



**ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
ЗА ПЕРИОД 01.01.2016.-30.06.2016.године
„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.**

Београд, август 2016.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 30.06.2016. годину

С А Д Р Ж А Ј

- 1. Финансијски извештаји „Глобос осигурања“ а.д.о. за 30.06.2016.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 30.06.2016. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
					31.12.2015.
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		367.744	367.612
01, осим 012, 013 и дела 019	I. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	0003	9.1.	349	2.931
012, део 019	II. ГУДВИЛ	0004			
013, део 019	III. СОФТВЕР И ОСТАЛА ПРАВА	0005	9.1.	5.018	448
02, осим 021, дела 027, дела 028 и дела 029	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА (0007 + 0008)	0006	9.1.	335.703	339.687
020, 022, 023, 025, 026, део 027, део 028, део 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	0007		312.292	316.013
024, део 027, део 028, део 029	2. Инвестиционе некретнине	0008		23.411	23.674
021, део 027, део 028, део 029	V. БИОЛОШКА СРЕДСТВА	0009			
03, осим 037	VI. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (0011 + 0015)	0010	9.2.	26.674	24.546
	1. Учешћа у капиталу (0012 + 0013 + 0014)	0011	9.2.	26.674	24.546
030, део 039	а) зависних правних лица	0012			
031, део 039	б) придружених правних лица и заједничким подухватима	0013			
део 038, део 039	в) осталих правних лица	0014	9.2.	26.674	24.546
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (0016 + 0019 + 0020)	0015	9.2.	0	0
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.	0	0
04, осим 040	VII. ОСТАЛА ДУГОРОЧНА СРЕДСТВА	0021			
40	VIII. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	0022			

	В. ОБРТНА ИМОВИНА (0024 + 0025 + 0026 + 0045 + 0046 + 0049)	0023		521.880	526.893
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	0024	9.3.	752	1.976
14	II. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0025			
	III. ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (0027 + 0032 + 0033 + 0044)	0026		518.868	523.277
	1. Потраживања (0028 + 0029 + 0030 + 0031)	0027	9.4.1.	90.230	80.707
део 20, део 21	1.1. Потраживања за премију осигурања, саосигурања и реосигурања	0028	9.4.1.	81.793	71.203
део 20, део 21	1.2. Потраживања од реосигураваача и ретроцесионара	0029		572	
део 21	1.3. Потраживања за регресе	0030	9.4.1.	0	0
22, осим 223	1.4. Остала потраживања	0031	9.4.1.	7.865	9.504
223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	0032	9.4.2.	2.326	2.327
	3. Финансијски пласмани (0034 + 0038 + 0042 + 0043)	0033	9.4.1.1.	409.237	381.810
233, део 239	3.1. Финансијска средства расположива за продају (0035 + 0036 + 0037)	0034		0	0
део 233, део 239	а) Дужничке хартије од вредности расположиве за продају	0035			
део 233, део 239	б) Власничке хартије од вредности расположиве за продају	0036			
део 233, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства расположива за продају	0037			
236, део 239	3.2. Финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха (0039 + 0040 + 0041)	0038		0	0
део 236, део 239	а) Дужничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0039			
део 236, део 239	б) Власничке хартије од вредности које се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0040			
део 236, део 239	в) Остале хартије од вредности и финансијска средства која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	0041			
232, део 239	3.3. Краткорочни депозити код банака	0042	9.4.1.1.	183.144	208.199
235, 238, део 239	3.4. Остали краткорочни финансијски пласмани	0043	9.4.1.1.	226.093	173.611
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	0044	9.4.3.	17.075	58.433
26	IV. ПОРЕЗ НА ДОДАТУ ВРЕДНОСТ	0045			
	V. АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0047 + 0048)	0046	9.4.4.	199	225
274	1. Разграничени трошкови прибаве осигурања	0047			
270, 271, 272, 273, 279	2. Друга активна временска разграничења	0048	9.4.4.	199	225
	VI. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ КОЈЕ ПАДАЈУ НА ТЕРЕТ САОСИГУРАВАЧА, РЕОСИГУРАВАЧА И РЕТРОЦЕСИОНАРА (0050 + 0051 + 0052)	0049	9.4.5.	2.061	1.415

275	1. Резерве за преносне премије које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0050	9.4.5.	2.061	1.415
276	2. Резервисане штете које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0051			
277	3. Остале техничке резерве које падају на терет саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара	0052			
	Д. УКУПНА АКТИВА (0001 + 0002 + 0023)	0053		889.624	894.505
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	0054			

П А С И В А					
	А. КАПИТАЛ (0402 + 0407 + 0408 + 0411 + 0412 - 0413 + 0414 - 0406)	0401	10.1.	637.472	649.308
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (0403 + 0404 + 0405 + 0406)	0402	10.1.	515.919	1.099.430
300	1. Акцијски капитал	0403	10.1.	515.919	1.099.430
303, 304	2. Државни и друштвени капитал	0404			
301, 302	3. Улози друштва за узајамно осигурање	0405			
309	4. Остали капитал	0406			
31	II. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	0407			
	III. РЕЗЕРВЕ (0409 + 0410)	0408	10.1.	0	4.528
305	1. Емисиона премија	0409			
306, 307	2. Законске, статутарне и друге резерве	0410	10.1.	0	4.528
320	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ ПО ОСНОВУ РЕВАЛОРИЗАЦИЈЕ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ ИМОВИНЕ, НЕКРЕТНИНА, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМЕ	0411	10.1.	160.405	160.405
32, осим 320	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ	0412	10.1.	3.317	
33	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ	0413	10.1.	27.706	27.018
34, осим 342	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (0415 + 0416)	0414	10.1.	0	137.845
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	0415	10.1.	0	137.845
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	0416		0	0
35, осим 352	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (0418 + 0419)	0417	10.1.	14.463	725.882
350	1. Губитак из ранијих година	0418			
351	2. Губитак текуће године	0419	10.1.	14.463	725.882
037, 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	0420			
	X. УЧЕШЋА БЕЗ ПРАВА КОНТРОЛЕ	0421			
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (0423 + 0430 + 0434 + 0435 + 0444 + 0453 + 0457)	0422		252.152	245.197
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (0424 + 0425 + 0426 + 0427 + 0428 + 0429)	0423	11.1.	2.236	2.379
400, 403	1. Математичка резерва	0424			

