



**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ  
„ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.  
30.06.2012. године**

Београд, август 2012.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), „Глобос осигурање“ а.д.о. из Београда, МБ 06936253 објављује:

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ 30.06.2012. годину**

**С А Д Р Ж А Ј**

**I Финансијски извештаји „Глобос осигурања“ а.д.о. за 30.06.2012.годину**

Билан стања  
Биланс успеха  
Извештај о токовима готовине  
Извештај о променама на капиталу  
Напомене уз финансијске извештаје

**II Полугодишњи извештај о пословању Друштва**

**III Изјава лица одговорних за састављање извештаја**

**IV Одлука надлежног органа Друштва о усвајању полугодишњих финансијских извештаја**

I

## Финансијски извештаји „Глобос осигурања“ а.д.о. за 30.06.2012.годину

Попуњава друштво за осигурање																								
0	6	9	3	6	2	5	3			6	5	1	2			1	0	0	0	0	1	0	7	9
Матични број								Шифра делатности				ПИБ												
Попуњава Агенција за привредне регистре																								
1	2	3								19								20	21	22	23	24	25	26
Врста посла																								

Назив друштва за осигурање: „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

Седиште:

Београд, Кхез Михаилова 11-15

БИЛАНС СТАЊА  
на дан 30.06. 20 12 године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Напомена број	Износ	
				Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	<b>А К Т И В А</b>			662.531	687.370
	<b>А. СТАПНА ИМОВИНА – УЛАГАЊА (002+003+004+005+009)</b>	001			
00	I. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	002			
01, осим 012	II. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	003		634	378
012	III. ГУДВИЛ (GOODWILL)	004			
02	IV. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА (006+007+008)	005		402.368	379.285
020, 022, 023, 026, 027 део, 028 део и 029	1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	006		395.349	372.185
021, 027 део, 028 део	2. Биолошка средства	007			
024, 027 део, 028 део	3. Инвестиционе некретнине	008		7.019	7.100
03	V. ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (010+014)	009		259.529	307.707
	1. Учешћа у капиталу (011+012+013)	010		256.164	304.262
030, 039 део	а) зависних правних лица	011			
031, 039 део	б) осталих повезаних (придружених) правних лица	012			
032, 039 део	в) осталих правних лица	013		256.164	304.262
	2. Остали дугорочни финансијски пласмани (015+016+017)	014		3.365	3.445
033 део, 039 део	а) у повезана правна лица – матична и зависна	015			
033 део, 039 део	б) у остала повезана правна лица	016			
од 034 до 038, осим 037, и 039 део	в) остали дугорочни финансијски пласмани	017		3.365	3.445
	<b>Б. ОБРТНА ИМОВИНА – ПОТРАЖИВАЊА (019+020+021+034)</b>	018		368.291	347.735
10, 13, 15	I. ЗАЛИХЕ	019		465	263
14	II. СТАПНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	020		14.464	22.372
	III. КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		353.362	325.100
20, 21 и 22, осим 223	1. Потраживања	022		152.788	135.166

Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године

223	2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	023		4.659	4.659
	3. Краткорочни финансијски пласмани (025+026+027)	024			
230, 239 део	а) у повезана правна лица – матична и зависна	025			
231, 239 део	б) у остала повезана правна лица	026			
од 232 до 238, осим 237, 239 део	в) остали краткорочни финансијски пласмани	027			
24	4. Готовински еквиваленти и готовина	028		192.275	182.100
26	5. Порез на додату вредност	029			
27, осим 274, 275, 276 и 278	6. Активна временска разграничења	030		232	686
274	7. Унапред плаћени трошкови прибаве осигурања	031			
275	8. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигуравача и реосигуравача	032		3.409	2.489
276	9. Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигуравача и реосигуравача	033			
278	IV.ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	034			
	В. ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001 + 018)	035		1.030.822	1.035.105
29	Г. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	036			
	Д. УКУПНА АКТИВА (035 + 036)	037		1.030.822	1.035.105
88	Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	038			
	П А С И В А			688.837	710.865
	А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101			
	I. ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (103 + 104 + 105 + 106)	102		1.000.483	900.483
300	1. Акцијски капитал	103		1.000.483	900.483
303 и 304	2. Државни и друштвени капитал	104			
306 и 307	3. Улози друштва за узајамно осигурање	105			
301 и 309	4. Удели и остали капитал	106			
31	II. НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	107			
32	III. РЕЗЕРВЕ	108		4.528	4.528
330 и 331	IV. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109		216.227	220.454
332	V. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	110			
333	VI. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	111		919.755	893.854
34	VII. НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (113 + 114)	112		387.354	479.254
340	1. Нераспоређена добит ранијих година	113		379.253	433.784
341 и 342	2. Нераспоређена добит текуће године	114		8.101	45.470
35	VIII. ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА	115			
037 и 237	IX. ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	116			
	Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (118+124+128+137+147)	117		341.985	324.240
	I. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (119+120+121+122+123)	118		61.340	61.457
400	1. Математичка резерва животних осигурања	119			
401	2. Резервисања за учешће у добити	120			
402	3. Резервисања за изравнање ризика	121		58.072	58.072
405	4. Резервисања за бонусе и попусте	122			
403, 404, 406 и 409	5. Друга дугорочна резервисања	123		3.268	3.385
	II. ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (125 + 126 + 127)	124		6.757	7.247
411	а) према матичним и зависним правним лицима	125			
412	б) према осталим повезаним правним лицима	126			
410 и од 413 до 419	в) остале дугорочне обавезе	127		6.757	7.247

**Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године**

	III. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (129+133+134+135+136)	128		24.734	18.776
	1. Краткорочне финансијске обавезе (130 + 131 + 132)	129			
420	а) према матичним и зависним правним лицима	130			
421	б) према осталим повезаним правним лицима	131			
од 422 до 429 осим 427	в) остале краткорочне финансијске обавезе	132			
427	2. Обавезе по основу сталних средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	133			
43	3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	134		815	
44, 45, 46, 47, осим 474	4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	135		23.919	18.776
474	5. Обавезе за порез из резултата	136			
	IV. ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА(138+142+146)	137		228.734	216.340
	1. Преносне премије (139 + 140 + 141)	138		188.563	180.695
490	а) животних осигурања	139			
491	б) неживотних осигурања	140		187.529	177.615
492	в) саосигурања, реосигурања и ретроцесија	141		1.034	3.080
	2. Резервисане штете (143 + 144 + 145)	142		39.330	35.604
493	а) животних осигурања	143			
494	б) неживотних осигурања	144		39.330	35.604
495	в) удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	145			
од 496 до 499, осим 497	3. Друга пасивна временска разграничења	146		841	41
497	V. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	147		20.420	20.420
	В. УКУПНА ПАСИВА (101 + 117)	148		1.030.822	1.035.105
89	Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	149			

У \_\_\_\_\_,

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја

Законски заступник

дана \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године**

Попуњава друштво за осигурање																				
0	6	9	3	6	2	5	3	6	5	1	2	1	0	0	0	0	1	0	7	9
Матични број							Шифра делатности					ПИБ								
Попуњава Агенција за привредне регистре																				
1	2	3						19				20	21	22	23	24	25	26		
Врста посла																				
Назив друштва за осигурање: „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.																				
Седиште: Кнез Михаилова 11-15																				
Врста осигурања: Неживотно осигурање																				

