838	593	1567223

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	713730	685	713730
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	614		638		664	713730	688	713730
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					665		689	
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668	29975	695	29975
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669	125849	696	125849
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	29975	697	29975
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671	125849	698	125849
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	622		647		672	617856	699	617856

Red. br.	OPIS		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	844097	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	844097	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	949367	732	

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	850483	439		463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	417	850483	442		466		490	
26	Emisije akcija	418	50000			467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	50000	448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	900483	450		474		498	

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	4528	536	235374	563	476838	594	1567223
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	4528	539	235374	566	476838	597	1567223
26	Emisije akcija							598	50000
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541	14920			600	14920
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	53469	601	53469
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	516		542		568		602	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543		569	50000	603	50000
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570	1053	604	1053
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povecanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		573		607	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546		574	53469	608	103469
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547	14920	575	51053	609	65973
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	4528	548	220454	576	479254	610	1604719

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	617856	700	617856
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626		651		676	617856	703	617856
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677	275998	704	275998
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681		711	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682	275998	712	275998
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683		713	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634		660		684	893854	714	893854

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14		15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	949367	733	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	719	949367	736	
26	Emisije akcija				
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju				
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
30	Neto dobitak perioda				
31	Neto gubitak perioda			737	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
38	Ostala povecanja pozicije			740	
39	Ostala smanjenja pozicije			741	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	710865	744	

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Popunjiva društvo za osiguranje

06936253

Maticni broj

Sifra delatnosti

100001079

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla

600

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

STATISTICKI ANEKS



7005010548231

za 2011. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	609109	545254
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	118414	134472
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	64974	63754
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	9795	95853
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	11136	10051
470	Obaveze za poreze i carine	808	2593	1539
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	132	822
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	18318	16093
540	Troskovi materijala	811	3868	2202
541	Troskovi goriva i energije	812	3544	2740
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	14462	13252
544	Troskovi reprezentacije	814	3725	3929
545	Troskovi premije osiguranja	815	2175	1800
546 deo	Troskovi poreza	816	9278	8556
546 deo	Troskovi doprinosa	817	1011	1076
547	Troskovi platnog prometa	818	518	396
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	5411	3419
549 deo	Troskovi clanarina	820	376	353
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	3229	2983
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	11136	10051
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	178	835
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	48	0

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828		
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830		
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	50	48
	Broj obicnih akcija	832	1110864	1045929
	Broj prioritetnih akcija	833	58595	58595
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	855365	805365
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835	45118	45118
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrdjen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____ dana 23.2. 2012. godine

**Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja**

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadrzaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja drustva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

На основу члана 26. Став 2. Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС” број 46/06,111/09), члана 134. Закона о осигурању („Службени гласник РС” број 55/04, 61/05 и 101/07,107/09), члана 62. Правилника о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштва за осигурање („Службени гласник РС” бр. 3/09/исправка 7/09) и члана 57. 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 01.01.2011. до 31.12.2011. године

1. 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 је у Београду, улица Кнез Михаилова број 11-15.

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

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

Просечан број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

31.12.2011.		31.12.2010	
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
1	Магистар наука	1	Магистар наука
30	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
3	Виша стручна спрема	3	Виша стручна спрема
20	Средња стручна спрема	16	Средња стручна спрема
1	Нижа стручна спрема	1	Нижа стручна спрема
55	Укупно	48	Укупно

2. УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА С ДОМАЋИМ ПРОПИСИМА И МРС/МСФИ

Признавање и вредновање средстава, извора средстава, прихода и расхода и резултата врши се у складу са МРС, МСФИ, Правилником о рачуноводству, Правилником о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција Друштва за осигурање и на основу Рачуноводствених политика Друштва.

Финансијски извештаји су у свим својим деловима усклађени са свим релевантним одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања.

Своје пословање у 2011 години 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 и на основу члана 134. став 3. Закона о осигурању.

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

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2011 до 31.12.2011 а одобрени су од стране Управног одбора Друштва.

3. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА ПО ОСНОВУ ГРЕШКЕ И ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Корекције почетног стања по основу грешака, није било.

Током 2011године није било измена Рачуноводствених политика односно Правилника о рачуноводству.

4. ПРИМЕЊЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

4.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

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.

За некретнине групе 022 које се вреднују моделом ревалоризације обзиром да није дошло до битије промене фер вредности у односу на њихову књиговодствену вредност није потребно вршити ново усклађење.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2011 године установљено је да она није материјално значајна.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2011 године процењено је да осим за софтвер за основна средства, софтвер за обрачун зарада и интерну мрежу којима је продужен корисни век употребе, за остала средства нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века.

Куповина и продаја пословног простора извршена је у складу са инвестиционим планом који је усвојила Скупштина акционара.

2011.године извршена је рекласификација шест некретнина са групе 022 на 142 – стална средства намењена продаји (Македонска 24 стан 3, Македонска 24 стан 4, Студентски трг 16, Туре Даничића 5, локал ТЦ Миленијум и стан М. Трандафил). Од тих непокретности продата је Македонска 24 стан 3, Македонска 24 стан 4, Студентски трг 16 и остварена нето добит од 7.999 хиљада динара. За стан М.Трандафил склопљен је предуговор о купопродају и примљен аванс од 3.032 хиљада динара.

Куповином пословног простора у Београду у улици Француска 13 трајно се решава питање пословног простора за „Глобос осигурање“ а.д.о. Током 2011.године купљен је:

стан 1 у износу од 37.311 хиљада динара
стан 4 у износу од 7.793 хиљада динара
стан 2 исплаћен аванс од 21.052 хиљада динара

У поменути пословни простор извршено је додатно улагање од 11.443 хиљ.динара (уведено централно грејање, замењена инсталација, кречење, фарбање, замена и поправка столарије, хобловање и сл.) и за вредност извршених радова увећана је вредност некретнина.

У износу од 5.847 хиљада динара извршена су улагања у опрему- дигитална централа, интернет инсталације, видео надзор, намештај за опремање пословног простора и сл. Највећим делом наведена опрема је набављена за опремање пословног простора у улици Француска 13.

Поред наведеног улагања у опрему купљено је преко финансијског лизинга пет путничких аутомобила. Укупна набавна вредност ових аутомобила је 7.709 хиљада динара са роком отплате од 5 година.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2011 – 31.12.2011.год

ОПИС	грађ.објекти k-to 022	опрема k-to-023	остала ос.средс. k-to 026	осн.средст. у припреми 027/028	инвестицио некретнине k-to 024	нематериј. лиценца k-to 011	нематериј. софтвер k-to 014
набавна вредност							
стање 01/01/11	491.780	26.862	3.488	0	8.769	186	5.060
директ.повећања(набавке)	51.027	13.556	222	26.572			
продаја		1.506					
смањење-реклас.на ср.намењ.продаји	61.494						
салдо 31/12/11	481.313	38.912	3.710	26.572	8.769	186	5.060
исправка вредности							
стање 01/01/11	163.250	14.808	0	0	1.506	130	4.660
амортизација за текућу годину	7.426	2.864			162	19	59
продаја		1.506					

смањење-реклас.на ср.намењ.продаји	8.520						
саадо 31/12/11	162.156	16.166	0	0	1.668	149	4.719
садашња вредност	319.157	22.746	3.710	26.572	7.101	37	341
укуп. садаш.вр. 31/12/11	379.664						

Примењене стопе амортизације - 2011 год.		
	од	до
Грађевински објекти	0,9220%	2,5000%
Путнички аутомобили	10,0000%	14,3821%
Рачунарска опрема	5,0000%	25,0000%
Остала опрема	5,0000%	33,3300%
Нематеријална улагања	0,1639%	20.0000%
Инвестиционе некретнине	1,8548%	1,8548%

За инвестиционе некретнине које се вреднују методом набавне вредности, у складу са параграфом 79 МРС 40 инвестиционе некретнине, процењена фер вредност на дан 31.12.2011. износи 8.319 хиљада динара

Из главне књиге и аналитике основних средстава искњижена су потпуно амортизована основна средства (набавна вредност = отписана вредност = 483 хиљада динара)

4.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Дугорочни финансијски пласмани односе се на учешће у капиталу осталих правних лица. У складу са захтевима МРС 39., Хов расположиве за продају, на дан 31.12.2011.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2011	Бр.акција 2010	Тржишна вредн. У 2011	Тржишна вредн. У 2010
1	Агробанка	232	211	696	1.520
2	Аик Банка АД	139.348	138.091	229.646	458.876
3	Аик Банка АД	43.774	41.877	37.295	54.356
4	Јубмес Банка АД	98	95	1.274	1.567
5	Комерцијална Банка	3.460	346	5.882	9.012
6	Металс Банка АД	790	790	909	2.593
7	Привредна Банка	9.553	9.553	3.047	5.875
8	Универзал Банка АД	6.728	6.728	15.474	28.258
9	Велефарм А.Д.	25.232	25.232	7.570	25.232
	Укупно:	229.215	222.923	301.793	587.289

УДЕЛИ

Удели у капиталу других пр.лица	2011 4.938	2010 4.938
Процена вредности удела	(2.469)	4.938
Укупно удели	2.469	0

Током 2011.године, покренута је производња у Ипок-у, обезбеђене сировине, запослени капацитети и радници и отвара се перспектива за трајно решење питања санације фирме. На основу тога, мења се процена вредности удела, разврстава се у трећу категорију.

На конту 038 исказан је одобрен зајам за решавање стамбених потреба запослених по одуци Друштва.

	2011	2010
Почетно стање	3.648	3.809
Смањење - отплата	(168)	(161)
Исправка и процена	(35)	(36)
Укупно 31.12.2011.год	3.445	3.612

4.3. ЗАЛИХЕ

На залихама се воде обрасци строге евиденције-полисе, које носе ознаку према врсти осигурања и нумерисане су. Вреднују се по набавној вредности. Вредност залиха на дан обрачуна износи 263 хиљ. динара.

4.4. КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА И КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

4.4.1.Краткорочна потраживања и пласмани

	2011	2010
потраживања по основу премије осигурања и саосигурања неживотних осигурања	221.577	187.978
потраживања по основу пореза на премију	3.856	3.681
потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи из реосигурања	0	1.049
остали купци у земљи	178	178
потраживања по основу права на регрес	2.110	183
потраживања за доспеле камате и дивиденде	1.650	9.709
потраживања од запослених	1.876	374
остала потраживања из специф.послова	5.067	3.463
исправка и процена	-101.148	-83.377
Укупна потраживања	135.166	123.238

Потраживања за више пл.порез на добит	4.659	7.400
--	--------------	--------------

Према учешћу у портфељу пет највећих купаца су:

Мерцедес бенц
Универзал Банка
Златибор градња
Картонвал
Велетабак

4.4.2. Готовина и готовински еквиваленти

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

	2011	2010
Текући рачун	138.141	194.048
Готовина у благајни	1	21
Девизни рачун	43.958	
Укупно	182.100	194.069

4.4.3. Активна временска разграничења

	2011	2010
Унапред плаћени остали трошкови	686	414
Укупно	686	414

4.4.4. Прен.прем.осигурања која пада на терет реосигуравача

	2011	2010
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	2.489	5.169
Укупно	2.489	5.169

4.5. КАПИТАЛ

4.5.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2011.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. И губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2011.	850.483	4.528	235.374	476.838	(617.856)	949.367
Повећање	50.000			7.999		57.999
смањење			(14.920)	(51.053)	(275.998)	(341.971)
Нето добитак				45.470		45.470
Стање 31.12.2011.	900.483	4.528	220.454	479.254	(893.854)	710.865

На основу Одлуке о расподели добити за 2010.г., извршено је повећање основног капитала у износу од 50.000 хиљ.дин. а на основу Решења комисије за хартије од вредности бр. 4/0-24-1853/3-11 од 12.05.2011.г. По поменутој Одлуци исплаћена је дивиденда за преференцијалне акције у износу од 1.053 хиљ.дин.

4.5.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва.
Друштво у 2011 .години није вршило повећање резерви из добити.

4.5.3. НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ

	2011	2010
бруто добит	44.084	19.042
порез на добит	(2.741)	(1.660)
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	4.127	1.929
Нето добит 31.12.2011	45.470	19.311

Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза, објашњен у тачки бр. 4.5.9.

4.5.4. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	2011	2010
Резерве за изравнање ризика	58.072	52.461
Остала дугороч. резервисања МРС 19	3.385	3.928
Дугорочне обавезе	7.247	1.145
Стање на дан 31.12.2011	68.704	57.534

На основу члана 107. став 5. Закона о осигурању, Гувернер НБС је донео Одлуку о начину обрачуна резерви за изравнање ризика. Резерве за изравнање ризика образују се на терет расхода друштва за осигурање, укидање у корист прихода, посебно за сваку врсту неживотних осигурања и користе се за временско изравнање тока штета у појединим врстама осигурања, на дан 31.12.2011 године ове резерве су формиране по врстама осигурања и износе 58.072 хиљада динара(повећање резерви 9.789 хиљ.динара,потражни к-то 402 односно к-то расхода 505)

(смањење резерви 4.177 хиљ.динара дуговни к-то 402 односно к-то прихода 631)

У складу са захтевима Мрс 19. друштво је извршило резервисање за отпремнине за одлазак у пензију у износу од 616 хиљ.дин.

4.5.5. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2011	2010
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	2
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	4.128	7.567
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	1.515	1.505
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	6.854
обавезе према добављачима за робу и услуге	9.136	8.521
обавезе по примљеним авансима	3.390	398
остале обавезе из пословања	607	3.191
Укупне краткорочне обавезе	18.776	28.038

обавезе за порез из резултата 0 0

Пет највећих добављача:

НБГ Лизинг
НБГ Сервис
Премиум софтвер
Теленор
Уни Глобал Нови

Уговор о реосигурању закључен са адо за реосигурање „ Дунав Ре“

4.5.6. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2011	2010
Почетно стање	165.519	158.453
Повећање (потражни к-то 494)	30.026	24.006
Смањење (дуговни к-то 494)	(14.850)	(16.940)
Стање на дан 31.12.2011	180.695	165.519

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 180.695 хиљада динара. Бележи се повећање преносних премија у односу на претходни обрачунски период због повећања портфеља осигурања у 2011 години.

4.5.7. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2011	2010
Почетно стање	47.326	45.932
Повећање (дуговни к-то 526)	11.943	13.088
Смањење (потражни к-то 630)	(23.665)	(11.694)
Стање на дан 31.12.2011.	35.604	47.326

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

4.5.8. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви.

	2011	2010
Почетно стање	768	549
Повећање (к-то 496)	3.658	1.617
Трошење (к-то 496)	2.029	1.398
Укидање (к-то 638)	2.356	0
Стање на дан 31.12.2011	41	768

Неискоришћени део доприноса за превентиву издвојен из бруто премије осигурања из претходних година и 2011.г., укида се у корист прихода.

4.5.9. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 20.420 хиљада динара (2010.године РСД 24.547 хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2011.године

	2011	2010
1 садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2011	349.381	351.791
2 садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2011	144.759	106.282
3 Разлика (1-2)	204.622	245.509
4 Стална разлика која се односи на средства чија је набавна вр. испод просечне бруто зараде (исказана је садаш. вр. тих средстава 31.12.2011)		
а)набављена у 2006	2	3
б)набављена у 2005	4	5
ц)набављена у 2004	20	30
д)набављена у 2011	392	
5 Стална разлика - укупно (а+б+ц+д)	418	38
6 Привремена разлика (3-5)	204.204	245.571
7 Одложена пореска обавеза	20.420	24.547

4.6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ

4.6.1. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2011	2010
1.Приходи од премије осигурања	341.812	305.738
Обрачуната премија	365.843	321.805
Премија пренета у Ре	(8.855)	(9.002)
Повећање преносних премија	(30.026)	(24.005)
Смањење преносних премија	14.850	16.940
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	91	40
3.Приходи од депоновања и улагања средстава	19.452	12.911
Тех.резерви		
4.Остали пословни приходи	343	434
Укупно пословни приходи(1+2+3+4)	361.698	319.123

4.6.2. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2011	2010
1.финансијски приходи		
Приходи од камата	2.857	3.622
Остали финансијски приходи	4.786	8.062
Укупно пословни приходи	7.643	11.684

4.6.3. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂ. ВР.ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2011	2010
добици по основу продаје опреме	260	183
остали приходи	149	148
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	2.471	51
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и кр.фин.пл.	19.042	52.566
Укупно	21.922	52.948

4.6.4. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2011	2010
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	18	33
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(96)	(2.761)
Укупно	78	2.728

4.6.5. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

Структура пословних расхода РАСХОДИ

	2011	2010
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	14.714	18.184
Допринос за превентиву	3.658	1.617
Ватрогасни допринос	0	311
Доп.буџ.фонду за ван.ситуације	1.267	1.581
Резерве за изравнање ризика	9.789	14.675
2.Накнада штета и уговорених износа	140.788	160.318
Ликвидиране штете	133.262	154.717
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	11	0
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	(1.143)
Расходи за изв.пр.исплату и лик.штета	7.515	6.744
3.Резервисане штете – промена	(11.730)	1.394
Резервисане штете-повећање	11.944	13.088
Резервисане штете-смањење	(23.674)	(11.694)
4.Регрес-приходи од регреса	(20.131)	(16.634)
5.Смањење осталих тех.резерви	(6.525)	(26.521)
6.Расходи за бонусе и попусте	18.449	12.432
7.Расходи по основу депоновања	3.538	4.062
Укупно пословни расходи(1+2-3-4-5+6+7)	139.103	153.235

4.6.6. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2011	2010
1.Трошкови прибаве	46.674	39.807
Провизије	1.749	0
Остали трошкови прибаве	44.925	39.807
2.Трошкови управе	83.959	89.597
Амортизација	5.205	6.539
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	15.434	15.734
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	56.997	60.245
Остали трошкови управе	6.323	7.079
3.остали трошкови спровођења осигурања	37.576	36.495
4.провизије од осигурања	(1.771)	(1.800)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	166.438	164.099

4.6.7. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ РАСХОД

	2011	2010
1.Расходи камата	178	835
2.негативне курсне разлике	4.568	119
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	4.746	954

4.6.8.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2011	2010
Губитак по основу продаје ХОВ	0	0
Расходи по основу дир.отписа потраживања	0	0
Остали непоменути расходи	1	0
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење дуг.финанс.пласмана	0	4.938
Обезвређење билансне активе-исправка процена	36.813	38.759
Укупно	36.814	43.697

4.6.9. КЛАСА 9 – УПРАВЉАЧКО РАЧУНОВОДСТВО
- ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТ
- РАЧУН ДОБИТКА И ГУБИТКА

РАЧУН ДОБИТКА Кто 990	2011	2010
Добитак-добровољно здравствено осигурање	1.674	0
Добитак-каска моторна возила	31.542	20.282
Добитак-пловни објекти	439	1.225
Добитак-роба у превозу	715	64
Добитак-пожар	1380	1.118
Добитак-остала имовинска осигурања	0	9.081
Добитак-општа одговорност	0	43
Добитак-кредити	16.382	0
Добитак-друге врсте неживотних осигурања	823	841
Укупно	52.955	32.654
РАЧУН ГУБИТКА Кто 991	2011	2010
Губитак-осигурање незгода	1.726	719
Губитак-добровољно здравствено осигурање	0	3.443
Губирак-остала имовинска осигурања	6.274	0
Губитак-општа одговорност	44	0
Губитак-осигурање кредита	0	8.955
Губитак из послова непосредно везаних са пословима осигурања	827	495
Укупно	8.871	13.612
Рачун добитка – Рачун губитка	44.084	19.042

5. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Структура ликвидних средстава	31.12.2011.	31.12.2010.
Готовина	182.100	194.069
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	325.100	330.290
Обртна средства АОП 018	347.735	330.408
Краткорочне обавезе АОП 128	18.776	28.038
ПВР	216.340	213.613

	31.12.2011.год	31.12.2010.год
Ликвидност I степена	0,77	0,80
Ликвидност II степена	1,38	1,37
Ликвидност III степена	1,48	1,37

5.2. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2011	2010
1	Преносна премија	177.615	165.467
1а	Преносна премија саосигурања	3.080	52
2	Резервисане штете	35.604	47.326
3	Резерве за изравнање ризика	58.072	52.461
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	274.371	265.306

5.3. ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	2011	2010
Основни део новчаног капитала	900.483	850.483
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.528	4.528
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	216.892	225.123
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	22.735	9.656
Рев. резерве	220.454	252.571
Нер.губитци по основу ХоВ	(893.854)	(617.856)
Укупно	471.238	707.308

5.4. МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ

Маргина солвентности на
дан :

31.12.11.

НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА

Р. бр.	Врста осигурања	Ук. премија последњих 12 месеци	Коеф.	Премија за последњих 36 месеци			Коеф. саос. и реос. ≥ 0.5	К	Маргина солвентности
				Укупна	Саосигурања и реосигурања	У самопридржају			
1	2	3	4	5	6	07=05-06	08=07/05	09 ¹⁾ =03*04*08	
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања									
1	износ до 10 милиона евра	364.625	0,18				0,97224951	63.811	
2	преостали износ		0,16						
3	УКУПНО (1+2)	364.625		985.713	27.354	958.359		63.811	
Добровољно здравствено осигурање									
4	износ до 10 милиона евра	1.218	0,18						
5	преостали износ		0,16						
6	УКУПНО (4+5)	1.218		12.163	0	12.163	1	73	
1) за ред 1 и 2, а за ред 4 и 5 важи 09=03*04*08/3								УКУПНО (3+6) :	63.884

П

А. Укупно израчуната маргина солвентности

63.884

В. Прописана маргина солвентности

470.884

Г. Гарантна резерва

471.238

5.5. ПОКАЗАТЕЉИ КАПИТАЛА, ГАРАНТНЕ РЕЗЕРВЕ И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ

НОВЧАНИ ДЕО ОСНОВНОГ КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2011.

Динара		900.483
Еура	104.6409	8.605

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА НА ДАН 31.12.2011.

Динара		471.238
Еура	104.6409	4.503

МАРГИНА

Чл. 28. Закона

Динара		470.884
Еура	104.6409	4.500

Друштво је обрачунало маргину солвентности на начин прописан Одлуком НБС. Како је већи од износа маргине солвентности обрачунатих по премијском методу и методу штета 63.884 хиљада динара, за износ маргине солвентности на дан 31.12.2011. године узима се износ почетног капитала тј. 4.500 мил. Еура * 104.6409 = 470.884 хиљ. динара. Гарантна резерва износи 471.238 хиљ. динара тако да је испуњен услов да је маргина солвентности мања од гарантне резерве Друштва.

5.6. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ (апсолутни износ)

Начин обрачуна, приказивања и обелодањивања зарада по акцији утврђен је МРС 33 – зарада по акцији.

$$\text{Зарада по акцији} = \frac{\text{нето добитак (БУ) -исплаћена дивиденда на преференцијалне акције}}{\text{пондерисан просечан број акција обичних}}$$

Датум у 2011	Број уплаћених акција	Салдо броја акција - обичних	број дана	умножак дана и акција
Стање 01.01.2011	1.045.929	1.045.929	131	137.016.699,00
Промена 12.05.2011.	64.935	1.110.864	234	259.942.176,00
Салдо 31.12.2011.	1.110.864	1.110.864	365	396.958.875,00

Просечан пондерисани 396.958.875,00 / 365 износи 1.087.558,56 број акција- обичних

Нето добит - дивиденда на преференцијалне акције 45.469.613,15 – 1.053.021,00 износи 44.416,15

Основна зарада по акцији 44.416.592,15 / 1.087.558,56 износи 40,84

Разводњена зарада

по акцији

укупна нето добит / пондерисан просечни број обичних акција који је стварно у оптицају плус број обичних акција који би се добио заменом потенцијалних акција

Датум у 2011	Број уплаћених акција	Салдо броја акција - обичних	број дана	умножак дана и акција
Стање 01.01.2011	1.045.929	1.045.929	131	137.016.699,00
Промене 12.05.2011	64.935	1.110.864	234	259.942.176,00
Преференцијалне	58.595	58.595	365	21.387.175,00
Салдо 31.12.2011	1.169.459	1.169.459	365	418.346.050,00

Пондерисани просек акција 418.346.050,00 / 365 износи 1.146.153,56

Нето добит 45.469.613,15

Разводњена зарада по акцији 45.469.613,15 / 1.146.153,56 износи 39,67

Зараде

Нето зараде радника са посебним овлашћењима и одговорностима (управа и прибава укупно 12 запослених) 33.063 хиљада динара

6. ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСА СТАЊА

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

Наплата потраживања за премију у целости или делимично од купаца током јануара 2012. године довела је до промене у висини процене њихових потраживања, тако што је износ процене умањен и тиме смањени расходи у оквиру групе 586 за 1.413 хиљада динара.

7. СТАВ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

У складу са МРС/МСФИ Друштво је обелоданило информације које омогућају корисницима финансијских извештаја да оцене значајност финансијских инструмената за финансијску позицију и перформансе Друштва.

Напомене су приказане по редоследу који омогућава њихову упоредивост са извештајима других ентитета. Поред изјаве о усаглашености са МРС/МСФИ и навођења конкретних Међународних рачуноводственог стандарда, садрже кратак преглед значајних примењених рачуноводствених политика и додатне информације о ставкама приказаним у извештају о финансијској позицији и свеобухватном приходу по коме су финансијски извештај и свака линијска ставка презентовани.

Став интерне ревизије је да је Друштво презентовало информације на начин који пружа релевантне, поуздане, упоредиве и разумљиве информације и додатне информације за посебне трансакције и догађаје.

8. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

На основу података приказаних у финансијским и другим извештајима Друштва, може се закључити да су подаци у годишњем рачуну за 2011 годину, а који се односе на: политику спровођења премију осигурања, реосигурања и саосигурања, обрачун преносних премија осигурања, ликвидираних штета, резервацију насталих и пријављених а неликвидираних штета, резервација за настале а непријављене штете, маргину солвентности и за резерве за изравнање ризика, утврђени на основу аката пословне политике ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о. и начела актуарства, а у складу са Законом о осигурању. Због свега до сада реченог може се дати ПОЗИТИВНО мишљење о пословању ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о. у 2011 години.

9. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

Током 2011. године биле су две екстерне контроле. По обе контроле налаз је уредан.

РС МФ ПУ филијала Стари Град, канцеларијска контрола извршења обавезе финансирања особа са инвалидитетом

РС МУП Сектор за ванредне ситуације, Београд, контрола спровођења обавеза предвиђених Законом о ванредним ситуацијама по члану 135. став 1 тачка 2 – Записник бр.07/7 82-154/2011.

10. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.


ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о.
СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈСКО
РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОСЛОВЕ

2. Izveštaj o Reviziji (u celini)

"GLOBOS OSIGURANJE" ADO, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA
O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2011. GODINU**

MOORE STEPHENS
REVIZIJA I RAČUNOVODSTVO

"GLOBOS OSIGURANJE" ADO, BEOGRAD

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA O IZVRŠENOJ REVIZIJI
FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA ZA 2011. GODINU**

S A D R Ž A J

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

FINANSIJSKI IZVEŠTAJI:

BILANS USPEHA

BILANS STANJA

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

STATISTIČKI ANEKS

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ANALIZE UZ IZVEŠTAJ REVIZORA

- Mišljenje ovlašćenog aktura
- Pismo o prezentaciji finansijskih izveštaja

Broj: 46/12

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima "GLOBOS OSIGURANJE" a.d.o. Beograd

Izveštaj o finansijskim izveštajima

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja "GLOBOS OSIGURANJE" a.d.o., Beograd, koji uključuju bilans stanja na dan 31. decembra 2011. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu izveštaj o tokovima gotovine za godinu završenu na taj dan, kao i statistički aneks i napomene uz finansijske izveštaje koje uključuju pregled značajnih računovodstvenih politika i druge objašnjavajuće informacije.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje pojedinačnih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu pojedinačnih finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, bilo namerne ili slučajne.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu svoje revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da radimo u skladu sa etičkim zahtevima i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima datim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka je zasnovan na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor razmatra interne kontrole koje su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i značajnih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše revizorsko mišljenje.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje „ GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o., Beograd na dan 31. decembra 2011. godine, kao i rezultat njegovog poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, Zakonom o osiguranju i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

U Beogradu, 14. marta 2012. godine



„MOORE STEPHENS
Revizija i Računovodstvo“ d.o.o., Beograd

Bogoljub Aleksić
Ovlašćeni revizor

Popunjava društvo za osiguranje	
06936253 Maticni broj	6512 Sifra delatnosti
100001079 PIB	
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/>
600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**

Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA



7005010548224

u periodu od 01.01.2011 do 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	4.6.1.	361698	319123
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	4.6.1.	341812	305738
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204	4.6.1.	365843	321805
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206	4.6.1.	8855	9002
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207	4.6.1.	30026	24005
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208	4.6.1.	14850	16940
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	4.6.1.	91	40
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	4.6.1.	19452	12911

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	4.6.1.	343	434
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	4.6.5.	139103	153235
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	4.6.5.	14714	18184
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223	4.6.5.	3658	1617
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224	4.6.5.	1267	1892
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225			
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226	4.6.5.	9789	14675
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227			
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	4.6.5.	140788	160318
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230	4.6.5.	133262	154717
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231	4.6.5.	11	0
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233	4.6.5.	7515	6744
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		0	1143
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		0	1394
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237	4.6.5.	11730	0
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240	4.6.5.	11944	13088
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241	4.6.5.	23674	11694
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242			
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	4.6.5.	20131	16634
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248	4.6.5.	6525	26521
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249	4.6.5.	18449	12432
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	4.6.5.	3538	4062
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		222595	165888
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	4.6.6.	166438	164099
	1. Troskovi pribave (256+257-258+259)	255	4.6.6.	46674	39807
542 deo	1.1. Provizije	256	4.6.6.	1749	0
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troskovi pribave	257	4.6.6.	44925	39807
274	1.3. Promena razgranicenih troskova pribave - povecanje	258			
274	1.4. Promena razgranicenih troskova pribave - smanjenje	259			
	2. Troskovi uprave (261+262+263+264)	260	4.6.6.	83959	89597
530	2.1. Amortizacija	261	4.6.6.	5205	6539
54 deo	2.2. Troskovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troskovi	262	4.6.6.	15434	15734
55 deo	2.3. Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni troskovi	263	4.6.6.	56997	60245
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troskovi uprave	264	4.6.6.	6323	7079
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troskovi sprovođenja osiguranja	265	4.6.6.	37576	36495
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266	4.6.6.	1771	1800
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		56157	1789
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268			
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	269	4.6.2.	7643	11684

Grupa racuna racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	270	4.6.7.	4746	954
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	4.6.3.	21922	52948
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	4.6.8.	36814	43697
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		44162	21770
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	4.6.4.	78	2728
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	4.6.9.	44084	19042
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	4.5.3.	2741	1660
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281	4.5.9.	4127	1929
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	4.5.3.	45470	19311
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287			
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288	5.6.	41	17
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289	5.6.	40	17

Boatjofy

dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Marubonubet



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06936253 Maticni broj	2512 Sifra delatnosti
100001079 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**

Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

BILANS STANJA



7005010548217

na dan 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		687370	942691
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	4.1.	378	456
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005	4.1.	379285	351335
020,022,023,026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006	4.1.	372185	344072
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008	4.1.	7100	7263
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	4.2.	307707	590900
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010	4.2.	304262	587289
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012			
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013	4.2.	304262	587289
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014	4.2.	3445	3611
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017	4.2.	3445	3611
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		347735	330408
10, 13, 15	I. ZALIHE	019	4.3.	263	118
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020	4.1.	22372	0

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		325100	330290
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022	4.4.1.	135166	123238
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023	4.4.1.	4659	7400
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024			
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkorocni finansijski plasmani	027			
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	4.4.2.	182100	194069
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030	4.4.3.	686	414
274	7. Unapred placeni troskovi pribave osiguranja	031			
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032	4.4.4.	2489	5169
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033			
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		1035105	1273099
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		1035105	1273099
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	4.5.	710865	949367
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102	4.5.1.	900483	850483
300	1. Akcijski kapital	103	4.5.1.	900483	850483
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106			
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108	4.5.2.	4528	4528
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	4.5.1.	220454	235374
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111	4.5.1.	893854	617856

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112	4.5.3	479254	476838
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113	4.5.3.	433784	449382
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114	4.5.3	45470	27456
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115			
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		324240	323732
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	4.5.4.	61457	56389
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121	4.5.4.	58072	52461
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123	4.5.4.	3385	3928
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124	4.5.4.	7247	1145
411	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127	4.5.4.	7247	1145
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	4.5.5.	18776	28038
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129			
420	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132			
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		0	2
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135	4.5.5.	18776	28036
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		216340	213613
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	4.5.6.	180695	165519
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140	4.5.6.	177615	165467

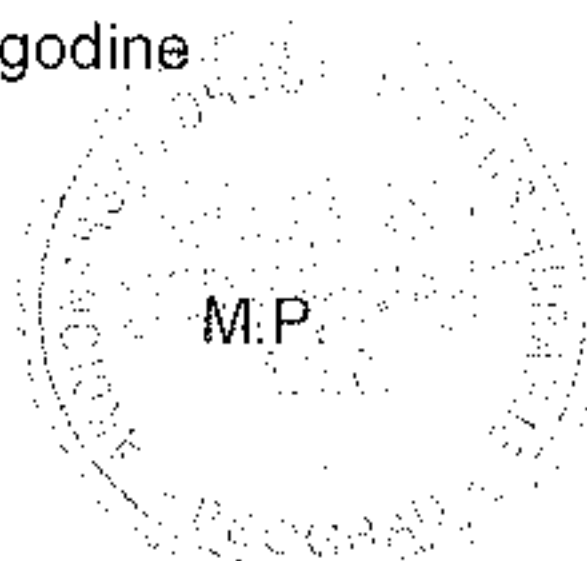
Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141	4.5.6.	3080	52
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142	4.5.7.	35604	47326
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144	4.5.7.	35604	47326
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145			
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146	4.5.8.	41	768
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147	4.5.9.	20420	24547
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		1035105	1273099
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

Beotofon

dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Vanbojurobut



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja drustva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06936253 Maticni broj	3512 Sifra delatnosti
100001079 PIB	
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**

Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005010548248

u periodu od **01.01. 2011. do 31.12. 2011 . godine**

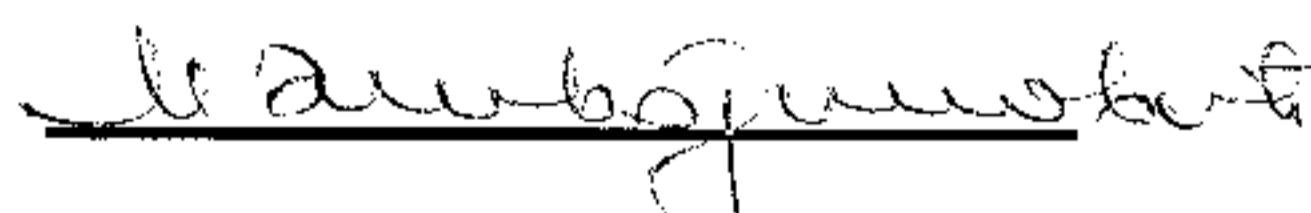
- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	354604	355737
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	314155	312037
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303		
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	1049	219
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	2275	3424
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	37125	40057
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	343734	335838
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	133380	154820
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	11178	9054
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	106288	87430
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	1696	2217
6. Placene kamate	313	171	159
7. Porez na dobitak	314		
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	23824	19104
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	67197	63054
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	10870	19899
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	680700	589899
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	36476	12344
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	616242	555702
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	14570	12910
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	13412	8943
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	700968	585414

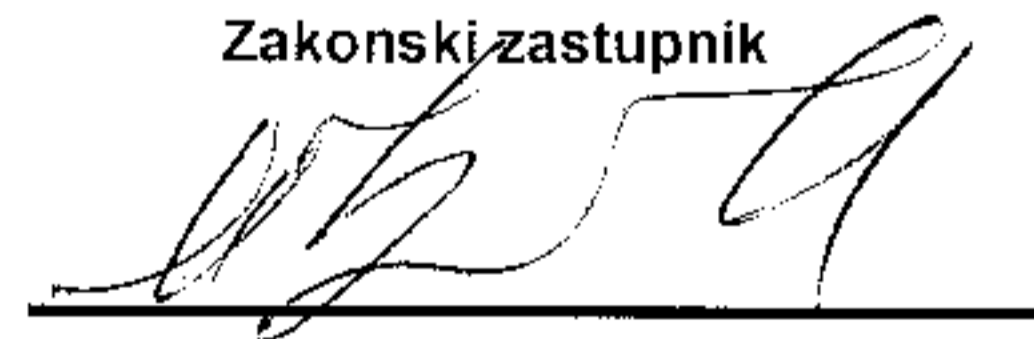
POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	0	25435
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	84726	4277
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	616242	555702
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	0	4485
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	20268	0
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	2720	0
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	1667	0
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	1053	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	2720	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	1035304	945636
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	1047422	921252
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	0	24384
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	12118	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	194069	169805
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	4717	0
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	4568	120
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	182100	194069

u Beogradu

dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06936253 Maticni broj	6512 Sifra delatnosti
100001079 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla	600 1 2 3
19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: Globos Osiguranje a.d.o.

Sediste : Beograd, Knez Mihailova 11-15

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005010548255

u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1	2	3	4	5					
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	850483	427	451	475			
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428	452	476			
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429	453	477			
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	850483	430	454	478			
5	Emisije akcija	405			455	479			
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407		432	456	480			
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433	457	481			
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434	458	482			
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435	459	483			
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411		436	460	484			
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437	461	485			
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	850483	438	462	486			

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve (m. 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupe 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	499	4528	523	252571	549	450245	577	1557827
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjene pozicije	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	502	4528	526	252571	552	450245	580	1557827
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju			527	7715			582	7715
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	17630			583	17630
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	17382	584	17382
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504		529		554	7282	585	7282
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530	7282	555		586	7282
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558	1929	589	1929
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559		590	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	7715	560	26593	591	34308
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	24912	561		592	24912
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	510	4528	535	235374	562	476838	593	1567223

Red. br.	OPIS	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	713730	685	713730
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjene pozicije	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	614		638		664	713730	688	713730
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					665		689	
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668	29975	695	29975
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669	125849	696	125849
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	29975	697	29975
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671	125849	698	125849
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	622		647		672	617856	699	617856

Red. br.	OPIS		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	844097	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	844097	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	949367	732	

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	850483	439		463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	417	850483	442		466		490	
26	Emisije akcija	418	50000			467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	50000	448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	900483	450		474		498	

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	4528	536	235374	563	476838	594	1567223
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	4528	539	235374	566	476838	597	1567223
26	Emisije akcija							598	50000
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541	14920			600	14920
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	53469	601	53469
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	516		542		568		602	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543		569	50000	603	50000
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570	1053	604	1053
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povecanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		573		607	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546		574	53469	608	103469
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547	14920	575	51053	609	65973
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	4528	548	220454	576	479254	610	1604719

Red. br.	O.P.I.S.	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	617856	700	617856
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626		651		676	617856	703	617856
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677	275998	704	275998
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681		711	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682	275998	712	275998
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683		713	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634		660		684	893854	714	893854

Red. br.	O.P.I.S.		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14		15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	949367	733	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	719	949367	736	
26	Emisije akcija				
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju				
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
30	Neto dobitak perioda				
31	Neto gubitak perioda			737	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
38	Ostala povecanja pozicije			740	
39	Ostala smanjenja pozicije			741	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	710865	744	

U Beogradu dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M. Zubovsković



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje									
06936253 Maticni broj	6512 Sifra delatnosti	100001079 PIB							
Popunjava Agencija za privredne registre									
Vrsta posla	600 1 2 3	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> 20	<input type="checkbox"/> 21	<input type="checkbox"/> 22	<input type="checkbox"/> 23	<input type="checkbox"/> 24	<input type="checkbox"/> 25	<input type="checkbox"/> 26

Naziv društva za osiguranje: **Globos Osiguranje a.d.o.**

Sediste : **Beograd, Knez Mihailova 11-15**

STATISTICKI ANEKS



7005010548231

za 2011. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Iznos	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	609109	545254
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	118414	134472
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	64974	63754
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	9795	95853
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	11136	10051
470	Obaveze za poreze i carine	808	2593	1539
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	132	822
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	18318	16093
540	Troskovi materijala	811	3868	2202
541	Troskovi goriva i energije	812	3544	2740
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	14462	13252
544	Troskovi reprezentacije	814	3725	3929
545	Troskovi premije osiguranja	815	2175	1800
546 deo	Troskovi poreza	816	9278	8556
546 deo	Troskovi doprinosa	817	1011	1076
547	Troskovi platnog prometa	818	518	396
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	5411	3419
549 deo	Troskovi clanarina	820	376	353
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	3229	2983
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	11136	10051
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	178	835
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	48	0

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Iznos	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828		
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830		
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	50	48
	Broj obicnih akcija	832	1110864	1045929
	Broj prioritetnih akcija	833	58595	58595
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	855365	805365
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835	45118	45118
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

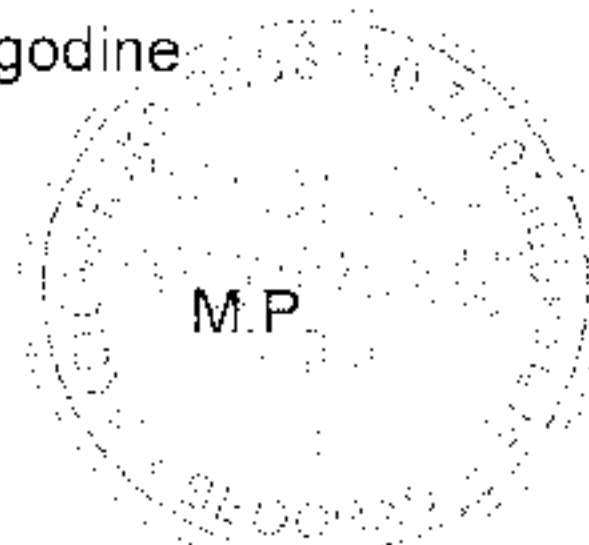
1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrdjen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U BEOGRADU

dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M. Suburovic



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadrzaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja drustva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)



ГЛОБОС
ОСИГУРАЊЕ

НАПОМЕНЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период 01.01. - 31.12.2011. године

Београд, 31.12.2011.год.

На основу члана 26. Став 2. Закона о рачуноводству и ревизији („Службени гласник РС” број 46/06,111/09), члана 134. Закона о осигурању („Службени гласник РС” број 55/04, 61/05 и 101/07,107/09), члана 62. Правилника о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштва за осигурање („Службени гласник РС” бр. 3/09/исправка 7/09) и члана 57. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊА” а.д.о. „Глобос осигурање“ а.д.о. Београд (у даљем тексту: Друштво) подноси

НАПОМЕНЕ
УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
за период од 01.01.2011. до 31.12.2011. године

1. 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 је у Београду, улица Кнез Михаилова број 11-15.

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

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

Просечан број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

31.12.2011.		31.12.2010	
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
1	Магистар наука	1	Магистар наука
30	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
3	Виша стручна спрема	3	Виша стручна спрема
20	Средња стручна спрема	16	Средња стручна спрема
1	Нижа стручна спрема	1	Нижа стручна спрема
55	Укупно	48	Укупно

2. УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА С ДОМАЋИМ ПРОПИСИМА И МРС/МСФИ

Признавање и вредновање средстава, извора средстава, прихода и расхода и резултата врши се у складу са МРС, МСФИ, Правилником о рачуноводству, Правилником о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција Друштва за осигурање и на основу Рачуноводствених политика Друштва.

Финансијски извештаји су у свим својим деловима усклађени са свим релевантним одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања.

Своје пословање у 2011 години 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 и на основу члана 134. став 3. Закона о осигурању.

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

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2011 до 31.12.2011 а одобрени су од стране Управног одбора Друштва.

3. КОРЕКЦИЈА ПОЧЕТНОГ СТАЊА ПО ОСНОВУ ГРЕШКЕ И ПРОМЕНА РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Корекције почетног стања по основу грешака, није било.

Током 2011године није било измена Рачуноводствених политика односно Правилника о рачуноводству.

4. ПРИМЕЋЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

4.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

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.

За некретнине групе 022 које се вреднују моделом ревалоризације обзиром да није дошло до битије промене фер вредности у односу на њихову књиговодствену вредност није потребно вршити ново усклађење.

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2011 године установљено је да она није материјално значајна.

Провером корисног века основних средстава на дан 31.12.2011 године процењено је да осим за софтвер за основна средства, софтвер за обрачун зарада и интерну мрежу којима је продужен корисни век употребе, за остала средства нема потребе за променом првобитно утврђеног корисног века.

Куповина и продаја пословног простора извршена је у складу са инвестиционим планом који је усвојила Скупштина акционара.

2011.године извршена је рекласификација шест некретнина са групе 022 на 142 – стална средства намењена продаји (Македонска 24 стан 3, Македонска 24 стан 4, Студентски трг 16, Ђуре Даничића 5, локал ТЦ Миленијум и стан М. Трандафил). Од тих непокретности продата је Македонска 24 стан 3, Македонска 24 стан 4, Студентски трг 16 и остварена нето добит од 7.999 хиљада динара. За стан М.Трандафил склопљен је предуговор о купопродају и примљен аванс од 3.032 хиљада динара.

Куповином пословног простора у Београду у улици Француска 13 трајно се решава питање пословног простора за „Глобос осигурање“ а.д.о. Током 2011.године купљен је:

стан 1 у износу од 37.311 хиљада динара
 стан 4 у износу од 7.793 хиљада динара
 стан 2 исплаћен аванс од 21.052 хиљада динара

У поменути пословни простор извршено је додатно улагање од 11.443 хиљ.динара (уведено централно грејање, замењена инсталација, кречење, фарбање, замена и поправка столарије, хобловање и сл.) и за вредност извршених радова увећана је вредност некретнина.

У износу од 5.847 хиљада динара извршена су улагања у опрему- дигитална централа, интернет инсталације, видео надзор, намештај за опремање пословног простора и сл. Највећим делом наведена опрема је набављена за опремање пословног простора у улици Француска 13.

Поред наведеног улагања у опрему купљено је преко финансијског лизинга пет путничких аутомобила. Укупна набавна вредност ових аутомобила је 7.709 хиљада динара са роком отплате од 5 година.

ПРОМЕНЕ НА ОСНОВНИМ СРЕДСТВИМА ЗА ПЕРИОД 01.01.2011 – 31.12.2011.год

OPIS	грађ.објекти k-to 022	опрема k-to-023	остала ос.средс. k-to 026	осн.средст. у припреми 027/028	инвестицио некретнине k-to 024	нематериј. лиценца k-to 011	нематериј. софтвер k-to 014
набавна вредност							
стање 01/01/11	491.780	26.862	3.488	0	8.769	186	5.060
директ.повећања(набавке)	51.027	13.556	222	26.572			
продаја		1.506					
смањење-реклас.на ср.намењ.продаји	61.494						
салдо 31/12/11	481.313	38.912	3.710	26.572	8.769	186	5.060
исправка вредности							
стање 01/01/11	163.250	14.808	0	0	1.506	130	4.660
амортизација за текућу годину	7.426	2.864			162	19	59
продаја		1.506					

смањење-реклас.на ср.намењ.продаји	8.520						
салдо 31/12/11	162.156	16.166	0	0	1.668	149	4.719
садашња вредност	319.157	22.746	3.710	26.572	7.101	37	341
укуп. садаш.вр. 31/12/11	379.664						

Примењене стопе амортизације - 2011 год.		
	од	до
Грађевински објекти	0,9220%	2,5000%
Путнички аутомобили	10,0000%	14,3821%
Рачунарска опрема	5,0000%	25,0000%
Остала опрема	5,0000%	33,3300%
Нематеријална улагања	0,1639%	20,0000%
Инвестиционе некретнине	1,8548%	1,8548%

За инвестиционе некретнине које се вреднују методом набавне вредности, у складу са параграфом 79 МРС 40 инвестиционе некретнине, процењена фер вредност на дан 31.12.2011. износи 8.319 хиљада динара

Из главне књиге и аналитике основних средстава искњижена су потпуно амортизована основна средства (набавна вредност = отписана вредност = 483 хиљада динара)

4.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

Дугорочни финансијски пласмани односе се на учешће у капиталу осталих правних лица. У складу са захтевима МРС 39., Хов расположиве за продају, на дан 31.12.2011.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2011	Бр.акција 2010	Тржишна вредн. у 2011	Тржишна вредн. у 2010
1	Агробанка	232	211	696	1.520
2	Аик Банка АД	139.348	138.091	229.646	458.876
3	Аик Банка АД	43.774	41.877	37.295	54.356
4	Јубмес Банка АД	98	95	1.274	1.567
5	Комерцијална Банка	3.460	346	5.882	9.012
6	Металс Банка АД	790	790	909	2.593
7	Привредна Банка	9.553	9.553	3.047	5.875
8	Универзал Банка АД	6.728	6.728	15.474	28.258
9	Велефарм А.Д.	25.232	25.232	7.570	25.232
	Укупно:	229.215	222.923	301.793	587.289

УДЕЛИ

	2011	2010
Удели у капиталу других пр.лица	4.938	4.938
Процена вредности удела	(2.469)	4.938
Укупно удели	2.469	0

Током 2011.године, покренута је производња у Ипок-у, обезбеђене сировине, запослени капацитети и радници и отвара се перспектива за трајно решење питања санације фирме. На основу тога, мења се процена вредности удела, разврстава се у трећу категорију.

На конту 038 исказан је одобрен зајам за решавање стамбених потреба запослених по одлуци Друштва.

	2011	2010
Почетно стање	3.648	3.809
Смањење - отплата	(168)	(161)
Исправка и процена	(35)	(36)
Укупно 31.12.2011.год	3.445	3.612

4.3. ЗАЛИХЕ

На залихама се воде обрасци строге евиденције-полисе, које носе ознаку према врсти осигурања и нумерисане су. Вреднују се по набавној вредности. Вредност залиха на дан обрачуна износи 263 хиљ. динара.

4.4. КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА И КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

4.4.1.Краткорочна потраживања и пласмани

	2011	2010
потраживања по основу премије осигурања и саосигурања неживотних осигурања	221.577	187.978
потраживања по основу пореза на премију	3.856	3.681
потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи из реосигурања	0	1.049
остали купци у земљи	178	178
потраживања по основу права на регрес	2.110	183
потраживања за доспеле камате и дивиденде	1.650	9.709
потраживања од запослених	1.876	374
остала потраживања из специф.послова	5.067	3.463
исправка и процена	-101.148	-83.377
Укупна потраживања	135.166	123.238

Потраживања за више пл.порез на добит	4.659	7.400
--	--------------	--------------

Према учешћу у портфељу пет највећих купаца су:

Мерцедес бенц
Универзал Банка
Златибор градња
Картонвал
Велетабак

4.4.2. Готовина и готовински еквиваленти

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

	2011	2010
Текући рачун	138.141	194.048
Готовина у благајни	1	21
Девизни рачун	43.958	
Укупно	182.100	194.069

4.4.3. Активна временска разграничења

	2011	2010
Унапред плаћени остали трошкови	686	414
Укупно	686	414

4.4.4. Прен.прем.осигурања која пада на терет реосигуравача

	2011	2010
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	2.489	5.169
Укупно	2.489	5.169

4.5. КАПИТАЛ

4.5.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2011.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. И губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2011.	850.483	4.528	235.374	476.838	(617.856)	949.367
Повећање	50.000			7.999		57.999
смањење			(14.920)	(51.053)	(275.998)	(341.971)
Нето добитак				45.470		45.470
Стање 31.12.2011.	900.483	4.528	220.454	479.254	(893.854)	710.865

На основу Одлуке о расподели добити за 2010.г., извршено је повећање основног капитала у износу од 50.000 хиљ.дин. а на основу Решења комисије за хартије од вредности бр. 4/0-24-1853/3-11 од 12.05.2011.г. По поменутој Одлуци исплаћена је дивиденда за преференцијалне акције у износу од 1.053 хиљ.дин.