401	2. Резерве за осигурања код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику	0425			
402	3. Резерве за изравнање ризика	0426	11.1.	0	0
405	4. Резерве за бонусе и попусте	0427		1.944	1.991
407	5. Друге техничке резерве осигурања	0428			
406, 409	6. Друга дугорочна резервисања	0429	11.1.	292	388
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0431 + 0432 + 0433)	0430	11.1.	393	393
411	а) према матичним и зависним правним лицима	0431			
412	б) према осталим повезаним правним лицима	0432			
410, 413, 414, 415, 417, 419	в) остале дугорочне обавезе	0433	11.1.	393	393
416	III. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	0434		23.534	23.534
	IV. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (0436 + 0440 + 0441 + 0442 + 0443)	0435	11.2.	11.674	15.847
	1. Краткорочне финансијске обавезе (0437 + 0438 + 0439)	0436	11.2.	755	1.656
420	а) према матичним и зависним правним лицима	0437			
421	б) према осталим повезаним правним лицима	0438			
од 422 до 429, осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	0439	11.2.	755	1.656
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0440			
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	0441			
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	0442	11.2.	10.919	14.191
474	5. Обавезе за порез из резултата	0443			
	V. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (0445 + 0449 + 0450)	0444		136.616	129.965
	1. Резерве за преносне премије (0446 + 0447 + 0448)	0445	11.3.	104.923	99.409
490, део 492	а) животних осигурања и саосигурања	0446			
491, део 492	б) неживотних осигурања и саосигурања	0447	11.3.	104.923	99.409
део 492	в) реосигурања и ретроцесија	0448			
део 497	2. Резерве за неистекле ризике	0449	11.3.1.	30.965	30.396
496, 498, 499	3. Друга пасивна временска разграничења (0451 + 0452)	0450	11.5.	728	160
део 499	а) одложени приходи по основу регресних потраживања	0451			
496, 498, део 499	б) остала непоменута пасивна временска разграничења	0452		728	160
	VI. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (0454 + 0455 + 0456)	0453	11.4.	77.699	73.079
493, део 495	а) животних осигурања и саосигурања	0454			
494, део 495	б) неживотних осигурања и саосигурања	0455	11.4.	77.699	73.079
део 495	в) удели у штетама реосигурања и ретроцесија	0456			

део 497	VII. ДРУГЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ОСИГУРАЊА – ДО ГОДИНУ ДАНА	0457			
35, осим 352	V. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	0458			
	Г. УКУПНА ПАСИВА (0401 + 0422 - 0458)	0459		889.624	894.505
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	0460			

у Београд
 дана 15.08.2016



"Глобос осигурање"адо

ПИБ:100001079

БИЛАНС УСПЕХА

МБ:06936253

у периоду од _01.01.2016. до 30.06.2016. године

ШД:6512

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	Позиција	Ознака за АОП	Напомена број	ИЗНОС	
				30.06.2015.	30.06.2015.
1	2	3	4	5	6
А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
	I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (1002 + 1009 + 1014 + 1015)	1001	8.1.	116.752	138.209
	1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (1003 + 1004 - 1005 - 1006 - 1007 + 1008)	1002	8.1.	116.420	138.028
600 део 602	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	1003		0	0
610, 613	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	1004	8.1.	123.701	131.576
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.	1.767	2.879
део 60, део 61	1.5. Повећање резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1007	8.1.	9.014	1.215
део 60, део 61	1.6. Смањење резерви за преносне премије и резерви за неистекле ризике осигурања и саосигурања	1008	8.1.	3.500	10.546
	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	0
део 609, 639, 64, део 653, 655, део 659	4. Остали пословни приходи	1015	8.1.	332	181
	II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (1017 + 1026 + 1034 - 1035 - 1044 + 1045 - 1046 + 1047 + 1048)	1016	8.6.	73.811	93.551
	1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (1018 + 1019 + 1020 + 1021 + 1022 + 1023 + 1024 + 1025)	1017	8.6.	1.234	1.316
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.	1.234	1.316
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.	70.900	86.083
510	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	1027			
520	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	1028	8.6.	64.474	80.637
део 513, део 524	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	1029	8.6.	1.439	705
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.	5.562	4.741
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		575	0
	3. Резервисане штете – повећање (1036 - 1037 + 1038 - 1039 + 1040 - 1041 + 1042 - 1043) > 0	1034	8.6.	4.621	7.469
	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.	8.754	7.616
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања – смањење	1039	8.6.	4.133	147
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – повећање	1040			
део 604, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија – смањење	1041			
део 513	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	1042			

635	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигураваача, односно ретроцесионара у штетама	1043			
607, 652, 654 и део 673	4. Приходи по основу регреса и продаје осигураних оштећених ствари	1044	8.6.	8.416	8.691
517, 529	5. Повећање осталих техничких резерви – нето	1045	8.6.	4.458	
део 604, 631, 633, 638	6. Смањење осталих техничких резерви – нето	1046	8.6.	3.936	0
518, 528	7. Расходи за бонусе и попусте	1047	8.6.	4.950	7.374
део 51, део 52	8. Остали пословни расходи	1048			
	III. ДОБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (1001 - 1016)	1049		42.941	44.658
	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.	7.386	4.040
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	0
део 608, део 653	2.1. Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	1054		0	0
део 681	2.2. Приходи од усклађивања вредности инвестиционих некретнина	1055			
део 670	2.3. Приходи од продаје непокретности (дезинвестирања)	1056		0	0
део 662	3. Приходи од камата	1057	8.2.	5.691	3.652
део 683, део 686, део 687	4. Приходи од усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1058		0	0
део 672	5. Добици од продаје хартија од вредности	1059			
део 663	6. Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1060	8.2.	1.695	388
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.	64	584
560, 561, 565, део 572	1. Расходи из односа са зависним и придруженим правним лицима и из заједничких подухвата	1063			
	2. Расходи по основу улагања у непокретности (1065 + 1066)	1064		0	0
део 581	2.1. Расходи по основу обезвређења инвестиционих некретнина	1065		0	0
део 570	2.2. Губици при продаји непокретности (дезинвестирању)	1066			