**БИЛАНС УСПЕХА**  
у периоду од 01.01. до 30.06 .20 12 . године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, <b>1</b>	Позиција <b>2</b>	Ознака за АО <b>3</b>	Напомена <b>4</b>	И з н о с	
				Текућа година <b>5</b>	Претходна година <b>6</b>
	<b>А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ</b>			212.672	190.870
	<b>I. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ</b> (202+209-215+216+217+218)	201			
	<b>1. Приходи од премија осигурања и саосигурања</b> (203+204-205-206-207+208)	202		201.944	179.431
600, 601,	1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	203			
610, 611, 612,	1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	204		213.835	186.173
512 део,	1.3. Премија пренета у саосигурање – пасивна	205			
512 део,	1.4. Премија пренета у реосигурање	206		4.023	4.746
60 део,	1.5. Повећање преносних премија осигурања и саосигурања	207		12.341	14.297
60 део,	1.6. Смањење преносних премија осигурања и саосигурања	208		4.473	12.301
	<b>2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесија</b> (210-211-212-213+214)	209			
602 део,	2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	210			
514, 525	2.2. Провизије из послова реосигурања и ретроцесија	211			
51 2 де	2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	212			
60 део,	2.4. Повећање преносних премија реосигурања и ретроцесија	213			
60 део,	2.5. Смањење преносних премија реосигурања и ретроцесија	214			
60 део,	<b>3. Повећање преносних премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија за неистекле ризике</b>	215			
606, 650, 65	<b>4. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања</b>	216		2	0
608 део, 653 део,	<b>5. Приходи од депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија</b>	217		10.715	11.313
608 део, 609, 639, 64, 653	<b>6. Остали пословни приходи</b>	218		11	126

**Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године**

	<b>II. ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ</b> (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		71.898	84.714
	<b>1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе</b> (221+222+223+224+225+226+227)	220		2.837	2.449
500	1.1. Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	221			
501	1.2. Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	222			
502	1.3. Допринос за превентиву	223		2.125	1.862
503	1.4. Ватрогасни допринос	224		712	587
504	1.5. Допринос Гарантном фонду	225			
505	1.6. Резервисања за изравнање ризика	226			
509	1.7. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	227			
	<b>2. Расходи накнада штета и уговорених износа</b> (229+230+231+232+233-234-235)	228		57.627	73.762
510, 511	2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	229			
520, 521, 522	2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	230		52.723	70.133
513 део, 524 део	2.3. Ликвидиране штете – удели у штетама саосигурања	231		55	
513 део, 524 део	2.4. Ликвидиране штете – удели у штетама реосигурања и ретроцесија	232			
53 део, 54 део, 55 део	2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплате накнада штета и уговорених износа	233		4.849	3.629
603 део, 620, 621, 629 део	2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	234			
603 део, 622, 623, 624, 625, 629 део	2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	235			
	<b>3. Резервисане штете – повећање</b> (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		3.726	2.611
	<b>3. Резервисане штете – смањење</b> (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Резервисане штете животних осигурања	238			
604 део	3.2. Резервисане штете животних осигурања	239			
526	3.3. Резервисане штете неживотних осигурања	240		3.726	3.342
630	3.4. Резервисане штете неживотних осигурања	241			731
516, 527	3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	242			
604 део, 632	3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	243			
513 део	3.7. Повећање резервисаних штета – удела саосигураваача, реосигураваача и ретроцесионара у штетама	244			
637, 635, 637	3.8. Смањење резервисаних штета – удела реосигураваача, односно ретроцесионара у штетама	245			
607, 652	<b>4. Регрес – приходи по основу регреса</b>	246		4.741	6.811
517, 529	<b>5. Повећање осталих техничких резерви – нето</b>	247			
604 део, 631, 638	<b>6. Смањење осталих техничких резерви – нето</b>	248			
518, 528	<b>7. Расходи за бонусе и попусте</b>	249		10.453	10.539
53 део, 54 део, 55 део, 56 део	<b>8. Расходи по основу депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви</b>	250		1.996	2.164
50 део, 51 део, 52 део	<b>9. Остали пословни расходи</b>	251			
	<b>III. ДОБИТ – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ</b> (201-219)	252		140.774	106.156
	<b>IV. ГУБИТАК – БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ</b> (219-201)	253			
	<b>Б. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА</b> (255+260+265-266)	254		87.715	82.538
	<b>1. Трошкови прибаве</b> (256+257-258+259)	255		25.550	20.864
542 део	1.1. Провизије	256		964	

**Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године**

53 део, 54 део, 55 део	1.2. Остали трошкови прибаве	257		24.586	20.864
274	1.3. Промена разграничених трошкова прибаве – повећање	258			
274	1.4. Промена разграничених трошкова прибаве – смањење	259			
	<b>2. Трошкови управе (261+262+263+264)</b>	<b>260</b>		<b>43.497</b>	<b>46.970</b>
530	2.1. Амортизација	261		3.002	2.736
54 део	2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	262		7.545	10.390
55 део	2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	263		29.904	30.703
53 део, 54 део, 55 део	2.4. Остали трошкови управе	264		3.046	3.141
53 део, 54 део, 55 део	<b>3. Остали трошкови спровођења осигурања</b>	<b>265</b>		<b>19.473</b>	<b>15.653</b>
605, 651	<b>4. Провизија од реосигурања и ретроцесија</b>	<b>266</b>		<b>805</b>	<b>949</b>
	<b>I. ПОСЛОВНА ДОБИТ – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (252-254)</b>	<b>267</b>		<b>53.059</b>	<b>23.618</b>
	<b>II. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК – НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (254-252+253)</b>	<b>268</b>			
66 део	<b>III. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ</b>	<b>269</b>		<b>6.974</b>	<b>6.220</b>
56 део	<b>IV. ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ</b>	<b>270</b>		<b>1.024</b>	<b>3.020</b>
67, 68	<b>V. ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ</b>	<b>271</b>		<b>17.959</b>	<b>13.266</b>
57, 58	<b>VI. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>272</b>		<b>70.289</b>	<b>35.004</b>
	<b>VII. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (267+269+271-268-270-272)</b>	<b>273</b>		<b>6.679</b>	<b>5.080</b>
	<b>VIII. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (268+270+272-267-269-271)</b>	<b>274</b>			
69 – 59	<b>IX. НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	<b>275</b>		<b>14</b>	<b>10</b>
59 – 69	<b>X. НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА</b>	<b>276</b>		<b>123</b>	
	<b>В. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (273+275-274-276)</b>	<b>277</b>		<b>6.570</b>	<b>5.090</b>
	<b>Г. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (274+276-273-275)</b>	<b>278</b>			
	<b>Д. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК</b>	<b>279</b>			
<b>721</b>	<b>1. Порез на добитак</b>	<b>280</b>			
<b>342</b>	<b>2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза</b>	<b>281</b>			
<b>352</b>	<b>3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза</b>	<b>282</b>			
	<b>Ђ. НЕТО ДОБИТАК (277-278-280+281-282)</b>	<b>283</b>		<b>6.570</b>	<b>5.090</b>
	<b>Е. НЕТО ГУБИТАК (278-277+280-281+282)</b>	<b>284</b>			
	<b>Ж. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА</b>	<b>285</b>			
	<b>З. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА</b>	<b>286</b>			
	<b>И. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>	<b>287</b>			
	<b>1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)</b>	<b>288</b>			
	<b>2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)</b>	<b>289</b>			

