



**ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
ЗА ПЕРИОД 01.01.2015.-30.06.2015.године
„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.**

Београд, август 2015.год.

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

ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ 30.06.2015. годину

С А Д Р Ж А Ј

- 1. Финансијски извештаји „Глобос осигурања“ а.д.о. за 30.06.2015.годину (Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о осталом резултату, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу, Напомене уз финансијске извештаје)**
- 2. Полугодишњи извештај о пословању Друштва**
- 3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја**



ОПШТИ ПОДАЦИ

1	Пун назив фирме	"Глобос осигурање" а.д.о. Београд
2	ПИБ	100001079
3	Матични број	06936253
4	Законски заступник	Ђуровић Милован
5	Лице одговорно за фин.извештаје	Мирослава Живојиновић
6	Место, општина	Београд, Стари Град-018
7	Адреса (улица, број)	Кнез Михаилова 11-15
8	Број телефона	2620-015, 2631-471
9	Број факса	2186-209
10	Е-mail	office@globos.co.rs
11	Обвезник ПДВ / бр.потврде	ДА / 134956263
12	Регистарски број	БД 10393/2005
13	Шифра делатности	6512
14	Делатност	Неживотно осигурање

"Глобос осигурање"адо

ПИБ:100001079

МБ:06936253

ШД:6512

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2015. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година 31.12.2014.
1	2	3	4	5	6
А К Т И В А					
0	А. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0001			
	Б. СТАЛНА ИМОВИНА (0003 + 0004 + 0005 + 0006 + 0009 + 0010 + 0021 + 0022)	0002		638.060	664.689
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	582	699
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004			
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005		487	531
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	9.1.	344.775	350.000
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007		321.273	326.239
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008		23.502	23.761
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009			
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010		292.216	313.459
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	9.2.	289.405	310.568
030, део 039	а) зависних правних лица	0012			
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013			
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014	9.2.	289.405	310.568
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015	9.2.	2.811	2.891
036, део 039	2.1. Инвестиције које се држе до доспећа (0017 + 0018)	0016		0	0
део 036, део 039	а) Дужничке хартије од вредности са фиксним приносом	0017			
део 036, део 039	б) Остале хартије од вредности и инвестиције које се држе до доспећа	0018			
033, део 039	2.2. Депозити код банака	0019			
део 038, део 039	2.3. Остали непоменути дугорочни финансијски пласмани	0020	9.2.	2.811	2.891
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021			
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022			

	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023		276.425	300.618
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	391	999
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025			
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		272.567	296.639
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	9.4.1.	96.677	97.939
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	83.570	86.599
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигуравача и ретроцесионара	0029			
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030	9.4.1.	2.660	943
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	10.447	10.397
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2.327	2.327
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033		0	0
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034		0	0
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035			
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036			
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037			
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038		0	0
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039			
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040			
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041			
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042			
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043			
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.3.	173.563	196.373
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	9.4.4.	147	111
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.4.	147	111
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049		3.320	2.869

275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0050	9.4.5.	3.320	2.869
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0051			
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара	0052			
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053		914.485	965.307
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054			

П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 04	0401	10.1.	647.447	698.856
	І. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	10.1.	1.099.431	1.099.431
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	1.099.431	1.099.431
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404			
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405			
309	4. Остали капитал	0406			
31	ІІ. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407			
	ІІІ. РЕЗЕРВЕ (0409 + 0410)	0408	10.1.	4.528	4.528
305	1. Емисиона премија	0409			
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	4.528	4.528
320	ІV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	160.405	160.405
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412			
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	724.516	703.353
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	10.1.	137.845	137.845
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	137.845	137.249
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		0	596
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	10.1.	30.246	0
350	1. Губитак из ранијих година	0418			
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	30.246	
037, 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420			
	X. УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421			
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423 + 0430 + 0434 + 0435 + 0444 + 0453 + 0457)	0422		267.038	266.451
	І. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423		36.657	36.901
400, 403	1. Математичка резерва	0424			

401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425			
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426	11.1.	34.963	34.963
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427			
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428			
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.	1.694	1.938
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	11.1.	3.535	3.573
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431			
412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432			
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433	11.1.	3.535	3.573
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434		23.986	23.986
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0438 + 0439)	0435	11.2.	19.137	16.427
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	11.2.	983	1.931
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437			
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438			
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	11.2.	983	1.931
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440			
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441			
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	11.2.	18.154	14.496
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444		113.721	123.032
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	11.4.	113.700	123.032
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.4.	113.700	123.032
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449			
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	11.6.	21	0
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452			
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	11.5.	70.002	62.532
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.5.	70.002	62.532
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456			

део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА	0457		
35, осим 352	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458		
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459	914.485	965.307
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460		

у Беој.огу
 дана 27.08.2015.

Законски заступник



"Глобос осигурање" адо

ПИБ:100001079

БИЛАНС УСПЕХА

МБ:06936253

у периоду од _01.01.2015. до 30.06.2015. године

ШД:6512

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	И з н о с	
				30.06.2015.	30.06.2014.
1	2	3	4	5	6
	А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ				
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	8.1.	138.209	170.184
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	8.1.	138.028	170.054
600 део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003		0	
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004	8.1.	131.576	156.187
део 512, део 523	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	1005			
део 512, део 523	1.4. Премија пренета у реосигурање	1006	8.1.	2.879	2.678
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	1.215	1.878
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	10.546	18.423
	2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија (1010 - 1011 - 1012 + 1013)	1009		0	0
део 602, 614, 615	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	1010			
део 512, део 523	2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	1011			
део 60, део 61	2.4. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1012			
део 60, део 61	2.5. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике реосигурања и ретроцесија	1013			
606, део 609, 650, део 659	3. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	1014		0	100
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	181	30
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	8.6.	93.551	94.796
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	8.6.	1.316	1.562
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања - повећање	1018			

506	1.2. Математичка резерва неживотних осигурања - повећање	1019			
502	1.3. Допринос за превентиву	1020	8.6.	1.316	1.562
503	1.4. Доприноси прописани посебним законима	1021			
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	1022			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	1023		0	0
507	1.7. Резервисања за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују и инвестиционом ризику, резервисања за бонусе и попусте и повећања других техничких резерви	1024			
509	1.8. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	1025			
	2. Расходи накнада штета и уговорених износа (1027 + 1028 + 1029 + 1030 + 1031 - 1032 - 1033)	1026	8.6.	86.083	81.509
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	80.637	76.364
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	705	244
део 513, део 524	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	1030			
део 53, део 54, део 55	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	1031	8.6.	4.741	4.901
део 603, 620, 621	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	1032			
део 603, 622, 623, 624, 625	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	1033		0	0
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	8.6.	7.469	6.159
	3. Резервисане штете – смањење (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) < 0	1035		0	0
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања – повећање	1036			
део 604	3.2. Резервисане штете животних осигурања – смањење	1037			
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања – повећање	1038	8.6.	7.616	6.159
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	147	0
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040			
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041			
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара у штетама	1042			

635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигуравача, односно ретроцесионара у штетама	1043			
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	8.6.	8.691	3.853
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045			
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046		0	0
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	7.374	9.419
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		44.658	75.388
	IV. ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1016 - 1001)	1050		0	0
	Б. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ				
	I. ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1052 + 1053 + 1057 + 1058 + 1059 + 1060 + 1061)	1051	8.2.	4.040	5.562
660, 661, 665, део 672	1. Приходи од зависних и придружених правних лица и од заједничких подухвата	1052			
	2. Приходи од улагања у непокретности (1054 + 1055 + 1056)	1053		0	67
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		0	67
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055			
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056		0	
део 662	3. Приходи од камата	1057	8.2.	3.652	4.875
део 683, део 686, део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058		0	
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059			
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	388	620
део 671, део 679, део 682, део 686, део 689	7. Остали приходи по основу инвестиционе активности	1061			
	II. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА (1063 + 1064 + 1067 + 1068 + 1069 + 1070)	1062	8.7.	584	0
560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063			
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065 + 1066)	1064		0	0
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065		0	
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066			