део 583,део 586,део 587	4. Расходи по основу усклађивања вредности финансијских средстава која се исказују по фер вредности кроз биланс успеха	1067			
део 572	5. Губици при продаји хартија од вредности	1068	8.7.	52	
део 563	6. Негативне курсне разлике из активности инвестирања	1069	8.7.	12	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		7.322	3.456
	IV. ГУБИТАК ИЗ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ (1062 - 1051)	1072		0	0
	V. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (1074 + 1079 + 1084 - 1085)	1073	8.8.	71.958	77.819
	1. Трошкови прибаве (1075 + 1076 - 1077 + 1078)	1074	8.8.	29.088	32.028
део 542	1.1. Провизије	1075	8.8.	2.105	2.452
део 53,део 54, део 55	1.2. Остали трошкови прибаве	1076	8.8.	26.983	29.576
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.	42.790	45.953
530	2.1. Амортизација	1080	8.8.	2.526	2.606
део 54	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	1081	8.8.	3.595	7.690
део 55	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	1082	8.8.	24.277	26.877
део 53,део 54,део 55	2.4. Остали трошкови управе	1083	8.8.	12.392	8.780
део 53,део 54,део 55	3. Остали трошкови спровођења осигурања	1084	8.8.	432	414
605, 651	4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	1085	8.8.	352	576
	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		21.695	29.705
део 66	III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1088	8.3.	963	2.381
део 56	IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ ИНВЕСТИЦИОНЕ АКТИВНОСТИ	1089	8.9.	68	185
део 68	V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1090	8.5.	15.594	16.921
део 58	VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ КОЈА СЛУЖИ ЗА ОБАВЉАЊЕ ДЕЛАТНОСТИ	1091	8.11.	7.949	18.158
део 67	VII. ОСТАЛИ ПРИХОДИ	1092	8.4.	386	82
део 57	VIII. ОСТАЛИ РАСХОДИ	1093	8.10.	341	0

	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		13.110	28.664
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.	1.353	1.582
	Г. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1094 + 1096 - 1095 - 1097)	1098		0	0
	Д. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1095 + 1097 - 1094 - 1096)	1099	8.13.	14.463	30.246
	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	0
352	3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	1102			
	Е. НЕТО ДОБИТАК (1098 - 1099 - 1100 + 1101 - 1102)	1103		0	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.	14.463	30.246
	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 Београд
 дана 15.08.2016



Законски заступник

[Handwritten signature]

"Глобос осигурање"адо

ПИБ:100001075

МБ:06936253

ШД:6512

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

у периоду од _01.01.2016. до 30.06.2016. Године

(у хиљадама динара)

Група рачуна,	Позиција	Ознака за АОП	Напомен а број	И з н о с	
				30.06.2016.	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.	14.463	30.246
	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	8.14.	3.317	

337	8. Губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2018	8.14.	27.706	724.516
	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	8.14.	3.317	0
	V. ОСТАЛИ БРУТО СВЕОБУХВАТНИ ГУБИТАК (2004 + 2006 + 2008 + 2010 + 2012 + 2014 + 2016 + 2018 + 2020)	2022	8.14.	27.706	724.516
	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	8.14.	24.389	724.516
	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	8.14.	38.852	754.762
	1. Приписан већинским власницима капитала	2030			
	2. Приписан власницима који немају контролу	2031			

у Београду
 дана 15.08.2016

Законски заступник



"Глобос осигурање" адо

ПИБ:100001079

МБ:0693625

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

ШД:6512

у периоду од 01.01.2016 до 30.06.2016. 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	134.861	142.930
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	3002	117.108	127.138
	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	888	1.465
	5. Остали приливи из редовног пословања	3006	16.865	14.327
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	3007	151.344	168.259
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	3008	66.573	81.342
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	3009	0	0
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	3010	4.264	5.379
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	3011	40.924	45.421
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	3012	300	300
	6. Плаћене камате	3013	49	125
	7. Порез на добитак	3014	0	0
	8. Одливи по основу осталих јавних прихода	3015	6.860	6.717
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	3016	32.374	28.975
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I - II)	3017	0	0
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II - I)	3018	16.483	25.329
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	3019	301.149	437.339
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	3020	447	0
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3021	150	0
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	3022	297.861	433.726

	4. Примљене камате из активности инвестирања	3023	2.691	3.613
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	3024	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 3)	3025	326.788	434.129
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	3026	0	0
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	3027	4.978	403
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	3028	321.810	433.726
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I - II)	3029	0	3.210
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II - I)	3030	25.639	0
B.	ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 5)	3031	0	43
	1. Увећање основног капитала	3032	0	0
	2. Дугорочни кредити (нето приливи)	3033	0	43
	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	901	948
	1. Откуп сопствених акција и удела	3038		
	2. Дугорочни кредити (нето одливи)	3039	0	0
	3. Краткорочни кредити (нето одливи)	3040	0	
	4. Остале дугорочне обавезе	3041		
	5. Остале краткорочне обавезе	3042		
	6. Финансијски лизинг	3043	901	948
	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	901	905
Г.	СВЕГА ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3001 + 3019 + 3031)	3047	436.010	580.312
Д.	СВЕГА ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3007 + 3025 + 3037)	3048	479.033	603.336
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВ ГОТОВИНЕ (3047 - 3048)	3049	0	0
Е.	НЕТО ОДЛИВ ГОТОВИНЕ (3048 - 3047)	3050	43.023	23.024
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	3051	58.433	129.411
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3052	1.695	390
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	3053	30	582
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (3049 - 3050 + 3051 + 3052 - 3053)	3054	17.075	106.195

у Београду
 дана 15.08.2016

Законски заступник



"Глобос осигурање"адо

ПИБ:100001079

МБ:06936253

30.06.2016.