у \_\_\_\_\_,

Лице одговорно за састављање  
финансијског извештаја

Законски заступник

дана \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године

Попуњава друштво за осигурање																								
0	6	9	3	6	2	5	3			6	5	1	2			1	0	0	0	0	1	0	7	9
Матични број							Шифра делатности						ПИБ											
Попуњава Агенција за привредне регистре																								
1	2	3						19																
Врста посла																								
Назив друштва за осигурање: „ ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.																								
Седиште: Београд, Кнез Михаилова 11-15																								

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ  
у периоду од 01.01.2012. до 30.06.2012. године

(у хиљадама динара)

Позиција		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>				
I.	Приливи готовине из пословних активности (од 1 до 5)	301	173.655	161.238
	1. Премије осигурања и саосигурања и примљени аванси	302	155.546	143.158
	2. Премије реосигурања и ретроцесија	303		
	3. Приливи од учешћа у накнади штета	304	6.851	1.049
	4. Примљене камате из пословних активности	305	766	833
	5. Остали приливи из редовног пословања	306	10.492	16.198
II.	Одливи готовине из пословних активности (од 1 до 9)	307	150.866	169.163
	1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	308	52.333	70.444
	2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	309		
	3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	310	3.993	5.924
	4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	311	53.287	50.196
	5. Остали трошкови спровођења осигурања	312		1.192
	6. Плаћене камате	313	157	
	7. Порез на добитак	314		
	8. Плаћања по основу осталих јавних прихода	315	13.525	11.285
	9. Остали одливи готовине из редовног пословања	316	27.571	30.122
III.	Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	317	22.789	
IV.	Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	318		7.925
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 5)	319	309.807	380.968
	1. Продаја акција и удела (нето приливи)	320		
	2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	321	1.710	23.681
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето приливи)	322	296.797	335.534

**Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године**

	4. Примљене камате из активности инвестирања	323	5.490	8.341
	5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	324	5.810	13.412
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 1 до 4)	325	326.210	400.454
	1. Куповина акција и удела (нето одливи)	326		
	2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	327	29.413	64.920
	3. Остали финансијски пласмани – депоновања и улагања (нето одливи)	328	296.797	335.534
	4. Плаћене камате	329		
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	330		
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	331	16.403	19.486
<b>V.</b>	<b>ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 1 до 3)	332		
	1. Увећање основног капитала	333		
	2. Дугорочни и краткорочни кредити (нето приливи)	334		
	3. Остале дугорочне и краткорочне обавезе	335		
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 1 до 4)	336	448	1.053
	1. Откуп сопствених акција и удела	337		
	2. Дугорочни и краткорочни кредити и остале обавезе (нето одливи)	338		
	3. Финансијски лизинг	339	448	
	4. Исплаћене дивиденде и учешћа у резултату	340		1.053
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	341		
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	342	448	1.053
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301+319+332)	343	483.462	542.206
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (307+325+336)	344	477.524	570.670
Ђ.	НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (343-344)	345	5.938	
Е.	НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (344-343)	346		28.464
Ж.	ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	347	182.100	194.069
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	348	5.084	2.398
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	349	842	3.020
Ј.	ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (345-346+347+348-349)	350	192.280	164.983

у \_\_\_\_\_,

дана \_\_\_\_\_

Лице одговорно за  
састављање финансијског извештаја

\_\_\_\_\_

Законски заступник

\_\_\_\_\_

Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године

Попуњава правно лице – друштво за осигурање																								
0	6	9	3	6	2	5	3			6	5	1	2			1	0	0	0	0	1	0	7	9
Матични број								Шифра делатности				ПИБ												
Попуњава Агенција за привредне регистре																								
1	2	3					19					20	21	22	23	24	25	26						
Врста посла																								

Назив друштва за осигурање: „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о.

Седиште: Београд, Кнез Михаилова 11-15

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ  
у периоду од 01.01. до 30.06.2012 године

(износи у хиљадама динара)

Редни број	О П И С	АОП Основни капитал (група 30, осим 309)	АОП Остали капитал (рн 309)	АОП Неуплаћени уписани капитал (група 31)	АОП Емисиона премија (рн 320)	АОП Резерве (рн 321-324,329)	АОП Рев. рез. и нереал. доб. по осн. ХОВ расп. за прод. (група 33, осим рн 333)	АОП Нераспоредени добитак (група 34)	АОП Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП Упитак до	АОП Откупљене сопст. акције и удели (он 037.237)	АОП Нереал. губици по осн. ХОВ расп. за прод. (рн. 333)	АОП Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП Укупно капитал и резерве (кол. 9-13)	АОП Губитак изнад висине капитала (рн 290)
1		2	3	4	5	6	7	8	9		11	12	13	14	15
1.	Почетно стање или стање на дан 1.јануара претходне године	850.483				4.528	235.374	476.838	1.567.223			617.856	617.856	949.367	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика –														
3.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика –														
4.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	850.483				4.528	235.374	476.838	1.567.223			617.856	617.856	949.367	
5.	Емисије акција	50.000							50.000						
6.	Повећање рев. резерви и нереал. добици по осн. ХОВ расп. за														
7.	Смањење рев. резерви						14.920		14.920						
8.	Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају											275.998	275.998		

Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године

9.	Нето добитак периода	406		431		xxx	xxx	xxx	xxx	503		xxx	xxx	553	53.469	584	53.469	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X		
10.	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	615	xxx	XX	xxx	xxx	690		xxx	xxx	725			
11.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	639		xxx	xxx	691		xxx	xxx	xxx	X		
12.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	640		xxx	xxx	692		xxx	xxx	xxx	X		
13.	Пренос с једног на други облик капитала – повећање позиције	407		432		456		480		504		529		554		585		616	641		666		693		xxx	xxx	726			
14.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење позиције	408		433		457		481		505		530		555	50.000	586	50.000	617	642		667		694		xxx	xxx	727			
15.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	1.053	587	1.053	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X		
16.	Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X		
17.	Остала повећања позиција	409		434		458		482		506		531		558		589		618	643		668		695		xxx	xxx	728			
18.	Остала смањења позиција	410		435		459		483		507		532		559		590		619	644		669		696		xxx	xxx	729			
19.	Укупна повећања по рачунима у претходној години (редни бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	50.000	436		460		484		508			560	53.469	591	103.469			620	645		670		697	275.998	275.998	xxx	xxx	730	
20.	Укупна смањења по рачунима у претходној години (редни бр. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485		509		534	14.920	561	51.053	592	65.973			621	646		671		698		xxx	xxx	731	
21.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+19-20)	413	900.483	438		462		486		510	4.528	280.454	562	479.254	593	1.604.719			622	647		672		699	893.854	893.854	717	710.865	732	
22.	Почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године	414	900.483	439		463		487		511	4.528	220.454	563	479.254	594	1.604.719			623	648		673		700	893.854	893.854	718	710.865	733	
23.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – повећање позиције	415		440		464		488		512		537		564		595		624	649		674		701		xxx	xxx	734			
24.	Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика – смањење позиције	416		441		465		489		513		538		565		596		625	650		675		702		xxx	xxx	735			
25.	Кориговано почетно стање или стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 22+23-24)	417	900.483	442		466		490		514	4.528	220.454	566	479.254	597	1.604.719			626	651		676		703	893.854	893.854	719	710.865	736	
26.	Емисије акција	418	100.000	xxx	XX	467		491		xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	598	100.000	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X	
27.	Повећање рев. резерви и нереал. добици по осн. ХОВ расп. за прод.	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	540	xxx	xxx	599		xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X	
28.	Смањење рев. резерви	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	541	4.227	xxx	xxx	600	4.227	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	X	
29.	Нереализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	xxx	xxx	xxx	XX	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	48.098	48.098	xxx	xxx	xxx	X