4.5.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва.
Друштво у 2011 .години није вршило повећање резерви из добити.

4.5.3. НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ

	2011	2010
бруто добит	44.084	19.042
порез на добит	(2.741)	(1.660)
Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза	4.127	1.929
Нето добит 31.12.2011	45.470	19.311

Добитак по основу креирања одл.пор.ср. и одлож.пор.обавеза, објашњен у тачки бр. 4.5.9.

4.5.4. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	2011	2010
Резерве за изравнање ризика	58.072	52.461
Остала дугороч. резервисања МРС 19	3.385	3.928
Дугорочне обавезе	7.247	1.145
Стање на дан 31.12.2011	68.704	57.534

На основу члана 107. став 5. Закона о осигурању, Гувернер НБС је донео Одлуку о начину обрачуна резерви за изравнање ризика. Резерве за изравнање ризика образују се на терет расхода друштва за осигурање, укидање у корист прихода, посебно за сваку врсту неживотних осигурања и користе се за временско изравнање тока штета у појединим врстама осигурања, на дан 31.12.2011 године ове резерве су формиране по врстама осигурања и износе 58.072 хиљада динара(повећање резерви 9.789 хиљ.динара,потражни к-то 402 односно к-то расхода 505)

(смањење резерви 4.177 хиљ.динара дуговни к-то 402 односно к-то прихода 631)

У складу са захтевима Мрс 19. друштво је извршило резервисање за отпремнине за одлазак у пензију у износу од 616 хиљ.дин.

4.5.5. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	2011	2010
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	2
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	4.128	7.567
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	1.515	1.505
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	6.854
обавезе према добављачима за робу и услуге	9.136	8.521
обавезе по примљеним авансима	3.390	398
остале обавезе из пословања	607	3.191
Укупне краткорочне обавезе	18.776	28.038

обавезе за порез из резултата 0 0

Пет највeших добављача:

НБГ Лизинг
НБГ Сервис
Премиум софтвер
Теленор
Уни Глобал Нови

Уговор о реосигурању закључен са адо за реосигурање „ Дунав Ре“

4.5.6. ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	2011	2010
Почетно стање	165.519	158.453
Повећање (потражни к-то 494)	30.026	24.006
Смањење (дуговни к-то 494)	(14.850)	(16.940)
Стање на дан 31.12.2011	180.695	165.519

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 180.695 хиљада динара. Бележи се повећање преносних премија у односу на претходни обрачунски период због повећања портфеља осигурања у 2011 години.

4.5.7. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	2011	2010
Почетно стање	47.326	45.932
Повећање (дуговни к-то 526)	11.943	13.088
Смањење (потражни к-то 630)	(23.665)	(11.694)
Стање на дан 31.12.2011.	35.604	47.326

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

4.5.8. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви.

	2011	2010
Почетно стање	768	549
Повећање (к-то 496)	3.658	1.617
Трошење (к-то 496)	2.029	1.398
Укидање (к-то 638)	2.356	0
Стање на дан 31.12.2011	41	768

Неискоришћени део доприноса за превентиву издвојен из бруто премије осигурања из претходних година и 2011.г., укида се у корист прихода.

4.5.9. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Применом МРС 12, формиране су одложене пореске обавезе у износу од 20.420 хиљада динара (2010.године РСД 24.547 хиљада динара)

Обрачун одложених пореских обавеза у складу са стандардом МРС 12 на дан 31.12.2011.године

		2011	2010
1	садашња књиговодствена вредност сталне имовине 31.12.2011	349.381	351.791
2	садашња вредност сталне имовине за пореске сврхе 31.12.2011	144.759	106.282
3	Разлика (1-2)	204.622	245.509
4	Стална разлика која се односи на средства чија је набавна вр. испод просечне бруто зараде (исказана је садаш. вр. тих средстава 31.12.2011)		
	а)набављена у 2006	2	3
	б)набављена у 2005	4	5
	ц)набављена у 2004	20	30
	д)набављена у 2011	392	
5	Стална разлика - укупно (а+б+ц+д)	418	38
6	Привремена разлика (3-5)	204.204	245.571
7	Одложена пореска обавеза	20.420	24.547

4.6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ

4.6.1. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	2011	2010
1.Приходи од премије осигурања	341.812	305.738
Обрачуната премија	365.843	321.805
Премија пренета у Ре	(8.855)	(9.002)
Повећање преносних премија	(30.026)	(24.005)
Смањење преносних премија	14.850	16.940
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	91	40
3.Приходи од депоновања и улагања средстава Тех.резерви	19.452	12.911
4.Остали пословни приходи	343	434
Укупно пословни приходи(1+2+3+4)	361.698	319.123

4.6.2. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	2011	2010
1.финансијски приходи		
Приходи од камата	2.857	3.622
Остали финансијски приходи	4.786	8.062
Укупно пословни приходи	7.643	11.684

4.6.3. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂ. ВР.ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	2011	2010
добици по основу продаје опреме	260	183
остаали приходи	149	148
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	2.471	51
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и кр.фин.пл.	19.042	52.566
Укупно	21.922	52.948

4.6.4. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	2011	2010
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	18	33
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(96)	(2.761)
Укупно	78	2.728

4.6.5. ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

Структура пословних расхода		
РАСХОДИ		
	2011	2010
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	14.714	18.184
Допринос за превентиву	3.658	1.617
Ватрогасни допринос	0	311
Доп.буџ.фонду за ван.ситуације	1.267	1.581
Резерве за изравнање ризика	9.789	14.675
2.Накнада штета и уговорених износа	140.788	160.318
Ликвидиране штете	133.262	154.717
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	11	0
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	(1.143)
Расходи за изв.пр.исплату и лик.штета	7.515	6.744
3.Резервисане штете – промена	(11.730)	1.394
Резервисане штете-повећање	11.944	13.088
Резервисане штете-смањење	(23.674)	(11.694)
4.Регрес-приходи од регреса	(20.131)	(16.634)
5.Смањење осталих тех.резерви	(6.525)	(26.521)
6.Расходи за бонусе и попусте	18.449	12.432
7.Расходи по основу депоновања	3.538	4.062
Укупно пословни расходи(1+2-3-4-5+6+7)	139.103	153.235

4.6.6. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	2011	2010
1.Трошкови прибаве	46.674	39.807
Провизије	1.749	0
Остали трошкови прибаве	44.925	39.807
2.Трошкови управе	83.959	89.597
Амортизација	5.205	6.539
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	15.434	15.734
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	56.997	60.245
Остали трошкови управе	6.323	7.079
3.отали трошкови спровођења осигурања	37.576	36.495
4.провизије од осигурања	(1.771)	(1.800)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	166.438	164.099

4.6.7. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ РАСХОД

	2011	2010
1.Расходи камата	178	835
2.негативне курсне разлике	4.568	119
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	4.746	954

4.6.8.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ

	2011	2010
Губитак по основу продаје ХОВ	0	0
Расходи по основу дир.отписа потраживања	0	0
Остали непоменути расходи	1	0
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење дуг.финанс.пласмана	0	4.938
Обезвређење билансне активе-исправка процена	36.813	38.759
Укупно	36.814	43.697

4.6.9. КЛАСА 9 – УПРАВЉАЧКО РАЧУНОВОДСТВО
- ОБРАЧУН ТРОШКОВА, ПРИХОДА И РЕЗУЛТАТ
- РАЧУН ДОБИТКА И ГУБИТКА

РАЧУН ДОБИТКА Кто 990	2011	2010
Добитак-добровољно здравствено осигурање	1.674	0
Добитак-каска моторна возила	31.542	20.282
Добитак-пловни објекти	439	1.225
Добитак-роба у превозу	715	64
Добитак-пожар	1380	1.118
Добитак-остала имовинска осигурања	0	9.081
Добитак-општа одговорност	0	43
Добитак-кредити	16.382	0
Добитак-друге врсте неживотних осигурања	823	841
Укупно	52.955	32.654
РАЧУН ГУБИТКА Кто 991	2011	2010
Губитак-осигурање незгода	1.726	719
Губитак-добровољно здравствено осигурање	0	3.443
Губитак-остала имовинска осигурања	6.274	0
Губитак-општа одговорност	44	0
Губитак-осигурање кредита	0	8.955
Губитак из послова непосредно везаних са пословима осигурања	827	495
Укупно	8.871	13.612
Рачун добитка – Рачун губитка	44.084	19.042

5. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Структура ликвидних средстава	31.12.2011.	31.12.2010.
Готовина	182.100	194.069
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	325.100	330.290
Обртна средства АОП 018	347.735	330.408
Краткорочне обавезе АОП 128	18.776	28.038
ПВР	216.340	213.613

	31.12.2011.год	31.12.2010.год
Ликвидност I степена	0,77	0,80
Ликвидност II степена	1,38	1,37
Ликвидност III степена	1,48	1,37

5.2. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	2011	2010
1	Преносна премија	177.615	165.467
1a	Преносна премија саосигурања	3.080	52
2	Резервисане штете	35.604	47.326
3	Резерве за изравнање ризика	58.072	52.461
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	274.371	265.306

5.3. ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

	2011	2010
Основни део новчаног капитала	900.483	850.483
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.528	4.528
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	216.892	225.123
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	22.735	9.656
Рев. резерве	220.454	252.571
Нер.губитци по основу ХоВ	(893.854)	(617.856)
Укупно	471.238	707.308

5.4. МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ

Маргина солвентности на
дан : 31.12.11.

НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА

Р. бр.	Врста осигурања	Ук. премија последњих 12 месеци	Коеф.	Премија за последњих 36 месеци			Коеф. саос. и реос. ≥ 0.5	Маргина солвентности
				Укупна	Саосигурања и реосигурања	у самопридржају		
1	2	3	4	5	6	07=05-06	08=07/05	09 ¹⁾ =03*04*08
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања								
1	износ до 10 милиона евра	364.625	0,18				0,97224951	63.811
2	преостали износ		0,16					
3	УКУПНО (1+2)	364.625		985.713	27.354	958.359		
Добровољно здравствено осигурање								
4	износ до 10 милиона евра	1.218	0,18				1	
5	преостали износ		0,16					
6	УКУПНО (4+5)	1.218		12.163	0	12.163		
1) за ред 1 и 2, а за ред 4 и 5 важи 09=03*04*08/3							УКУПНО (3+6) :	63.884

П

Укупно израчуната маргина солвентности	63.884
В. Прописана маргина солвентности	470.884
Г. Гарантна резерва	471.238

5.5. ПОКАЗАТЕЉИ КАПИТАЛА, ГАРАНТНЕ РЕЗЕРВЕ И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ

НОВЧАНИ ДЕО ОСНОВНОГ КАПИТАЛА НА ДАН 31.12.2011.

Динара		900.483
Еура	104.6409	8.605

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА НА ДАН 31.12.2011.

Динара		471.238
Еура	104.6409	4.503

МАРГИНА

Чл. 28. Закона

Динара		470.884
Еура	104.6409	4.500

Друштво је обрачунало маргину солвентности на начин прописан Одлуком НБС. Како је већи од износа маргине солвентности обрачунатих по премијском методу и методу штета 63.884 хиљада динара, за износ маргине солвентности на дан 31.12.2011. године узима се износ почетног капитала тј. 4.500 мил. Еура * 104.6409 = 470.884 хиљ. динара. Гарантна резерва износи 471.238 хиљ. динара тако да је испуњен услов да је маргина солвентности мања од гарантне резерве Друштва.

5.6. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ (апсолутни износ)

Начин обрачуна, приказивања и обелодањивања зарада по акцији утврђен је МРС 33 – зарада по акцији.

$$\text{Зарада по акцији} = \frac{\text{нето добитак (БУ) -исплаћена дивиденда на преференцијалне акције}}{\text{пондерисан просечан број акција обичних}}$$

Датум у 2011	Број уплаћених акција	Салдо броја акција - обичних	број дана	умножак дана и акција
Стање 01.01.2011	1.045.929	1.045.929	131	137.016.699,00
Промена 12.05.2011.	64.935	1.110.864	234	259.942.176,00
Салдо 31.12.2011.	1.110.864	1.110.864	365	396.958.875,00

Просечан пондерисани 396.958.875,00 / 365 износи 1.087.558,56 број акција-обичних

Нето добит - дивиденда на преференцијалне акције 45.469.613,15 – 1.053.021,00 износи 44.416.

Основна зарада по акцији 44.416.592,15 / 1.087.558,56 износи 40,84

Разводњена зарада

по акцији

укупна нето добит / пондерисан просечни број обичних акција који је стварно у оптицају плус број обичних акција који би се добио заменом потенцијалних акција

Датум у 2011	Број уплаћених акција	Салдо броја акција - обичних	број дана	умножак дана и акција
Стање 01.01.2011	1.045.929	1.045.929	131	137.016.699,00
Промене 12.05.2011	64.935	1.110.864	234	259.942.176,00
Преференцијалне	58.595	58.595	365	21.387.175,00
Салдо 31.12.2011	1.169.459	1.169.459	365	418.346.050,00

Пондерисани просек акција 418.346.050,00 / 365 износи 1.146.153,56

Нето добит 45.469.613,15

Разводњена зарада по акцији 45.469.613,15 / 1.146.153,56 износи 39,67

Зараде

Нето зараде радника са посебним овлашћењима и одговорностима (управа и прибава укупно 12 запослених) 33.063 хиљада динара

6. ДОГАЂАЈИ НАКОН БИЛАНСА СТАЊА

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

Наплата потраживања за премију у целости или делимично од купаца током јануара 2012. године довела је до промене у висини процене њихових потраживања, тако што је износ процене умањен и тиме смањени расходи у оквиру групе 586 за 1.413 хиљада динара.

7. СТАВ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ

У складу са МРС/МСФИ Друштво је обелоданило информације које омогућују корисницима финансијских извештаја да оцене значајност финансијских инструмената за финансијску позицију и перформансе Друштва.

Напомене су приказане по редоследу који омогућава њихову упоредивост са извештајима других ентитета. Поред изјаве о усаглашености са МРС/МСФИ и навођења конкретних Међународних рачуноводственог стандарда, садрже кратак преглед значајних примењених рачуноводствених политика и додатне информације о ставкама приказаним у извештају о финансијској позицији и свеобухватном приходу по коме су финансијски извештај и свака линијска ставка презентовани.

Став интерне ревизије је да је Друштво презентовало информације на начин који пружа релевантне, поуздане, упоредиве и разумљиве информације и додатне информације за посебне трансакције и догађаје.

8. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

На основу података приказаних у финансијским и другим извештајима Друштва, може се закључити да су подаци у годишњем рачуну за 2011 годину, а који се односе на: политику спровођења премију осигурања, реосигурања и саосигурања, обрачун преносних премија осигурања, ликвидираних штета, резервацију насталих и пријављених а неликвидираних штета, резервисања за настале а непријављене штете, маргину солвентности и за резерве за изравнање ризика, утврђени на основу аката пословне политике "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" а.д.о. и начела актуарства, а у складу са Законом о осигурању. Због свега до сада реченог може се дати ПОЗИТИВНО мишљење о пословању "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" а.д.о. у 2011 години.

9. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА



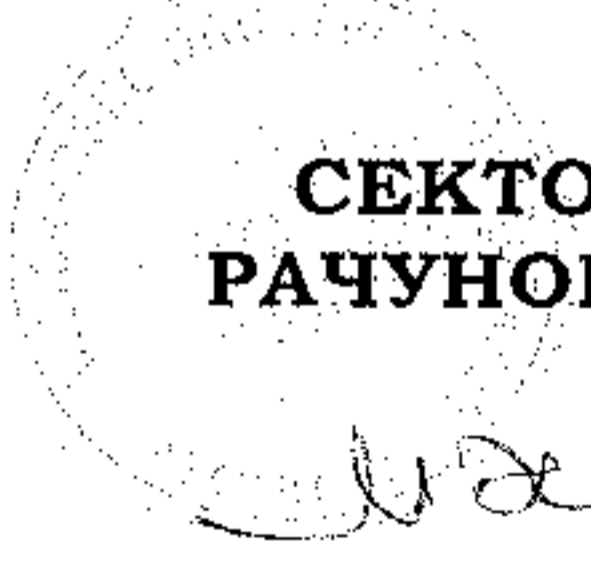

Током 2011. године биле су две екстерне контроле. По обе контроле налаз је уредан.

РС МФ ПУ филијала Стари Град, канцеларијска контрола извршења обавезе финансирања особа са инвалидитетом

РС МУП Сектор за ванредне ситуације, Београд, контрола спровођења обавеза предвиђених Законом о ванредним ситуацијама по члану 135. став 1 тачка 2 – Записник бр.07/7 82-154/2011.

10. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.


ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ адо


**СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈСКО
РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОСЛОВЕ**


„GLOBOS OSIGURANJE“ADO, BEOGRAD

II

**ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2011.**

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

SADRŽAJ

1. Delatnost i organizacija
 Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja
2. Analiza sistema internih kontrola
3. Analiza vođenja poslovnih knjiga
4. Analiza Bilansa stanja
5. Analiza Bilansa uspeha
6. Analiza tokova gotovine
7. Analiza Izveštaja o promenama na kapitalu
8. Analiza napomena Društva
9. Analiza vođenja poslovnih knjiga
10. Pokazatelji poslovanja Društva
11. Kadrovska, tehnička i organizaciona osposobjenost i organi upravljanja Društva
12. Analiza funkcionisanja interne revizije
13. Analiza nalaza eksterne kontrole
14. Mišljenje ovlašćenog aktuara
15. Događaji nakon datuma finansijskih izveštaja

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO, BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

I DELATNOST I ORGANIZACIJA

101. ADO „Globos osiguranje“ u daljem tekstu Društvo sa sedištem u Beogradu, ulica Knez Mihailova broj 11-15, osnovano je 06.01.1994. godine rešenjem Privrednog suda u Beogradu broj Fi-40344/93.

Rešenjem Guvernera Narodne banke Srbije G.br. 3052 od 10.04.2006. godine utvrđeno je da je Društvo uskladilo organizaciju, statut i druge opšte akte poslovne politike sa odredbama Zakona o osiguranju i izdata je dozvola za obavljanje poslova svih vrsta neživotnih osiguranja.

Poslovi iz delatnosti Društva se obavljaju u organizacionim sektorima u Beogradu i Novom Sadu i preko zastupnika Društva u Somboru, Sremskoj Mitrovici, Zrenjaninu, Kragujevcu, Nišu i Valjevu.

Matični broj Društva je 06936253.
Društvo ima PIB 100001079.

Registrovana delatnost se odnosi na obavljanje poslova ostalih osiguranja i sve vrste neživotnih osiguranja šifra 6512.

Sedište Društva je u Beogradu ul. Knez Mihailova br.11-15

Društvo svoje račune vodi kod „Univerzal banke“ a.d., Beograd:

- dinarski račun br. 290-1538-88
- bolovanje račun br. 290-1537-91
- namenski devizni račun br.01-713-0000005.2
- dinarski račun br. 290-9043-77 i
- „Vojvođanske banke“a.d.:

- dinarski račun 355-1084118-87
- dinarski račun br. 355-1004262-65

Organizacioni deo Društva u Novom Sadu je smešten u Bulevar Mihajla Pupina br. 14.

Organizaciona i rukovodeća šema data je u tačkama 11.1 – 11.3 ovog Izveštaja.

Generalni direktor Društva je dipl. ecc Milovan Đurović, na osnovu Rešenja Guvernera NBS G.br. 3216 od 14.04.2006. godine o davanju saglasnosti na izbor i Odluke Upravnog odbora od 12.05.2011. godine. Za pomoćnika generalnog direktora Društva imenovan je Miloljub Danilović.

Mandat generalnog direktora Društva ističe na sledećoj godišnjoj Skupštini akcionara.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO, BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

102. Osnov za sastavljanje i prezentaciju finansijskih izveštaja

Društvo je tokom 2011. i 2010. godine u svom poslovanju, vođenju poslovnih knjiga i sastavljanju finansijskih izveštaja primenjivalo:

- Zakon o osiguranju
- Zakon o računovodstvu i reviziji
- Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za Društva za osiguranje
- Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za Društva za osiguranje
- Međunarodne računovodstvene standarde i Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja

Pored navedene zakonske i profesionalne regulative Društvo za osiguranje je bilo dužno da prilikom vođenja svojih poslovnih knjiga, sastavljanja, prezentacije, dostavljanja i obelodanjivanja finansijskih izveštaja primenjuje i internu regulativu, odnosno interni opšti akt o računovodstvenim politikama koji, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, sadrži posebna načela, uputstva i smernice za vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje, prezentaciju, usvajanje, dostavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja.

Finansijski izveštaji Društva po svim materijalno značajnim pitanjima treba da su sastavljeni u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima i interpretacijama koje je odobrio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI).

U cilju prezentacije finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI Društvo je uradilo najbolje procene i razumne pretpostavke koje utiču na prezentovane iznose sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, kao i ukupnih prihoda i rashoda za poslovnu godinu od 01. januara do 31. decembra 2011. godine.

Ove pretpostavke i procene zasnivaju se na informacijama raspoloživim na dan bilansa.

Finansijski izveštaji na dan 31. decembra 2011. godine, koji su predmet ovog Izveštaja, su prikazani u hiljadama dinara. RSD je zvanična izveštajna valuta.

103. Obim izvršenih provera

Ovo ispitivanje je izvedeno u skladu sa opšteprihvaćenim standardima revizije i obuhvatilo je sledeće procedure:

a) Revizor je izvršio usaglašavanje nezavisnim konfirmacijama 18% potraživanja za premiju, a izvodima banaka 100% potraživanja po poslovnim računima Društva dok je IOS obrascima i alternativnim postupcima revizije potvrđeno preko 85,00% aktive;

b) Izvršeno je ispitivanje preko 85,00% od vrednosti stanja obaveza.

Revizor je prisustvovao popisu stroge evidencije izvršenom na dan 31. decembra 2011. godine (tačka 302).

Mišljenje ovlašćenog aktuara na Finansijske izveštaje i Izveštaj o poslovanju Društva za 2011. godinu od 28.02.2012. godine je POZITIVNO (Prilog 1). Ovlašćeni aktuari su mr. Snežana Momirov i Dragan Filipović.

104. Uporedni podaci

Izveštaji o kojima je izraženo Mišljenje ovlašćenog revizora identični su sa zvanično predatim finansijskim izveštajima Društva za 2011. i 2010. godinu.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

2. ANALIZA SISTEMA INTERNE KONTROLE

201. Funkcionisanje internih računovodstvenih kontrola u Društvu u toku 2011. godine vršeno je na osnovu sledećih pravilnika, odluka, procedura i uputstava koje su usvojene od strane nadležnih organa:

Za funkcionisanje internih računovodstvenih kontrola stara se generalni direktor Društva, Upravni odbor, Interni revizor i zaposleni prema svojim funkcijama i dužnostima.

Opšta akta Društva iz računovodstveno-finansijskog poslovanja

Pravilnici:

- Opšti i posebni uslovi osiguranja i tarife premija sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava Društva sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Pravilnik o preventivi sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Računovodstvene politike;
- Pravilnik o računovodstvu;
- Pravilnik o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva;
- Pravilnik o postupanju sa obrascima stroge evidencije;
- Pravilnik o radu;
- Pravilnik o radu interne revizije;
- Pravilnik o unutrašnjoj organizaciji;
- Pravilnik o sistematizaciji radnih mesta;
- Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa (evidentiranje, predaja predmeta štete na regresni postupak u knjizi šteta, sadržina dokumentacije za sprovođenje regresnog zahteva);
- Pravilnik o organizaciji i sprovođenju popisa imovine i obaveza i usklađivanju knjigovodstvenog stanja sa stvarnim stanjem.

O d l u k e:

- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Odluka o tehničkim osnovama osiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara;
- Odluka o režijskom dodatku;
- Odluka o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima;

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Procedure:

- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu pravnog rizika;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu operativnog rizika;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu reputacionog rizika;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu rizika deponovanja i ulaganja sredstava Društva;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu rizika osiguranja;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu rizika ročne i strukturne neusklađenosti imovine sa obavezama;
- Procedure za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma;
- Procedure za identifikaciju, merenje i kontrolu tržišnog rizika.

Uputstva:

- Uputstvo u postupku zaključivanja polisa osiguranja, prijave i štete i postupku za likvidaciju šteta;
- Uputstvo o jedinstvenom evidentiranju i vođenju knjiga regresnih predmeta;
- Uputstvo za knjiženje poslovnih promena
- Uputstvo o načinu vođenja nekretnina
- Uputstvo o praćenju naplate potraživanja
- Pravila o korišćenju kompjutera i mreže

Društvo je u skladu sa Zakonom o osiguranju i odlukama Narodne banke Srbije sve usvojene Pravilnike, Odluke i Procedure dostavilo Narodnoj banci Srbije na saglasnost.

Na izmene akata poslovne politike u 2011. godini koja su prijavljena Narodnoj banci Srbije mišljenje je dao ovlašćeni aktuar.

202. Društvo je uspostavilo odgovarajuće procedure za obavljanje poslovnih aktivnosti na način koji odgovara vrsti, složenosti i rizičnosti posla koje obavlja.

203. U 2011. godini primenjivano je više uputstava za rad kao što su:

- Uputstvo za knjiženje svih poslovnih promena na nivou Društva;
- Uputstvo o načinu obračunavanja poreza na premije neživotnih osiguranja i o sadržini i načinu vođenja evidencije o obračunu i plaćanju poreza na premije;
- Uputstvo o postupku zaključivanja polisa osiguranja, prijavi štete i postupku za likvidaciju štete;
- Uputstvo o postupku zaključivanja polise osiguranja kredita, instrumentima obezbeđenja vraćanja kredita i pravima i obavezama osiguravača i osiguranika;
- Uputstvo o jedinstvenom evidentiranju i vođenju knjiga regresnih predmeta.

3. ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

301. Pravilnikom o računovodstvu Društva predviđena je organizacija i način rada računovodstva. U skladu sa unutrašnjom organizacijom Društva, poslovne knjige se vode jedinstveno (nema poslovnih jedinica sa statusom pravnog lica). Knjiženja se vrše po načelima urednosti i ažurnosti. Pod ažurnim vođenjem poslovnih knjiga podrazumeva se da se u dnevniku i glavnoj knjizi, kao i u odgovarajućim analitikama, odnosno pomoćnim knjigama, sprovode knjiženja nastalih poslovnih promena najdocnije sutradan od dana nastanka promena, odnosno sastavljanja knjigovodstvene isprave. Knjiženja se obavljaju na osnovu verodostojne i uredne dokumentacije, dok se nalozi za knjiženje ispostavljaju u trenutku nastanka poslovne promene.

Verodostojnom knjigovodstvenom ispravom smatra se i isprava dobijena telekomunikacionim putem,

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

uključujući i elektronsku razmenu podataka između računara u skladu sa odgovarajućim JUS-UN/EDIFACT standardima.

Poslovne knjige se vode primenom automatske obrade podataka tako da omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja.

Sektor za finansijske i računovodstvene poslove primenjuje Pravilnik o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje koji je propisao guverner Narodne banke Srbije.

Priznavanje i vrednovanje sredstava, izvora sredstava, prihoda i rashoda i rezultata vrši se u skladu sa Pravilnikom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje i na osnovu Računovodstvenih politika Društva.

302. ZBIRNA popisna lista Obrazaca stroge evidencije na dan 31. decembra 2011. godine:

	Neurošene polise 01.01.2011.	Zadužene polise	Izdate polise	Stornirane polise	Razdužene polise	Neurošene polise 31.12.2011.
1. Osiguranje imovine:	302	1.669	1.271	(102)	(78)	520
2.Osiguranje lica od posledica Nesrećnog slučaja-nezgode:	362	887	656	(27)	(41)	525
3.Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	239	175	17	-	-	397
4.Kombinovano os. stvari domaćinstva	260	196	87	(2)	(22)	345
5.Osiguranje motornih vozila- auto-kasko:	333	2.813	2.417	(53)	(119)	557
6. Osiguranje useva i plodova	113	194	58	-	-	249
7.Osiguranje životinja	49	150	27	(3)	-	169
8.Osiguranje odgovornosti poverioca	-	150	13	(1)	-	136
Ukupno kod posrednika	1.658	6.234	4.546	(188)	(260)	2.898
Polise u trezoru	3.482					8.758

Poništene polise čuvaju se u arhivi Društva.

Revizor je prisustvovao popisu obrazaca stroge evidencije u prostorijama Društva u Beogradu i Novom Sadu sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine. Nismo konstatovali neslaganje knjigovodstvenog i stvarnog stanja polisa.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

4. ANALIZA BILANSA STANJA

	Analize	31.12. 2011.		31.12. 2010.	
		RSD 000	%	RSD 000	%
A K T I V A					
STALNA IMOVINA					
Nematerijalna ulaganja		378	0,04%	456	0,04%
Nekretnine, postrojenja i oprema za obavljanje delatnosti		372.185	35,96%	344.072	27,03%
Investicione nekretnine		7.100	0,69%	7.263	0,57%
NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA	401	379.285	36,64%	351.335	27,60%
Dugoročni finansijski plasmani	402	307.707	29,73%	590.900	46,41%
Ukupna stalna imovina – ulaganja		687.370	66,41%	942.691	74,05%
OBRTNA IMOVINA-POTRAŽIVANJA					
Zalihe		263	0,03%	118	0,01%
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		22.372	2,16%	0	0,00%
Potraživanja	403	135.166	13,06%	123.238	9,68%
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak		4.659	0,45%	7.400	0,58%
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	405	182.100	17,59%	194.069	15,24%
Aktivna vremenska razgraničenja	406	686	0,07%	414	0,03%
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	412.2	2.489	0,24%	5.169	0,41%
Ukupno kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina		325.100	31,41%	330.290	25,94%
UKUPNA AKTIVA		1.035.105	100,00%	1.273.099	100,00%
P A S I V A					
KAPITAL I REZERVE					
Akcijski kapital		900.483	86,99%	850.483	66,80%
Rezerve		4.528	0,44%	4.528	0,36%
Revalorizacione rezerve		220.454	21,30%	235.374	18,49%
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju		(893.854)	(86,35%)	(617.856)	(48,53%)
Neraspoređena dobit		479.254	46,30%	476.838	37,45%
DUGOROČNA REZERVISANJA I OBAVEZE					
Dugoročna rezervisanja za izravnanje rizika	409	58.072	5,61%	52.461	4,12%
Druga dugoročna rezervisanja	409	3.385	0,33%	3.928	0,31%
Ostale dugoročne obaveze		7.247	0,70%	1.145	0,09%
KRATKOROČNE OBAVEZE		18.776	1,81%	28.038	2,20%
Obaveze po osnovu šteta i ugovornih iznosa	410	0	0,00%	2	0,00%
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	411	18.776	1,81%	28.036	2,20%
Pasivna vremenska razgraničenja	412	216.340	20,90%	213.613	16,78%
Prenosne premije neživotnih osiguranja		177.615	17,16%	165.467	13,00%
Prenosne premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesije		3.080	0,30%	52	0,00%
Rezervisane štete neživotnih osiguranja		35.604	3,44%	47.326	3,72%
Druga pasivna vremenska razgraničenja		41	0,00%	768	0,06%
Ukupne kratkoročne obaveze		235.116	22,71%	241.651	18,98%
Odložene poreske obaveze	413	20.420	1,97%	24.547	1,93%
UKUPNA PASIVA		1.035.105	100,00%	1.273.099	100,00%

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

401. Promene u 2011. godini su bile sledeće:

	Gradjevinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Investicione nekretnine	Avansi za osn. sred. i os.sred.u pripremi	Ukupno	Nematerijalna ulaganja	Konc.pat i licence	Ukupno
	RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000		RSD 000	RSD 000	RSD 000	RSD 000
Nabavna vrednost									
Stanje 01.01.2011.	491.780	26.862	3.488	8.769	0	530.899	5.060	186	536.145
Nove nabavke	42.087	13.315	222	-	39.290	94.914	-	-	94.914
Otuđenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prenos sa/na	8.940	241	-	-	(9.181)	-	-	-	-
Revalorizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja/smanjenja	(61.494)	(1.989)	-	-	(3.537)	(67.020)	-	-	(67.020)
Stanje 31.12.2011.	481.313	38.429	3.710	8.769	26.572	558.793	5.060	186	564.039
Ispravka vrednosti									
Stanje 01.01.2011.	163.250	14.808	-	1.506	-	179.564	4.660	130	184.354
Amortizacija	7.426	2.864	-	163	-	10.453	59	19	10.531
Otuđenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prenos sa/na	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revalorizacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obezvredenje	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja/smanjenja	(8.520)	(1.989)	-	-	-	(10.509)	-	-	(10.509)
Stanje 31.12.2011.	162.156	15.683	0	1.669	0	179.508	4.719	149	184.375
Sadašnja vrednost 31.12.2011.	319.157	22.746	3.710	7.100	26.572	379.285	341	37	379.663
Sadašnja vrednost 31.12.2010.	328.530	12.054	3.488	7.263	0	351.335	400	56	351.791

Obračunata amortizacija iznosi RSD 10.531 hiljada (2010. RSD 12.277) i knjižena je na teret rashoda Društva.

Primenjene stope amortizacije date su u tabeli niže:

	%
Gradjevinski objekti	0,9220-2,5000
Putnički automobili	10,0000-14,3821
Računarska oprema	5,0000-25,0000
Ostala oprema	5,0000-33,3300
Nematerijalno ulaganje	0,1639- 20,0000
Investicione nekretnine	1,8548-1,8548

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Sadašnja vrednost građevinskih objekata čini 84,06% (2010. 93,39%) sadašnje vrednosti ukupnih osnovnih sredstava.

Tokom 2011. godine izvršena je kupovina 3 nepokretnosti:

1. Stan broj 1. u ul. Francuska 13, Beograd u iznosu od RSD 37.311 hiljada;
2. Stan broj 2. u ul. Francuska 13, Beograd isplaćen avans u iznosu od RSD 21.052 hiljada;
3. Stan broj 4. u ul. Francuska 13, Beograd u iznosu od RSD 7.793 hiljada.

U poslovni prostor u Francuskoj ulici broj 13 u Beogradu izvršeno je dodatno ulaganje od RSD 11.443 hiljada, a koje se sastoji iz uvedenog centralnog grejanja, zamena instalacija, krečnja i sl. Za vrednost ovih dodatnih ulaganja uvećana je vrednost nekretnina.

U toku 2011. godine izvršena je reklasifikacija šest nekretnina sa konta 022 – Građevinski objekti na konto 142 – Stalna sredstva namenjena prodaji. Preknjižavanja su izvršena u skladu sa investicionim planom koji je usvojila Skupština akcionara i u skladu sa Odlukama Upravnog odbora. Nekretnine koje su preknjižene na stalna sredstva namenjena prodaji su:

1. Stan broj 3. u ul. Makedonskoj 24, Beograd;
2. Stan broj 4. u ul. Makedonskoj 24, Beograd;
3. Stan broj 16. u ul. Studentski trg 17, Beograd;
4. Stan broj 2. u ul. Đure Daničića 5, Beograd;
5. Lokal broj 50 u objektu Spasićev pasaž-bazar TC Milenium u ul. Knez Mihajlova 21a, Beograd;
6. Stan broj 9/V u ul. Marije Trandafil 10, Novi Sad.

U 2011. godini od gore navedenih prodata su tri stana:

1. Stan broj 3. u ul. Makedonskoj 24, Beograd;
2. Stan broj 4. u ul. Makedonskoj 24, Beograd;
3. Stan broj 16. u ul. Studentski trg 17, Beograd.

Ukupno ostvarena neto dobit prodajom tri stana iznosi RSD 7.999 hiljada dinara.

Za stan broj 9/V u ul. Marije Trandafil 10, Novi Sad potpisan je predugovor o kupoprodaji dana 30.11.2011. godine za koji je primljen avans u iznosu od RSD 3.032 hiljade.

Takođe, kupljeno je 5 putničkih vozila putem finansijskog lizinga, sa ukupnom nabavnom vrednošću od RSD 7.709 hiljada i sa rokom otplate od 5 godina.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

401. 1. Uknjižavanje nepokretnosti na dan 31.12.2011.

Poslovni prostor površina 196,13 m ²	Knez Mihailova 11-15	Podnet zahtev za uknjižbu	Zahtev za uknjižbu br. 952-02-10-871/05 od 05.05.2005. Dopuna zahteva za uknjižbu po presudi P2791/05 od 05.06.2006.godine. Dopuna zahteva od 12.03.2008. Izvršena fizička deoba 1p/2007 od 21.12.2007.g.
Lokal površina 53 m ²	Dobrota Kotor	Uknjižen UP/I 954-611/1-98 od 12.06.1998.	-
Stan br.2 površina 39 m ²	Đure Daničića 5	Uknjižen Rešenje 952-02-10-926/04 od 22.04.2010.g.	-
Lokal površina 15,10 m ²	Nikole Spasića 3	Uknjiženo, Dn. br. 546/98. od 17.03.1998.	-
Lokal br.50 Milenijum – površina 18 m ²	Spasićev pasaž Beograd	Investitor je podneo Zahtev za legalizaciju XXXI-11-35121-2434 od 04. marta 2010.g. -tek nakon toga moguće je uknjiženje	Zbog odstupanja od građevinske dozvole i izmene projektne dokumentacije podnet je zahtev za legalizaciju od strane investitora IX 17-35121-770 od 12.11.2003. i pribavljene su potrebne saglasnosti, a tek nakon rešavanja njihovog zahteva moguća je uknjižba. Zahtev za legalizaciju XXXI-11-35121-2434 od 04.03.2010.g.
Poslovni prostor, stan 4 površina 29,1m ²	Beograd, Francuska 13		Uknjiženo Rešenje 952-02-12627/11 od 07.12.2011.g.
Poslovni prostor, stan 1 površina 99 m ²	Beograd Francuska 13		Zahtev za uknjižbu 952-02-12625/11 od 04.08.2011.g.
Poslovni prostor 286,00 m ²	Bulevar Mihaila Pupina 14, Novi Sad	Uknjiženo 07.10.2002. Dn. 4001/02	-
Stan br.9 61.64 m ²	Trg Marije Trandafil br. 5, Novi Sad	Uknjiženo Rešenje br. 952-02-1236/2008 c kx 164 od 15.07..2009.	-
Garaža br.8 14,10 m ²	Gundulićeva 18, Novi Sad	-Podnet zahtev za uknjižbu	Doneta utvrđujuća Presuda P-1829/08 od 17.11.2008. opštinski sud u Novom Sadu
Garaža br.1 20 m ²	Rumenačka 127, Novi Sad	Uknjiženo br. 952-02-6000/2006, 12.10.2006.	-

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

402. Dugoročni finansijski plasmani	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Učešća i udeli u kapitalu pravnih lica (neto)	304.262	587.289
Ostali dugoročni finansijski plasmani (neto potraživanja za stambene kredite)	3.445	3.611
Ukupno	307.707	590.900

Na dan 31. decembra 2011. godine, dugoročni finansijski plasmani iznose RSD 307.707 hiljada (2010. godine RSD 590.900 hiljada). Najveći iznos se odnosi na učešća u kapitalu ostalih pravnih lica, odnosno banaka. Učešća u kapitalu, HOV raspoloživih za prodaju, koje se kotiraju na Berzi su iskazana po fer vrednosti na dan bilansa u iznosu od RSD 307.707 hiljada. (2010. godine RSD 590.900 hiljada).

Na ostale dugoročne finansijske plasmane Društva (kredit za stambenu izgradnju) odnosi se RSD 3.445 hiljada (2010. godine RSD 3.611 hiljada).

Najviše akcija u portfelju Društva se odnosi na AIK banku 88,45%, od čega su obične akcije u iznosu RSD 229.646 hiljada, a prioritetne akcije iznose RSD 37.295 hiljada.

Društvo vrši svođenje učešća u kapitalu (akcije drugih banaka) na tržišnu vrednost prema poslednjem izveštaju Berze na dan 31. decembra 2011. Nerealizovani gubici po HOV raspoloživim za prodaju iskazani su u okviru kapitala kao odbitna stavka u iznosu od RSD 893.854 hiljada (2010. godine RSD 617.856 hiljada).

Učešće u kapitalu Ipoka iz Zrenjanina u iznosu od RSD 4.983 hiljada (HOV koje se ne kotiraju na berzi) je u 2011. godini odlukom Društva smanjeno na 50% ispravke vrednosti, koja na dan 31.12.2011. iznosi RSD 2.469 hiljada (veza tačka 509 analiza).

Ostali dugoročni finansijski plasmani su dugoročni krediti za stambenu izgradnju. Procena je izvršena po Internoj metodologiji Društva i potrebna rezervacija je urađena u iznosu od 1% i iznosi RSD 35 hiljada. (knjižena je kao rashod u bilansu uspeha) tako da potraživanja po dugoročnim stambenim kreditima na dan 31. decembra iznose neto RSD 3.445 hiljada.

402. 1. Promene na učešćima i udelima u kapitalu ostalih pravnih lica

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Stanje 1. januara	592.227	470.918
Povećanje	0	151.283
Smanjenje	(285.496)	(29.974)
Ukupno	306.731	592.227
-Procena po internoj metodologiji Društva za učešće u Ipoku Zrenjanin	(2.469)	(4.938)
Neto učešća i udeli u kapitalu ostalih pravnih lica 31. 12. 2011.	304.262	587.289

Učešća i udeli u kapitalu drugih pravnih lica iznose neto RSD 304.262 hiljada (2010. godine RSD 587.289 hiljada), a odnose se na učešća u akcije drugih banaka.

Smanjenje učešća u kapitalu ostalih pravnih lica izvršeno je po osnovu svođenja na tržišnu vrednost na dan 31. decembra 2011. godine.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

402. 2. Pregled učešća Društva u kapitalu pravnih lica 31.12.2011. i 2010. godine

	Broj akcija 2011	Tržišna vrednost RSD 000	Broj akcija 2010	Tržišna vrednost RSD 000
1. “Agrobanka” ad, Beograd	232	696	211	1.520
2. "Univerzal banka" ad, Beograd	6.728	15.474	6.728	28.258
3. "AIK banka" ad, Niš	183.122	266.941	179.968	513.232
4. “Privredna banka“ ad, Beograd	9.553	3.047	9.553	5.875
5. „Jubmes banka“ ad, Beograd	98	1.274	95	1.567
6. „Metals banka“ ad, Novi Sad	790	909	790	2.593
7. „Komercijalna banka“ ad, Beograd	3460	5.882	346	9.012
8. „Veľefarm“ ad, Beograd	25.232	7.570	25.232	25.232
Ukupno vrednost akcija drugih banaka		301.793		587.289

403. Potraživanja po osnovu premije, učešće u naknadi šteta, kupci, potraživanja iz specifičnih poslova i ostala potraživanja

	2011. RSD 000	2010. RSD 000
Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	221.319	191.659
Potraživanja po osnovu premije saosiguranja u zemlji	4.114	0
Potraživanja po osnovu učešća u naknadi šteta	0	1049
Ostali kupci i ostala potraživanja	178	179
Ukupno	225.611	192.887
Ukupno Ispravka vrednosti i procena	(99.462)	(82.332)
Neto potraživanje za premiju	126.149	110.555
Potraživanja iz specifičnih poslova		
Dati avansi za štete	96	96
Potraživanja po osnovu prava na regres	2110	183
Potraživanja za proviziju po osnovu posredovanja i zastupanja u osiguranju	4	0
Ostala potraživanja iz specifičnih poslova	3.323	1.956
Ukupno	5.533	2.235
Ukupno Ispravka vrednosti i procena	(150)	(20)
Neto potraživanja iz specifičnih poslova	5.383	2.215
Druga potraživanja		
Potraživanja za kamatu i dividende	1.650	9.709
Potraživanja od zaposlenih	1877	375
Potr.za pretplaćene ostale poreze i doprinose	1.223	1.224
Ostala potraživanja	420	186
Ukupno	5.170	11.494
Ukupno Ispravka vrednosti i procena	(1.536)	(1.026)
Neto druga potraživanja	3.634	10.468
Ukupno potraživanja neto	135.166	123.238

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Ispravka vrednosti kratkoročnih potraživanja iz poslovanja i procena rađena je prema Pravilniku Društva o načinu procenjivanja bilansne i vanbilansne aktive i iznosi RSD 101.148 hiljada (2010. godine RSD 82.332 hiljada). Od toga se na ispravku vrednosti odnosi RSD 77.233 hiljada, a na procenu RSD 23.915 hiljada.

Procena je rađena u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije a obračun je urađen prema kategorijama docnje potraživanja kako je dato u pregledu niže.

403. 1. Pregled procene potraživanja po osnovu premije – indirektan otpis Društva

Kategorija otpisa	Iznos potraživanja	Dani docnje	Stopa otpisa	Knjižena ispravka vrednosti po proceni
I	101.433	1-90	1%	1.145
II	24.240	91-180	30%	7.259
III	9.615	181-270	50%	4.808
IV	10.582	Preko 270	100%	10.582
Ukupno	145.870			23.794

Procenu aktive Društvo vrši u skladu sa Pravilnikom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija. Potraživanja Društva se razvrstavaju u kategorije, kako je prikazano u prethodnoj tabeli, za koje se vrši indirektan otpis. Rashodi po osnovu indirektnog otpisa su prikazani u tački 509.

403. 2. Zaključeni ugovori osiguranja (polise po strukturi i vrednosno)

Struktura broja ugovora po vrstama osiguranja i vrednosno daje se u sledećem pregledu:

	<u>Vrsta osiguranja</u>	Zaključeno ugovora (polisa)		Indeks u %	Premija osiguranja	Premija osiguranja	Indeks u %
		2011	2010		RSD 000	RSD 000	
1.	Osiguranje imovine požar	691	541	127,73	35.702	30.037	118,86
2.	Ostala osiguranja imovine	733	619	118,42	55.878	37.713	148,17
3.	Auto kasko osiguranje	2.419	2.124	113,89	233.182	214.034	108,95
4.	Osiguranje nezgode	2.120	2.030	104,43	24.866	22.283	111,59
5.	Dobrovoljno zdravst. osiguranje	17	11	154,55	1.218	934	130,41
6.	Osiguranje kredita	1	1	100,00	10.523	13.455	78,21
7.	Plovni objekti	20	14	142,86	1.075	1.449	74,19
8.	Roba u prevozu	17	3	566,67	1.498	146	1026,03
9.	Opšta odgovornost	8	2	400,00	317	102	310,78
10.	Drge vrste než. osig	1	1	100,00	1.584	1.652	95,88
	Ukupno	6.027	5.346	112,74	365.843	321.805	113,68

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

403. 3. Naplata fakturisane bruto premije bez poreza

O p i s	Premija osiguranja	
	2011. RSD 000	2010. RSD 000
2	3	4
- Prenos iz prethodne god.	187.978	190.642
- Fakt.prem.u tekuć.god.	361.728	321.738
Ukupno fakturisana premija	549.707	512.409
Naplaćena premija	(332.244)	(324.431)
Nenaplaćena premija bruto	217.463	187.978
Naplata u %	60,44%	63,30%

403. 4. Najveći dužnici po osnovu potraživanja za premiju osiguranja

	2011. RSD 000	2010. RSD 000
1. Hip Petrohemija, Pančevo u restrukturiranju	-	1.160
2. Ipok ad, Zrenjanin	21.480	20.724
3. Srbija autoput, Beograd	-	-
4. Velefarm ad holding kompanija Beograd	-	-
5. Kluz Tisa DP	3.288	3.288
7. Ivo Lola Ribar Sistem a.d.	2.363	2.363
8. Niteks industrija tekstila d.o.o.	2.588	2.700
9. Shipyard Bomex d.o.o.	1.934	4.632
10. Zlatibor Gradnja	3.466	7.200
11. G.P.Kosanica	59	-
12. Dis	-	2.450
13. Štamparija Kultura	26	-
Ukupno	35.204	44.517

Revizor je izvršio usaglašavanje nezavisnim konfirmacijama 18% potraživanja za premiju, a za ostala potraživanja za premiju smo koristili usaglašavanje koje je Društvo izvršilo na dan 30.11.2011. godine. (2010. godine RSD 22.405 hiljada što čini 20,28% ukupnog salda potraživanja za premiju).

404. Kratkoročni finansijski plasmani

Na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine Društvo nema kratkoročne finansijske plasmane.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

405. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Dinarska novčana sredstva		
- tekući račun	138.141	180.461
- blagajna	-	21
Ukupno	138.141	180.482
Devizna novčana sredstva		
-devizni računi (EUR)	43.959	13.587
Ukupno	182.100	194.069

Dinarska i devizna novčana sredstva potvrđena su izvodima banaka sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine. Devizna sredstva u stranoj valuti su preračunata po srednjem kursu Narodne banke Srbije na isti datum.

Društvo je ostvarilo finansijske prihode u iznosu RSD 7.643 hiljada, a iznos od RSD 19.452 hiljada po osnovu deponovanja i ulaganja novčanih sredstava kod banaka (2010. godine finansijski prihodi su RSD 11.684 hiljada, a po osnovu deponovanja i ulaganja RSD 12.911 hiljada).

406. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Ukupno	4.659	7.400

407. Aktivna vremenska razgraničenja i Prenosna premija koja pada na teret reosiguravača

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Unapred plaćeni troškovi	686	414
Ukupno AVR	686	414
Prenosna premi. koja pada na teret reosigur. imovina požar	2.489	5.169
Ukupno	3.175	5.583

Ugovori reosiguranja su sklopljeni sa „Dunav Re“ ad. Beograd.

408. Kapital Društva

	2011.	2010.
	RSD.000	RSD.000
Akcijski kapital	900.483	850.483
Rezerve iz dobiti	4.528	4.528
Revalorizaciona rezerva	220.454	235.374
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(893.854)	(617.856)
Neraspoređena dobit		
- iz tekuće godine	45.470	27.456
- iz prethodne godine	433.784	449.382
Ukupno	710.865	949.367

Promene na kapitalu su date u delu I finansijski izveštaji sa mišljenjem revizora i Napomeni Društva 4.5.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

408. 1. Na dan 31.12.2011. godine akcijski kapital Društva iznosi RSD 900.483 hiljada (2010. din 850.483 hiljada)

Struktura akcija :	RSD 000
obične akcije	855.365
prioritetne akcije	45.118
Ukupno	900.483

Stanje osnovnog – uplaćenog kapitala na dan 31.12.2011. godine iznosi RSD 900.483 hiljada, odnosno 8.605.463,35 EUR. (2010. RSD 850.483 hiljada, odnosno 8.061.592,33 EUR), čime je ispunjen uslov iz člana 28. Zakona o osiguranju tj. cenzus za Društvo koje se bavi svim vidovima neživotnih osiguranja od 4.500.000 EUR.