Редни број	О П И С	АОП	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 нереализовани 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	160405	4149	137845	4177	1402209	4211	0	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	160405	4152	137845	4180	1402209	4214	0	4238	0
5.	Емисије акција	4005		xxx	xxx	4055	4079	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4181	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx		
6.	Повећање ревалоризационих резерви и нереализовани добици по основу компоненти осталог резултата	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4127	0	xxx	xxx	4182	0	xxx	xxx	xxx	xxx
7.	Смањење ревалоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	4128	0	xxx	xxx	4183	0	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	0	4184	0	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	725882	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	0	4186	0	4217	0	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	1	4035		4059		4083		4107		4132		4159		4190	1	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	0	4160	0	4191	0	4220	725882	4245	0
20.	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7 + 12 + 14 + 15 + 16 + 18)	4012	1	4037	0	4061	0	4085	0	4109	0	4134	0	4161	0	4192	1	4221	0	4246	0
21.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4 + 19 - 20)	4013	1099430	4038	0	4062	0	4086	0	4110	4528	4135	160405	4162	137845	4193	1402208	4222	725882	4247	0
22.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	4014	1099430	4039		4063		4087		4111	4528	4136	160405	4163	137845	4194	1402208	4223	725882	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	1099430	4042	0	4066	0	4090	0	4114	4528	4139	160405	4166	137845	4197	1402208	4226	725882	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	3317	xxx	xxx	4199	3317	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	14463	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	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	xxx	4253
34.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	4020		4044		4068		4092		4116		4142	0	4168		4202		4228		4254	
35.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	4021	583509	4045		4069		4093		4117	4528	4143		4169	137845	4203	725882	4229	725882	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	2	4047		4071		4095		4119		4145		4173		4207	2	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	3317	4174	0	4208	3317	4232	14463	4258	0
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28 + 33 + 35 + 36 + 37 + 39)	4025	583511	4049	0	4073	0	4097	0	4121	4528	4147	0	4175	137845	4209	725884	4233	725882	4259	0

42.	Крајње стање или стање на дан 30. јуна текуће године (редни бр. 25 + 40 - 41)	4026	515919	4050	0	4074	0	4098	0	4122	0	4148	163722	4176	0	4210	679641	4234	14463	4260	0
-----	---	------	--------	------	---	------	---	------	---	------	---	------	--------	------	---	------	--------	------	-------	------	---

у Београду
 дана 15. 08. 2016

Законски заступник




4265		4289		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4290	725882	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	1996	4295	1996	xxx	xxx	4328	
4269	678331	4296	678331	xxx	xxx	4329	
4270	1996	4297	727878	xxx	xxx	4330	0
4271	678331	4298	678331	xxx	xxx	4331	0
4272	27018	4299	752900	4317	691316	4332	0
4273	27018	4300	752900	4318	691316	4333	
4274		4301		xxx	xxx	4334	
4275		4302		xxx	xxx	4335	

4276	27018	4303	752900	4319	691316	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	14463	xxx	xxx	4337	
xxx	xxx	4306		xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	4307		xxx	xxx	xxx	xxx
4278		4308		xxx	xxx	4338	
4279		4309	725882	xxx	xxx	4339	
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
4280	688	4310	688	xxx	xxx	4340	
4281	0	4311		xxx	xxx	4341	
4282	688	4312	15151	xxx	xxx	4342	0
4283	0	4313	725882	xxx	xxx	4343	0

4284	27706	4314	42169	4320	637472	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 01.01.2016. до 30.06.2016. 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 Михаила 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.

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

Друштво је 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 соразмерно учешћу у акционарском капиталу, с тим што свака акција даје право на један глас код одлучивања.

Финансијске извештаје усваја Скупштина Друштва.

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

Финансијске извештаје потписује законски заступник Друштва.

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

Просечан број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

	30.06.2016.		31.12.2015.
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
24	Висока стручна спрема	27	Висока стручна спрема
5	Виша стручна спрема	6	Виша стручна спрема
10	Средња стручна спрема	12	Средња стручна спрема
39	Укупно	45	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 извиђаја, 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 дужи 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 МРС 16 – Некретнине, постројења и опрема.

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

7.5. Инвестиционе некретнине

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

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. Адекватност капитала Гарантна резерва

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

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

Примарни капитал састоји се од:

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

Допунски капитал састоји се од:

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

Одбитне ставке чине:

- 1)нематеријална имовина (улагања)
- 2)откупљене сопствене акције;
- 3)губитак текуће године и непокривени губитак ранијих година;
- 4)удели, односно акције код других друштава за осигурање са седиштем у Републици

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

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

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

Захтевана маргина солвентности за неживотна осигурања

Захтевана маргина солвентности за друштва за осигурање која обављају послове неживотних осигурања утврђује се као виши износ од износа утврђених захтеваних маргина солвентности на основу премија, односно штета.

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

1)збир премија у претходној години до износа од 50.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 18%, а изнад тог износа множи се са 16%, при чему премија представља виши износ од износа укупне премије или износа остварене премије, без умањења за износ дат у реосигурање;

2)износ из тачке1) овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

(1)укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и

(2)укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);

3)при утврђивању збира премија у претходној години, премија која се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%;

4)од збира премија одузимају се премије отписане током претходне године.

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

1)просечан годишњи износ расхода за штете за претходне три године, који представља решене штете увећане за промену резервисаних штета без умањења за износ дат у реосигурање, до износа од 35.000.000 евра у динарској противвредности множи се са 26%, а изнад тог износа множи се са 23%;

2)износ из тачке 1)овог става множи се коефицијентом, који не може бити мањи од 50%, за претходне три године између:

(1)укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета) умањених за износ који покрива реосигурање и

(2)укупних расхода за штете (решене штете увећане за промену резервисаних штета);

3)при утврђивању годишњег износа расхода за штете, износ расхода за штете који се односи на врсте осигурања из члана 9. тач. 11), 12) и 13) овог закона увећава се за 50%.

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

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

Расположивост маргине солвентности

Друштво за осигурање које обавља послове неживотних осигурања дужно је да обезбеди расположиву маргину солвентности најмање у висини захтеване маргине солвентности .

Расположивом маргином солвентности из ст. 1. сматра се гарантна резерва утврђена на горе начини начин.

Гарантни капитал

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

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

8.БИЛАНС УСПЕХА

8.1.ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
1.Приходи од премије осигурања	118.187	138.028
Обрачуната премија	123.701	131.576
Премија пренета у Ре	(1.767)	(2.879)
Повећање резерви за преносне премије	(9.014)	(1.215)
Смањење преносних премија	3.500	10.546
2.Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.	0	0
3.Остали пословни приходи	332	181
Укупно пословни приходи(1+2+3)	116.752	138.209

Приходи од премије осигурања и саосигурања су исказани у висини од 118.187 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 30.06.2016. год. заједно са саосигурањем смањен је за 6,00% у односу на портфељ од 30.06.2015. год.