део 583,део 586,део 587	4. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067			
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068			
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7	584	
део 571, део 579, део 582,део 586,део 589	7. Остали расходи по основу инвестиционе активности	1070			
	III. ДОБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1051 - 1062)	1071		3.456	5.562
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072		0	0
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	8.8.	77.819	83.513
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	8.8.	32.028	34.982
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	2.452	1.597
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	29.576	33.385
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	1077			
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	1078			
	2. Трошкови управе (1080 + 1081 + 1082 + 1083)	1079	8.8.	45.953	48.635
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	2.606	2.728
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	7.690	8.179
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	26.877	26.955
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	8.780	10.773
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	414	432
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	576	536
	I. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≥ 0	1086		0	0
	II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1049 + 1071 - 1050 - 1072 - 1073) ≤ 0	1087		29.705	2.563
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	2.381	1.454
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	185	177
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	16.921	30.269
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	18.158	33.866
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	82	372
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	0	212

	IX. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≥ 0	1094		0	0
	X. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1086 + 1088 + 1090 + 1092 - 1087 - 1089 - 1091 - 1093) ≤ 0	1095		28.664	4.723
69 - 59	XI. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1096			
59 - 69	XII. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА, НЕГАТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКИ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ПЕРИОДА	1097	8.12.	1.582	1.829
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		0	0
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	8.13.	30.246	6.552
	Ђ. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК				
721	1. Порез на добитак	1100		0	0
342	2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	1101		0	
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102			0
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098 - 1099 - 1100 + 1101 - 1102)	1103		0	0
	1. Нето добитак који припада мањинским улагачима	1104			
	2. Нето добитак који припада већинском власнику	1105			
	Ж. НЕТО ГУБИТАК (1099 - 1098 + 1100 - 1101 + 1102)	1106	8.13.	30.246	6.552
	1. Нето губитак који се приписује мањинским улагачима	1107			
	2. Нето губитак који се приписује већинском власнику	1108			
	З. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	1109			
	1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1110			
	2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1111		0	

у Београду
 дана 27.08.2015



"Глобос осигурање"адо

пИБ:100001079

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

МБ:06936253

у периоду од _01.01.2015. до 30.06.2015. Године

ШД:6512

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	И з н о с	
				30.06.2015.	30.06.2015.
1	2	3	4	5	6
	А. НЕТО РЕЗУЛТАТ ИЗ ПОСЛОВАЊА				
	I. НЕТО ДОБИТАК (АОП 1103)	2001		0	0
	II. НЕТО ГУБИТАК (АОП 1106)	2002	8.13.	30.246	6.552
	Б. ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК				
	I. СТАВКЕ КОЈЕ НЕЋЕ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
320	1. Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2003		0	0
320	2. Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	2004		0	
321	3. Актуарски добици по основу планова дефинисаних примања	2005			
331	4. Актуарски губици по основу планова дефинисаних примања	2006			
322	5. Добици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2007			
332	6. Губици по основу улагања у власничке инструменте капитала	2008			
323	7. Добици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2009			
333	8. Губици по основу удела у осталом свеобухватном резултату придружених друштава	2010			
	II. СТАВКЕ КОЈЕ НАКНАДНО МОГУ БИТИ РЕКЛАСИФИКОВАНЕ У БИЛАНСУ УСПЕХА У БУДУЋИМ ПЕРИОДИМА				
324	1. Добици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2011			
334	2. Губици по основу прерачуна финансијских извештаја иностраног пословања	2012			
325	3. Добици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2013			
335	4. Губици од инструмената заштите нето улагања у инострано пословање	2014			
326	5. Добици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2015			
336	6. Губици по основу инструмената заштите ризика (хеџинга) новчаног тока	2016			
327	7. Добици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2017			
337	8. Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2018	8.15.	724.516	743.482
	III. ОСТАЛЕ КОМПОНЕНТЕ ОСТАЛОГ РЕЗУЛТАТА				

329	1. Остали нереализовани добици	2019			
339	2. Остали нереализовани губици	2020			
	IV. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2003 + 2005 + 2007 + 2009 + 2011 + 2013 + 2015 + 2017 + 2019)	2021		0	0
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022	8.15.	724.516	743.482
	VI. ПОРЕЗ НА ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК ИЛИ ГУБИТАК ПЕРИОДА (ОБРАЧУНСКИ)	2023		0	0
	VII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≥ 0	2024		0	0
	VIII. НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2021 - 2022 - 2023) ≤ 0	2025	8.15.	724.516	743.482
	B. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА				
	I. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ДОБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≥ 0	2026		0	0
	1. Приписан већинским власницима капитала	2027			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2028			
	II. УКУПАН НЕТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2001 + 2024 - 2002 - 2025) ≤ 0	2029	8.15.	754.762	750.034
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

у Београду
 дана 27.08.2015.

Законски заступник


"Глобос осигурање" адо

ПИБ:100001079

МБ:0693625

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ШД:6512

у периоду од 01.01.2015 до 30.06.2015. године

Позиција		АОП	Износ	
			30.06.2015	30.06.2014
1		2	3	4
A.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5)	3001	142.930	170.541
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002	127.138	156.395
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	3003	0	0
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	3004	0	0
	4. Примљене камате из пословних активности	3005	1.465	757
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	14.327	13.389
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	168.259	174.053
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008	81.342	76.608
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009	0	0
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	5.379	5.312
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	45.421	52.419
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	300	300
	6. Плаћене камате	3013	125	171
	7. Порез на добитак	3014	0	0
	8. Одливи по основу осталих јавних прихода	3015	6.717	8.858
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016	28.975	30.385
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3017	0	0
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3018	25.329	3.512
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	3019	437.339	445.120
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020	0	0
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021	0	331
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022	433.726	439.913

	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	3.613	4.876
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	3025	434.129	443.016
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026	0	0
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	403	3.103
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	433.726	439.913
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3029	3.210	2.104
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3030	0	0
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031	43	0
	1. Увећање основног капитала	3032	0	0
	2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3033	43	0
	3. Краткорочни кредити (нето приливи)	3034	0	0
	4. Остале дугорочне обавезе	3035		
	5. Остале краткорочне обавезе	3036		
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 7)	3037	948	1.378
	1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
	2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039	0	0
	3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040		
	4. Остале дугорочне обавезе	3041		
	5. Остале краткорочне обавезе	3042		
	6. Финансијски лизинг	3043	948	1.378
	7. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	3044		
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I - II)	3045	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II - I)	3046	905	1.378
Г.	СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3019 + 3031)	3047	580.312	615.661
Д.	СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007 + 3025 + 3037)	3048	603.336	618.447
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047 - 3048)	3049	0	0
Е.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3047)	3050	23.024	2.786
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3051	129.411	200.965
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРАЧАУНА ГОТОВИНЕ	3052	390	620
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРАЧАУНА ГОТОВИНЕ	3053	582	6
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3049 - 3050 + 3051 + 3052 - 3053)	3054	106.195	198.793

у Београду
 дана 27.08.2015.

Законски заступник

"Глобос осигурање"адо

30.06.2015.