408. 2. Akcijski kapital – obične akcije

AKCIONARI	Ukupna vrednost u din	% od ukupne emisije običnih akcija	Broj običnih akcija	Nominalna vrednost akcije
ĐUROVIĆ MILOVAN	293.202.910	34,2781	380.783	770
UNI GLOBAL NOVI doo	170.921.520	19,9823	221.976	770
GLOBOSINO DOO	149.932.860	17,5285	194.718	770
ERSTE BANK A.D. NOVI SAD- KASTODI RAČUN	18.569.320	2,1709	24.116	770
DELTA GENERALI OSIGURANJE A.D.	13.973.960	1,6337	18.148	770
BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA A.D.	7.577.570	0,8859	9.841	770
HYPO ALPE-ADRIA BANK A.D. BEOGRAD- KASTODI RAČUN	10.836.210	1,2641	14.073	770
DELTA GENERALI REOSIGURANJE	5.673.360	0,6633	7.368	770
KOVAČ RISTO	5.422.340	0,6339	7.042	770
AGROGLOBE DOO ZA TRGOVINU NA VELIKO	4.652.340	0,5439	6.042	770
OSTALI	174.602.890	20,4154	226.757	770
UKUPNO	855.365.280	100,0000	1.110.864	

408. 3. Akcijski kapital – prioritetne akcije klase A

AKCIONARI	Ukupna vrednost RSD 000	% od ukupne emisije	Broj akcija	Nominalna vrednost akcije
Vojvodanska banka a.d. Novi Sad	5.022	100,00	6.522	770,00
Ukupno Društvo 31.12.2011.	5.022	100,00	6.522	770,00
Ukupno Društvo 31.12.2010.	5.022	100,00	6.522	770,00

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

408. 4. Akcijski kapital – prioritetne akcije klase B

AKCIONARI	Ukupna vrednost RSD 000	% od ukupne emisije	Broj akcija	Nominalna vrednost akcije
Vojvodanska banka a.d. Novi Sad	33.552	83,68	43.574	770,00
DDOR Novi Sad	4.946	12,33	6.423	770,00
Alltech fermin Novi Sad	1.595	3,97	2.072	770,00
Ćurčev Ljubomir	3	0,02	4	770,00
Ukupno Društvo 31.12.2011.	40.096	100,00	52.073	770,00
Ukupno Društvo 31.12.2010.	40.096	100,00	52.073	770,00

U toku 2011. godine na osnovu Odluke o raspodeli dobiti za 2010. godinu izvršeno je povećanje osnovnog kapitala Društva u iznosu od RSD 50.000 hiljada.

408. 5. Garantne rezerve – struktura na dan 31.12.2011. godine

	2011. RSD 000	2010. RSD 000
Akcijski (novčani) kapital	900.483	850.483
Rezerve iz dobiti	4.528	4.528
Neraspoređena dobit iz ranijih godina (do 50%)	216.892	225.123
Deo neraspoređene dobiti tekuće godine, po čl. 116. Zakona (do 50%)	22.735	9.656
Revalorizacione rezerve	220.454	235.374
Nerealizovani gubici po HOV raspoložive za prodaju	(893.854)	(617.856)
Ukupno	471.238	707.308

Garantna rezerva 31.12.2011. godine je RSD 471.238 hiljada, odnosno 4.503.382,11 EUR (2010. godine RSD 707.308 , odnosno 6.704.451,66 EUR i veća je od iznosa propisanog članom 28 Zakona o osiguranju koji iznosi min 4.500.000,00 EUR odnosno RSD 470.884 hiljada). Potvrđena je od strane ovlašćenih aktuara.

408.6. Ulaganja sredstava garantne rezerve

	2011. RSD 000	%	2010. RSD 000	%
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	274.355	83,27	560.759	79,28
Ostali dugoročni plasmani neto	5.914	1,25	3.611	0,51
Nekretnine	190.969	40,52	142.938	20,21
Ukupno	471.238	100,00	707.308	100,00

Ovlašćeni aktuari su potvrdili da je deponovanje i ulaganje sredstava garantnih rezervi Društvo izvršilo u skladu sa članom 118. Zakona o osiguranju i Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

408.7. Tehničke rezerve

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Prenosna premija	177.615	165.467
Rezervisane štete (tačka 504)	35.604	47.326
Rezerve za izravnjanje rizika	58.072	52.460
Prenosna premija saosiguranja	3.080	52
Ukupno	274.371	265.305

Ovlašćeni aktuari su dali pozitivno mišljenje o sredstvima tehničkih rezervi koje su oformljene u skladu sa Zakonom i aktima poslovne politike Društva.

408. 8. Društvo je na kraju obračunskog perioda utvrdilo tehničke rezerve za pokriće obaveza iz obavljanja poslova osiguranja. Tehničke rezerve Društva su utvrđene u skladu sa članom 107. Zakona o osiguranju, Odlukama Narodne banke Srbije i Pravilnicima Društva.

Struktura ulaganja sredstava tehničke rezerve:

Red.broj	Vrsta ulaganja	Iznos	Učešće u	Iznos	Učešće u
		sredstava	deponovanom	sredstava	deponovanom
		RSD 000	iznosu	RSD 000	iznosu
		2011.	%	2010.	%
1.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	182.099	66,37	194.069	73,15
2.	Učešće u kapitalu dr. pravnih lica	27.437	10,00	26.530	10,00
3.	Nepokretnosti	41.156	15,00	39.796	15,00
4.	Drugi oblici deponovanja	23.679	8,63	4.910	1,85
.	Ukupno:	274.371	100,00	265.305	100,00

Na osnovu podataka prikazanih u prethodnoj tabeli, aktuari su zaključili da je struktura ulaganja tehničkih rezervi usklađena sa Odlukom o ograničenjima pojedinih ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve Društva za osiguranje.

409. Dugoročna rezervisanja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Rezervisanja za izravnjanje rizika	58.072	52.461
Druga dugoročna rezervisanja MRS 19	3.385	3.928
Ukupno	61.457	56.389

Na osnovu člana 107. stav 5. i člana 112 Zakona o osiguranju, Guverner NBS je doneo odluku o načinu obračuna rezervi za izravnjanje rizika. Rezerve za izravnjanje rizika obrazuju se na teret rashoda Društva za osiguranje, posebno za svaku vrstu neživotnih osiguranja i koriste se za vremensko izravnjanje toka šteta u pojedinim vrstama osiguranja.

Po obračunu na dan 31. decembra 2011. godine knjiženo je neto povećanje rezervi u iznosu od RSD 5.611 hiljada na teret rashoda (2010. godine neto smanjenje od RSD 11.846 hiljada u korist prihoda Društva).

Druga dugoročna rezervisanja predstavljaju rezervisanja za naknade zaposlenima za zagarantovane otpremnine pri odlasku u penziju i u skladu sa MRS 19 u iznosu od RSD 3.385 hiljada (2010. godine RSD 3.928 hiljada). Smanjenje u 2010. godini po ovom osnovu iznosi RSD 543 hiljada.

Parametri uzeti pri obračunu dugoročnih rezervisanja za otpremnine su: prosečna bruto zarada u privredi u

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

novembru prethodne godine u iznosu od 47.877,00 dinara, predviđeni godišnji rast od 2,50%, kamatna stopa na uložena sredstva 8,00%.

410. Ostale dugoročne obaveze

	2011. RSD 000	2010. RSD 000
Ostale dugoročne obaveze	7.247	1.145
Ukupno	7.247	1.145

Najvećim delom ostale dugoročne obaveze odnose se na obavezu prema „NBG services“ d.o.o., Beograd u ukupnom iznosu od RSD 6.194 hiljada. po osnovu obaveza za lizing. Saldo pomenute obaveze potvrđen je nezavisnom konfirmacijom na dan 31.12.2011.godine.

410. Obaveze po osnovu šteta

	2011. RSD 000	2010. RSD 000
Obaveze po osnovu šteta	0	2
Ukupno	0	2

Na dan 31.12.2011. Društvo nema neizmirenih obaveza po osnovu šteta.

Obim šteta, likvidirane i rezervisane štete

	2011.	2010.
1 Broj prijavljenih šteta	2.028	1.916
2 Prenete štete iz preth. godine	42	38
3 Odbijene štete	150	227
4 Broj likvidiranih šteta	1.907	1.685
5 Broj rezervisanih šteta	13	42
6 Iznos isplaćenih šteta u RSD. 000	133.273	154.717
7 Prosečna vrednost po jednoj šteti u RSD 000	70	81
8 Iznos rezerv. šteta u RSD.000	1.021	2.503
9 Prosečan iznos rezervisane. štete u RSD 000	79	60

Procenat likvidiranih (obračunatih i odbijenih) šteta u odnosu na prijavljene štete broičano iznosi 99,37 (2010. godine 97,85%).

Rezervacija za nastale i prijavljene štete iznosi RSD 1.021 hiljada (2010. godine RSD 2.503 hiljada) obavljena je na osnovu uvida u predmete prijavljenih šteta, a broičano iznosi 13 (2010. godine 42).

U ukupnoj bruto premiji osiguranja od RSD 365.843 hiljada (2010. godine RSD 321.805 hiljada) iznos likvidiranih i rezervisanih šteta (nastalih prijavljenih i nastalih neprijavljenih) je RSD 134.294 hiljada (2010. godine RSD 157.220 hiljada) i čini 36,71% (2010. godine 48,86%).

U ukupnoj tehničkoj premiji osiguranja u sopstvenom portfelju od RSD 266.619 hiljada (2010. godine RSD 236.332 hiljada) učestvuje sa 61,62% (2010. godine 73,44%).

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

411. Obaveze za premiju, zarade i druge kratkoročne obaveze

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	4.128	7.389
Primljeni avansi, depoziti i kaucije	3.390	398
Obaveze prema dobavljačima	9.137	8.521
Ostale obaveze za premiju i ost. spec. obaveze	564	178
Obaveze za porez na premiju osiguranja	1.474	1.505
Obaveze po osnovu zarada i nakn. zarada	-	6.854
Obaveze za dividende	41	41
Ostale kratkoročne obaveze	42	3.150
Ukupno	18.776	28.036

Kratkoročnim obavezama smatraju se obaveze koje dospevaju u roku od godinu dana od dana činidbe, odnosno, od dana godišnjeg bilansa. Prilikom početnog priznavanja Društvo meri finansijsku obavezu po njenoj stvarnoj vrednosti.

412. Pasivna vremenska razgraničenja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Prenosna premija neživotnih osiguranja	180.695	165.519
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	35.604	47.326
Doprinos za preventivu	41	768
Ukupno	216.340	213.613

412. 1. Prenosna premija 31. decembra 2011. godine iznosi RSD 180.695 hiljada (2009. godine RSD 165.519 hiljada).

Prenosna premija je deo premije osiguranja koja u zavisnosti od vremena trajanja osiguranja predstavlja prihod budućeg obračunskog perioda.

Utvrđuje se na osnovu Pravilnika o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosne premije. Obračun prenosne premije vrši se metodom **pro-rata temporis**, odnosno prema vremenu trajanja osiguranja.

Za iznos povećanja prenosne premije osiguranja na dan obračuna, u odnosu na prethodni obračunski period, smanjuje se obračunata premija osiguranja u obračunskom periodu za koji se utvrđuje finansijski rezultat, a za smanjenje prenosne premije na dan sa kojim se utvrđuje finansijski rezultat u odnosu na prethodni obračunski period, povećava se obračunata premija osiguranja u obračunskom periodu za koji se utvrđuje finansijski rezultat.

Obračunata prenosna premija na dan 31. decembra tekuće godine knjiži se kao korekcija prihoda. Prenosna premija utvrđuje se po vrstama i poslovima osiguranja kojima se bavi Društvo.

Učešće prenosne premije u bruto premiji po svim vrstama osiguranja iznosi 49,1% (2010. godine 51,43%). Obračun prenosne premije po Pravilniku Društva je potvrđen od strane ovlašćenih aktuara.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

412. 2. Pregled učešća prenosne premije u bruto premiji po vrstama osiguranja u RSD 000

Vrsta osiguranja	Prenosna premija iz sopstvenog portfelja	Prenosna premija primljenih saosiguranja	Ukupna prenosna premija
Nezgoda	11.589	372	11.961
Dobr.zdravstveno	634	0	634
Auto kasko	124.263	762	125.025
Plovni objekti	156	0	156
Roba u prevozu	0	0	0
Požar	14.492	1.136	15.628
Imovina ostalo	20.483	764	21.247
Opšta odgovornost	153	46	199
Krediti	5.845	0	5.845
Druge vrste neživ. osig.	0	0	0
Ukupno	177.615	3.080	180.695

412. 3. Rezervisane štete

Vrsta osiguranja	Rezervisane štete 2011.		Rezervisane štete 2010.	
	RSD 000		RSD 000	
	Nastale prijavljene	Nastale neprijavljene	Nastale prijavljene	Nastale neprijavljene
1 Nezgoda	180	4.512	64	5.952
2 Dobrov. zdravstveno	0	165	-	1.742
3 Motorna vozila AK	172	17.685	1.553	8.565
6 Plovni objekti	-	-	-	-
7 Roba u prevozu	-	-	-	3
8 Imovina od požara	367	45	-	96
9 Imovina ostalo	530	2.465	557	1.459
Osiguranje od opšte odgovornosti	-	-	-	-
13 Krediti	-	9.471	437	26.892
19 Ostala neživotna osiguranja	-	12	-	6
Ukupno	1.249	34.355	2.611	44.715

Formiranje i korišćenje sredstava preventive Društvo sprovodi prema svom Pravilniku o preventivi, odnosno u iznosu od 1,00 % od bruto premije. Tokom godine Društvo je izdvojilo u fond preventive RSD 3.658 hiljada (2010. godine RSD 1.617 hiljada).

413. Odložene poreske obaveze Društva na dan 31. decembra 2011. godine iznose RSD 20.420 hiljada (2010. godine RSD 24.547 hiljada).

Obračun odloženih poreskih obaveza detaljno je prikazan u tački 4.5.9. Napomena uz finansijske izveštaje.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

5. BILANS USPEHA

500. Struktura prihoda i rashoda prikazana u Bilansu uspeha je sledeća:

	2011.		2010.	
	RSD 000	%	RSD 000	%
I PRIHODI				
Poslovni prihodi	361.698	92,45	319.123	83,16
Finansijski prihodi	7.643	1,95	11.684	3,04
Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine	21.922	5,60	52.948	13,80
UKUPNO PRIHODI	391.263	100,00	383.755	100,00
II RASHODI				
Poslovni funkcionalni rashodi	(139.103)	35,55	(153.235)	39,93
Troškovi sprovođenja osiguranja	(166.438)	42,54	(164.099)	42,76
Finansijski rashodi	(4.746)	1,21	(954)	0,25
Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi	(36.814)	9,41	(43.697)	11,39
UKUPNI RASHODI	347.101	88,71	361.985	94,33
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	44.162	11,29	21.770	5,67
Neto Gubitak/Dobitak poslovanja koje se obustavlja	(78)	0,02	(2.728)	0,71
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	44.084	11,27	19.042	4,96
Porez na dobitak	(2.741)	0,70	(1.660)	0,43
Dobitak po osnovu kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odlož. pores. obaveza	4.127	1,05	1.929	0,50
NETO DOBITAK	45.470	11,62	19.311	5,03

Tehnički rezultat u samoprizržaju po poslovima osiguranja 2011. godine

RSD 000

Tehnička premija 2011.	Prenosna (tehnička) premija		Likvidirane štete 2011.	Rezervisane štete		Merodavna premija	Merodavne štete	Tehnički Rezultat %
	2010.	2011.		2010.	2011.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
260.475	118.092	129.881	133.273	47.326	35.499	248.686	110.757	0,44

Društvo je u 2011. godini ostvarilo zbirno pozitivan tehnički rezultat na nivou celog portfelja u samoprizržaju u iznosu 44,54% (2010. godine zbirno pozitivan u iznosu 64,32%).

U aktuarskom izveštaju dat je detaljan tehnički rezultat po svim vrstama osiguranja. Tehnički rezultat je pozitivan u celini, dok su na nivou vrsta osiguranja negativni rezultati ostvareni kod zdravstvenog osiguranja, osiguranja robe u prevozu i osiguranja kredita.

Merodavne štete su u zdravstvenom osiguranju, osiguranja robe u prevozu i osiguranju kredita sa negativnim znakom (2010. godine merodavne štete su u osiguranju plovniha objekata sa negativnim znakom).

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

POSLOVNI PRIHODI

501. Prihodi od premija osiguranja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	365.843	321.805
Premija prenetu u reosiguranje	(8.855)	(9.002)
Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	(30.026)	(24.005)
Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	14.850	16.940
Ukupno	341.812	305.738

Prihodi od premija osiguranja iznose RSD 341.812 hiljada (2010. godine RSD 305.738 hiljada) i knjiženi su na osnovu ugovorenih premija osiguranja u skladu sa rokovima i periodima pokrivanja rizika na dan godišnjeg računa i korigovani su za prenosnu premiju (tačka 412. ovog Izveštaja).

Obim i struktura portfelja osiguranja na bazi fakturisane bruto premije dati su u tački 403.2. a takode i naplata po fakturisanjoj bruto premiji u tački 403.3. ovog izveštaja.

502. POSLOVNI RASHODI

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	14.714	18.184
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	140.788	160.318
Rezervisane štete povećanja /smanjenja	(11.730)	1.394
Prihodi po osnovu regresa	(20.131)	(16.634)
Smanjenja ostalih tehničkih rezervi (neto)	(6.525)	(26.521)
Rashodi za bonuse i popuste	18.449	12.432
Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja sr.teh.rez.	3.538	4.062
Ukupno	139.103	153.235

Poslovne rashode čine: naknade šteta po osnovu neživotnih osiguranja, izdvajanja za doprinos preventive, vatrogasni doprinos i rezerve za izravnanje rizika.

Saglasno čl. 7 Zakona o osiguranju imovine i lica deo rizika koji organizacija za osiguranje ne može da pokrije svojim sredstvima (samopridržaj) dužna je da reosigura kod organizacije za reosiguranje u zemlji što je Društvo učinilo u 2011. i 2010. godini kod „Dunav Re“a.d., Beograd.

503. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose formirani su za:

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Doprinos za preventivu	3.658	1.617
Vatrogasni doprinos	1.267	1.892
Rezerve za izravnanje rizika	9.789	14.675
Ukupno	14.714	18.184

Doprinos za preventivu se obračunava u skladu sa Pravilnikom Društva i obračun je potvrdio ovlašćeni aktuar u svom izveštaju. (Veza tačka 4.5.8. Napomena uz finansijske izveštaje i tačka 412. Analiza uz finansijske izveštaje).

Rezerve za izravnanje rizika po godišnjem računu za 2011. godinu Društvo je formiralo prema pozitivnim propisima po vrstama osiguranja (objašnjeno u tački 409. Analiza uz finansijske izveštaje)

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

504. Rashodi po osnovu likvidiranih šteta neživotnih osiguranja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Naknade štete, osiguranih suma i drugih ugovorenih iznosa iz osiguranja nezgoda i dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja	10.360	18.607
Naknada šteta po osnovu ostalih osiguranja i druge vrste neživotnih osiguranja (imovina krediti i auto kasko)	122.913	136.110
Ukupno	133.273	154.717

Naknade šteta i ugovorenih iznosa iz premije osiguranja predstavljaju iznose obračunatih, odnosno likvidiranih šteta po poslovima neživotnih osiguranja, kao i rashodi u vezi sa uviđajem i procenom šteta i sudski troškovi u vezi sa likvidacijom šteta, odnosno obaveza iz osnova osiguranja.

505. Rezervisane štete

Društvo je Pravilnikom o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih prijavljenih, a nerešenih i nastalih neprijavljenih šteta izvršilo obračun i rezervisanje šteta, poštujući odredbe Zakona o osiguranju propisane od Narodne banke Srbije:

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Povećanje rezervisanja za štete na teret rashoda	11.944	13.088
Ukidanje rezervisanja za štete u korist prihoda	(23.674)	(11.694)
Rezervisane štete povećanje/ smanjenje	(11.730)	1.394

Struktura rasporeda rezervisanja za štete data je u tački 412. Analiza uz finansijske izveštaje.

Upravni odbor Društva primenjuje Odluku o tabeli maksimalnog samoprdržaja. Navedenom Odlukom maksimalno pokrće i rizik za Društvo po poslovima neživotnih osiguranja kreće se u rasponu RSD 800 hiljada–RSD 30.000 hiljada, dok za osiguranje novčanih potraživanja pokrće iznosi RSD 7.000 hiljada.

Osiguranje kredita sprovodi se na osnovu Ugovora sklopljenog između Društva i "Univerzal banke" a.d. Beograd, kojim maksimalna kumulativna godišnja obaveza osiguravača predstavlja ukupan iznos funkcionalne premije za tekuću godinu.

Višak rizika iznad maksimalnog samoprdržaja prenet je u reosiguranje kod „Dunav Re“a.d., Beograd.

Prilikom sprovođenja rezervacija polazi se od principa da rezervisan iznos bude dovoljan za izmirenje obaveza po odštetnom zahtevu, u vreme kada se očekuje likvidacija i isplata šteta.

Obračun rezervacija štete izvršen je u skladu sa Opštim aktima i principima aktuarske matematike i potvrđen od strane ovlašćenih aktuara.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

506. Troškovi sprovođenja osiguranja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Troškovi pribave	46.674	39.807
Troškovi uprave	83.959	89.597
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	37.576	36.495
Ukupno	168.209	165.899
Prihodi od provizija reosiguranja	(1.771)	(1.800)
Ukupno	166.438	164.099

506. 1. Struktura troškova sprovođenja osiguranja i reosiguranja

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Troškovi pribave	46.674	39.807
Troškovi uprave	83.959	89.597
Amortizacija	5.205	6.539
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni tr.	15.434	15.734
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	56.997	60.245
Ostali troškovi uprave	6.323	7.079
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	37.576	36.495
Provizije od reosiguranja	(1.771)	(1.800)
Ukupno	166.438	164.099

Neto zarade radnika sa posebnim ovlašćenjima i odgovornostima (uprava i pribava ukupno 12 zaposlenih) iznose RSD 33.063 hiljada, a naknade članovima Upravnog i Nadzornog odbora iznose RSD 1.164 hiljada (u 2010. godini troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi uprave iznose RSD 58.733 hiljada, a naknade članovima Upravnog i Nadzornog odbora iznose RSD 923 hiljada).

506. 2. Raspored fakturisane premije 31. 12. 2011. godine:

	2011.		2010.	
	RSD 000	%	RSD 000	%
1 Tehnička premija	266.619	72,88	236.332	73,44
2 Preventiva	3.658	1,00	1.617	0,5
3 Režijski dodatak	95.566	26,12	83.856	26,06
Ukupno fakturisana premija	365.843	100,00	321.805	100,00

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja u 2011. godini su veći od obračunatog režijskog dodatka prema internim aktima i zahtevima struke za RSD 95.566 hiljada (2010. godine RSD 83.856 hiljada).

Društvo je pokrilo razliku iz regresa RSD 18.204 hiljada, zakupa RSD 103 hiljada, kamata od deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi RSD 16.845 hiljada, uplaćene dividende RSD 13.412 hiljada, ostalih poslovnih prihoda RSD 343 hiljada, finansijskog rezultata RSD 4.718 hiljada i po osnovu ukidanja obezvređenja RSD 19.042 hiljada (2009. godine iz regresa RSD 16.634 hiljada, kamata od deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi RSD 12.911 hiljada, uplaćene dividende RSD 8.943 hiljada, dobitkom od prodaje RSD 7.281 hiljada, ukidanja tehničkih rezervi RSD 11.846 hiljada, finansijskog rezultata RSD 19.042 hiljada i po osnovu ukidanja obezvređenja RSD 8.919 hiljada).

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

507. Finansijski prihodi

	2011.	2010.
	RSD 000	RSD 000
Prihodi od kamata	2.857	3.622
Ostali finansijski prihodi od dividendi i ostali	4.786	8.062
Ukupno	7.643	11.684

508. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi

	2011.	2010.
	Din 000	Din 000
Dobici od prodaje osnovnih sredstava-opreme	260	183
Prihodi od usklađivanja vrednosti kratkoročne bilansne aktive	19.042	52.566
Prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana i hartija od vrednosti	2.471	51
Prihodi od ugovorenih zaštita od rizika	-	-
Ostali prihodi	149	148
Ukupno	21.922	52.948

509. Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

	2011.	2010.
	Din 000	Din 000
Obezvređenje potraživanja (ispravka vrednosti i procena) naplativosti kratkoročnih finansijskih potraživanja	36.813	38.759
Gubici po osnovu prodaje HOV	-	-
Obezvređenje dugoročnih finansijskih plasmana (ispravka vrednosti)	-	4.938
Rashodii po osnovu obezvređenja nekretnina	-	-
Ostali nepomenuti rashodi	1	-
Ukupno	36.814	43.697

U skladu sa Pravilnikom Društva o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija vrši se indirektan otpis potraživanja – procena. Postoje četiri kategorije internog rejtinga dužnika za koje se vrši indirektan otpis u iznosima od 1%, 30%, 50% i 100% u zavisnosti od utvrđenih kriterijuma za klasifikaciju potraživanja.

Pojedinačna ispravku vrednosti u visini celokupnog iznosa vrši se za sledeća potraživanja:

- potraživanja koja nisu naplaćena nakon 90 dana od dana dospelosti ;
- potraživanja po osnovu pravnog posla zaključenog pod netržišnim uslovima;
- potraživanja sa sumnjivim i spornim pravnim osnovom;
- potraživanja od zastupnika po osnovu naplate izvršene u ime i za račun Društva koje nije preneto u roku od deset dana od nastanka tog potraživanja

Direktan otpis potraživanja Društvo vrši u slučaju nemogućnosti naplate tog potraživanja koja je dokumentovana i izvesna.

Smanjenje, odnosno povećanje aktive utvrđene na ovaj način iskazuje se kao rashod, odnosno prihod u bilansu uspeha Društva.

510. Porez iz dobiti

Porez na dobit za 2011. godinu u visini od 10% na osnovicu koju predstavlja oporeziva dobit utvrđena u poreskom bilansu iznosi RSD 2.741 hiljada (2010. godine RSD 1.660 hiljada).