8.2 ПРИХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од инвестирања		
Приходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	0
Приходи од камата	5.691	3.652
Позитивне курсне разлике из активности инвестирања	1.695	388
Укупно приходи од инвестирања средстава осигурања	7.386	4.040

Приходи од инвестирања средстава осигурања највећим делом чине приходи од камата остварени по основу орочених динарских и девизних депозита код домаћих банака, динарских и девизних државних записа као и позитивне курсне разлике проистекле из тих активности.

8.3 ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Финансијски приходи		
Приходи од камата неживотних осигурања	963	2.381
Остали финансијски приходи		
Укупно пословни приходи	963	2.381

Приходи од камата неживотних осигурања за неблаговремено плаћање премије осигурања.

8.4 ОСТАЛИ ПРИХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Остали приходи		
Приходи по основу ефеката уговорене заштите од ризика	0	77
Добици по основу продаје постројења и опреме	125	0
Остали непоменути приходи	1	2
Приходи од смањења обавеза	260	3
Укупно	386	82

8.5 ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И ИМОВИНЕ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од усклађивања вредности потраживања и имовине		
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	0	1
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и кр.фин.пл.	15.594	16.920
Укупно	15.594	16.921

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

8.6 ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Пословни (функционални) расходи		
1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе	1.234	1.316
Допринос за превентиву	1.234	1.316
Резерве за изравнање ризика	0	0
2.Накнада штета и уговорених износа	70.900	86.083
Ликвидиране штете	64.474	80.637
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	1.439	705
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	(575)	0
Расходи за извођај,пр.исплату и лик.штета	5.562	4.741
3.Резервисане штете - промена	4.621	7.469
Резервисане штете-повећање	8.754	7.616
Резервисане штете-смањење	(4.133)	(147)
4.Регрес-приходи од регреса	(8.416)	(8.691)
5.Смањење осталих тех.резерви	(3.936)	(0)
6.Расходи за бонусе и попусте	4.951	7.374
7.Повећање осталих тех.резерви	4.458	0
Укупно пословни расходи(1+2+3-4-5+6+7)	73.812	93.551

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 30.06.2016..године, у износу од 1.234.хиљада динара.

2.Накнада штета и уговорених износа. Исказани износ расхода штета од 70.900 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 је било смањења осталих техничких резерви у износу од 3.936.

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 у висини 1.674 хиљ.динара, разлика се односи на раскид уговора о осигурању.

7. Повећање осталих тех.резерви. Остале техничке резерве чине резервисана средства, по новом Закону о осигурању, за бонусе и попусте и неистекле ризике.

8.7. РАСХОДИ ОД ИНВЕСТИРАЊА СРЕДСТАВА ОСИГУРАЊА

	30.06.2016.	30.06.2015.
Расходи од инвестирања		
Расходи од закупнина инвестиционих некретнина	0	0
Расходи од камата	0	0
Негативне курсне разлике из активности инвестирања	12	584
Губици при продаји Хов	52	0
Укупно расходи од инвестирања средстава осигурања	64	584

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

8.8. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА

	30.06.2016.	30.06.2015.
Трошкови спровођења осигурања		
1.Трошкови прибаве	29.088	32.028
Провизије	2.105	2.452
Остали трошкови прибаве	26.983	29.576
2.Трошкови управе	42.790	45.953
Амортизација	2.526	2.606
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	3.595	7.690
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	24.277	26.877
Остали трошкови управе	12.392	8.780
3.Остали трошкови спровођења осигурања	432	414
4.Провизије од реосигурања и ретроцесија	(352)	(576)
Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)	71.958	77.819

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 29.088 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 42.790 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 прибаве укупно 9 запослених) износе 17.906 хиљада динара.

Остали трошкови спровођења осигурања у овом обрачунском периоду износе 432 хиљ.динара

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

8.9. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Финансијски расходи		
1.Расходи камата	49	175
2.негативне курсне разлике	19	10
3.остали финансијски расходи	0	0
Укупно	68	185

Финансијски расходи у износу од 68 хиљ.динара састоје се од негативних курсних разлика и камате по основу лизинг накнаде

8.10. ОСТАЛИ РАСХОДИ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Остали расходи		
Губитак по основу продаје ХОВ	0	0
Расходи по основу дир.отписа потраживања	110	0
Остали непоменути расходи	231	0
Укупно	341	0

8.11. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ПОТРАЖИВАЊА И ДРУГЕ ИМОВИНЕ

	30.06.2016.	30.06.2015.
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине		
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење дуг.финанс.пласмана	0	0
Обезвређење билансне активе-исправка процена	7.949	18.158
Укупно	7.949	18.158

У односу на исти период претходне пословне године, ови расходи су смањени за 56,30%.

Обезвређење потраживања на дан 30.06.2016г. извршено је у складу са Правилником о рачуноводству и рачуноводственим политикама и Упутством о процени наплативости потраживања док је за обрачун 30.06.2015.године био у примени Правилник Друштва о начину процењивања билансних и ванбилансних позиција.

8.12. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА

	30.06.2016.	30.06.2015.
Нето губитак пословања који се обуставља		
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	3	12
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(1.356)	(1.594)
Укупно	(1.353)	(1.582)

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

8.13. ДОБИТ-ГУБИТАК

	30.06.2016.	30.06.2015.
Добитак - губитак		
Добит	0	0
Губитак	(14.463)	(30.246)

Друштво је прво полугодиште 2016. годину завршило са губитком, пресвега, као последица повећања резервисања.

8.14. ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

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

Фер вредност акција тј. учешћа у капиталу других правних лица процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у фер вредности у односу на књиговодствену вредност у износу од 27.706 хиљаде динара су неререализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају односно 3.317 хиљада динара су неререализовани добици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

б) НЕТО ОСТАЛИ СВЕОБУХВАТНИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Друштво је исказало укупан нето свеобухватни губитак у износу од 38.852 хиљада динара.