ПИБ:100001079

МБ:06936253

Редни број	О П И С	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП			
		Основни капитал(група 30, осим 305, 306, 307 и 309)	Остали капитал(рн 309)	Неуплаћени уписани капитал(група 31)	Емисиона премија(рн 305)	Резерве(рн 306 и 307)	рев. резерве и нерелизовани добици (група 32)	Нераспоређени Добитак(група 34, осим рн 342)	Укупно (кол. 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8)	Губитак до вис. капитала(група 35, осим рн 352)	Откупљ. сопс. акције и удели(рн 037,237)										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11											
1.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године	4001	1099431	4027	4051	4075	4099	4528	4123	199801	4149	284181	4177	1587941	4211	146932	4235				
2.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4002		4028	4052	4076	4100		4124		4150		4178		4212		4236				
3.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4003		4029	4053	4077	4101		4125		4151		4179		4213		4237				
4.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1 + 2 - 3)	4004	1099431	4030	0	4054	0	4078	0	4102	4528	4126	199801	4152	284181	4180	1587941	4214	146932	4238	0
5.	Емисије акција	4005		xxx	xxx	4055		4079		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181		xxx	xxx	xxx	xxx
6.	Повећање ревалоризационих резерви и нерелизовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4127	12088	xxx	xxx	4182	12088	xxx	xxx	xxx	xxx
7.	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4128	51484	xxx	xxx	4183	51484	xxx	xxx	xxx	xxx

8.	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
9.	Нето добитак периода	4006		4031		xxx	xxx	xxx	xxx	4103		xxx	xxx	4153	596	4184	596	xxx	xxx	xxx	xxx
10.	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4215		xxx	xxx
11.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4239
12.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4240
13.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4007		4032		4056		4080		4104		4129		4154		4185		4216		4241	
14.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4008		4033		4057		4081		4105		4130		4155	146932	4186	146932	4217	146932	4242	
15.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4156		4187		xxx	xxx	xxx	xxx
16.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4157		4188		xxx	xxx	xxx	xxx
17.	Остала повећања позиција	4009		4034		4058		4082		4106		4131		4158		4189		4218		4243	
18.	Остала смањења позиција	4010		4035		4059		4083		4107		4132		4159		4190		4219		4244	
19.	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5 + 6 + 8 + 9 + 10 + 11 + 13 + 17)	4011	0	4036	0	4060	0	4084	0	4108	0	4133	12088	4160	596	4191	12684	4220	0	4245	0
20.	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7 + 12 + 14 + 15 + 16 + 18)	4012	0	4037	0	4061	0	4085	0	4109	0	4134	51484	4161	146932	4192	198416	4221	146932	4246	0
21.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4 + 19 - 20)	4013	1099431	4038	0	4062	0	4086	0	4110	4528	4135	160405	4162	137845	4193	1402209	4222	0	4247	0
22.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4014	1099431	4039		4063		4087		4111	4528	4136	160405	4163	137845	4194	1402209	4223	0	4248	
23.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	4015		4040		4064		4088		4112		4137		4164		4195		4224		4249	
24.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	4016		4041		4065		4089		4113		4138		4165		4196		4225		4250	

25.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22 + 23 - 24)	4017	1099431	4042	0	4066	0	4090	0	4114	4528	4139	160405	4166	137845	4197	1402209	4226	0	4251	0
26.	Емисије акција	4018		xxx	xxx	4067		4091		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4198		xxx	xxx	xxx	xxx
27.	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4140	0	xxx	xxx	4199		xxx	xxx	xxx	xxx
28.	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4141	0	xxx	xxx	4200		xxx	xxx	xxx	xxx
29.	Нереализовани губици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
30.	Нето добитак периода	4019		4043		xxx	xxx	xxx	xxx	4115		xxx	xxx	4167		4201		xxx	xxx	xxx	xxx
31.	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4227	30246	xxx	xxx
32.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4252	
33.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4253	
34.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4020		4044		4068		4092		4116		4142		4168		4202		4228		4254	
35.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4021		4045		4069		4093		4117		4143		4169		4203		4229		4255	
36.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4170		4204		xxx	xxx	xxx	xxx
37.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4171		4205		xxx	xxx	xxx	xxx
38.	Остала повећања позиције	4022		4046		4070		4094		4118		4144		4172		4206		4230		4256	
39.	Остала смањења позиције	4023		4047		4071		4095		4119		4145		4173		4207		4231		4257	
40.	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26 + 27 + 29 + 30 + 31 + 32 + 34 + 38)	4024	0	4048	0	4072	0	4096	0	4120	0	4146	0	4174	0	4208	0	4232	30246	4258	0
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	0	4049	0	4073	0	4097	0	4121	0	4147	0	4175	0	4209	0	4233	0	4259	0

42.	Крајње стање или стање на дан 30. јуна текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	1099431	4050	0	4074	0	4098	0	4122	4528	4148	160405	4176	137845	4210	1402209	4234	30246	4260	0
-----	---	------	---------	------	---	------	---	------	---	------	------	------	--------	------	--------	------	---------	------	-------	------	---

у Београду
 дана 27.08.2015

Законски заступник

4265		4289		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4290		xxx	xxx	4325	
xxx	xxx	4291		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4292		xxx	xxx	xxx	xxx
4266		4293		xxx	xxx	4326	
4267		4294	146932	xxx	xxx	4327	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4268		4295		xxx	xxx	4328	
4269	46340	4296	46340	xxx	xxx	4329	
4270	0	4297	0	xxx	xxx	4330	0
4271	46340	4298	193272	xxx	xxx	4331	0
4272	703353	4299	703353	4317	698856	4332	0
4273	703353	4300	703353	4318	698856	4333	
4274		4301		xxx	xxx	4334	
4275		4302		xxx	xxx	4335	

4276	703353	4303	703353	4319	698856	4336	0
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4277		4304		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4305	30246	xxx	xxx	4337	
xxx	xxx	4306		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4307		xxx	xxx	xxx	xxx
4278		4308		xxx	xxx	4338	
4279		4309		xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4280	21163	4310	21163	xxx	xxx	4340	
4281	0	4311		xxx	xxx	4341	
4282	21163	4312	51409	xxx	xxx	4342	0
4283	0	4313	0	xxx	xxx	4343	0

4284	724516	4314	754762	4320	647447	4344	0
------	--------	------	--------	------	--------	------	---

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 55. 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 01.01.2015. до 30.06.2015. 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: Београд, Кнез Михаилова број 11-15.,
МБ 06936253
ПИБ 100001079
Ш.делатности 6512 неживотно осигурање

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

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

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

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

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

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

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

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

Финансијске извештаје потписује законски заступник Друштва.

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

Просечан број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	30.06.2015.		31.12.2014.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
27	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
6	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
12	Средња стручна спрема	14	Средња стручна спрема
45	Укупно	47	Укупно

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

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Осигурање, као велико правно лице, у обавези је да примењује

Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2013. године.

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

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

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2015 до 30.06.2015.године а одобрени су од стране Одбора директора.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНА НАЧЕЛА

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

- 1) претпоставка да Друштво послује континуирано;
- 2) методе вредновања примењују се доследно из године у годину;
- 3) вредновање се врши уз примену принципа опрезности
- 4) у обзир се узимају сви приходи и расходи који се односе на пословни период без обзира на датум њихове наплате односно исплате;
- 5) компоненте имовине и обавеза вреднују се посебно;
- 6) биланс отварања за сваку пословну годину мора да буде једнак билансу затварања за претходну пословну годину.