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

511. Neto dobit

U periodu 01.01-31.12.2011. godine Društvo je ostvarilo neto dobit u iznosu od RSD 45.470 hiljada (2010. godine RSD 19.311 hiljada)

6. ANALIZA IZVEŠTAJA O TOKOVIMA GOTOVINE

601. Prikaz Bilansa tokova gotovine Društva dat je u delu I Finansijski izveštaji.

Iz Izveštaja o tokovima gotovine vidi se da je Društvo ostvarilo neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti u iznosu od RSD 10.870 hiljada. Po osnovu aktivnosti investiranja neto odliv gotovine od RSD 20.268 hiljada a po osnovu aktivnosti finansiranja ostvarilo je neto odliv od RSD 2.720 hiljada (u 2010. godini Društvo ostvarilo neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti, dakle iz poslova osiguranja, u iznosu od RSD 19.899 hiljada. Po osnovu aktivnosti investiranja neto priliv gotovine od RSD 4.485 hiljada, i nije imalo tokove gotovine iz aktivnosti finansiranja.

Društvo je u 2011. godini ostvarilo neto odliv gotovine od RSD 12.118 hiljada (u 2010. godini ostvarilo neto priliv gotovine od RSD 24.384 hiljada).

Društvo u 2011. godini nije imalo problema sa likvidnošću i bilo je ažurno u isplati šteta osiguranicima odnosno u izmirivanju svojih obaveza.

Prosečno vreme od kompletiranja do isplate šteta kreće se u zavisnosti od vrste osiguranja od 0,00- 4,84 dana (u 2010. godini od 2,48-6 dana).

7. ANALIZA IZVEŠTAJA O PROMENAMA NA KAPITALU

701. Promene na kapitalu date su u delu I finansijski izveštaji a opisane u tački 408. Analiza uz finansijske izveštaje. Politika je prikazana u Napomeni Društva 4.5. i 4.5.1.

U Izveštaju o promenama na kapitalu koji je sastavljen od strane Društva se vidi da je u 2011. godini došlo do povećanja akcijskog kapitala na osnovu Odluke o raspodeli dobiti za 2010. godinu u iznosu od RSD 50.000 hiljada.

Rezerve Društva su takođe nepromenjene u odnosu na 2010. godinu i iznose RSD 4.528 hiljada.

Revalorizacione rezerve iznose RSD 220.454 hiljada. Smanjene su u odnosu na prošlu godinu zbog prodaje pojedinih nekretnina koji su se vodili po fer vrednosti (veza tačka 401 Analiza i tačka 4.1. Napomena Društva).

Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju iznose RSD 893.854 hiljada. Detalji obrazloženi u tački 402.1. Analiza (u 2010. godini po osnovu efekata promena cena HOV raspoloživih za prodaju iskazani su nerealizovani gubici u iznosu RSD 617.856 hiljada).

Neraspoređena dobit iznosi RSD 479.254 hiljada od čega je iz ranijih godina RSD 433.784 hiljada, a ostvarena dobit tekuće godine je RSD 45.470 hiljada (2010. godine neraspoređena dobit ranijih godina je RSD 476.838 hiljada i ostvarena dobit tekuće godine je RSD 19.311 hiljada).

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

8. ANALIZA NAPOMENA UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE DRUŠTVA

Pojedinačne Napomene Društva su prikazane u delu I nakon finansijskih izveštaja i predstavljaju sastavni deo finansijskih izveštaja Društva na dan 31. decembra 2011. godine. Obuhvataju ukratko primenjene osnovne računovodstvene politike Društva kao i opis i raščlanjavanje pojedinih pozicija iskazanih u bilansu stanja, bilansu uspeha, promenama na kapitalu i tokovima gotovine u skladu sa članom 60. i 61. Pravilnika o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje.

Pored pojedinačnih informacija sadrže i dodatna prikazivanja i obelodanjivanja pojedinih bilansnih kategorija Društva u skladu sa primenjenim MRS.

Finansijski izveštaji Društva za 2011. godinu su usvojeni od strane Upravnog odbora Društva na sednici održanoj 29.02.2012. godine kao i Izveštaj o poslovanju.

Analize revizora date su u tačkama od 101. do 512. i odnose se na analizu pozicija bilansa stanja i analizu pozicija bilansa uspeha.

U izveštaju o poslovanju Društvo je prikazalo značajnije kategorije finansijskih izveštaja, uslove poslovanja, poslovne politike, pokazatelje poslovanja karakteristične za delatnost osiguranja, planove i ostvarenje plana kao i buduće prioritete u poslovanju.

9. ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

Poslovne knjige i finansijski izveštaji Društva vode se i sastavljaju u organizacionom delu – Sektoru za finansije i knjigovodstvo Društva.

Dnevnik, glavna knjiga i sve pomoćne knjige se vode uredno i ažurno tako da omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanje i korišćenje podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i promena na računima.

Materijalna evidencija polisa osiguranja - obrazaca stroge evidencije se uredno vodi i čuva zaštićena u kasama Društva, a popis se sprovodi dva puta u toku godine. Revizor je prisustvovao popisu stroge evidencije i uverio se u ispravnost stanja iskazanih polisa na kraju godine od strane Društva.

10. POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA

10.1. Poslovni plan Društva za 2011. godinu i ostvarenje plana u 2011. godini

	Plan 2011.	Ostvarenje 2011.		Ostvareno 2010.	Index
	RSD 000	RSD 000	%	RSD 000	11/10
Bruto premija	427.000	365.843	85,68	321.805	113,68
Ukupni prihodi	535.705	452.238	84,42	383.755	117,85
Ukupni rashodi	474.774	408.154	85,97	364.713	111,91
Bruto dobit	60.931	44.084	72,35	19.042	226,84

Poslovni plan Društva za 2011. godinu je usvojio Upravni odbor Društva.

Na bazi sagledavanja rezultata poslovanja u 2011. godini Društvo nije ostvarilo planirane bilansne veličine.

Po mišljenju rukovodstva osnovni razlog što pokazatelji nisu ostvareni u visini plana su spori povraćaj nivoa berzanskih cena, kao i nastavak finansijske krize u zemlji.

Ključna strateška opredeljenja razvoja Društva su da se po obimu premijskog prihoda svrsta među prvih 10 osiguravajućih društava što podrazumeva rast premije osiguranja od 5% da bi se dostigao nivo od 1,9% ukupne premije industrije osiguranja. Cilj je da se navedeni pokazatelji dovedu do nivoa proseka grupacije.

U portfelju osiguranja prioritet će imati : imovinska osiguranja pravnih lica, auto kasko osiguranje i osiguranje

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

opreme kupljene na lizing, osiguranje finansijskih plasmana, osiguranje od nezgoda i razvoj novih vrsta osiguranja od odgovornosti.

10.2. Racio analiza Društva prikazana u Izveštaju o poslovanju.

	2011	2010.
	%	%
Rentabilnost poslovanja		
ROA neto dobit/angažovana sredstva	4,39%	1,52%
ROE neto dobit/akcijski kapital	5,05%	2,27%
Ekonomičnost		
Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja/Bruto premija	45,49%	50,99%
Likvidnost		
a) likvidnost I stepena		
Gotovina/ (Kratkoročne obaveze + PVR)	0,77	0,80
b) likvidnost II stepena		
Kratk.potr.+Kratkor. plasm + gotovina/ Kratkoročne obaveze + PVR	1,38	1,37
c) likvidnost III stepena		
Obrtna imovina/ (Kratkoročne obaveze + PVR)	1,48	1,37

Društvo je tokom cele godine bilo likvidno. Naplata potraživanja za premiju od klijenata je u 2011. godini bila 60,44% (2010. godine 63,32%). Tačka 403.3. Analiza uz finansijske izveštaje.

Društvo je sve kratkoročne obaveze redovno izmirivalo u toku godine. Društvo nema dospelih neizmirenih obaveza.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Struktura likvidnih sredstava i kratkoročnih obaveza je sledeća:

	2011.	2010.
	RSD .000	RSD 000
Gotovina	182.100	194.069
Gotovina + kratkoročna potraživanja + kratkoročni plasmani	325.100	330.290
Obrtna imovina	347.735	330.408
Kratkoročne obaveze	18.776	28.038
PVR	216.340	213.613

Odnos gotovine sa kratkoročnim obavezama i PVR

Na svaki dinar kratkoročnih obaveza i PVR Društvo ima 0,77 dinara gotovine (2010. godine 0,80 dinara).

10.3. CARMEL POKAZATELJI poslovanja Društva

	2011	2010
<u>Adekvatnosti kapitala</u>	%	%
Premija u samoprdržaju /Ukupan kapital	51,46%	33,89%
Ukupni kapital/Ukupna aktiva	68,68%	74,57%
Ukupni kapital/Tehničke rezerve	259,09%	357,84%
<u>Kvalitet aktive</u>		
Nemater.ulag.+Nekretnine postrojenja i oprema+plasm u nekotirane HOV+potaživanja /Ukupna aktiva	68,42%	53,97%
Učešća u kapitalu/Ukupna aktiva	29,39%	46,13%
	274.371	265.305
Pokrivenost tehn.rez.propis.oblicima aktive	gotovina 66,37% učešća 10,00% nepokretn.15% dr.obl.dep. 8,63%	gotovina73,15% učešća 10,00% nepokretn.15% dr.obl.dep.1,85%
<u>Reosiguranje i aktuarske pozicije</u>		
Tehničke rezerve u samoprdržaju / rešene štete u samopr.	205,87%	192,41%
Tehničke rez.u samopr. /Merodavna prem.u samopr.	110,33%	81,07%
Ukupna ugovorena premija /broj zaposlenih	6.652	6.704
<u>Kvalitet upravljačke strukture</u>		
Ukupna aktiva/broj zaposlenih	18.820	26.523
Troškovi zarada/Premija u samopridr.	15,58%	26,73%
Merodavne štete u sam./Merodavna premija u samopr.	44,54%	46,07%
Troškovi sprovođenja osiguranja/Merodavna premija u samop.	66,93%	52,14%
<u>Zarada i profitabilnost</u>		
Neto rezultat/Ukupan kapital	6,40%	2,03%
Neto rezultat/broj zaposlenih	909	402
Neto rezultat /ukupna aktiva	4,39%	1,52%
Neto rezultat /ukupni prihodi	11,62%	5,03%
Osnovni kapital/ Ukupna aktiva	86,99%	66,80%

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Osnovni kapital/Stalna imovina	131,00%	90,22%
<u>Produktivnost rada</u>		
a) broj zaključenih polisa osiguranja/broj radnika	109,58	111,38
b) vrednost zaključenih polisa/broj radnika	6.652	6.704
c) Neto dobit/ Bruto premija	12,43%	6,00%
<u>Ekonomičnost poslovanja</u>		
a) Režijski dodatak/tehnička premija	36,24%	35,49%
b) Troškovi sprovođenja osiguranja/fakturisana bruto premija	45,49%	50,99%
<u>Rentabilnost poslovanja</u>		
Isplaćene štete i troškovi sprovođenja osiguranja/ukupni prihodi	76,60%	83,08%

Troškovi sprovođenja osiguranja u 2011. godini čine 45,49% (2010. 50,99%) fakturisane bruto premije, odnosno na 1 dinar premije Društvo je imalo 0,45 dinara troškova (2010. 0,51 dinara troškova).

U 2011. godini isplaćene štete i troškovi sprovođenja osiguranja čine 76,60% (2010. godine 83,08%) ukupnih prihoda.

Na 1 dinar ukupnih prihoda Društvo je potrošilo 0,76 dinara (2010. godine 0,83 dinara) za isplatu šteta i troškove sprovođenja osiguranja.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

11. KADROVSKA, TEHNIČKA I ORGANIZACIONA OSPOSOBLJENOST I ORGANI UPRAVLJANJA

11. 1. „Globos osiguranje“ a.d.o. ima 55 zaposlenih radnika sledeće kvalifikacione strukture:

Stručna sprema	Globos osiguranje a.d.o
Magistar nauka	1
VSS	30
VŠS	3
SSS	20
NSS	1
Ukupno	55

Za pojedine poslove za koje, u proteklom vremenu, nije postojala potreba za punim radnim vremenom (aktuar, lekar cenzor, procenitelj, poslovi informatičke obrade i drugih intelektualnih usluga) upošljavani su stručni radnici po ugovoru o delu i privremenim i povremenim poslovima.

Shodno članu 33. Statuta Društvo ima sledeće organe upravljanja:

- Skupštinu
- Upravu Društva (Direktora i Upravni odbor)
- Nadzorni odbor

11.2. Rad Skupštine Društva određen je članovima 34 – 50 Statuta. Pravo učešća u radu Skupštine imali su akcionari koji poseduju najmanje 3.000 akcija sa pravom glasa, ali je od 25.03.2009. godine stupila na snagu Odluka da pravo učešća u radu Skupštine imaju akcionari koji poseduju 1% akcija sa pravom glasa.

Društvo ima ukupno 1.110.864 akcija sa pravom glasa, a broj akcionara je veći od tri hiljade.

Članovi Upravnog odbora su:

1. Milovan Đurović, diplomirani ekonomista iz Beograda, direktor Društva;
2. Dušanka Lukić – Havelka, magistar političkih nauka iz Beograda
3. Mirko Đurić, diplomirani pravnik iz Novog Sada

Predsednik Upravnog odbora je Milovan Đurović, i generalni direktor, saglasno Ugovoru o osnivanju i Statutu Globos osiguranja a.d.o.

Na osnovu Rešenja Guvernera Narodne banke Srbije G broj 3210-3216 od 14.04.2006. godine, data je saglasnost na izbor članova Upravnog odbora.

Za sva lica članove Upravnog odbora Guverner Narodne banke Srbije je doneo Rešenja br. 3210, 3215 i 3216 od 14.04.2006. god. kojima je data saglasnost za izbor ovih lica.

Član Upravnog odbora, Mirko Đurić, preminuo je 23.12.2011.g. što je Upravni odbor konstatovao na sednici od 29.12.2011.g. i pokrenuo inicijativu za izbor novog člana. Upravni odbor je na sednici od 29.02.2012.g. utvrdio Predlog odluke za izbor Miloljuba Danilovića, pomoćnika generalnog direktora „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za člana Upravnog odbora. Dana 12.03.2012.g. podnet je zahtev NBS za davanje saglasnosti na ovaj Predlog.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Članovi Nadzornog odbora su:

- | | |
|--|------------|
| 1. Miloš Janković, magistar ekonomije iz Beograda (Univerzal banka AD) | predsednik |
| 2. Ljiljana Ivković, nezavisni član | član |
| 3. Branislav Papić, nezavisni član | član |

Članovi Nadzornog odbora Društva izabrani su Odlukom Skupštine od 26.04.2010. godine, odnosno, 27.09.2010.godine.

Za sva lica članove Nadzornog odbora Guverner Narodne banke Srbije je doneo Rešenja br. 3318 i 3320 od 20.04.2006.i G.br.11270 od 08.07.2010.god. kojima je data saglasnost za izbor ovih lica.

11.3. Globos osiguranje ado, Beograd, organizaciono posluje preko četiri sektora:

1. Sektor poslova osiguranja i likvidacije šteta;
2. Sektor prodaje osiguranja;
3. Sektor za-finansijske i računovodstvene poslove;
4. Sektor pravnih i opštih poslova.

Sektori su podeljeni na službe.

11.4. STEPEN AUTOMATSKE OBRADJE PODATAKA

Automatskom obradom podataka pokriveni su sledeći poslovi Društva:

1. pribava osiguranja i likvidacija šteta (imovina, nezgode, auto kasko, dobrovoljno zdravstveno osiguranje, krediti, osiguranje penzionera i osiguranje domaćinstava putem Infostana),
2. stroga evidencija obrazaca – polisa osiguranja,
3. finansije i računovodstvo,
4. statistika,
5. plasmani, sredstava i
6. surway – podsistem za izveštavanje Narodne banke Srbije.

Oprema koju Društvo poseduje i koristi je sledeća:

- Database&Application server sa licenciranim operativnim sistemom i softverom za upravljanje bazama podataka (Oracle 10g),
- Lokalne mreže u Beogradu i Novom Sadu sa PC racunarima koji rade pod operativnim sistemom Windows XP, Windows 7 i open office i ostalom pratećom opremom (modemi, UPS-evi, štampači i dr.), koje su povezane zaštićenom konekcijom preko interneta i
- Licencirani Premium integralni informacioni sistem sa sedam aplikativnih podsistema.

11. 5. Na dan 31.12.2011. godine postoji integralni informacioni sistem na nivou Društva. Sistem se sastoji iz aplikativnih podsistema kojima je uspostavljen jednoobrazni način knjiženja i sprovođenja računovodstvene politike u Društvu.

Uvođenjem integralnog informacionog sistema stvoreni su uslovi za automatsku obradu podataka u svim segmentima poslovanja (evidencije obrazaca stroge evidencije, pribava osiguranja, fakturisanje premija, automatsko učitavanje izvoda glavne knjige, obrada svih ulaznih i izlaznih faktura, vođenje knjiga šteta i što je vrlo važno, automatsko generisanje izveštaja za NBS iz baze podataka) uz postizanje dnevne ažurnosti i onemogućavanje nastanka grešaka postavljanjem programskih kontrola na različitim nivoima povezivanja podataka.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Osim integralnog informacionog sistema Društvo, u procesu procene štete na motornim vozilima, koristi Audatex program. Audatex obezbeđuje neophodan alat proceniteljima da u potpunosti identifikuju i definišu vozilo birajući ih prostim „klikanjem“ na grafičkom prikazu odabranog modela vozila, koji prikazuje sve opcije tog modela sa kompletnom instaliranom opremom. Baza od preko 11 miliona procena omogućava davanje procene popravke vozila koja uključuje proizvođačke cene delova, kataloške brojeve i procedure popravke. Time se ubrzava obrada zahteva i postiže nepristrasnost prema svim stranama uključenim u rešavanje zahteva vezanih za procenu i likvidaciju šteta na motornim vozilima.

12. ANALIZA FUNKIONISANJA INTERNE REVIZIJE

Interni revizor Društva je prema svom operativnom godišnjem planu rada za 2011. godinu koji je usvojio Nadzorni odbor Društva vršio kontrolu rizika koji proističu iz osnovne delatnosti - osiguranja, računovodstvenih, investicionih i ostalih rizika.

Predmet kontrola po kvartalima su:

- | | |
|-------------|---|
| I kvartal | - Revizija podnošenja viška rizika iznad samoprdržaja u saosiguranje, odn. reosiguranje
- Revizija tehničke procedure za korišćenje i upravljanje IS-om |
| II kvartal | - Revizija postupaka pri zaključivanju ugovora o auto kasko osiguranju motornih vozila i načina obrade dokumentacije
- Revizija prijave i likvidacije šteta iz auto kasko osiguranju motornih vozila |
| III kvartal | - Revizija postupaka pri zaključivanju ugovora o osiguranju imovine i načina obrade dokumentacije
- Revizija prijave i likvidacije šteta iz ugovora o osiguranju imovine |
| IV kvartal | - Revizija potraživanja za nenaplaćenu premiju osiguranja
- Revizija plasmana novčanih sredstava |

Izveštaji kontrola internog revizora na osnovu člana 140. stav.4 Zakona o osiguranju i člana 22. Pravilnika o radu interne revizije podnošeni su Upravnom i Nadzornom odboru Društva na razmatranje i usvajanje.

Interni revizor tokom kontrola u 2011. godini nije konstatovao materijalno značajna odstupanja koja bi imala uticaj na finansijske izveštaje Društva.

12. 1. Društvo ima organizovanu internu reviziju. Interni revizor je Mr. Snežana Livada, dipl.ecc, ovlašćeni interni revizor. Usvojenim Statutom rad interne revizije definisan je članovima 73 – 77 Statuta. Član 74. predviđa da interna revizija sprovodi stalnu i sveobuhvatnu kontrolu svih aktivnosti iz poslovanja Društva a naročito:

1. Kontinuirano praćenje, proveru i unapređivanje sistema rada,
2. Identifikaciju rizika kojima je Društvo izloženo,
3. Ocenu i vrednovanje uspostavljenog sistema interne kontrole,
4. Izdavanje preporuka za otklanjanje uočenih nepravilnosti i nedoslednosti u sprovođenju procedura.

Takođe kontroliše i procenjuje:

1. Adekvatnost i primenu propisanih politika i procedura kontrole rizika,
2. Računovodstvene postupke i organizaciju obavljanja računovodstvenih poslova,
3. Pouzdanost i ažurnost finansijskih i upravljačkih poslova.

“GLOBOS OSIGURANJE” ADO – BEOGRAD
ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O REVIZIJI

Sprovođenje interne revizije se vrši u skladu sa Međunarodnim standardima revizije, Okvirima za pripremu i prezentaciju finansijskih izveštaja i smernicama IFAC – ovog Etičkog kodeksa za profesionalne računovođe i odredbama Pravilnika o radu interne revizije koji nalažu da se ona izvrši na način koji omogućava da se u razumnoj meri može oceniti da pravilnici i odluke ne sadrže značajne greške i propuste na koje treba ukazati kako bi se blagovremeno uklonili.

Tokom interne revizije nisu uočene nezakonitosti ili druge nepravilnosti po članu 141. Zakona o osiguranju koje bi mogle ugroziti poslovanje Društva.

Sve izveštaje internog revizora usvojio je Nadzorni odbor Društva.

13. ANALIZA NALAZA EKSTERNE KONTROLE

U toku 2011. godine Društvo je imalo dve eksterne kontrole. Po obe kontrole nalaz je uredan.

14. MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA

Na osnovu podataka prikazanim u finansijskim i drugim izveštajima Društva, može se zaključiti da su podaci prikazani u godišnjem računu za 2011. godinu, a koji se odnose na: politiku sprovođenja reosiguranja i saosiguranja, premiju osiguranja, obračun prenosnih premija osiguranja, likvidiranih šteta, rezervaciju nastalih i prijavljenih a nelikvidiranih šteta, rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, marginu solventnosti i za rezerve za izravnanje rizika, utvrđeni na osnovu akata poslovne politike „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. i načela aktuarstva, a u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Zbog svega gore navedenog daje se **POZITIVNO** mišljenje o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. u 2011. godini.

15. DOGAĐAJI NAKON DATUMA FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

15.1. Naplata potraživanja za premiju u celosti ili delimično od kupaca tokom januara 2012. godine dovela je do promene u visini procene njihovih potraživanja, tako što je iznos procene umanjen i time su smanjeni rashodi u okviru grupe 586 za RSD 1.413 hiljada.

15.2. Upravni odbor Društva, doneo je na sednici od 29.02.2011. godine, Predlog Odluke o raspodeli dobiti tekuće godine i neraspoređene dobiti iz ranijih godina, o čemu će konačnu odluku doneti Skupština akcionara na redovnoj godišnjoj sednici.

Predloženo je da se neraspoređena dobit iz prethodnih godina u iznosu od 433.783.708,85 dinara raspodeli na sledeći način:

1. Za dividende na preferencijalne akcije raspodeli deo dobiti u iznosu od 1.053.021,00 dinara u skladu sa pravima akcionara vlasnika preferencijalnih akcija klase A i klase B, utvrđenih osnivačkim aktom i Statutom Društva, uplatom na tekući račun.
2. Za povećanje osnovnog kapitala iz sredstava Društva u iznosu od 99.999.900,00 dinara. Pravo na besplatne akcije imaju akcionari Društva, vlasnici običnih akcija srazmerno njihovom učešću u okviru kapitala po osnovu običnih akcija, odnosno srazmerno učešću u pravu glasa na dan donošenja ove Odluke prema evidenciji u Centralnom registru HoV.
3. Deo dobiti u iznosu od 332.730.787,85 dinara, ostavlja se kao neraspoređena dobit.

III

PRILOG 1- MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA NA GODIŠNJI RAČUN ZA 2011.
GODINU

PRILOG 2- IZJAVA RUKOVODSTVA DRUŠTVA



**МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНИХ АКТУАРА
НА ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ И ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2011. ГОДИНУ
"ГЛОБОС ОСИГУРАЊА" АДО**

На основу одредаба Закона о осигурању (Сл. лист РС бр.55/04, у даљем тексту: Закон), овлашћени актуари мр.Снежана Момиров и Драган Филиповић извршили су преглед годишњег рачуна "Глобос Осигурање" АДО, улица Кнез Михаилова 11-15 за 2011. годину, пре усвајања од стране Надзорног одбора и Скупштине "Глобос Осигурање" АДО у времену од 01.01.2011. до 31.12.2011. године.

А. Општи део

Одговорна лица за састављање финансијских извештаја "Глобос Осигурање" АДО у 2011. години, била су :

1) Милован Ђуровић	Генерални директор »Глобос Осигурање« АДО
2) Мирослава Живојиновић	Руководилац рачуноводства

Акционарско друштво за осигурање, »Глобос осигурање« а.д.о. основано је 06.01.1994.године решењем Привредног суда у Београду број Фи-40344/93 са седиштем у Београду, улица Кнез Михаилова број 11-15., регистровано код Агенције за привредне регистре Решењем БД 10393/2005 од 04.05.2005.године

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

Управа Друштва, односно Управни одбор и генерални директор, као и чланови Надзорног одбора изабрани су уз претходну сагласност Гувернера НБС, која је дата за сваког кандидата појединачно.

Матични број Друштва је 06936253 а ПИБ 100001079.

Б. Посебан део-акта пословне политике

1) Услови осигурања и тарифе премија

На измене аката пословне политике у 2011. години, која су пријављена НБС, мишљење је дао овлашћени актуар.