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 30.06.2016 извршено је улагање у укупном износу од 1.151 хиљ.дин и то:

-рачунарску опрему..... 367 хиљ. Дин

-аванс за опрему.....784 хиљ.дин

За период 01.01.2016-30.06.2016 укупно обрачуната амортизација износи 5.292 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 30.06.2016.г., усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 30.06.2016	Бр.акција 31.12.2015	Тржишна вредн. На дан 30.06.2016.	Тржишна вредн. На дан 31.12.2015.
1	Аик Банка АД	0	0	0	0
2	Аик Банка АД	18.427	18.427	21.744	18.427
3	Јубмес Банка АД	0	109	0	500
4	Комерцијална Банка	3.460	3.460	4.930	5.619
	Укупно:	21.887	21.996	26.674	24.546

Акцијама банака континуирано се трговало током првог полугодишта 2016. године, у складу са тим, процена је да су нереализовани губици по основу ХоВ последица флукутације 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.

	30.06.2016.	31.12.2015.
Дугорочни финансијски пласмани		
Почетно стање	0	2.891
Смањење - отплата	(0)	(81)
Исправка и процена	0	1
Укупно	0	2.811

9.3. ЗАЛИХЕ

	30.06.2016.	31.12.2015.
Залихе		
Обрасци строге евиденција	92	92
Дати аванси	660	666
Остатак осиг.оштећених ствари	0	1.218
Укупно	752	1.976

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 752 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 иснос 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

	30.06.2016.	31.12.2015.
Потраживања		
потраживања по основу премије осигурања и саосигурања неживотних осигурања	82.365	71.203
потраживања по основу права на регрес	0	0
остала потраживања	7.865	9.504
Укупна потраживања	90.230	80.707

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

9.4.1.1. ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ

	30.06.2016.	31.12.2015.
Потраживања		
Краткорочни депозити код банака	183.144	208.199
Остали краткорочни финансијски пласмани-државни записи	226.093	173.611
Укупни пласмани	409.237	381.810

9.4.2. ПОТРАЖИВАЊЕ ЗА ВИШЕ ПЛАЋЕН ПОРЕЗ

	30.06.2016.	31.12.2015.
Потраживања за више пл.порез на добит	2.326	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

	30.06.2016.	31.12.2015.
Готовина и готовински еквиваленти		
Текући рачун	16.826	58.195
Готовина у благајни	0	0
Девизни рачун	249	238
Укупно	17.075	58.433

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.

	30.06.2016.	31.12.2015.
Активна временска разграничења		
Унапред плаћени остали трошкови	199	225
Укупно	199	225

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.	31.12.2015.
Преносна премија РЕ		
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	2.061	1.415
Укупно	2.061	1.415

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

10.1. СТРУКТУРА КАПИТАЛА НА ДАН 30.06.2016.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспоређена добит	Нереализовани доб. и губици по ХОВ	Укупно капитал
Стање 1.1.2016.	1.099.430	4.528	160.405	137.845/(725.882)	(27.018)	649.308
Повећање					(688)	(688)
смањење	(583.511)	(4.528)		(137.845)/725882	3.317	3.317
Нето губитак				(14.463)		(14.463)
Стање 30.06.2016.	515.919	0	160.405	(14.463)	(24.389)	637.472

На дан 30.06.2016. године Друштво је оставрило губитак у износу од 14.463хиљ.динара.

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

ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

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

	30.06.16	2015
Гарантна резерва		
Примарни капитал	494.747	1.054.312
Допунски капитал	21.172	45.304
Одбитне ставке	-14.812	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	637.123	646.377
Одбитак-чл.124.Закона	-8.591	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	628.532	637.923
Захтевана маргина солвентности	49.475	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	579.057	588.345
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	394.597	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	242.526	257.173

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобос осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 394.597хиљ.динара на дан 30.06.2016.године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 242.526хиљ.динара.

11. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

11.1. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ

	30.06.2016.	31.12.2015
Дугорочна резервисања и обавезе		
Резерве за изравнање ризика	0	0
Резерве за бонусе и попусте	1.944	1.991
Остала дугороч. резервисања МРС 19	292	388
Дугорочне обавезе	393	393
Стање на дан 30.06/ 31.12.	2.236	2.772

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

У оквиру дугорочног резервисања,МРС 19,дошло је до смањења у односу на 31.12.2015. због исплате отпремнина раднику као технолошком вишку.

11.2. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ

	30.06.2016.	31.12.2015
Краткорочне обавезе		
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	0
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	2.905*	3.239*
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	1.067	594
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	4.423	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	1.302	8.399
обавезе по примљеним авансима	1.140	1.272
остале обавезе из пословања	82	687
Део дугорочних обавеза- до 1.године	755**	1.656**
Укупне краткорочне обавезе	11.674	15.847

*Обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе приистичу 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 755 хиљ. динара

11.3. РЕЗЕРВА ЗА ПРЕНΟΣНЕ ПРЕМИЈЕ

	30.06.2016.	31.12.2015
Резерва за преносне премије		
Стање на дан 30.06.2016/31.12.2015.	104.923	99.409

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 104.923 хиљада динара.

11.3.1. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

	30.06.2016.	31.12.2015.
Резерва за неистекле ризике		
Стање на дан 30.06.16/31.12.2015.	30.965	30.396

Резерве за неистекле ризика формиране по Правилнику за неистекле ризике и резервисане су у износу од 30.965 хиљада динара.

11.4. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

	30.06.2016.	31.12.2015
Резервисане штете		
Стање на дан 30.06.2016/31.12.2015.	77.699	73.079

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

11.5. СРЕДСТВА ПРЕВЕНТИВЕ

	30.06.2016.	31.12.2015
Средства превентиве		
Стање на дан 30.06.2016/31.12.2015	728	160

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	30.06.2016.	30.06.2015.
Токови готовине из пословних активности		
Приливи готовине из пословних активности	134.861	142.930
Одаиви готовине из пословних активности	151.344	168.259
Нето прилив готовине из пословних активности	0	0
Нето одлив готовине из пословних активности	16.483	25.329
Токови готовине из активности инвестирања		
Приливи горовине из активности инвестирања	301.149	437.339
Одаиви готовине из активности инвестирања	326.788	434.129
Нето прилив из активности инвестирања	0	3.210
Нето одлив из активности инвестирања	25.639	0
Токови готовине из активности финансирања		
Приливи готовине из активности финансирања	0	43
Одаиви готовине из активности финансирања	901	948
Нето прилив готовине из активности финансирања	0	0
Нето одлив готовине из активности финансирања	901	905
Готовина на почетку обрачунског периода	58.433	129.411
Нето прилив готовине	0	0
Нето одлив готовине	43.023	23.024
Позитивне курсне разлике	1.695	390
Негативне курсне разлике	30	582
Готовина на крају обрачунског периода	17.075	106.195

Друштво у првом полугодишту 2016.године,није имало проблема са ликвидношћу и било је ажурно у измиривању својих обавеза.