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

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

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

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

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

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

5. ПРИМЕЊЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

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

6. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

При састављању финансијских извештаја уважавају су релевантне одредбе МРС 10, које се односе на догађаје који настају од датума биланса стања до датума када су финансијски извештаји одобрени за објављивање. У случају када постоје, за ефекте догађаја који пружају доказ о околностима које су постојале на датум биланса стања, кориговаће се већ признати износи у финансијским извештајима Друштва, како

би се одразили корективни догађаји после биланса стања; а за ефекте догађаја који указују на околности које су настале после датума биланса стања, не врше се корекције признатих износа, већ се, у случају када их је било, у Напоменама врши обелодањивање природе догађаја и процена њихових финансијских ефеката.

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

7.1. Приходи и расходи

Приходи обухватају приходе од уобичајених активности Друштва, (пословни и финансијски приходи) и добитке.

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

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

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

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

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

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

7.2. Нематеријална имовина

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

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

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

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

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

- неограничен или ограничен и
- преосталу вредност нематеријалног улагања

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

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

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

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

7.3. Некретнине, постројења и опрема

Некретнине, постројења и опрема су материјална средства:

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

Некретнина, постројење и опрема признају се као средство:

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

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

Ревалоризација некретнина се врши онолико редовно (1-5 година) колико је довољно да се исказани износ не разликује значајно од износа који би се утврдио да је примењен поступак исказивања по поштеној вредности на дан биланса стања.

Процену поштене вредности некретнина врше стручно оспособљени процењивачи на бази тржишних доказа.

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

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

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

7.4. Постројења и опрема

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

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

7.5. Инвестиционе некретнине

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

7.6. Финансијски пласмани

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

Финансијска средства се класификују у следеће категорије :

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

7.7. Краткорочна потраживања и краткорочни финансијски пласмани

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

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

Исправка вредности краткорочних потраживања из пословања врши се у складу са Одлуком Народне банке Србије о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција друштва за осигурање и Правилником о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

Краткорочни финансијски пласмани су средства осигурања депонована и уложена у земљи са роком доспећа до годину дана.

7.8. Готовински еквиваленти и готовина

Готовина обухвата готовину и депозите по виђењу.

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

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

7.9. Финансијске обавезе

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

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

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

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

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

7.10. Резервисања

Резервисање је обавеза са неизвесним роком доспећа или износом.

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

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

7.11. Порези

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

7.12. Капитал

Капитал Друштва чини акцијски капитал, емисиона премија, нереализовани добици и губици по основу ХОВ расположивих за продају, ревалоризационе резерве, законске и статутарне резерве и нераспоређена добит ранијих и текуће године.

Радно обезбеђивања трајног измирења обавеза, осигуравајуће друштво формира гарантну резерву. Гарантну резерву друштва за осигурање чине основни капитал, капиталне резерве, резерве из добити, нераспоређена добит из ранијих година до 50%, нераспоредена добит текуће године до висине од 50%, под условом да утврђени износ не прелази просечну вредност нето добити остварене у претходне три године и да не прелази 25% гарантне резерве, ревалоризационе резерве, нереализовани добици и губици по основу ХОВ расположивих за продају, под условом да ове три категорије заједно са резервама из добити (законске, статутарне и друге) не прелазе 20% гарантне резерве. Гарантна резерва друштва за осигурање умањена за откупљене сопствене акције и губитак не може бити мања од динарске противвредности минималног

износа новчаног дела основног капитала потребног за оснивање што за Друштво износи ЕУР 4.500.000 еура, обрачунаог по средњем курсу НБС на 30.06.2015. године.

Маргина солвентности

Маргину солвентности друштво израчунава одвојено за животна, а одвојено за неживотна осигурања, на начин прописан Одлуком НБС.

Маргина солвентности друштва за осигурање одговара укупној активи умањеној за нематеријална улагања, активна временска разграничења, губитак, обавезе (укључујући математичку резерву осигурања живота) и за преносне позиције (преносне премије и резервисане штете).

Ако је висина маргине солвентности друштва мања од износа основног капитала друштва прописаног чланом 28. Закона, за маргину солвентности узима се износ основног капитала

Израчуната маргина солвентности друштва у сваком тренутку мора бити мања од гарантне резерве тог друштва.

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
1.Приходи од премије осигурања	138.028	170.054
Обрачуната премија	131.576	156.187
Премија пренета у Ре	(2.879)	(2.678)
Повећање резерви за преносне премије	(1.215)	(1.878)
Смањење преносних премија	10.546	18.423
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	0	100
3.Остали пословни приходи	181	30
Укупно пословни приходи(1+2+3)	138.209	170.184

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 138.028 хиљ. динара, и утврђени су као обрачуната премија осигурања и саосигурања умањена за премију пренету у саосигурање и реосигурање и увећана за износ промене (смањење) стања преносне премије, како је приказано у горњој табели.

Портфељ осигурања за 30.06.2015. год. заједно са саосигурањем смањен је за 18,90% у односу на портфељ од 30.06.2014. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	30.06.2015.	30.06.2014.
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	67
Приходи од камата	3.652	4.875
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	388	620
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	4.040	5.562

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

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	2.381	1.454
Остали финансијски приходи		
Укупно пословни приходи	2.381	1.454

Приходи од камата неживотних осигурања за неблагоприятно плаћање премије осигурања.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Остали приходи		
Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	77	74
Добици по основу продаје постројења и опреме	0	276
Остали непоменути приходи	2	1
Приходи од смањења обавеза	3	21
Укупно	82	372

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине		
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	1	1
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и кр.фин.пл.	16.920	30.268
Укупно	16.921	30.269

Приход је остварен у складу са Правилником Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	1.316	1.562
Допринос за превентиву	1.316	1.562
Резерве за изравнање ризика	0	0
2.Накнада штета и уговорених износа	86.083	81.509
Ликвидиране штете	80.637	76.364
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	705	244
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	0
Расходи за извођај, пр.исплату и лик.штета	4.741	4.901
3.Резервисане штете - промена	7.469	6.159
Резервисане штете-повећање	7.616	6.159
Резервисане штете-смањење	(147)	(0)
4.Регрес-приходи од регреса	(8.691)	(3.853)
5.Смањење осталих тех.резерви	(0)	(0)
6.Расходи за бонусе и попусте	7.374	9.419
Укупно пословни расходи(1+2+3-4-5+6)	93.551	94.796

1. Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе чине допринос за превентиву.

Формирање средстава превентиве регулисано је Правилником о превентиви, а средства су издвојена из бруто премије, на дан 30.06.2015..године, у износу од 1.316.хиљада динара.

2.Накнада штета и уговорених износа. Исказани износ расхода штета од 86.083 хиљ.динара представља збир укупно ликвидираних штета и трошкова решавања штета умањено за приходе по основу учешћа саосигураваача и реосигураваача у накнади штета, како је приказано у горњој табели.

3.Резервисане штете-промена. Повећање резервисаних штета у овом извештајном периоду је резултат обавезе Друштва да обезбеди довољан износ резервације за измирење обавеза по основу штета насталих у претходном периоду.

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

5. Смањење осталих тех.резерви. У овом обрачунском периоду није било смањења осталих техничких резерви.

6. Расходи за бонусе и попусте. Услови пословања и конкурентност на тржишту, намећу потребу да се у одређеним ситуацијама ради успешније понуде, развијања и очувања пословне сарадње морају одобравати одређени попусти. Током овог извештајног периода, Друштво је у већини врста осигурања одобрило бонусе и попусте и висини 3.271 хиљ.динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

8.7. РАСХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	30.06.2015.	30.06.2014.
Расходи од инвестирања		
Расходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	0
Расходи од камата	0	0
Негативне курсне разлике из активности инвестирања	584	0
Укупно расходи од инвестирања средстава осигурања	584	0

Негативне курсне разлике проистекле из активности ореочених динарских и девизних депозита код домаћих банака.