Полугодишњи извештај „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. 30.06.2012.године

30.	Нето добитак периода	419		443	xxx	xxx	xxx	xxx	515		xxx	xxx	567	6.570	601	6.570	xxx	xx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx
31.	Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx	xxx	xxx	xxx	627	xx	x	xxx	xxx	705		xxx	xxx	737
32.	Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних)	xxx	xxx	xxx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx	xxx	xxx	xxx	xxx	652		xxx	xxx	706		xxx	xxx	xxx
33.	Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем)	xxx	xxx	xxx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx	xxx	xxx	xxx	xxx	653		xxx	xxx	707		xxx	xxx	xxx
34.	Пренос с једног на други облик капитала –	420		444	468		492		516		542		568	1.530	602	1.530	628	654		678		708		xxx	xxx	738
35.	Пренос с једног на други облик капитала – смањење	421		445	469		493		517		543		569	100.00	603	100.000	629	655		679		709		xxx	xxx	739
36.	Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	570		604		xxx	xx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx
37.	Смањење капитала по основу обавеза према	xxx	xxx	xxx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	571		605		xxx	xx	x	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xx
38.	Остала повећања позиције	422		446	470		494		518		544		572		606		630	656		680		710		xxx	xxx	740
39.	Остала смањења позиције	423		447	471		495		519		545		573		607		631	657		681	22.197	711	22.197	xxx	xxx	741
40.	Укупна повећања по рачунима у текућој години (редни бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	100.000	448	472		496		520		546		574	8.100	608	108.100	632	658		682	48.098	712	48.098	xxx	xxx	742
41.	Укупна смањења по рачунима у текућој години (редни бр. 28+33+35+36+37+39)	425		449	473		497		521		547	4.227	575	100.000	609	104.227	633	659		683	22.197	713	22.197	xxx	xxx	743
42.	Крајње стање или стање на дан 31. децембра текуће године (редни бр. 05+10+11)	426	1.000.483	450	474		498		522	4.528	548	216.227	576	387.354	610	1.608.592	634	660		684	919.755	714	919.755	688.837		744

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник

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

**НАПОМЕНЕ**  
**УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**за период од 01.01.2012. до 30.06.2012. године**

**1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О ДРУШТВУ**

»Глобос осигурање« а.д.о. основано је 06.01.1994.године решењем Привредног суда у Београду број Фи-40344/93 и уписано у Регистар привредних субјеката код Агенције за привредне регистре.

Решењем БД 10393/2005 од 04.05.2005.године.

Седиште Друштва: Београд, Кнез Михаилова број 11-15.,

МБ 06936253

ПИБ 100001079

Ш.делатности 6512 неживотно осигурање

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

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

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

Просечан број запослених и њихова квалификациона структура су следећи:

31.12.2011.		30.06.2012.	
Број извршилаца	Стручна спрема	Број извршилаца	Стручна спрема
1	Магистар наука	1	Магистар наука
30	Висока стручна спрема	30	Висока стручна спрема
3	Виша стручна спрема	3	Виша стручна спрема
20	Средња стручна спрема	20	Средња стручна спрема
1	Нижа стручна спрема	1	Нижа стручна спрема
<b>55</b>	<b>Укупно</b>	<b>55</b>	<b>Укупно</b>

## **2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ-УСКЛАЂЕНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА С ДОМАЋИМ ПРОПИСИМА И МРС/МСФИ**

Финансијски извештаји Друштва „Глобос осигурања“ а.д.о., за обрачунски период 01.01.2012.-30.06.2012.године, усклађени су у свим својим деловима са свим релевантним одредбама Међународних стандарда финансијског извештавања а по свим материјално значајним питањима, у складу са законском, професионалном и интерном регулативом.

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

Своје пословање током првих шест месеци 2012. године, Друштво је исказало на обрасцима финансијских извештаја који су прописани Правилником о садржају и форми образаца финансијских извештаја друштва за осигурање које је донео гувернер НБС и на основу члана 134. став 3. Закона о осигурању.

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

Финансијски извештаји се односе на период од 01.01.2012 до 30.06.2012 а одобрени су од стране Одбора Директора.

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

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 идентификоване а у складу са одредбама члана 47. став 3. Правилника о контном оквиру.

## **4. ПРИМЕЊЕНИ ОСНОВ ЗА ВРЕДНОВАЊЕ ПОЗИЦИЈА У ПРИПРЕМИ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА**

При састављању и презентацији финансијских извештаја Друштва уважена је одредба Закона о рачуноводству и ревизији, 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.

#### 4.1. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА

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

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

Проценом резидуалне вредности нематеријалних улагања и основних средстава, по годишњем рачуну, 31.12.2011 године установљено је да она није материјално значајна.

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

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

У јануару 2012 године исплаћено је 16.182 хиљ. динара за пословни простор у ул.Француска 13, Београд, ст. бр.2 чиме је та непокретност исплаћена у целости. Током 2011 године за наведени простор авансно је плаћено 21.052 хиљ.дин. и извршено накнадно улагање од 5.520 хиљ.динара тако да је укупна вредност 42.754 хиљ. динара.

По предуговору о купопродаји бр.86/12 Од 23.04.2012.године,авансно је плаћен део купопродајне вредности за пословни простор у ул. Француска 13, Београд, стан бр.3 у износу од 12.368 хиљ. динара.

За стан Трг М.Трандафилбр.5, Нови Сад у 2011 години склопљен је предуговор о купопродаји и примљен аванс од 3.032 хиљ. динара. У јуну 2012 год. уплатом од 1.710 хиљ. динара исплаћен је у целости. Продајом наведене непокретности укинута су ревалоризационе резерве у износу од 4.227 и у нето добит пренето 1.530 хиљ. динара

Поред поменутих улагања извршена је набавка у:

- софтвер за обрачун посредничких провизија у износу од 293 хиљ.динара
- путнички аутомобил у износу од 570 хиљ.динара.

За период 01.01.2012-30.06.2012 укупно обрачуната амортизација износи 6.074 хиљ.динара.

#### 4.2. 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.

На дан 30.06.2012.г, ХОВ расположиве за продају усклађене су са тржишном вредношћу

Р. бр.	Емитент	Бр.акција 2011.	Бр.акција 30.06.2012.	Тржишна вредн. У 2011.	Тржишна вредн. 30.06.2012.
1.	Агробанка	232	0	696	0
2.	Аик Банка АД	139.348	141.632	229.646	189.787
3.	Аик Банка АД	43.774	44.491	37.295	35.593
4.	Јубмес Банка АД	98	103	1.274	1.132
5.	Комерцијална Банка	3.460	3460	5.882	4.917
6.	Металс Банка АД	790	790	909	750
7.	Привредна Банка	9.553	9.553	3.047	1.289
8.	Универзал Банка АД	6.728	6.728	15.474	12.447
9.	Велефарм А.Д.	25.232	0	7.570	0
	Укупно:	229.215	209.757	301.793	245.915

Дана 11.05.2012. Решењем 01/1бр,4654/12, Београдска берза искључила је Велефарм а.д. са МТР Велех-а, а 29.06.2012. Решењем 01/1бр,7963/12 Агробанку а.д.