13. Структура ликвидних средстава	30.06.2016.	31.12.2015
Готовина	17.075	58.433
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	518.868	523.277
Обртна средства	521.880	526.893
Краткорочне обавезе АОП 0435	11.674	15.847
ПВП	213.587	202.884

	30.06.2016.	31.12.2015
Ликвидност I степена	0,08	0,27
Ликвидност II степена	2,30	2,39
Ликвидност III степена	2,32	2,41

14. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

Број	Назив	30.06.2016	2015
1	Преносна премија	104.923	99.409
2	Резервисане штете	77.699	73.079
3	Резерве за изравнање ризика	0	0
4	Резерва за бонусе и попусте	1.944	1.991
5	Резерва за неистекле ризике	30.965	30.396
	УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА	215.531	204.875

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.

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) ризик неиспуњења обавеза друге уговорне стране, укључујући ризик реосигурања/саосигурања
- 4) ризик ликвидности, укључујући ризик управљања имовином и обавезама(АЛМ)
- 5) оперативном ризику, укључујући ризик коришћења услуга трћих лица-спољних пружаоца
- 6) правном ризику,
- 7) стратешки ризик,
- 8) репутациони ризику,

16. ПРЕГЛЕД СУДСКИХ СПОРОВА

У првом полугодишту 2016., није било значајних судских спорова.

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. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА

У периоду 01.01.2016.-30.06.2016. Друштво није имало екстерне контроле.

19. СТРУКТУРА И ВРЕДНОСТ ПОЗИЦИЈА ВАНБИЛАНСНЕ АКТИВЕ

Друштво нема ванбилансне позиције.

Београд,
Август 2016. године

ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ адо
СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈСКО
РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОСЛОВЕ

Милош Миловић

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 30.06.2016. 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	39		
6) број акционара	3.073		
7)10 највећих акционара(име и презиме, пословно име правног лица са бројем акција и учешћем у основном капиталу)	1.Милован Ђуровић	169.590	34,2781
	2.УНИ ГЛОБАЛ НОВИ доо	98.862	19,9823
	3.ГЛОБОСИНО доо	86.722	17,5285
	4.МОНПХРЕУ ЛТД.	21.196	4,2843
	5.РАИФЕСЕНБАНК АД БЕОГРАД-КАСТОДИ	4.460	0,9014
	6.БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д.	4.384	0,8861
	7.АГРОГЛОБЕ доо	2.692	0,5441
	8.Цветковић Матеја	9.144	1,8483
	9.Ковач Ристо	3.137	0,6341
	10.Савић Љубиша	3.855	0,7791
Подаци ЦР ХОВ од 30.06.2016 год.			
8) вредност основног капитала	515.919(хиљ.дин.)		
9) број издатих акција (обичних и приоритетних, са ИСИН бројем и ЦФИ кодом)	- Обичне акције :класа А, 1.369.237 ком.; ЦФИ код -ЕСВУФР, ИСИН број РСГЛОСЕ63444: - Приоритетне акције :класа А,6.522 ком; ЦФИ код - ЕРНРЦР, ИСИН број РСГЛОСЕ 48676 - Приоритетне акције :класа Б,52.073 ком;ЦФИ код - ЕРНРЦР, 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 (30.06.2016.)			
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-сите на коме је објављен: сви запослени у Друштву упознати су са усвојеним Кодексом			Управа друштва Има усвојен кодекс понашања

III - Подаци о пословању друштва

Друштво пословање обавља у складу са усвојеном пословном политиком

Анализа остварених прихода, расхода и резултата пословања

2.1 АНАЛИЗА ПРИХОДА

у ооо динара

опис	30.06.2016.	30.06.2016.	30.06.2015	30.06.2015.
Пословни (функционални) приходи	116.752	82,76%	138.209	85,51%
Приходи од инвестирања средстава осигурања	7.386	5,24%	4.040	2,50%
Финансијски приходи	963	0,68%	2.381	1,47%
Остали приходи	386	0,27%	82	0,05%
Пр.од усклађив.вр.им.	15.594	11,05%	16.921	10,47%
Укупни приходи	141.081	100%	161.633	100%

2.2 АНАЛИЗА РАСХОДА

у ооо динара

опис	30.06.2016.	30.06.2016.	30.06.2015	30.06.2015.
Пословни функционални расходи	73.811	47,87%	93.551	49,16%
Расходи од инвестирања средстава осигурања	64	0,04%	584	0,31%
Трош.спров.осигурања	71.958	46,67%	77.819	40,89%
Финансијски расходи	68	0,04%	185	0,10%
Остали расходи	341	0,22%	0	0,00%
Расходи по основу обезвређења потраживања и друге имовине	7.949	5,16%	18.158	9,54%
Укупни расходи	154.191	100%	190.297	100%

2.3 АНАЛИЗА РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА

у ооо динара

опис	30.06.2016.	30.06.2016.	30.06.2015.	30.06.2015.
Добитак из редовн.послов./Губитак	(13.110)	90,65%	(28.664)	94,77%
Губитак посл. које се обустав.	(1.353)	9,35%	(1.582)	5,23%
НЕТО ДОБИТАК/ГУБИТАК	(14.463)	100,00%	(30.246)	100,00%

2.3.1. ГАРАНТНА РЕЗЕРВА

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

	30.06.16	2015
Гарантна резерва		
Примарни капитал	494.747	1.054.312
Допунски капитал	21.172	45.304
Одбитне ставке	-14.812	-728.813
ГАРАНТНИ КАПИТАЛ	637.123	646.377
Одбитак-чл.124.Закона	-8.591	-8.454
Гарантна резерва-расположива маргина солвентности	628.532	637.923
Захтевана маргина солвентности	49.475	49.578
Разлика расположиве и захтеване маргине солвентности	579.057	588.345
Износ прописан чл.27.Закона/3.200.000еура по ср.курсу НБС	394.597	389.204
Разлика Гарантног капитала и износа прописаног чл.27.Закона	242.526	257.173

Гарантни капитал друштва за осигурање не сме бити мањи од износа прописаних чланом 27. Закона о осигурању, зависно од групе осигурања коју друштво за осигурање обавља у складу са издатом дозволом за рад. Основни капитал за Глобус осигурање, у складу са издатом дозволом за рад, износи 3.200.000 еура односно 394.597хиљ.динара на дан 30.06.2016.године. Позитивана разлика изнад Гарантног капитала износи 242.526хиљ.динара.