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	30.06.2015.	30.06.2014.
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	32.028	34.982
Провизије	2.452	1.597
Остали трошкови прибаве	29.576	33.385
2.Трошкови управе	45.953	48.635
Амортизација	2.606	2.728
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	7.690	8.179
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	26.877	26.955
Остали трошкови управе	8.780	10.773
3.Остали трошкови спровођења осигурања	414	432
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(576)	(536)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	77.819	83.513

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

Трошкови спровођења осигурања разврставају се на функционалне области - трошкове управе, прибаве, трошкове извиђаја, процене, ликвидације и исплате штета, у складу са Чл.48/49 Правилника о рачуноводству и рачуноводственим политикама Друштва.

Трошкови прибаве у овом обрачунском периоду износе 32.028 хиљ.динара. У оквиру ових трошкова исказане су обрачунате провизије посредника и заступника по основу уговореног односа у пословима посредовања и заступања при продаји услуга осигурања и остали трошкови прибаве.

Трошкови управе у овом обрачунском периоду износе 45.953 хиљ.динара,чине их трошкови материјала, енергије, услуга и нем.трошкови, трошкови зарада, накнада зарада, остали трошкови управе.

Нето зараде радника са посебним овлашћењима и одговорностима (управа и прибава укупно 11 запослених) износе 17.906 хиљада динара.

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

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

8.9. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	175	171
2.негативне курсне разлике	10	6
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	185	177

Финансијски расходи у износу од 185 хиљ.динара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу лизинг накнаде

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Остали расходи		
Губитак по основу продаје ХОВ	0	0
Расходи по основу дир.отписа потраживања	0	0
Остали непоменути расходи	0	212
Укупно	0	212

8.11.РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ

	30.06.2015.	30.06.2014.
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине		
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење дуг.финанс.пласмана	0	0
Обезвређење билансне активе-исправка процена	18.158	33.866
Укупно	18.158	33.866

У односу на претходну пословну годину, ови расходи су смањени за 46,40%.

Исправка вредности потраживања на дан 30.06.2015.године, извршена је у складу са Правилником Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција. Друштво је током овог извештајног периода радило на наплати потраживања која су утицала на смањење исправке потраживања у корист прихода од усклађивања потраживања.

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	30.06.2015.	30.06.2014.
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	12	0
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(1.594)	(1.829)
Укупно	(1.582)	(1.829)

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

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	30.06.2015.	30.06.2014.
Добитак - губитак		
Добит	0	0
Губитак	(30.246)	(6.552)

Друштво је прво полугодиште 2015. годину завршило са губитком.

8.14. ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

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

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 724.516 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

б) НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Друштво је исказало укупан нето свеобухватни губитак у износу од 754.762 хиљада.

9. БИЛАНС СТАЊА

9.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

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

Од 01.01. до 30.06.2015 извршено је улагање у укупном износу од 156 хиљ.дин и то:

-рачунарску опрему..... 96 хиљ. Дин

-рестаурација иконе.....60 хиљ.дин

За период 01.01.2015-30.06.2015 укупно обрачуната амортизација износи 5.542 хиљ.динара.

9.2. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

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

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

Хов расположиве за продају, на дан 30.06.2015.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 30.06.2015	Бр.акција 31.12.2014	Тржишна вредн. На дан 30.06.2015.	Тржишна вредн. На дан 31.12.2014.
1	Аик Банка АД	144.613	144.613	238.611	266.811
2	Аик Банка АД	45.427	45.427	43.156	35.660
3	Јубмес Банка АД	109	109	567	327
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	6.916	7.616
	Укупно:	193.609	193.609	289.250	310.414

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

9.2.ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
Дугорочни финансијски пласмани		
Почетно стање	2.891	3.103
Смањење - отплата	(81)	(214)
Исправка и процена	1	2
Укупно	2.811	2.891

9.3. ЗАЛИХЕ

	30.06.2015.	31.12.2014.
Залихе		
Обрасци строге евиденција	126	58
Дати аванси	265	941
Укупно	391	999

Стање на рачунима групе 10-Залихе материјала, усаглашавају се са пописом са стањем на дан годишњег обрачуна. На залихама се воде обрасци строге евиденције-полисе, које носе ознаку према врсти осигурања и нумерисане су. Вреднују се по набавној вредности.Вредност залиха на дан обрачуна износи 391 хиљ.динара, као што је приказано у горњој табели.

9.4.ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА

Краткорочна потраживања су потраживања по основу продаје производа, робе и услуга у земљи и иностранству. Приликом почетног признавања, потраживања се одмеравају по продајној вредности, коју је купац спреман да плати у складу са закљученим уговором, умањен за износ уговорених попушта и рабата а увећана за обрачунати порез. Уколико је приход од продаје признат према начелу настанка пословног догађаја, а накнадно се појавио ризик наплате, потраживање се директно или индиректно исправља на терет расхода а у складу са Одлуком НБС о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција Друштва

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

9.4.1.ПОТРАЖИВАЊА

	30.06.2015.	31.12.2014.
Потраживања		
потраживања по основу премије осигурања и саосигурања неживотних осигурања	83.570	86.599
потраживања по основу права на регрес	2.660	943
остала потраживања	10.447	10.397
Укупна потраживања	96.677	97.939

Потраживања су исказана у нето износу, после исправке и процене потраживања извршене у складу са Правилником Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

9.4.2. ПОТРАЖИВАЊЕ ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ

	30.06.2015.	31.12.2014.
Потраживања за више пл.порез на добит	2.327	2.327

9.4.3. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	107.540	130.756
Готовина у благајни	1	1
Девизни рачун	67.367	66.961
Обезвређење средстава на тек. рач.УББ	(1.345)	(1.345)
Укупно	173.563	196.373

9.4.4. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
Активна временска разграничења		
Унапред плаћени остали трошкови	147	111
Укупно	147	111

9.4.5. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА РЕ

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
Преносна премија РЕ		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	3.320	2.869
Укупно	3.320	2.869

10. КАПИТАЛ (у тачки 7.12. објашњење за капитал, гарантну резерву и маргину солвентности)

10.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 30.06.2015.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2015.	1.099.431	4.528	160.405	137.845	(703.353)	698.856
Повећање			0		(28.898)	(28.898)
смањење			0		7.735	7.735
Нето губитак				(30.246)		(30.246)
Стање 30.06.2015.	1.099.431	4.528	160.405	107.599	(724.516)	647.447

На дан 30.06.2015. године Друштво је оставрило губатак у износу од 30.246хиљ.динара.

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

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

	30.06.2015.	31.12.2014.
Гарантна резерва		
Основни део новчаног капитала	1.099.431	1.099.431
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.528	4.528
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	68.922	68.624
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	0	0
Рев. резерве	160.405	160.405
Губитак	(30.246)	0
Нер.губитци по основу ХоВ	(724.516)	(703.353)
Укупно	578.524	629.635

Гарантна резерва Друштва за осигурање не може бити мања од динарске противвредности минималног износа новчаног дела основног капитала потребног за оснивање што за Друштво износи ЕУР 4.500.000 еура, обрачунатог по средњем курсу НБС на 30.06.2015. године.

Маргину солвентности Друштво израчунава одвојено за животна, а одвојено за неживотна осигурања, на начин прописан Одлуком НБС.

Ако је висина маргине солвентности Друштва мања од износа основног капитала Друштва прописаног чланом 28. Закона, за маргину солвентности узима се износ основног капитала
Израчуната маргина солвентности Друштва у сваком тренутку мора бити мања од гарантне резерве тог Друштва.