На основу сазњања о искључењу са берзанског тржишта, ова два емитента искњижили смо са ХОВ расположивих за продају и признали их као Хов које се не котирају на Берзи.

032001=7.569

032001= 210

032201=7.569

032201= 210

Пре признавања обезвређења, по задњој затченој цени на Берзи, усклађене су према тој тржишној вредности.

58300=22.197 / 333001=17.865

333001= 4.332

**4.3. ЗАЛИХЕ**

Признавање и вредновање залиха врши се у складу са МРС2 и другим релевантним МРС. 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 263 хиљ.

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Обрасци строге евиденција	156	113
Дати аванси	107	352
<b>Укупно</b>	<b>263</b>	<b>465</b>

**4.4 КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА И КРАТКОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ**

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 директни 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.

**4.4.1. Краткорочна потраживања и пласмани**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
потраживања по основу премије осигурања и саосигурања неживотних осигурања	221.577	270.969
потраживања по основу пореза на премију	3.856	5.742
потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи из реосигурања	0	0
остали купци у земљи	178	178
потраживања по основу права на регрес	2.110	0
потраживања за доспеле камате и дивиденде	1.650	2.035
потраживања од запослених	1.876	69
остала потраживања из специф. послова	5.067	5.007
исправка и процена	-101.148	-131.212
<b>Укупна потраживања</b>	<b>135.166</b>	<b>152.788</b>
<b>Потраживања за више пл. порез на добит</b>	<b>4.659</b>	<b>4.659</b>

Према учешћу у портфељу пет највећих купаца су:

Мерцедес бенц, Универзал Банка, Златибор градња, Картонвал, Велетабак

#### 4.4.2. Готовина и готовински еквиваленти

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

	2011.	30.06.2012.
Текући рачун	138.141	141.180
Готовина у благајни	1	11
Девизни рачун	43.958	51.084
<b>Укупно</b>	<b>182.100</b>	<b>192.275</b>

#### 4.4.3. Активна временска разграничења

Активна временска разграничења су веом 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.

	2011.	30.06.2012.
Унапред плаћени остали трошкови	686	232
<b>Укупно</b>	<b>686</b>	<b>232</b>

#### 4.4.4. Прен.прем.осигурања и саосигурања која пада на терет реосигуравача

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

	2011.	30.06.2012.
Преносна премија осигурања која пада на терет реосигуравача	2.489	3.409
<b>Укупно</b>	<b>2.489</b>	<b>3.409</b>

## 4.5. КАПИТАЛ

## 4.5.1. Структура капитала на дан 31.12.2012./30.06.2012.

	Акцијски капитал	Резерве из добити	Рев. резерве	Нераспор еђена добит	Нереализовани доб. И губици по ХОВ	Укупно капитал
<b>Стање 1.1.2012.</b>	900.483	4.528	220.454	479.254	(893.854)	710.865
Повећање	100.000			1.530	48.098	53.432
смањење			(4.227)	(100.000)	(22.197)	(82.030)
Нето добитак				6.570		6.570
<b>Стање 30.06.2012.</b>	1.000.483	4.528	216.227	387.354	(919.755)	688.837

У 2012. години, а на основу Одлуке о расподели добити, по годишњем рачуну за 2011.г, извршено је повећање основног капитала у износу од 100.000 хиљ. дин. Емитовано је 129.870 комада обичних акција номиналне вредности 770,00 динара и са ознакама CFI кодом: ESVUFR и ISIN бројем: RSGLOSE63444.

Промене на рев.резервама објашњене су у оквиру нематеријалних улагања и основних средстава, као и повећање добити у износу од 1.530 хиљ.динара.

Добит остварена по полугодишњем рачуну износи 6.570 хиљ.динара.

Нереализовани губици, у односу на годишњи рачун, порасли су из разлога што Београдска берза и даље бележи пад ХОВ за расположивих за продају, а због лоше економске ситуације и макроекономских услова привређивања.

## 4.5.4. Дугорочна резервисања и обавезе

	2011.	30.06.2012.
Резерве за изравнање ризика	58.072	58.072
Остала дугороч. резервисања	3.385	3.268
Дугорочне обавезе	7.247	6.757
<b>Стање на дан 31.12.2012./30.06.2012.</b>	<b>68.704</b>	<b>61.340</b>

Салда аналитичких рачуна - Остала дугорочна резервисања, усаглашавју се на основу општих аката Друштва

**4.5.5. Краткорочне обавезе**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
обавезе по основу штета и уговорених износа	0	815
обавезе по основу премије ре и остале специфичне обавезе	4.128	5.844
обавезе за порез на премију неживотних осигурања и ПДВ	1.515	1.878
обавезе за нето зараде, порезе и допр.на зараде	0	0
обавезе према добављачима за робу и услуге	9.136	13.882
обавезе по примљеним авансима	3.390	1.524
остале обавезе из пословања	607	791
<b>Укупне краткорочне обавезе</b>	<b>18.776</b>	<b>24.734</b>
<b>обавезе за порез из резултата</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Пет највећих добављача:

НБГ Лизинг ,НБГ Сервис, Премиум софтвер, Теленор, Уни Глобал Нови  
Уговор о реосигурању закључен са адо за реосигурање „ Дунав Ре“.

**4.5.6. Преносне премије**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Почетно стање	165.519	180.695
Повећање (потражни к-то 494)	30.026	12.341
Смањење (дуговни к-то 494)	(14.850)	(4.473)
<b>Стање на дан 31.12.2012./30.06.2012</b>	<b>180.695</b>	<b>188.563</b>

Преносне премије осигурања и саосигурања резервисане су у износу од 188.563 хиљада динара. Бележи се повећање преносних премија у односу на претходни обрачунаски период због повећања портфела осигурања у првих 6 месеци 2012.године.

**4.5.7. Резервисане штете**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Почетно стање	47.326	35.604
Повећање (дуговни к-то 526)	11.943	3.726
Смањење (потражни к-то 630)	(23.665)	(0)
<b>Стање на дан 31.12.2012./30.06.2012.</b>	<b>35.604</b>	<b>39.330</b>

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

**4.5.8. Средства превентиве**

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

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Почетно стање	768	41
Повећање (к-то 496)	3.658	2.125
Трошење (к-то 496)	2.029	1.325
Укидање (к-то 638)	2.356	0
<b>Стање на дан 31.12.2012./30.06.2012</b>	<b>41</b>	<b>841</b>

**4.6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ****4.6.1. Пословни приходи**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
<b>1. Приходи од премије осигурања</b>	<b>341.812</b>	<b>201.944</b>
Обрачуната премија	365.843	213.835
Премија пренета у Ре	(8.855)	(4.023)
Повећање преносних премија	(30.026)	(12.341)
Смањење преносних премија	14.850	4.473
<b>2. Приходи од послова непосредно повезаних са осигур.</b>	<b>91</b>	<b>2</b>
<b>3. Приходи од депоновања и улагања средстава тех.резерви</b>	<b>19.452</b>	<b>10.715</b>
<b>4. Остали пословни приходи</b>	<b>343</b>	<b>11</b>
<b>Укупно пословни приходи(1+2+3+4)</b>	<b>361.698</b>	<b>212.672</b>