2.4 Рацио анализа и анализа показатеља пословања

	30.06.2016.	31.12.2015.
Зарада и профитабилност		
- меродавне штете у самопридржају/меродавна премија у самопридржају	64,81%	74,99%
- трошкови спровођења осигурања/меродавна премија у самопридржају	61,81%	57,64%
Нето резултат/Просечан укупан капитал	0%	0%
Нето резултат/Укупна актива	0%	0%
Нето резултат/Укупни приходи	0%	0%
Адекватност капитала		
- премија у самопр./укупан капитал	18,26%	35,29%
-укупни капитал/укупна актива	71,66%	72,59%
Гарантна резерва/Маргина солвентности	150,28%	163,90%
Ликвидност		
ЛЗ (Ликвидна актива/краткорочне	1,20	1,17

обавезе)		
Л4 (Ликвидна актива 1/краткорочне обавезе)	2,01	1,86
-цена акција-највиша и најнижа у извештајном периоду, ако се трговало (посебно за редовне и приоритетн)	Највиша-200(11.01.2016.) Најнижа-110(26.07.2016.)	Највиша-200(16.12.2015.) Најнижа- 70(16.03.2015.)

2.5. Анализа показатеља у вези акција и тржишне капитализације

-тржишна капитализација апсолутне	164.308.440(30.06.2016.)	225.924.105(31.12.2015.)
- добитак по акцији	0,00	0,00
- исплаћена дивиденда по редовној и приоритетној акцији, за последње три године, појединачно по годинама	<p>За 2014 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p> <p>За 2015 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p> <p>За 30.06.2016.год./ Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p>	<p>За 2013 год. Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p> <p>За 2014.год./ Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p> <p>За 31.12.2015.год./ Преференцијалне А 0,00 динара Преференцијалне Б 0,00 динара</p>

3.1. Квалитет имовине

Показатељи	30.06.2016	31.12.2015.
(Нематер.улаг.+Некретнине постројења и опрема + Пласм. у некотиране ХОВ + потаживања) /Укупна актива	47,90%	47,33%
Потраживања за премију/укупно уговорена премија	66,50%	19,48%
Учешћа у капиталу/Укупна актива	2,90%	3,78%
Покривеност техн.рез.пропис.облицима активе	215.531	204.875
	готовина 3,26%	5,00%
	Учешћеукап.друг.пр.лица 7,29%	7,99%
	Депозит 20,00%	19,52%
	Хов које се држе до доспећа 56,40%	58,69
	Инвест.непокре 7,75%	8,24%
	др.облици.деп. 5,30%	0,56%

3.2 Квалитет управљачке структуре

Показатељи	30.06.2016.	31.12.2015.
Укупна уговорена премија/Број запослених	3.172	5.556
Укупна актива/Број запослених	22.811	21.298
Трошкови зарада/Премија у самопридржају	36,40%	17,44%

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

	30.06.2016.	31.12.2015.
- Имовини, пласманима, обавезама (приказаној по обавезама датим у изводу из финансијских извештаја)	смањење орочених депозита и готовине у корист државних записа	Број акција у 2015. год., смањен је у односу на 2014. год., друштво је у октобру 2015. год., преко организованог тржишта Београдске берзе, отуђило 144.613 комада обичних акција АИК БАНКЕ и 27.000 комада преференцијалних акција АИК банке. Средства добијана од продаје пласирана су у државне записе и обвезнице и депозите банака.
- Нето добитку, односно губитку тог друштва, капитал	Губитак остварен по годишњем рачуну за 2015. годину, покривен је смањењем номиналне вредности ација (Одлуком усвојеном на Скупштини 25.04.2016. године.) Одлука је спроведена у Централном регистру и АПР-у	Друштво је 2015. годину завршило са нето губитком 725.882 хиљ. динара, од тога је инвестициони губитак 668.135 хиљ. динара и последица је отуђења Хов расположивих за продају односно признавање нереализованих губитака као расход периода.

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

Друштво нема сопствене акције

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

Током првог полугодишта 2016.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 резерве формиране ранијих година, Одлуком усвојеном на Скупштини Друштва, искоришћене су за покриће губитка исказаног 31.12.2015.године.

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

Решењем Народне банке Србије Г.бр.4882 од 24.06.2016.године, утврђено је да је адо „Глобос осигурање“, ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акта са одредбама Закона о осигурању и испунило услове прписане за обављање свих врста неживотних осигурања из члана 9. Тог закона.

9) Значајни послови са повезаним странама

За сврхе ових извештаја, у складу са одредбама МРС 24, а са апекта 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 01.01.2016. – 30.06.2016. 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 јакој конкуренцији на тржишту осигурања.</p>

Дана, 15.08.2016. године

Генерални директор
Милован Ђуровић, дипл.еџц



IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

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

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


Miroslava Živojinović
direktor finansijskog sektora

Zakonski zastupnik


Milovan Đurović
generalni direktor

U Beogradu, 15.08.2016.god.

Na osnovu člana 55. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, Knez Mihailova 11-15, Odbor direktora Društva na sednici održanoj 19.07.2016.g. doneo je

ODLUKU

o usvajanju polugodišnjih finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za period 01.01. – 30.06.2016.g.

Usvajaju se polugodišnji finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za period 01.01. - 30.06. 2016.godinu:

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

Usvaja se polugodišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za period 01.01. – 30.06.2016.godine.

Usvaja se Mišljenje aktuara o polugodišnjim finansijskim izveštajima.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Odbora direktora
Dušanika Lukic-Havelka
mr Dušanika Lukic-Havelka