ПОКАЗАТЕЉИ КАПИТАЛА, ГАРАНТНЕ РЕЗЕРВЕ И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ

НОВЧАНИ ДЕО ОСНОВНОГ КАПИТАЛА НА ДАН		30.06.2015.		31.12.2014
Динара		1.099.431		1.099.431
Еура	120.6042	9.116	120.9583	9.089
ГАРАНТНА РЕЗЕРВА НА ДАН 30.06.2015.				
Динара		578.524		629.635
Еура	120.6042	4.797	120.9583	5.205
МАРГИНА				
Чл. 28. Закона				
Динара		542.719		544.312
Еура	120.6042	4.500	120.9583	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 51.642 хиљада динара, за износ маргине солвентности на дан 30.06.2015. године узима се износ почетног капитала тј. 4.500 мил. Еура * 120.6042 = 542.719 хиљ. динара. Гарантна резерва износи 578.524 хиљ. динара тако да је испуњен услов да је маргина солвентности мања од гарантне резерве Друштва.

10.1.2. РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТИ

Формирају се резерве које су утврђене актима друштва.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	30.06.2015.	31.12.2014
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	34.963	34.963
Остала дугороч. резервисања МРС 19	1.694	1.938
Дугорочне обавезе	3.535	3.573
Стање на дан 30.06.2015/31.12.2014.	40.192	40.474

На основу члана 112. 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, посебно за сваку врсту неживотних осигурања и користе се за временско изравнање тока штета.

У оквиру дугорочног резервисања, МРС 19 дошло је до смањења у односу на 31.12.2014. због исплате отпремина приликом одласка у пензију.

11.2. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30.06.2015.	31.12.2014
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа		
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	4.451*	4.894*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	955	619
обавезе за нето зараде, порезе и допр. на зараде	4.435	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	6.176	7.099
обавезе по примљеним авансима	842	1.207
остале обавезе из пословања	1.295	677
Део дугорочних обавеза- до 1. године	983**	1.931**
Укупне краткорочне обавезе	19.137	16.427

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

**Износ обавезе по основу финансијског лизинга који је исказан на рачуну 417, а који доспева за плаћање у наредном обрачунском периоду рекласификован је након прерачуна обавезе у складу са уговореном валутном клаузулом на дан обрачуна ставом за књижење 417/425 у износу од 983 хиљ. динара

Гаранције

Менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за издате гаранције:

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

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

2 менице дате Јубмес банци као средство обезбеђења за озбиљност понуде у корист Јавног предузећа Путеви Србије, гаранција је издата на износ од РСД 300.000,00 рок важности 15.06.2015.

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

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

11.3. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНОСНЕ ПРЕМИЈЕ

	30.06.2015.	31.12.2014
Резерва за преносне премије		
Стање на дан 30.06.2015/31.12.2014.	113.700	123.032

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 113.700 хиљада динара.

11.4. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	30.06.2015.	31.12.2014
Резервисане штете		
Стање на дан 30.06.2015/31.12.2014.	70.002	62.532

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

Повећање резервисаних штета у овом извештајном периоду је резултат обавезе Друштва да по налогу НБС, примени корекцију за обрачун насталих непријављених штета на основу Мишљења овлашћеног актуара.

11.5. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	30.06.2015.	31.12.2014
Средства превентиве		
Стање на дан 30.06.2015/31.12.2014	21	0

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

12. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ

Токови готовине	30.06.2015.	30.06.2014.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	142.930	170.541
Одливи готовине из пословних активности	168.259	174.053
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Нето одлив готовине из пословних активности	25.329	3.512
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи готовине из активности инвестирања	437.339	445.120
Одливи готовине из активности инвестирања	434.129	443.016
Нето прилив из активности инвестирања	3.210	2.104
Нето одлив из активности инвестирања	0	0
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	43	0

Одливи готовине из активности финансирања	948	1.378
Нето прилив готовине из активности финансирања	0	0
Нето одлив готовине из активности финансирања	905	1.378
Готовина на почетку обрачуноског периода	129.411	200.965
Нето прилив готовине	0	0
Нето одлив готовине	23.024	2.786
Позитивне курсне разлике	390	620
Негативне курсне разлике	582	6
Готовина на крају обрачуноског периода	106.195	198.793

Друштво у првом полугодишту 2015.године,није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	30.06.2015.	31.12.2014
Готовина	173.563	196.373
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	272.567	296.638
Обртна средства	276.425	300.618
Краткорочне обавезе АОП 0435	19.137	16.427
ПВР	183.702	185.564

	30.06.2015.	31.12.2014
Ликвидност I степена	0,86	0,97
Ликвидност II степена	1,34	1,47
Ликвидност III степена	1,36	1,49

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	30.06.2015.	31.12.2014
1	Преносна премија	110.637	120.138
1a	Преносна премија саосигурања	3.063	2.894
2	Резервисане штете	70.002	62.532
3	Резерве за изравнање ризика	34.963	34.963
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	218.665	220.527

15. Управљање ризицима

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

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

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

Друштво је усвојило следеће процедуре:

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

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

Друштво је у свом пословању изложено следећим основним врстама ризика:

- 1) ризику осигурања,
- 2) тржишном ризику,
- 3) оперативном ризику,
- 4) ризику рочне и структурне неусклађености имовине са обавезама,
- 5) ризику депоновања и улагања средстава друштва,
- 6) правном ризику,
- 7) репутационом ризику,
- 8) као и другим ризицима који зависе од природе, обима и сложености пословања друштва.

16. ПРЕГЛЕД СУДСКИХ СПОРОВА

Привредни апелациони суд, под бројем 6Пж5685/14/11.06.2015.године, донео је Пресуду по којој се одбија тужбени захтев тужиоца „Универзал Банке“ ад у стечају, а у вези са штетом крађе новца.

17. 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.

18. 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 основа за састављање-усклађеност финансијских извештаја са домаћим прописима и МРС/МСФИ, садрже кратак преглед значајних примењених рачуноводствених политика и додатне информације о ставкама приказаним у извештају о финансијској позицији и свеобухватном резултату по коме су финансијски извештај и свака линијска ставка представљени.

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

19. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

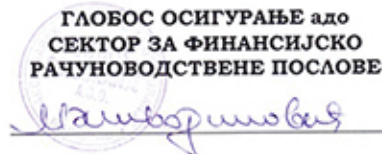
У периоду 01.01.2015.-30.06.2015. Друштво није имало екстерне контроле.

20. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд,
Август 2015.године

ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ адо
СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈСКО
РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОСЛОВЕ



На основу члана 50. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011) издавалац „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ адо Београд објављује:

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
О ПОСЛОВАЊУ АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА
ЗА 30.06.2015. годину**