**4.6.2. Финансијски приходи**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
<b>1. Финансијски приходи</b>		
Приходи од камата	2.857	1.163
Остали финансијски приходи	4.786	5.811
<b>Укупно пословни приходи</b>	<b>7.643</b>	<b>6.974</b>

**4.6.3. Приходи од усклађ. вр. имовине и остали приходи**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
добици по основу продаје опреме	260	0
остали приходи	149	54
приходи по основу усклађивања дуг.фин.пласм.	2.471	0
Приходи по основу усклађ.вр.потр.и кр.фин.пл.	19.042	17.905
<b>Укупно</b>	<b>21.922</b>	<b>17.959</b>

**4.6.4. Нето добитак/губитак пословања који се обуставља**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Остали мат.нез.приходи из ранијих година	18	14
Остали мат.нез. расходи из ранијих година	(96)	(123)
<b>Укупно</b>	<b>78</b>	<b>(109)</b>

**4.6.5. Пословни расходи***Структура пословних расхода*

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
<b>1.Расходи за дуг.резерв. и функц.обавезе</b>	<b>14.714</b>	<b>2.837</b>
Допринос за превентиву	3.658	2.125
Ватрогасни допринос	0	0
Доп.буџ.фонду за ван.ситуације	1.267	712
Резерве за изравнање ризика	9.789	0
<b>2.Накнада штета и уговорених износа</b>	<b>140.788</b>	<b>57.627</b>
Ликвидиране штете	133.262	52.723
Ликвидиране штете-удели у штетама саосигурања	11	55
Приходи од учешћа у ре у накнади штета	0	0
Расходи за изв.пр.исплату и лик.штета	7.515	4.849
<b>3.Резервисане штете – промена</b>	<b>(11.730)</b>	<b>3.726</b>
Резервисане штете-повећање	11.944	3.726
Резервисане штете-смањење	(23.674)	0
<b>4.Регрес-приходи од регреса</b>	<b>(20.131)</b>	<b>(4.741)</b>
<b>5.Смањење осталих тех.резерви</b>	<b>(6.525)</b>	<b>(0)</b>
<b>6.Расходи за бонусе и попусте</b>	<b>18.449</b>	<b>10.453</b>
<b>7.Расходи по основу депоновања</b>	<b>3.538</b>	<b>1.996</b>
<b>Укупно пословни расходи(1+2-3-4-5+6+7)</b>	<b>139.103</b>	<b>71.898</b>

**4.6.6. Трошкови спровођења осигурања**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
<b>1.Трошкови прибаве</b>	<b>46.674</b>	<b>25.550</b>
Провизије	1.749	965
Остали трошкови прибаве	44.925	24.586
<b>2.Трошкови управе</b>	<b>83.959</b>	<b>43.497</b>
Амортизација	5.205	3.002
Трошкови мат.ен.услуга и нем.трошкови	15.434	7.545
Трошкови зарада,накнада и остали л.расходи	56.997	29.904
Остали трошкови управе	6.323	3.046
<b>3.отали трошкови спровођења осигурања</b>	<b>37.576</b>	<b>19.473</b>
<b>4.провизије од осигурања</b>	<b>(1.771)</b>	<b>(805)</b>
<b>Укупно трошкови спровођења осигурања (1+2+3+4)</b>	<b>166.438</b>	<b>87.715</b>

**4.6.7. Финансијски расходи**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
1.Расходи камата	178	157
2.негативне курсне разлике	4.568	867
3.остали финансијски расходи	0	0
<b>Укупно</b>	<b>4.746</b>	<b>1.024</b>

**4.6.8.Расходи по основу обезвређења имовине и остали расходи**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Губитак по основу продаје ХОВ	0	0
Расходи по основу дир.отписа потраживања	0	124
Остали непоменути расходи	1	0
Обезвређење некретнина	0	0
Обезвређење дуг.финанс.пласмана	0	22.197
Обезвређење билансне активе-исправка процена	36.813	47.968
<b>Укупно</b>	<b>36.814</b>	<b>70.289</b>



**4.6.9. Класа 9**

- управљачко рачуноводство
- обрачун трошкова, прихода и резултата
- рачун добитка и губитка

**РАЧУН ДОБИТКА Кто 990**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Добитак-добровољно здравствено осигурање	1.674	0
Добитак-каска моторна возила	31.542	8.465
Добитак-пловни објекти	439	149
Добитак-роба у превозу	715	0
Добитак-пожар	1380	1.007
Добитак-остала имовинска осигурања	0	3.692
Добитак-осигурање од одговорности	0	355
Добитак-општа одговорност	0	270
Добитак-кредити	16.382	0
Добитак-друге врсте неживотних осигурања	823	0
<b>Укупно</b>	<b>52.955</b>	<b>13.938</b>

**РАЧУН ГУБИТКА Кто 991**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Губитак-осигурање незгода	1.726	1.172
Губитак-добровољно здравствено осигурање	0	474
Губитак-роба у превозу	0	334
Губирак-остала имовинска осигурања	6.274	0
Губитак-осигурање од одговорности	0	0
Губитак-општа одговорност	44	0
Губитак-осигурање кредита	0	4.383
Губитак из послова непосредно везаних са пословима осигурања	827	67
Губитак-друге врсте неживотних осигурања	0	936
<b>Укупно</b>	<b>8.871</b>	<b>7.366</b>
<b>Рачун добитка – Рачун губитка</b>	<b>44.084</b>	<b>6.570</b>

**5. ОСТАЛЕ НАПОМЕНЕ****5.1 ЛИКВИДНОСТ**

<b>Структура ликвидних средстава</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Готовина	182.100	192.275
Краткорочна потраживања+краткорочни пласмани+готовина	325.100	353.363
Обртна средства АОП 018	347.735	368.291
Краткорочне обавезе АОП 128	18.776	24.734
ПВР	216.340	227.893

	<b>31.12.2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
<b>Ликвидност I степена</b>	<b>0,77</b>	<b>0,76</b>
<b>Ликвидност II степена</b>	<b>1,38</b>	<b>1,40</b>
<b>Ликвидност III степена</b>	<b>1,48</b>	<b>1,46</b>

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

**5.2. СТРУКТУРА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ**

Број	Назив	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
1.	Преносна премија	177.615	187.529
1а	Преносна премија саосигурања	3.080	1.034
2.	Резервисане штете	35.604	39.330
3.	Резерве за изравнање ризика	58.072	58.072
	<b>УКУПНА ТЕХНИЧКА РЕЗЕРВА</b>	<b>274.371</b>	<b>285.965</b>

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

**5.3. ГАРАНТНА РЕЗЕРВА**

	<b>2011.</b>	<b>30.06.2012.</b>
Основни део новчаног капитала	900.483	1.000.483
Резерве из добити и резерве утврђене актима друштва	4.528	4.528
Нераспоређена добит из ранијих година до 50%	216.892	189.627
Део нераспоређене добити текуће година до 50%	22.735	4.050
Рев. резерве	220.454	216.227
Нер.губитци по основу ХоВ	(893.854)	(919.755)
Укупно	471.238	495.160

Обрачуната гарантна резерва на дан 30.06.2012. је мања од основног капитала прописаног чл.28. Закона о осигурању у износу од 4.500.000 ЕУР, односно у динарској противвредности 521.191.350,00 (по ср. курсу НБС 1 ЕУР=115,8203 дин.), па Друштво није испунило законски услов. Ради превазилажења ове ситуације, Друштво, сходно Програму мера за усклађивање гарантне резерве и маргине солвентности, предузима одговарајуће законом предвиђене мере којим ће се нераспоређена добит претворити у основни капитал

## 5.4. МАРГИНА СОЛВЕНТНОСТИ

Маргина солвентности  
на дан :30.06.12.

## НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА

Р. бр.	Врста осигурања	Ук. премија последњи х 12 месеци	Коеф.	Премија за последњих 36 месеци			Коеф. саос. и реос. $K \geq 0.5$	Маргина солвентности и $09^{1)}=03*04*08$
				Укупна	Саосигурања и реосигурања	у самопридржају		
1	2	3	4	5	6	07=05-06	08=07/05	8
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања								
1	износ до 10 милиона евра	363.306	0,18				0,979479297	64.053
2	преостали износ		0,16					
3	УКУПНО (1+2)	363.306		1.047.809	21.502	1.026.307		64.053
Добровољно здравствено осигурање								
4	износ до 10 милиона евра	993	0,18				1	60
5	преостали износ		0,16					
6	УКУПНО (4+5)	993		2.563	0	2.563		
1) за ред 1 и 2, а за ред 4 и 5 важи $09=03*04*08/3$							УКУПНО (3+6) :	64.113

П

А.	Укупно израчуната маргина солвентности	64.113
В.	Прописана маргина солвентности	521.191
Г.	Гарантна резерва	495.160

Друштво је обрачунало маргину солвентности на начин прописан одлуком НБС. Како је већи од износа маргине солвентности обрачунатих по премијском методу и методу штета 64.113 хиљ. динара, за износ маргине солвентности на дан 30.06 2012. године узима се износ почетног капитала 521.191. хиљ. динара, тј,  $4.500.000 * 115,8203 = 521.191$  хиљ. динара. Како гарантна резева износи 495.160 хиљ. динара, није испуњен услов да је маргина солвентности мања од гарантне резерве Друштва. У складу са Програмом мера за усклађивање гарантне резерве и маргине солвентности, Друштво, како је речено у делу о гарантној резеви, предузима одговарајуће мере, ради задовољавања законског услова.

**5.5. ПОКАЗАТЕЉИ КАПИТАЛА, ГАРАНТНЕ РЕЗЕРВЕ И МАРГИНЕ СОЛВЕНТНОСТИ****НОВЧАНИ ДЕО ОСНОВНОГ КАПИТАЛА НА ДАН 30.03.2012.**

Динара		1.000.483
Еура	115,8203	8.638

**ГАРАНТНА РЕЗЕРВА НА ДАН 30.06.2012.**

Динара		495.160
Еура	115,8203	4.275

**МАРГИНА- Чл.28.Закона**

Динара		521.191
Еура	115,8203	4.500

Обрачуната гарантна резерва на дан 30.06.2012. је мања од основног капитала прописаног чл.28. Закона о осигурању у износу од 4.500.000 ЕУР, односно у динарској противвредности 521.191хиљ.динара(по ср. курсу НБС 1 ЕУР=115,8203 дин.), па Друштво није испунило законски услов. Ради превазилажења ове ситуације, Друштво, сходно Програму мера за усклађивање гарантне резерве и маргине солвентности, предузима одговарајуће законом предвиђене мере којим ће се нераспоређена добит претворити у основни капитал..

**6. ДОГАЂАЈИ НАКОН ПОЛУГОДИШЊЕГ БИЛАНСА**

Решењем Агенције за привредне регистре БД 87275/2012 од 03.07.2012.г. Друштво се ускладило са Законом о привредним друштвима, а орган управљања је Одбор директора, чији је председник Душанка Лукић-Хавелка и чланови: Љиљана Ивковић и Милован Ђуровић.

**7. СТАВ ИНТЕРНЕ РЕВИЗИЈЕ**

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

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

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

## **8. МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА**

На основу члана 157. Закона о осигурању (Службени гласник РС бр. 55/2004), Одлуке о садржини података које друштво за осигурање доставља Народној банци Србије и Одлуке о начину и роковима достављања тих података (Службени гласник РС бр. 46/2005), као и Одлуке о садржини мишљења овлашћеног актуара (Службени гласник РС бр. 19/2005), дајемо мишљење на резервисаним штетама у редовном поступку и у спору, резервама за изравнање ризика, техничким резервама и о средствима која покривају техничке резерве и улагању и депоновању средстава техничких резерви у обрачунском периоду, гарантним резервама, маргини солвентности за период 01.01.-30.06.2012. у ГЛОБОС А.Д.О.

## **9. НАЛАЗИ ЕКСТЕРНЕ КОНТРОЛЕ У ВЕЗИ С ПОЈЕДИНАЧНИМ ПОЗИЦИЈАМА**

Током првог полугодишта 2012. године, 23.05.2012, извршена је екстерна контрола, по којој је налаз уредан.

РС МУП Сектор за ванредне ситуације, Београд, контрола спровођења обавеза предвиђених Законом о ванредним ситуацијама по члану 135. став 1 тачка 2 – Записник бр.07/7 82-450/2012.

**ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о.**

**СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈСКО  
РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОСЛОВЕ**

## II

## Полугодишњи извештај о пословању Друштва

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 30.06.2012. 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) Web site i e-mail adresa	<a href="http://www.globos.rs">www.globos.rs</a> ; <a href="mailto:office@globos.co.rs">office@globos.co.rs</a>		
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	55		
6) број акционара	3.181		
7) 10 највећих акционара (име и презиме, пословно име правног лица са бројем акција и учешћем у основном капиталу)	1. Милован Ђуровић, Београд, Омладинска 7	327.481	34,2781
	2. УНИ ГЛОБАЛ НОВИ доо	190.904	19,9823
	3. ГЛОБОСИНО доо	167.461	17,5285
	4. ЕРСТЕ БАНК КАСТОДИ	20.740	2,1709
	5. ДЕЛТА ГЕНЕРАЛИ ОСИГУРАЊЕ А.Д.	15.609	1,6337
	6. БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д.	8.465	0,8859
	7. RAIFFESEN BANK	8.358	1.2641
	8. ДЕЛТА ГЕНЕРАЛИ РЕОСИГУРАЊЕ	6.338	0,6633
	9. Ковач Ристо	6.058	0,6339
	10. АГРОГЛОБЕ доо	5.198	0,5439
	Подаци ЦР ХОВ од 30.06.2012 год.		
8) вредност основног капитала	1.000.483(хиљ.дин.)		
9) број издатих акција (обичних и приоритетних, са ИСИН бројем и ЦФИ кодом)	<b>-Обичне акције:</b> klasa A, 1.240.734 kom.; CFI kod – ESVUFR, ISIN broj RSGLOSE63444; <b>-Приоритетне акције:</b> klasa A, 6.522 kom; CFI kod – EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 48676 <b>-Приоритетне акције:</b> klasa B, 52.073 kom; CFI kod – EPNXCR, ISIN broj RSGLOSE 12037		
10) подаци о зависним друштвима ( до 5 најзначајнијих субјеката консолидације) – пословно име, седиште и пословна адреса	/		
11) пословно име, седиште и пословна адреса ревизорске куће која је ревидирала последњи финансијски извештај	MOORE STEPHENS – 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 управи друштва**