2) Одлука о табели максималног самопридржаја

У периоду 01.01.-31.12.2011. Друштво је примењивало следећу табелу максималног самопридржаја:

Ред. број	врста осигурања	шифра осигурања	износ самопридржаја (дин.)
(1)	(2)	(3)	(4)
1.	осигурање од последица незгоде	01	6.000.000,00
2.	добровољно здравствено осигурање	0299	3.000.000,00
3.	каска осигурање моторних возила на сопствени погон, осим шинских возила	0301	20.000.000,00
4.	каска осигурање пловних објеката у речно-језерској пловидби	0602	10.000.000,00
5.	сва друга осигурања пловних објеката	0699	10.000.000,00
6.	осигурање вредносних пошиљака (валора) у превозу	0799	5.000.000,00
7.	осигурање робе у међународно транспорту	0701	10.000.000,00
8.	осигурање робе у домаћем транспорту	0702	10.000.000,00
9.	осигурање робе за време ускладиштења (по складишту)	0703	10.000.000,00
10.	осигурање имовине од пожара и других опасности	08	30.000.000,00
11.	осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	0901	10.000.000,00
12.	осигурање стакла од лома	0902	3.000.000,00
13.	осигурање машина од лома	0904	13.000.000,00
14.	осигурање објеката у изградњи	0906	8.000.000,00
15.	осигурање објеката у монтажи	0907	8.000.000,00
16.	осигурање усева и плодова	0909	9.000.000,00
17.	осигурање животиња	0910	800.000,00
18.	комбиновано осигурање рачунара	0911	8.000.000,00
19.	осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта	1002, 1102 и 1205	8.000.000,00
20.	осигурање од опште одговорности	13	10.000.000,00
21.	осигурање новчаних потраживања осигураника од правних и других лица	1401	7.000.000,00
22.	осигурање новчаних потраживања осигураника у вези са одобреним потрошачким кредитима	1402	7.000.000,00
23.	осигурање новчаних потраживања осигураника у вези са одобреним стамбеним кредитима	1403	7.000.000,00
24.	осигурање извозних послова од комерцијалних ризика	1405	7.000.000,00
25.	осигурање од опасности прекида рада услед опасности пожара	1601	10.000.000,00
26.	осигурање разних приредби од атмосферских падавина	1603	10.000.000,00
27.	осигурање од штета због откупа валутних фалсификата	1604	8.000.000,00

Глобос Осигурање АДО је уговорило пропорционално ексцедентно реосигурање изнад максималног самопридржаја са Дунав Ре АДО Београд, за цивилна осигурања (тарифе I, IV), за индустријска осигурања (тарифе I, II, III, VII, VIII, IX, XII), за осигурања електронских рачунара (тарифа XVII) и осигурање покретне технике (тарифа XIX) са лимитима за основне и допунске ризике:

100% изнад самопридржаја цедента

а) за пожарне ризике (тарифе I, II, IV, и IX, XII), до 1.690.500.000,00 динара

б) за техничке ризике (тарифе III, XVII и, XIX) 1.201.750.000,00 динара

ц) за ризике грађевинарства и монтаже (тарифе VII, VIII) до 1.201.000.000,00 динара, за допунски ризик од одговорности према трећим лицима до 20% вредности пројекта а највише 500.000.000,00 динара

д) за поплаву, град, олују итд. до 1.725.000.000,00 динара за пожарне ризике и до 172.500.000,00 динара за техничке ризике

Друштво је као пратећи саосигуравач закључило уговор о саосигурању са „Дунав осигурањем“ а.д.о. за период 1.10.2011. - 1.10.2012. са уделом у премији и ношењу ризика од 50% за следеће врсте осигурања:

- Осигурање од пожара и неких других опасности са допунским ризицима излива воде из инсталација и поплаве, бујице и високе воде на „први ризик“
- Комбиновано осигурање електронских рачунара
- Осигурање машина од лома
- Осигурање стакла од лома
- Осигурање од провалне крађе и разбојништва
- Колективно осигурање запослених од последица несрећног случаја (незгоде)
- Комбиновано осигурање моторних возила
- Осигурање од одговорности

У извештајном периоду Друштво је у реосигурање предало 30 ризика осигураних од пожара и неких других опасности изван индустрије и занатства (0801), 28 ризика осигураних од пожара и неких других опасности у индустрији и занатству (0802) и 32 ризика осигураних од опасности провалне крађе и разбојништва (0901).

Укупна премија реосигурања за ризике реосигуране у обрачунском периоду износила је:

Шифра осигурања	Сума осигурања	ПМЛ	Премија осигурања реосиг. ризика	Премија реосигурања
0801	6.271.091.568,98	3.833.806.465,73	3.437.924,39	2.294.192,21
0802	5.741.591.832,98	2.794.326.548,00	6.330.360,77	3.518.169,61
0901	1.419.150.000,00	1.419.150.000,00	1.376.251,59	734.706,03
Укупно			11.144.536,75	6.547.067,067

За сваки ризик који треба да се преда у реосигурање стручни тим ангажован од стране друштва прави елаборат и процењује максимално вероватну штету.

По реосигураним пожарним ризицима, резервисана је једна штета са уделом реосигуравача од 52,94% у износу од 105.880,00 динара. Од примљених саосигурања по осигурању ауто каска, решена је једна штета у износу од 11.347,75 динара.

Премија од примљених саосигурања у обрачунском периоду износила је:

Шифра вр. ос.	Врста осигурања	Премија саосигурања
01	Незгода	497.903,04
03	Моторна возила АК	1.017.372,00
08	Имовина од пожара	1.517.132,08
09	Имовина остало	1.020.458,14
13	Општа одговорности	61.546,51
Укупно:		4.114.411,78

Друштво је испунило обавезу преноса ризика у реосигурање у 2011. години. С обзиром на малу учешће реосигуравача у укупно решеним и резервисаним штетама у обрачунском периоду од 0,08%, ефекат реосигурања је занемарив.

3) Правилник о максималним стопама режијског додатка

Структура бруто фактурисане премије :

Врста осигурања	Премија из сопственог портфеља	Техничка премија из сопственог портфеља		Део премије за превентиву из сопственог портфеља		Режијски додатак из сопственог портфеља		
		динара	%	динара	%	динара	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	
01	Незгода	24.367.503,63	16.813.577,50	69,00%	243.675,03	1,00%	7.310.251,10	30,00%
02	Здравствено	1.218.099,96	901.393,97	74,00%	12.181,00	1,00%	304.524,99	25,00%
03	Ауто каско	232.165.446,87	171.802.430,68	74,00%	2.321.654,47	1,00%	58.041.361,72	25,00%
06	Пловни објекти	1.075.114,66	795.584,85	74,00%	10.751,15	1,00%	268.778,66	25,00%
07	Роба у превозу	1.497.425,46	1.108.094,84	74,00%	14.974,25	1,00%	374.356,37	25,00%
08	Пожар	34.184.772,39	23.587.492,95	69,00%	341.847,72	1,00%	10.255.431,72	30,00%
09	Имовина остало	54.857.936,73	39.629.253,59	72,24%	548.579,37	1,00%	14.680.103,77	26,76%
13	Општа одговорност	255.176,64	201.589,55	79,00%	2.551,76	1,00%	51.035,33	20,00%
14	Кредит	10.522.952,97	7.786.985,20	74,00%	105.229,53	1,00%	2.630.738,24	25,00%
19	Друге врсте нежив. осигурања	1.584.471,90	1.093.285,61	69,00%	15.844,72	1,00%	475.341,57	30,00%
	УКУПНО:	361.728.901,21	263.719.688,74	72,91%	3.617.289,00	1,00%	94.391.923,47	26,09%

Врста осигурања	Премија примљених саосигурања	Техничка премија		Део премије за превентиву		Режијски додатак		
		динара	%	динара	%	динара	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Незгода	497.903,04	343.553,10	69,00%	4.979,03	1,00%	149.370,91	30,00%
3	Ауто каско	1.017.372,00	752.855,28	74,00%	10.173,72	1,00%	254.343,00	25,00%
8	Пожар	1.517.132,08	1.046.821,14	69,00%	15.171,32	1,00%	455.139,62	30,00%
9	Имовина остало	1.020.458,15	707.033,78	69,00%	10.204,58	1,00%	303.219,79	30,00%
13	Општа одговорност	61.546,51	48.621,74	79,00%	615,47	1,00%	12.309,30	20,00%
	УКУПНО:	4.114.411,78	2.898.885,04		41.144,12		1.174.382,63	

Укупни остварени трошкови спровођења осигурања у 2011. години износе 168.209.006,36 динара и већи су од укупног режијског додатка од 95.566.306,10 динара за 72.642.700,26 динара. Наведена разлика је покривена из следећих извора:

Регресна потраживања	18.203.896,24
Закуп	103.460,10
Камате по основу депоновања и улагања	16.845.122,80
Уплаћене дивиденде	13.411.664,13
Остали пословни приходи	343.429,00
Курсне разлике	4.717.821,12
Приход од укидања обезвређења	19.042.325,31
	72.667.718,70

4) Преносне премије

Примењујући правилник о обрачуну преносних премија, добијамо износе преносних премија по врстама осигурања:

Врста осигурања		Преносна премија из сопственог портфеља	Преносна премија примљених саосигурања	Укупна преносна премија
1		4	5	6
01	Незгода	11.589.349,55	372.747,11	11.962.096,66
02	Здравствено	634.164,85	0,00	634.164,85
03	Ауто каско	124.263.345,93	761.639,17	125.024.985,10
06	Пловни објекти	155.686,22	0,00	155.686,22
07	Роба у превозу	0,00	0,00	0,00
08	Пожар	14.491.947,31	1.135.776,50	15.627.723,81
09	Имовина остало	20.482.511,03	763.949,56	21.246.460,59
13	Општа одговорност	152.521,34	46.075,81	198.597,15
14	Кредит	5.845.160,88	0,00	5.845.160,88
19	Друге врсте нежив. осигурања	0,00	0,00	0,00
УКУПНО:		177.614.687,11	3.080.188,15	180.694.875,26

Преносна премија је обрачуната методом "PRO-RATA-TEMPORIS" односно према времену трајања осигурања и у укупној премији осигурања учествује са 49,1% и реално је обрачуната.

5) Степен ажурности ликвидације штета

а) Број пренетих, пријављених, ликвидираних резервисаних и одбијених штета у 2011. :

Врста осигурања	Прнете штете	Пријављене штете	Укуп. 2+3	Обрачунате штете	Резер. штете	Одбијене штете	Учешће (%) 5/4	Учешће (%) 6/4	Учешће (%) 7/4	Учешће(%) (5+7)/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Осигурање од последица незгоде	5	436	441	394	5	42	89,34%	1,13%	9,52%	98,87%
Здравствено осигурање	0	16	16	11	0	5	68,75%	0,00%	31,25%	100,00%
Осигурање моторних возила (АК)	7	859	866	849	6	11	98,04%	0,69%	1,27%	99,31%
Осигурање имовине од пожара и других опасности	0	5	5	3	1	1	60,00%	20,00%	20,00%	80,00%
Остала осигурања имовине	3	320	323	294	1	28	91,02%	0,31%	8,67%	99,69%
Осигурање кредита	27	389	416	353	0	63	84,86%	0,00%	15,14%	100,00%
Друге врсте неживотних осигурања	0	3	3	3	0	0	100,00%	0,00%	0,00%	100,00%
Укупно	42	2028	2070	1907	13	150	92,13%	0,63%	7,25%	99,37%

Друштво је постигло висок степен ажурности у решавању штета (колони 11)..

б) Укупан и просечан износ ликвидираних и резервисаних штета

Врста осигурања	Ликвидиране (обрачунате) штете			Резервисане штете		
	Износ	Број	Просек	Износ	број	Просек
1	2	3	4	5	6	7
Осигурање од последица незгоде	10.059.662,20	394	25.532,14	155.000,00	5	31.000,00
Здравствено осигурање	300.000,00	11	27.272,73	0,00	0	0,00
Осигурање моторних возила (АК)	91.874.735,91	849	108.215,24	166.000,00	6	27.666,67
Осигурање имовине од пожара и других опасности	122.476,00	3	40.825,33	200.000,00	1	200.000,00
Остала осигурања имовине	19.805.169,60	294	67.364,52	500.000,00	1	500.000,00
Осигурање кредита	11.058.033,40	353	31.325,87	0,00	0	0,00
Друге врсте неживотних осигурања	53.100,00	3	17.700,00	0,00	0	0,00
УКУПНО	133.273.177,11	1907	69.886,30	1.021.000,00	13	78.538,46

Од 42 пренетих штете из 2010. год.: 26 штете је одбијено: 11 је обрачунато и исплаћено у износу од 1.617.676,35 дина и 5 је резервисано на износ од 500.000,00 динара. Од ових 5 штета 4 су у спору и све су резервисане са нулом (две колективне незгоде из 2006., једна колективна незгода из 2007. и једна аутокаска штета из 2010.).

Судска штета по колективној незгоди је решена судским путем у износу од 108.680,00.

Друштво има 13 пријављених нерешених штета које су резервисане на износ од 1.021.000,00 дина., од којих су 5 штета пренете из 2010.

Све решене обрачунате штете у 2011 год. су и исплаћене.

У укупној бруто премији осигурања (365.843.312,99 динара), износ ликвидираних и резервисаних (134.294.177,11 динара) учествује са 36,71%, а у укупној техничкој премији осигурања (266.618.510,26 динара) учествује са 61,62 %.

Остварени су следећи просечни временски рокови у вези са штетама:

Шиф. врсте осигур.	Врста осигурања	Пријава - Ликвидација	Ликвидација - Исплата	Пријава-Исплата	Комплектирање штете - Ликвидација	Комплектирање штете - Исплата
01	Осигурање од последица незгоде	5,07	1,62	6,69	2,52	4,14
02	Добровољно здравствено осиг.	3,73	1,27	5,00	3,73	5,00
03	Осигурање моторних возила	9,76	1,96	11,72	1,21	3,17
08	Осигурање имовине од пожара и др. опасности	2,33	1,67	4,00	0,00	1,67
09	Остала осигурања имовине	9,35	4,42	13,77	2,20	6,62
14	Осигурање кредита	5,68	2,56	8,24	4,84	7,40
19	Друге врсте неживотних осигурања	1,33	1,00	2,33	1,33	2,33

6) Резервација насталих и непријављених штета

Шифра	Врста Осигурања	Настале непријављене штете	
		Без трошкова	Са трошковима
1	2	3	4
1	Осигурање од последица незгоде	3.876.933,40	4.512.041,38
2	Здравствено осигурање	141.261,49	165.275,95
3	Осигурање моторних возила (АК)	17.090.908,21	17.685.067,25
6	Осигурање пловних објеката	0,00	
7	Осигурање робе у превозу	0,00	
8	Осигурање имовине од пожара и других опасности	24.187,90	44.410,58
9	Остала осигурања имовине	2.325.243,49	2.465.192,51
13	Осигурање од опште одговорности	0,00	
14	Осигурање кредита	8.461.882,72	9.471.217,44
19	Друге врсте неживотних осигурања	10.018,87	11.720,19
	УКУПНО	31.930.436,10	34.354.925,29

7) Резервација за изравнање ризика

Резервација за изравнање ризика је утврђена у складу са Законом о осигурању и одлуке Народне банке Србије о ближним критеријумима и начину обрачунавања резерви за израчунавање ризика. На тај начин за изравнање ризика Друштво је издвојило 58.071.679,17 динара.

8) Правилник о условима и начину остваривања регреса

Друштво је у пословној 2011. години остварило наплату по основу регресних потраживања у укупном износу од 18.203.896,24 динара.

Осигурање моторних возила	=	17.348.997,05
Осигурање кредита	=	854.899,19
		<u>18.203.896,24</u>

9) Допринос за превентиву

Друштво је формирање и коришћење средстава превентиве регулисало Правилником о превентиви. Средства су формирана у складу са Правилником о максималним стопама режијског додатка у току 2011. године у износу од 3.658.433,13 динара. У току 2011. године средства су коришћена наменски у складу са Одлуком генералног директора, у износу од 1,987,855.88 динара.

10) Технички резултат у самопридржају по пословима осигурања

	Техничка премија 2011	Преносна (техничка) премија		Ликвид. штете 2011	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ	ТЕХНИЧКИ РЕЗУЛТАТ У %
		2010	2011		2010	2011			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	17.157.130,60	6.322.810,23	8.253.846,70	10.059.662,20	6.016.766,16	4.692.433,03	15.226.094,13	10.382.941,96	0,6819
2	901.393,97	387.591,11	469.281,99	300.000,00	1.741.734,01	165.275,95	819.703,09	-1.225.744,30	-1,4954
3	172.555.285,96	88.298.379,56	92.518.488,98	91.874.735,91	10.117.876,35	17.856.838,17	168.335.176,54	85.458.474,30	0,5077
6	795.584,85	15.783,65	115.207,80	0,00	0,00	0,00	696.160,70	0,00	0,0000
7	1.108.094,84	0,00	0,00	0,00	2.688,93	0,00	1.108.094,84	-2.688,93	-0,0024
8	18.991.332,64	6.442.366,39	9.217.482,40	122.478,00	96.487,19	305.743,69	16.216.216,63	433.756,92	0,0267
9	39.835.362,34	9.797.932,18	14.823.997,78	19.805.169,60	2.015.198,23	2.995.285,92	34.809.296,74	21.977.808,92	0,6314
13	250.211,29	11.659,07	156.891,75	0,00	0,00	0,00	104.978,61	0,00	0,0000
14	7.786.985,20	6.815.279,59	4.325.419,05	11.058.033,40	27.328.926,67	9.471.217,44	10.276.845,74	-6.336.017,26	-0,6165
19	1.093.285,61	0,00	0,00	53.100,00	6.348,66	11.720,19	1.093.285,61	67.980,36	0,0622
	260.474.667,30	118.091.801,78	129.880.616,45	133.273.179,11	47.326.026,20	35.498.514,39	248.685.852,63	110.756.511,97	0,4454

Негативни резултати се појављују у оним врстама осигурања где је резервација из прошле године већа од резервације на крају обрачунског периода. Технички резултат је позитиван на укупном нивоу.

11. Ликвидност

ИЗВЕШТАЈ О ЛИКВИДНОСТИ ДРУШТВА

На дан године структура ликвидних средстава је била следећа:		
Готовина		182.099.393,46
Краткорочна потраживања+крат. пласмани+готовина		325.099.634,72
Обртна средства АОП 018		347.735.061,77
Краткорочне обавезе АОП 128		18.775.657,58
ПВР		216.340.413,78
		235.116.071,36
1. Показатељи ликвидности првог степена		0,77
Готовина и готовински еквиваленти		182.099.393,46
Краткорочне обавезе+ПВР		235.116.071,36
2. Показатељи ликвидности другог степена		1,38
кр. потраживања+крат. пласмани+готовина/		325.099.634,72
Краткорочне обавезе+ПВР		235.116.071,36
3. Показатељи ликвидности трећег степена		1,48
Обртна средства		347.735.061,77
Краткорочне обавезе+ПВР		235.116.071,36

Друштво је током целе извештајне године било ликвидно и у роковима измиривало своје обавезе.

12. Маргина солвентности

Друштво је обрачунало маргину солвентности на начин прописан одлуком НБС и приказана је у Прилогу. Како је обрачуната маргина солвентности у износу 63.884.289,25 динара (по премијском методу 63.884.289,25 динара а по методу штета 31.998.453,15 динара), за износ маргине солвентности на дан 31.12.2011 године узима се износ почетног капитала тј 4.500.000 *104,6409= 470.884.050,00 динара.

13. Правилник о условима и начину депоновања и улагања средстава Друштва

Техничке резерве Друштва на дан 31.12.2011. износиле су како је дато у табели:

Ред.број	Назив	ИЗНОС
1	Преносна премија осигурања	177.614.687,11
1а	Преносна премија саосигурања	3.080.188,15
2	Резервисане штете	35.604.394,40
3	Резерве за изравнање ризика	58.071.679,17
УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА НА ДАН 31.12.2011. год.		274.370.948,83

Структура улагања средстава техничке резерве:

Ред. Број	Врста улагања	Износ средстава	Учешће у укупно депонованом износу
1	Готовина и готовински еквиваленти	182.099.393,46	66,37
2	Учешће у кал.др.пр. Лица	27.437.094,88	10,00
3	Непокретности	41.155.642,32	15,00
4	Други облици депоновања	23.678.818,17	8,63
Укупно:		274.370.948,83	100,00

Структура улагања техничких резерви усклађена је са Одлуком о ограничењима појединих улагања техничких резерви и о највишим износима појединих депоновања и улагања гарантне резерве Друштва за осигурање.

Структура гарантних резерви

Гарантне резерве на дан 31.12.2011. године износе:

Основни део новчаног капитала	900.483.430,00
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.527.610,40
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	216.891.854,43
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	22.734.806,58
Рев.	220.454.616,00
Губитак	0,00
Нер.губитци по основу ХоВ	-893.854.359,86
Укупно	471.237.957,55

Новчани део основног капитала на дан 31.12.2011. године износи 900.483.430,00 или 8,605,463.35 еур

по курсу НБС 1 еур = 104.6904, (што је изнад износа прописаног члана 28 Закона о осигурању од 4.500.000,00 еур или 470,884,050.00 динара). Гарантне резерве дан 31.12.2011. године износе 471,237,957.55 динара па је Друштво испунило услов из члана 28 Закона о осигурању.

Структура улагања средстава гарантне резерве:

Ред. Број	Врста улагања	Износ средстава	Учешће у укупно депонованом износу
1	Учешће у кап.др.пр. Лица	274.355.434,12	83,27
2	Остали дугор.пласмани	5.913.678,15	1,25
3	Некретнине	190.968.845,28	40,52
	Укупно:	471.237.957,55	100,00

Депонување и улагање средстава гарантних резерви Друштво је извршило у складу са чланом 118. Закона о осигурању и Одлуком о ограничењима појединих облика депонувања и улагања техничких резерви и о највишим износима појединих депонувања и улагања гарантне резерве друштва за осигурање.

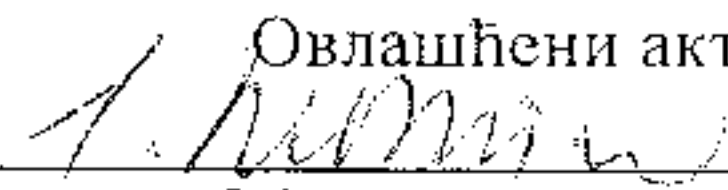
Г. Закључно мишљење

На основу података приказаним у финансијским и другим извештајима Друштва, може се закључити да су подаци приказани у годишњем рачуну за 2011. годину, а који се односе на: политику спровођења реосигурања и саосигурања, премију осигурања, обрачун преносних премија осигурања, ликвидираних штета, резервацију насталих и пријављених а неликвидираних штета, резервисања за настале а непријављене штете, маргину солвентности и за резерве за изравнање ризика, утврђени на основу аката пословне политике "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" а.д.о. и начела актуарства, а у складу са Законом о осигурању.

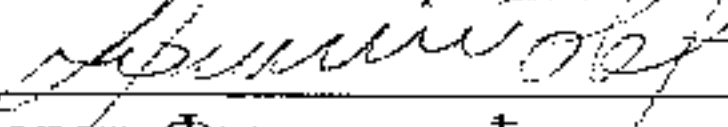
Због свега до сада реченог може се дати ПОЗИТИВНО мишљење о пословању "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" а.д.о. у 2011 години.

У Београду, 28.02.2012 године

Овлашћени актуари



мр. Снежана Момиров дипл.матем.



Драган Филиповић дипл.матем.

31.12.2011.
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА - ИИ РЕЗУЛТАТ (по методу штета)

Р. бр.	Врста осигурања	Просечан износ меродавних штета за последњих 36, односно 84* месеца ¹⁾	Коеф.	Меродавне штете за последњих 12 месеци		Коеф. саос. и ресос. $K \geq 0.5$	Маргина солвентности
				Укупне	У самопридржају		
1	2	3	4	5	6	$07=06/05$	$08^2) = 03*04*07$
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања и осигурања кредита, усева и плодова							
1.	износ до 7 милиона евра	98.901.145,70	0,26				25.690.863,91
2.	преостали износ	0,00	0,23			0.999088679	0,00
3.	УКУПНО (1+2)	98.901.145,70		116.183.008,98	116.077.128,98		25.690.863,91
Добровољно здравствено осигурање							
4.	износ до 7 милиона евра	3.767.659,20	0,26				326.530,46
5.	преостали износ	0,00	0,23			I	0,00
6.	УКУПНО (4+5)	3.767.659,20		-1.225.744,30	-1.225.744,30		326.530,46
Осигурање кредита, усева и плодова							
7.	износ до 7 милиона евра	23.004.072,23	0,26				5.981.058,78
8.	преостали износ	0,00	0,23			I	0,00
9.	УКУПНО (7+8)	23.004.072,23		-4.094.872,71	-4.094.872,71		5.981.058,78
						УКУПНО (3+6+9) :	31.998.453,15

* само за осигурање кредита, усева и плодова

1) представља аритметичку средњу дванаестомесечних износа меродавних штета за период од 3, односно 7 година.

Р. бр.	Врста осигурања	Ук. премија последњих 12 месеци	Коеф.	Премија за последњих 36 месеци			Коеф. саос. и реос. $K \geq 0.5$	Маргина солвентности	
				3	4	5			6
1	2	3	4	5	6	07=05-06	08=07/05	09 ^D =03*04*08	
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања									
1	износ до 10 милиона евра	364.625.213,03	0,18				0.97224951	63.811.203,26	
2	преостали износ		0,16						
3	УКУПНО (1+2)	364.625.213,03		985.713.202,08	27.354.024,20	958.359.177,88		63.811.203,26	
Добровољно здравствено осигурање									
4	износ до 10 милиона евра	1.218.099,96	0,18						
5	преостали износ		0,16						
6	УКУПНО (4+5)	1.218.099,96		12.162.981,75	0	12.162.981,75	1	73.086,00	
1) за ред 1 и 2, а за ред 4 и 5 важи 09=03*04*08/3				УКУПНО (3+6) :					63.884.289,25
А. Укупно израчуната маргина солвентности									63.884.289,25
В. Прописана маргина солвентности									470.884.050,00
Г. Гарантна резерва									471.237.957,55



GLOBOS
OSIGURANJE

AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA OSIGURANJE
"GLOBOS-OSIGURANJE" A.D.O.
Br. 90/12
13.03.2012 god.
BEOGRAD, KNEZ MIHAILOVA 11/15

Beograd, 13.03.2012.godine

"MOORE STEPHENS Revizija i Računovodstvo" d.o.o., Beograd
11000 Beograd
Studentski trg 4/V

PISMO O PREZENTACIJI FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (IZJAVA RUKOVODSTVA)

Ovu izjavu dajemo za potrebe revizije finansijskih izveštaja „Globos osiguranje" a.d.o., Beograd (dalje u tekstu: Društvo) za poslovnu godinu završenu 31. decembra 2011. godine za svrhe izražavanja mišljenja ovlašćenog revizora o finansijskim izveštajima Društva, a u skladu sa Međunarodnim standardima revizije i propisima donetim od strane Narodne banke Srbije kao regulatornog tela za oblast osiguranja i ostalom važećom zakonskom regulativom.