I - Општи подаци

1) пословно име	„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.		
седиште и адреса	Београд, Кнез Михаилова 11-15		
матични број	06936253		
ПИБ	100001079		
2) Веб сите и е-маил адреса	www.globos.co.rs ; office@globos.co.rs		
3) број и датум решења о упису у регистар привредних субјеката	БД.10393/2005 од 04.05.2005.год.		
4) делатност (шифра и опис)	6512 – Неживотно осигурање		
5) број запослених	45		
6) број акционара	3.114		
7) 10 највећих акционара (име и презиме, пословно име правног лица са бројем акција и учешћем у основном капиталу)	1. Милован Ђуровић	469.348	34,2781
	2. УНИ ГЛОБАЛ НОВИ доо	273.605	19,9823
	3. ГЛОБОСИНО доо	240.007	17,5285
	4. МОНПХРЕУ ЛТД.	50.110	3,6597
	5. РАИФЕСЕНБАНК АД БЕОГРАД-КАСТОДИ	12.343	0,9014
	6. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д.	12.133	0,8861
	7. РАИФЕСЕНБАНК АД БЕОГРАД-КАСТОДИ	11.000	0,8034
	8. Цветковић Матеја	17,334	1,26596
	9. Ковач Ристо	8.683	0,6341
	10. АГРОГЛОБЕ доо	7450	0,5441
	Подаци ЦР ХОВ од 30.06.2015 год.		
8) вредност основног капитала	1.099.431 (хилј.дин.)		
9) број издатих акција (обичних и приоритетних, са ИСИН бројем и ЦФИ кодом)	-Обичне акције: класа А, 1.369.237 ком.; ЦФИ код – ЕСВУФР, ИСИН број РСГЛОСЕ63444: -Приоритетне акције: класа А, 6.522 ком; ЦФИ код – ЕПНХЦР, ИСИН број РСГЛОСЕ 48676 -Приоритетне акције: класа Б, 52.073 ком; ЦФИ код – ЕПНХЦР, ИСИН број РСГЛОСЕ 12037		
10) подаци о зависним друштвима (до 5 најзначајнијих субјеката консолидације) – пословно име, седиште и пословна адреса	Друштво нема зависних друштава		
11) пословно име, седиште и пословна адреса ревизорске куће која је ревидирала последњи финансијски извештај	„МООРЕ СТЕПХЕНС Ревизија и Рачуноводство“ д.о.о., СТУДЕНТСКИ Трг 4/В, Београд		
12) пословно име организованог тржишта на које су укључене акције	Београдска берза АД, Нови Београд, Омладинских бригада бр.1		

II - Подаци о члановима Одбора директора

1) Чланови Одбора директора (30.06.2015.)			
Име, презиме и пребивалиште	Образовање, садашње запослење чланство у УО и НО других друштава	Исплаћени нето износ накнаде у 000 динара	Број и % акција коју поседују у АД
1. Ђуровић Милован, Београд председник	Високо-дипл. ецц; Генерални директор друштва; Председник НО УОС	0,00	34,2781%
2. Лукић Хавелка Душанка, Београд Члан	Висока – пензионер	150	/
3. Ивковић Љиљана, Нови Сад члан	Висока – пензионер	150	0,1298%
2) Навести да ли управа друштва има усвојен и прописан кодекс понашања и веб-сайте на коме је објављен: сви запослени у Друштву упознати су са усвојеним Кодексом			Управа друштва Има усвојен кодекс понашања

III - Подаци о пословању друштва

Друштво пословање обавља у складу са усвојеном пословном политиком

Анализа остварених прихода, расхода и резултата пословања

2.1 АНАЛИЗА ПРИХОДА

у ооо динара

опис	30.06.2015.	30.06.2015.	30.06.2014	30.06.2014.
Пословни (функционални) приходи	138.209	85,51%	170.184	81,88%
Приходи од инвестирања средстава осигурања	4.040	2,50%	5.562	2,68%
Финансијски приходи	2.381	1,47%	1.455	0,70%
Остали приходи	82	0,05%	372	0,18%
Пр.од усклађив.вр.им.	16.921	10,47%	30.269	14,56%
Укупни приходи	161.633	100%	207.842	100,00%

2.2 АНАЛИЗА РАСХОДА

у ооо динара

опис	30.06.2015.	30.06.2015.	30.06.2014	30.06.2014.
Пословни функционални расход	93.551	49,31%	94.796	44,60%
Трош.спров.осигурања	77.819	41,02%	83.513	39,29%
Финансијски расходи	185	0,10%	177	0,08%
Остали расходи	0	0,00%	212	0,10%
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине	18.158	9,57%	33.866	15,93%
Укупни расходи	189.713	100%	212.564	100%

2.3 АНАЛИЗА РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

у ооо динара

опис	30.06.2015.	30.06.2015	30.06.2014.	30.06.2014.
Добитак из редовн.послов./Губитак	(28.664)	94,77%	(4.723)	72,08%
Губитак посл. које се обустав.	(1.582)	5,23%	(1.829)	27,92%
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК	(30.246)	100,00%	(6.552)	100,00%

2.3.1.ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

Гарантна резерва	30.06.2015	31.12.2015
Основни део новчаног капитала	1.099.431	1.099.431
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.528	4.528
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	68.922	68.624
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	0	0
Рев. резерве	160.405	160.405
Губитак	(30.246)	0
Нер.губитци по основу ХоВ	(724.516)	(703.353)
Укупно	578.524	629.635

Гарантна резерва Друштва за осигурање не може бити мања од динарске противвредности минималног износа новчаног дела основног капитала потребног за оснивање што за Друштво износи ЕУР 4.500.000 еура, обрачунатог по средњем курсу НБС на 30.06.2015. године.

Маргину солвентности Друштво израчунава одвојено за животна, а одвојено за неживотна осигурања, на начин прописан Одлуком НБС.

Ако је висина маргине солвентности Друштва мања од износа основног капитала Друштва прописаног чланом 28. Закона, за маргину солвентности узима се износ основног капитала

Израчуната маргина солвентности Друштва у сваком тренутку мора бити мања од гарантне резерве тог Друштва.

ПОКАЗАТЕЉИ КАПИТАЛА, ГАРАНТНЕ РЕЗЕРВЕ И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ

НОВЧАНИ ДЕО ОСНОВНОГ КАПИТАЛА НА ДАН		30.06.2015.		31.12.2014
Динара		1.099.431		1.099.431
Еура	120.6042	9.116	120.9583	9.089
ГАРАНТНА РЕЗЕРВА НА ДАН 30.06.2015.				
Динара		578.524		629.635
Еура	120.6042	4.797	120.9583	5.205
МАРГИНА				
Чл. 28. Закона				
Динара		542.719		544.312
Еура	120.6042	4.500	120.9583	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 51.642 хиљада динара, за износ маргине солвентности на дан 30.06.2015. године узима се износ почетног капитала тј. 4.500 мил. Еура * 120.6042 = 542.719 хиљ. динара. Гарантна резерва износи 578.524 хиљ. динара тако да је испуњен услов да је маргина солвентности мања од гарантне резерве Друштва.

2.4 Рацио анализа и анализа показатеља пословања

	30.06.2015	31.12.2014.
Зарада и профитабилност		
- меродавне штете/меродавна премија	90,83%	81,82%
- трошкови спровођења/меродавну премију	81,62%	68,46%
- РОА (%)	0,00%	0.06%
- РОЕ (%)	0,00%	0.05%
Адекватност капитала		
- премија у самопр./укупан капитал	19,79%	39,77%
-укупни капитал/укупна актива	70,79%	72,40%
-укупни капитал/техничке резерве	296,09%	316,90%
- степен задужености	29,20%	27.60%
- Први и други степен ликвидности	И степен ликвидности – 0.86; ИИ степен ликвидности– 1.34	И степен – 0.97; ИИ степен – 1.47
- цена акција – највиша и најнижа у извештајном периоду, ако се трговало(посебно за редовне и приоритетне)	Највиша- 140(03.07.2015.) најнижа- 75(05.01.2015.)	Највиша- 101(06.02.2014.) најнижа- 62(30.07.2014.)

2.5. Анализа показатеља у вези акција и тржишне капитализације

	190.323.943(30.06.2015.)	102.692.775(31.12.2014.)
-тржишна капитализација апсолутне		
- добитак по акцији	0,00	0,00
- исплаћена дивиденда по редовној и приоритетној акцији, за последње три године, појединачно по годинама	За 2013 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара За 2014 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара За 30.06.2015.год./ Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара	За 2012 год. Преференцијалне А 38,50 динара Преференцијалне Б 15,40 динара За 2013 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара За 2014.год./ Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара

3.1. Квалитет имовине

Показатељи	30.06.2015	31.12.2014.
(Нематер.улаг.+Некретнине постројења и опрема + Пласм. у некотиране ХОВ + потаживања) /Укупна актива	48,64%	46,55%
Потраживања за премију/укупно уговорена премија	63,51%	79,20%
Учешћа у капиталу/Укупна актива	31,95%	32,17%
Покривеност техн.рез.пропис.облицима активе	218.665	220.138
	готовина 79,37%	89,05%
	Учешће8,42%	8,60%
	депозит 0,00%	-
	непокретн. 3,81%	-
	др.обл.деп.8,40%	2,35%

3.2 Квалитет управљачке структуре

Показатељи	30.06.2015.	31.12.2014.
Укупна уговорена премија/Број запослених	2.924	6.044
Укупна актива/Број запослених	20.322	20.538
Трошкови зарада/Премија у самопридржају	32,70%	17,73%

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

- Имовини и обавезама (приказаној по обавезама датим у изводу из финансијских извештаја)	Смањење вредности ХОВ расположивих за продају резултат је пада цене хартија од вредности на берзанском тржишту	Повећање вредности ХОВ расположивих за продају резултат је раста цене хартија од вредности на берзанском тржишту
- Нето добитку, односно губитку тог друштва	Губитак остварен по полугодишњем рачуну за 2015. годину, последица је, плаћених и резервисаних штета, смањење камата на орочене депозите, осали неисплаћени финансијски приходи, смањење портфеља због конкуренције учесника на тендеру.	По годишњем рачуну за 2014. годину остварена је добит.

5) Информације о стању (број и %), стицању, продаји и поништењу сопствених акција
Друштво нема сопствене акције

6) Улагања у истраживање и развој основне делатности, информационе технологије и људске ресурсе
Током 2015. године, Друштво је улагало у опрему, информациони систем и људске ресурсе

7) Навести износ, начин формирања и употребу резерви у последње две године
Резерве се формирају из добити, током 2015. године није било нових издвајања а ни трошења.

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

Привредни апелациони суд, под бројем 6Пж5685/14/11.06.2015. године, донео је Пресуду по којој се одбија тужбени захтев тужиоца „Универзал Банке“ ад у стечају, а у вези штете по основу крађе новца.
9) Значајни послови са повезаним странама

За сврхе ових извештаја, у складу са одредбама МРС 24, а са аспекта Друштва повезаним странама сматра се кључно руководеће особље (она лица која имају овлашћења и одговорност за планирање, усмеравање и контролисање активности ентитета, директно или индиректно, укључујући и све директоре, без обзира да ли су извршни или не) и њихови блиски чланови породице.
Друштво пружа услуге повезаним странама и истовремено је корисник њихових услуга, у потпуности на уговорној основи и по тржишним условима.

10) Изјава о извршеној ревизији:

Полугодишњи финансијски извештаји за период 01.01.2015. – 30.06.2015. године, нису били предмет екстерне ревизије.

Изјава лица одговорних за састављање годишњих извештаја:

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

Лице одговорно за састављање годишњег извештаја
Мирослава Живојиновић
директор сектора за финансије

законски заступник
Милован Ђуровић
генерални директор

11) Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

- 1) „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. примењује сопствени Кодекс корпоративног управљања (бр. 252-3/12 од 26.06.2012.г.), односно правила и принципе којима су прописани начин управљања и надзор над радом органа Друштва у циљу омогућавања транспарентности пословања и заштите права акционара.

Кодексом корпоративног управљања успостављају се принципи добрих пословних обичаја и праксе у домену корпоративног управљања који омогућавају равнотежу утицаја његових носилаца, јачање поверења акционара и инвеститора друштва, све у циљу дугорочног пословног развоја Друштва.

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

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

- 2) Постојање и начин рада органа Друштва уређени су у складу са важећим законима.

Друштво је Решењем Агенције за привредне регистре БД 87275/2012 од 03.07.2012. године извршило усаглашавање са одредбама Закона о привредним друштвима.

У Скупштини акционара као највишем органу Друштва обезбеђен је равноправан и једнак третман акционара на начин да акције исте класе дају иста права и заштиту акционара.

Делокруг и начин рада Скупштине регулисани су одредбама Закона о привредним друштвима, Закона о осигурању, Статутом и Пословником о раду Скупштине Друштва.

Акционари су правовремено и потпуно информисани о пословању и битним корпоративним променама, изменама аката Друштва и обавештавани о сазивању скупштине, као и о донетим одлукама у складу са законом.

Одбор директора је орган управљања Друштвом. Начин рада Одбора директора поред одредаба закона и Статута, регулише и Пословник о раду Одбора директора. Чланови Одбора директора адекватно су информисани пре доношења одлука из њихове надлежности. У Друштву је успостављен активан дијалог између Одбора директора и Комисије за ревизију и интерног ревизора у циљу сталне контроле над пословањем.

Одбор директора је дужан да предузима мере ради спречавања незаконитих или непропорционалних радњи или утицаја, који су штетни или нису у најбољем интересу друштва и његових акционара, а које врше лица која имају знатно или контролно учешће у Друштву, све у циљу заштите осигураника и трећих оштећених лица.

Одбор директора именован је извршног директора овлашћеног за заступање Друштва за Генералног директора, који организује пословање Друштва.

Комисија за ревизију се у складу са законом и актима Друштва стара о специфичним функцијама управљања ризицима, надзору над законитошћу рада, надзору над поступком ревизије, унутрашњем надзору, усклађености рачуноводствених стандарда и другим питањима о којима редовно подноси извештаје Одбору директора.

- 3) Друштво је, придржавајући се пре свега Закона о осигурању, Закона о рачуноводству и ревизији, Закона о привредним друштвима и Закона о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената и подзаконских аката који ближе уређују регулисану област, као и других законских прописа битних за пословање, у роковима и на начин прописан том регулативом извршило све своје обавезе у примени постојећих закона и подзаконских аката, као и благовремено усаглашавање са изменама и допунама закона и подзаконских аката.

У току 2015. године, Друштво је у свему поступало у складу са правилима Кодекса корпоративног управљања у циљу успостављања добрих пословних обичаја и пословног морала и унапређења и развоја Друштва.

IV- Опис очекиваног развоја Друштва

1	Опис очекиваног развоја Друштва у наредном периоду	<p>Полазећи од резултата извршене анализе тржишта осигурања Друштво у средњорочном периоду 2012.-2016.година промовише као кључна следећа стратешка одређења:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ већу партиципацију на тржишту осигурања, како у физичком обухвату тако и у већем премијском приходу;✓ побољшање конкурентске позиције кроз постојећу понуду и нове производе;✓ веће приходе од премије усмеравањем на обухват осигурања ка платежно способном осигуранику, не занемарујући при том и друге приходе и задржавање повољног техничког резултата и✓ јачање фондова осигурања а њиховом правилном употребом обезбеђивање и очување њихове реалне вредности, уз истовремено одржавање високе ликвидности. <p>У наредном периоду циљ Друштва је достизање нивоа од око 1,72% премије неживотних осигурања без АО осигурања и око 1% укупне премије индустрије осигурања. У том случају наведени показатељи за Друштво би се приближили просецима групације док би одређена мања друштва надмашили.</p>
2	Главни ризици којима је Друштво изложено	<p>Друштво је у пословању изложено негативном тренду кретања вредности акција којима се тргује на Београдској берзи и тржишном ризику због економске ситуације у земљи.</p>

Дана, 27.08.2015. године


Генерални директор
Милован Ђуровић, дипл.еџ




ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА САСТАВЉАЊЕ ИЗВЕШТАЈА

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

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


Мирослава Живојиновић
директор финансијског сектора

Законски заступник


Милош Вуровић
генерални директор

У Београду, 27.08.2015. год.