Svesni smo svoje odgovornosti da obezbedimo pouzdanost računovodstvenih evidencija i pripremu i fer prezentaciju finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, kao i za ustrojavanje neophodnih internih kontrola koje omogućuju pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže greške, bilo namerne ili slučajne.

Za potrebe revizije stavljamo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije, sa napomenom da su ove evidencije pravilan odraz poslovnih promena koje su se dogodile u toku posmatranog obračunskog perioda.

Sve ostale evidencije i odgovarajuće informacije koje mogu uticati na istinitost i objektivnost ili neophodna obrazloženja uz godišnji račun, uključujući zapisnike sa sastanaka poslovnih organa i organa upravljanja i drugih relevantnih organa stavljamo vam na raspolaganje i nema takvih informacija koje ne bi mogle biti dostupne.

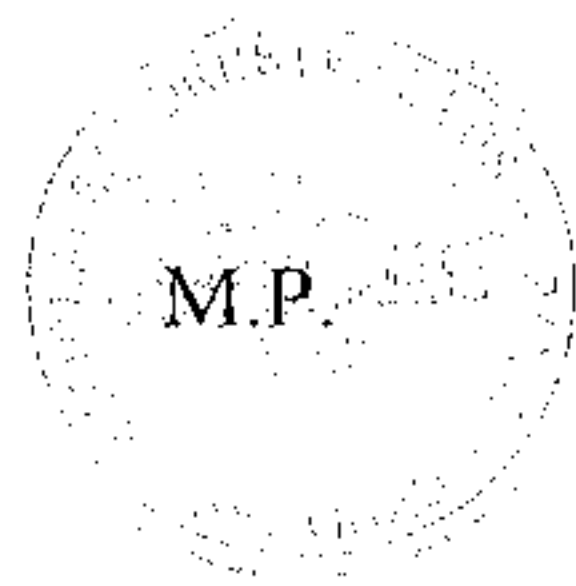
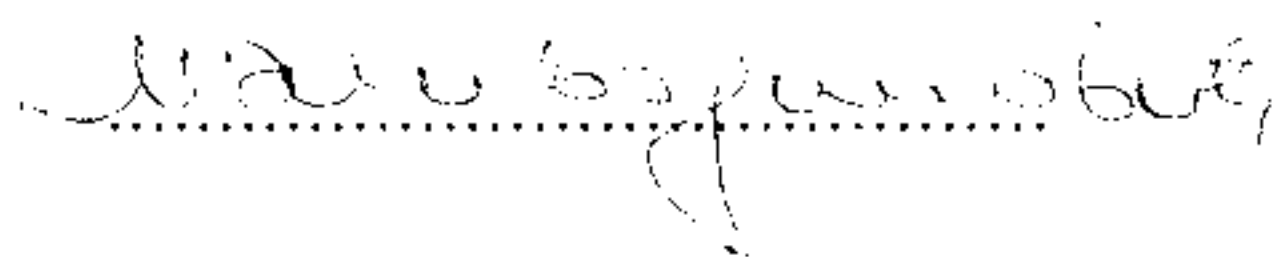
Ovim potvrđujemo, prema našem najboljem saznanju i uverenju, a nakon savetovanja sa drugim odgovornim rukovodiocima, sledeće činjenice:

1. Ne postoje druga sredstva, niti obaveze Društva osim onih koji su prezentirani u finansijskim izveštajima.
2. Svi prihodi i rashodi, sredstva, izvori sredstava i obaveze su tačno obračunati, evidentirani u poslovnim knjigama i drugim evidencijama u odgovarajućem obračunskom periodu i u skladu sa zakonskim propisima, standardima i opštim aktima koja regulišu ova pitanja.
3. Finansijski izveštaji koje smo vam stavili na raspolaganje, kao i poslovne knjige i dokumentacija Društva, ne sadrže materijalno značajne propuste niti greške.
4. Značajne pretpostavke koje smo koristili za računovodstvene procene, uključujući i procene fer vrednosti, su po našem mišljenju razumne.

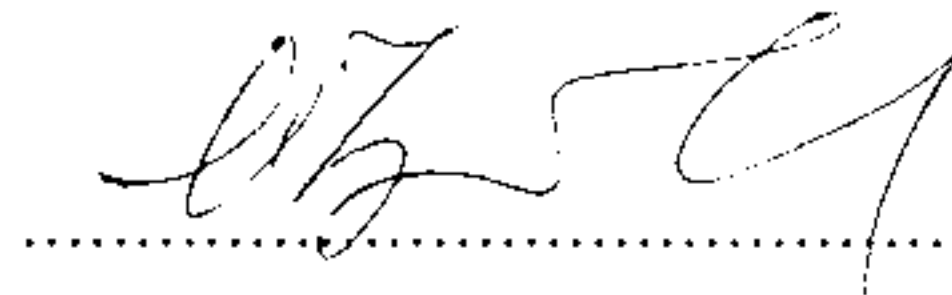
5. Potraživanja su prema našem mišljenju naplativa, a za sva potraživanja čija je naplata sumljiva, sporna ili na drugi način neizvesna stvorili smo adekvatnu ispravku vrednosti.
6. Za sve druge poznate rizike kao i za druge slučajeve koji mogu u budućnosti rezultirati rashodima i odlivom sredstava Društva, izvršili smo adekvatno rezervisanje sredstava.
7. Imamo valjanu dokumentaciju o vlasništvu nad sredstvima kojima Društvo raspolaže i niko drugi nad njima nema zakonito pravo (osim sredstava uzetih u finansijski lizing), niti ima njihovog terećenja po osnovu hipoteka, zaloga i sl.
8. Nemamo saznanja o bilo kakvom kršenju zakonskih propisa, uputstva nadležnih organa i institucija i opštih akata, koji mogu rezultirati plaćanjem značajnih kazni ili penala.
9. Nemamo saznanja u vezi kriminalne radnje ili mogućnosti postojanja iste, i nije nam poznato da je bilo koji od naših rukovodilaca ili zaposlenih, sa ovlašćenjem da kontroliše i odobrava poslovne promene, umešan u bilo kakve nezakonite ili neregularne aktivnosti koje bi mogle materijalno značajno uticati na istinitost finansijskih izveštaja.
10. Prema našem saznanju, protiv Društva se vode sudski postupci male vrednosti, a za koje prema proceni rukovodstva nije bilo potrebe formirati rezervu na teret rashoda.
11. Smatramo da nemamo nikakvih, ni stvarnih ni potencijalnih, obaveza prema trećim licima (osim onih iskazanih u poslovnim knjigama) zbog kojih mogu nastati neočekivani gubici po Društvo.
12. Ne postoje namere rukovodstva, zakonska ograničenja ili druge objektivne okolnosti koje bi mogle dovesti do obustavljanja poslovanja Društva u doglednom vremenskom periodu.
13. Od datuma Bilansa stanja na dan 31. decembra 2011. godine do datuma sastavljanja ovog pisma u vezi sa sadržajem finansijskih izveštaja za 2011. godinu, nisu se promenile okolnosti niti su nastali događaji koji bi zahtevali ispravke finansijskih izveštaja ili dodatna obelodanjivanja namenjena organima upravljanja ili drugim korisnicima.

Ovim potvrđujemo da su svi podaci i informacije sadržani u prezentiranim pregledima, priložima i informacijama, kao i datim objašnjenjima u vezi sa određenim pitanjima za izradu Izveštaja revizije, kao i sve druge informacije, pažljivo pripremljene, da nisu dvosmislene, niti zbunjujuće i da su razmotrene i usvojene od rukovodstva.

Finansijski direktor



Generalni direktor



4. Godišnji izveštaj o poslovanju Društva

Na osnovu člana 50. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“ broj 31/2011) izdavalac „GLOBOS OSIGURANJE“ ado Beograd objavljuje:

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA 2011. godinu**

I - Opšti podaci

1) poslovno ime	„GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.		
sedište i adresa	Beograd, Knez Mihailova 11-15		
matični broj	06936253		
PIB	100001079		
2) Web site i e-mail adresa	www.globos.rs ; office@globos.co.rs		
3) broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata	BD.10393/2005 od 04.05.2005.god.		
4) delatnost (šifra i opis)	6512 – Neživotno osiguranje		
5) broj zaposlenih	55		
6) broj akcionara	3.188		
7) 10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu)			
	1.Milovan Đurović,Beograd,Omladinska 7	293.203	34,2781
	2.UNI GLOBAL NOVI doo	170.921	19,9823
	3.GLOBOSINO doo	149.933	17,5285
	4.ERSTE BANK KASTODI	18.569	2.1709
	5.DELTA GENERALI OSIGURANJE A.D.	13.974	1,6337
	6.BANKA POSTANSKA STEDIONICA A.D.	7.578	0,8859
	7.HIPOALPE ADRIA BANK	10.836	1.2641
	8.DELTA GENERALI REOSIGURANJE	5.673	0,6633
	9.Kovač Risto	5.422	0.6339
	10.AGROGLOBE doo	4.652	0,5439
	Podaci CR HOV od 31.12.2011 god.		
8) vrednost osnovnog kapitala	900.483(hilj.din.)		
9) broj izdatih akcija (običnih i prioriternih, sa ISIN brojem i CFI kodom)	- Obične akcije :klasa A, 1.110.864 kom.; CFI kod –ESVUFR, ISIN broj RSGLOSE63444; - Prioritetne akcije :klasa A,6.522 kom; CFI kod – EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 48676 - Prioritetne akcije :klasa B,52.073 kom;CFI kod – EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 12037		
10) podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	/		
11) poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj	MOORE STEPHENS – Revizija i računovodstvo d.o.o. , Studentski trg 4/V, Beograd		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza AD, Novi Beograd, Omladinskih brigada br.1		

II - Podaci o upravi društva

1) Članovi uprave (na dan 31.12.2011.)			
Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje,sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1.Đurović Milovan,Beograd predsednik	Visoko-dipl.ecc; Generalni direktor društva; član odbora za reviziju UBB Beograd i preds.NO UOOS Beograd	0,00	34,2781%
2.Lukić Havelka Dušanka,Beograd član	Visoka – penzioner	100.000	/
3.Đurić Mirko,Novi Sad-član	Visoka - penzioner	100.000	0,1948%
2) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2011.)			
Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje,sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1.Janković Miloš,Beograd, Predsednik	Magistar ekon.nauka-Direktor filijale u Univerzal banci	100.000	/
2.Ivković Ljiljana,Novi Sad-član	Dipl.ecc – regionalni direktor Vojvođanske banke	68.000	0,1298%
3.Branislav Papić,Beograd član	Visoka-dipl.pravnik-Advokat	68.000	/
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen: svi zaposleni u Društvu upoznati su sa usvojenim Kodeksom			Uprava društva ima usvojen kodeks ponašanja

III - Podaci o poslovanju društva

- 1) Izveštaj uprave o realizaciji usvojene poslovne politike, sa navođenjem slučajeva i razloga za odstupanje, i drugim načelnim pitanjima koje se odnose na vođenje poslova

Društvo poslovanje obavlja u skladu sa usvojenom poslovnom politikom

2) Analiza ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja, prihoda po delatnostima, opis osnovnih proizvoda i usluga, sa posebnim osvrtom na solventnost, likvidnost, ekonomičnost, rentabilnost društva i njegovu tržišnu vrednost, kao i efektima promene u pravnom položaju društva

2.1 ANALIZA PRIHODA

opis	2011	2010	2011	2010
Poslovni prihodi	361.698	319.123	92,45%	83,16%
Finansijski prihodi	7.643	11.684	1,95%	3,04%
Pr.od usklađiv.vr.im.	21.922	52.948	5,60%	13,80%
Ukupni prihodi	391.263	383.755	100%	100%

2.2 ANALIZA RASHODA

opis	2011	2010	2011	2010
Poslovni funkcionalni rashod	139.103	153.235	35,55%	39,93%
Troš.sprov.osiguranja	166.438	164.099	42,54%	42,76%
Finansijski rashodi	4.746	954	1,21%	0,25%
Ras.od usklađ.vr.im.i ostali ras	36.814	43.697	9,41%	11,39%
Ukupni rashodi	347.101	361.985	88,71%	94,33%

2.3 ANALIZA REZULTATA POSLOVANJA

opis	2011	2010	2011	2010
Dobitak iz redovn.poslov.	44.162	21.770	11,29%	5,67%
Gubitak posl. koje se obustav.	(78)	(2.728)	0,02%	0,71%
Dobitak pre oporezivanja	44.084	19.042	11,27%	4,96%
Porez na dobit	(2.741)	(1.660)	0,70%	0,43%
Dobitak po os.MRS 12	4.127	1.929	1,05%	0,50%
NETO DOBITAK	45.470	19.311	11,62%	5,03%

2.4 Racio analiza i analiza pokazatelja poslovanja

	2011	2010
Zarada i profitabilnost		
- prinos na ukupni kapital	31,31%	17,47%
- neto prinos na sopstveni kapital	6,40%	2,03%
- ROA (%)	4,39%	1,52%
- ROE (%)	5,05%	2,27%
Adekvatnost kapitala		
- premija u samopr./ukupan kapital	51,46%	33,89%
- ukupni kapital/ukupna aktiva	68,68%	74,57%
- ukupni kapital/tehničke rezerve	259,09%	357,84%
- stepen zaduženosti	31,32%	25,43%
- Prvi i drugi stepen likvidnosti	I stepen – 0.77 ; II stepen – 1.38	I stepen – 0.80 ; II stepen – 1.37
- neto obrtni kapital	112.619 hilj.dinara	88.759 hilj.dinara
- cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritetne)	Najviša- 503(26.01.2011.) najniža- 250(23.11.2011.)	Najviša-675(11.06.2010.) najniža- 365(23.12.2010.)

2.5. Analiza pokazatelja u vezi akcija i tržišne kapitalizacije

	517.461.702hilj.din.(30.12.2011)	461.895.867hilj.din.(31.12.2010)
- tržišna kapitalizacija		
- dobitak po akciji	40,84	17,45
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	Za 2009.god. / Za 2010.god./ Preferencijalne A 38,50 dinara Preferencijalne B 15,40 dinara Za 2011.god./ Preferencijalne A 38,50 dinara Preferencijalne B 15,40 dinara	Za 2008.god. / Za 2009.god. / Za 2010.god./ Preferencijalne A 38,50 dinara Preferencijalne B 15,40 dinara

3) Informacije o ostvarenjima društva po segmentima (formiranim na proizvodnoj i geografskoj osnovi), u skladu sa zahtevima MRS 14 i to o:

opis	2011	2010
prihodima od prodaje eksternim kupcima	365.843 hilj.din	305.738 hilj.din
- prihodima od prodaje drugim segmentima u okviru istog društva	nije bilo prodaje u okviru istog društva	nije bilo prodaje u okviru istog društva
- rezultatima svakog segmenta	/	/
- imovini i obavezama segmenta	/	/
- glavnim kupcima i dobavljačima (navode se kupca koji učestvuje sa više od 10% u ukupnom prihodu društva, odnosno dobavljači koji učestvuje sa više od 10% u ukupnim obavezama društva prema dobavljačima)	/	/
- Načinu formiranja transfernih cena	/	/

4) Navesti i objasniti svaku promenu veću od 10% u odnosu na prethodnu godinu u :

- Imovini i obavezama (prikazanoj po obavezama datim u izvodu iz finansijskih izveštaja)	Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju rezultat je pada cene hartija od vrednosti na berzanskom tržištu	Povećanje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju rezultat je povećanje cene hartija od vrednosti na berzanskom tržištu
- Neto dobitku, odnosno gubitku tog društva	Neto dobit ostvarena po godišnjem računu za 2011.godinu, beleži rast u odnosu na prethodnu za 39,60%.	Neto dobit ostvarena po godišnjem računu za 2010.godinu, beleži rast u odnosu na prethodnu za 25,00%.

5) Informacije o stanju (broj i %), sticanju, prodaji i poništenju sopstvenih akcija

/

6) Ulaganja u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse
Tokom 2011 godine Društvo je ulagalo u opremu, informacioni sistem i ljudske resurse

7) Navesti iznos, način formiranja i upotrebu rezervi u poslednje dve godine
Rezerve se formiraju iz dobiti, tokom 2010. i 2011.godine nije bilo novih izdvajanja a ni trošenja.

8) Navesti sve bitne poslovne događaje koji su se desili od dana bilansiranja do dana podnošenja zahteva

Dana 25.04.2012 godine, Skupština akcionara, donela je Odluku o raspodeli dobiti po godišnjem računu za 2011 godinu kao i Odluku o izdavanju običnih akcija radi pretvaranja neraspoređene dobiti u osnovni kapital Društva.

IV Opis očekivanog razvoja Društva

1	Opis očekivanog razvoja Društva u narednom periodu	<p>Polazeći od rezultata izvršene analize tržišta osiguranja Društvo u srednjoročnom periodu 2012.-2016.godina promovira kao ključna sledeća strateška opredeljenja:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ veću participaciju na tržištu osiguranja, kako u fizičkom obuhvatu tako i u većem premijskom prihodu;✓ poboljšanje konkurentne pozicije kroz postojeću ponudu i nove proizvode;✓ veće prihode od premije usmeravanjem na obuhvat osiguranja ka platežno sposobnom osiguraniku, ne zanemarujući pri tom i druge prihode i zadržavanje povoljnog tehničkog rezultata i✓ jačanje fondova osiguranja a njihovom pravilnom upotrebom obezbeđivanje i očuvanje njihove realne vrednosti, uz istovremeno održavanje visoke likvidnosti. <p>U narednom periodu cilj Društva je dostizanje nivoa od oko 1,72% premije neživotnih osiguranja bez AO osiguranja i oko 1% ukupne premije industrije osiguranja. U tom slučaju navedeni pokazatelji za Društvo bi se približili prosecima grupacije dok bi određena manja društva nadmašili.</p>
2	Glavni rizici kojima je Društvo izloženo	<p>Društvo je u poslovanju izloženo negativnom trendu kretanja vrednosti akcija kojima se trguje na Beogradskoj berzi.</p>

Dana, 25.04.2012. godine



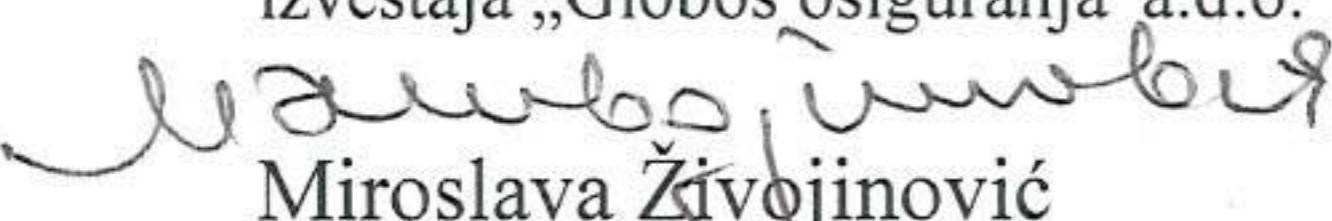
Generalni direktor
Milovan Đurović, dipl.ecc

5. Izjava lica odgovornih za sastavljanje izveštaja

IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

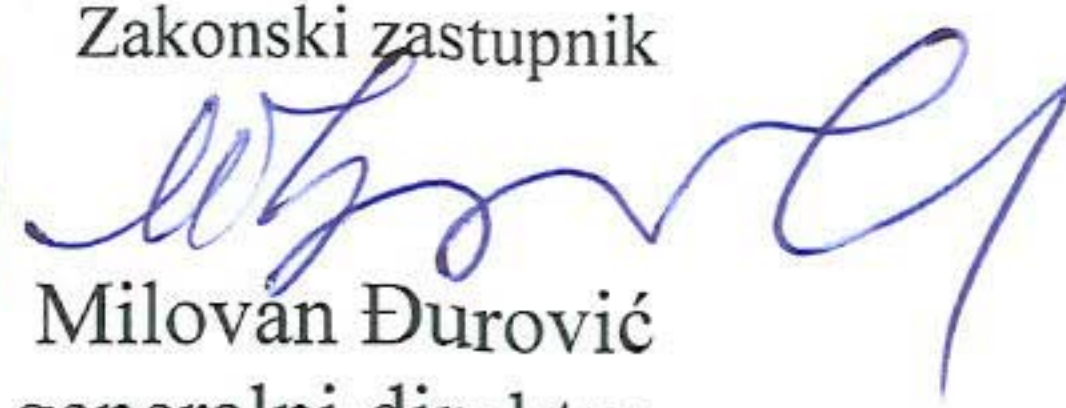
Izjavljujemo da je po našem najboljem saznanju i uverenju godišnji finansijski izveštaj „Globos osiguranja“ ado, Beograd, sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i da daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu.

Lice odgovorno za sastavljanje godišnjeg izveštaja „Globos osiguranja“ a.d.o.


Miroslava Živojinović
direktor finansijskog sektora



Zakonski zastupnik


Milovan Đurović
generalni direktor

U Beogradu, 25.04.2012. god.

6. Odluka nadležnog organa Društva o usvajanju godišnjih finansijskih izveštaja

Na osnovu člana 43. stav 1. tačka 4. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 25.04.2012.g. donela je

ODLUKU
o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2011.g. sa mišljenjem Nadzornog odbora

Usvajaju se finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2011.godinu:

- bilans stanja na dan 01.01. do 31.12.2011.g.
- bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2011.g.
- izveštaj o novčanim tokovima u periodu od 01.01. do 31.12.2011.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 31.12.2010. do 31.12.2011.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu (za statističku obradu) u periodu od 31.12.2010. do 31.12.2011.
- statistički aneks za 2011.g.
- napomene uz finansijske izveštaje

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2011.g. sa Izveštajem o funkcionisanju sistema interne kontrole i upravljanju rizicima.

Usvaja se i Mišljenje Nadzornog odbora o finansijskim izveštajima i Izveštaju o poslovanju Društva.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

o b r a z l o ž e n j e

Finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2011.g. su prema Mišljenju Nadzornog odbora verodostojni i sačinjeni u skladu sa zakonom.

Društvo je poslovalo u skladu sa važećim propisima i blagovremeno obavestavalo javnost, akcionare i nadležne organe o bitnim poslovnim događajima.

Struktura ulaganja garantnih rezervi uskladjena je sa zakonom i Odlukom NBS i obezbedjuje odgovarajuću diversifikaciju plasmana, kao i struktura ulaganja tehničkih rezervi.

Potrebna rezervisanja izvršena su u skladu sa zakonom prenosne premije su realno obračunate, a rizici koji prevazilaze nivo samopridržaja reosigurani su. Društvo je postiglo visok stepen ažurnosti u rešavanju šteta (99,37%), tehnički rezultat je u celini pozitivan. Društvo je tokom cele godine bilo likvidno i u rokovima izmirivalo svoje obaveze. Na izmene akata poslovne politike tokom 2011. dato je pozitivno mišljenje ovlašćenog aktuara i akta su na vreme dostavljena NBS.

Izveštaj o poslovanju pokazuje da Društvo pozitivno i stabilno posluje i ispunjava sve kriterijume i merila za bavljenje poslovima osiguranja predviđene Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima, kao i internim aktima.



Predsednik Skupštine

Petar Stančić

7. Odluka o raspodeli dobiti ili pokriću gubitka

Na osnovu člana 43. stav. 1. tačka 3. Statuta „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, Knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara, na sednici održanoj dana 25.04.2012. donela je

O D L U K U o raspodeli dobiti

Član 1.

Ostvarena dobit po godišnjem računu za 2011.g. u ukupnom iznosu od 45.469.613, 15 dinara i to:

- neto dobitak u iznosu od 41.342.962,39 dinar i
- dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza u iznosu od 4.126.650,77 dinara.

Ostavlja se kao nerasporedjena dobit.

Član 2.

Nerasporedjena dobit iz prethodne godine u iznosu od 433.783.708,85 dinara, raspoređuje se na sledeći način:

Za dividende na preferencijalne akcije deo u iznosu od 1.053.021,00 dinara u skladu sa pravima akcionara vlasnika preferencijalnih akcija klase A i klase B, utvrđenim osnivačkim aktom i Statutom Društva, uplatom na tekući račun.

Za povećanje osnovnog kapitala iz sredstava društva deo u iznosu od 99.999.900,00 dinara.

Deo u iznosu od 332.730.787,85 dinara ostavlja se kao nerasporedjena dobit.

Član 3.

Pravo na isplatu dividende iz člana 1. Tačka 1. Ove odluke imaju akcionari Društva, vlasnici preferencijalnih akcija na dan donošenja ove Odluke prema evidenciji u Centralnom registru HoV.

Pravo na besplatne akcije po osnovu povećanja kapitala iz člana 1. tačka 2. i člana 2. tačka 1. ove Odluke imaju akcionari Društva, vlasnici običnih akcija srazmerno njihovom učešću u okviru kapitala po osnovu običnih akcija, odnosno srazmerno učešću u pravu glasa na dan donošenja ove Odluke prema evidenciji u Centralnom registru HoV.

Član 4.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.



Predsednik Skupštine

Petar Stančić