1) Чланови управе ( 30.06.2012.)			
Име, презиме и пребивалиште	Образовање, садашње запослење чланство у УО и НО других друштава	Исплаћени нето износ накнаде	Број и % акција коју поседују у АД
1. Ђуровић Милован, Београд председник	Високо-дипл. ецц; Генерални директор друштва; члан одбора за ревизију УББ Београд и предс. НО УООС Београд	0,00	34,2781%
2. Лукић Хавелка Душанка, Београд Члан	Висока – пензионер	0,00	/
3. Милољуб Даниловић	Висока-дипл. ецц; помоћник генералног директора, члан УО Глобос осигурања	0,00	/
2) Чланови Надзорног одбора ( 30.06.2012.)			
Име, презиме и пребивалиште	Образовање, садашње запослење чланство у УО и НО других друштава	Исплаћени нето износ накнаде	Број и % акција коју поседују у АД
1. Јанковић Милош, Београд, Председник	Магистар екон. наука - Директор филијале у Универзал банци	0,00	/
2. Ивковић Љиљана, Нови Сад-члан	Дипл. ецц – регионални директор Војвођанске банке	0,00	0,1298%
3. Бранислав Папић, Београд члан	Висока-дипл. правник - Адвокат	0,00	/
3) Навести да ли управа друштва има усвојен и прописан кодекс понашања и веб-сайте на коме је објављен: <b>сви запослени у Друштву упознати су са усвојеним Кодексом</b>			Управа друштва Има усвојен кодекс понашања

**III - Подаци о пословању друштва**

- 1) Извештај управе о реализацији усвојене пословне политике, са навођењем случајева и разлога за одступање, и другим начелним питањима које се односе на вођење послова

**Друштво пословање обавља у складу са усвојеном пословном политиком**

2) Анализа остварених прихода, расхода и резултата пословања, прихода по делатностима, опис основних производа и услуга, са посебним освртом на солвентност, ликвидност, економичност, рентабилност друштва и његову тржишну вредност, као и ефектима промене у правном положају друштва

**2.1 АНАЛИЗА ПРИХОДА**

у ооо динара

опис	30.06.2012.	2011	30.06.2012.	2011
Пословни приходи	212.672	361.698	89,51%	92,45%
Финансијски приходи	6.974	7.643	2,93%	1,95%
Пр. од усклађив. вр. им.	17.959	21.922	7,56%	5,60%
<b>Укупни приходи</b>	<b>237.605</b>	<b>391.263</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

**2.2 АНАЛИЗА РАСХОДА**

у ооо динара

опис	30.06.2012.	2011	30.06.2012.	2011.
Пословни функционални расход	71.898	139.103	30,27%	35,55%
Трош.спров.осигурања	87.715	166.438	36,93%	42,54%
Финансијски расходи	1.024	4.746	0,43%	1,21%
Рас.од усклађ.вр.им.и остали рас	70.289	36.814	29,60%	9,41%
<b>Укупни расходи</b>	<b>230.926</b>	<b>347.101</b>	<b>97,23%</b>	<b>88,71%</b>

**2.3 АНАЛИЗА РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА**

у ооо динара

опис	30.06.2012.	2011	30.06.2012.	2011
Добитак из редовн.послов.	6.679	44.162	2,81%	11,29%
Губитак посл. које се обустав.	(109)	(78)	0,05%	0,02%
Добитак пре опорезивања	6.570	44.084	2,77%	11,27%
Порез на добит		(2.741)		0,70%
Добитак по ос.МРС 12		4.127		1,05%
<b>НЕТО ДОБИТАК</b>	<b>6.570</b>	<b>45.470</b>	<b>2,77%</b>	<b>11,62%</b>

**2.4 РАЦИО АНАЛИЗА И АНАЛИЗА ПОКАЗАТЕЉА ПОСЛОВАЊА**

	30.06.2012.	2011
Зарада и профитабилност		
- принос на укупни капитал	0,95%	31,31%
- нето принос на сопствени капитал	0,95%	6,40%
- РОА (%)	0,64%	4,39%
- РОЕ (%)	0,66%	5,05%
Адекватност капитала		
- премија у самопр./укупан капитал	30,46%	51,46%
-укупни капитал/укупна актива	66,82%	68,68%
-укупни капитал/техничке резерве	240,88%	259,09%
- степен задужености	33.18%	31.32%
- Први и други степен ликвидности	I степен – 0.76 ; II степен – 1.40	I степен – 0.77 ; II степен – 1.38
- нето обртни капитал	115.664 хиљ.динара	112.619 хиљ.динара
- цена акција – највиша и најнижа у извештајном периоду, ако се трговало( посебно за редовне и приоритетне)52 недеље	Највиша- 400 (04.07.2011.) најнижа- 172 (04.06.2012.)	Највиша- 503(26.01.2011.) најнижа- 250(23.11.2011.)



**2.5. АНАЛИЗА ПОКАЗАТЕЉА У ВЕЗИ АКЦИЈА И ТРЖИШНЕ КАПИТАЛИЗАЦИЈЕ**

- тржишна капитализација	306.461.298 хиљ.дин.(30.06.2012)	517.461.702 хиљ.дин.(30.12.2011)
- добитак по акцији	7,21	40,84
- исплаћена дивиденда по редовној и приоритетној акцији, за последње три године, појединачно по годинама	За 2009.год. / За 2010.год./ Преференцијалне А 38,50 динара Преференцијалне Б 15,40 динара За 2011.год./ Преференцијалне А 38,50 динара Преференцијалне Б 15,40 динара	За 2009.год. / За 2010.год./ Преференцијалне А 38,50 динара Преференцијалне Б 15,40 динара За 2011.год./ Преференцијалне А 38,50 динара Преференцијалне Б 15,40 динара

3) Информације о остварењима друштва по сегментима(формираним на производној и географској основи), у складу са захтевима МРС 14 и то о:

опис	30.06.2012.	2011.
приходима од продаје екстерним купцима	213.835 хиљ.динара	305.738 хиљ.динара
- приходима од продаје другим сегментима у оквиру истог друштва	није било продаје у оквиру истог друштва	није било продаје у оквиру истог друштва
- резултатима сваког сегмента	/	/
- имовини и обавезама сегмента	/	/
- главним купцима и добављачима (наводе се купца који учествује са више од 10% у укупном приходу друштва, односно добављачи који учествује са више од 10% у укупним обавезама друштва према добављачима)	/	/
- Начину формирања трансферних цена	/	/

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

- Имовини и обавезама(приказаној по обавезама датим у изводу из финансијских извештаја)	Смањење вредности ХОВ расположивих за продају резултат је пада цене хартија од вредности на берзанском тржишту	Смањење вредности ХОВ расположивих за продају резултат је пада цене хартија од вредности на берзанском тржишту
- Нето добитку, односно губитку тог друштва	Нето добит остварена по полугодишњем рачуну за 2012.годину, бележи раст у односу на полугодиште 2011.године за 29,08%.	Нето добит остварена по годишњем рачуну за 2011.годину, бележи раст у односу на претходну за 39,60%.

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

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

**Током 2011 и у првом полугодишту 2012.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 2010. и 2011.године није било нових издвајања а ни трошења.**

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

**Решењем Агенције за привредне регистре БД 87275/2012 од 03.07.2012.г. Друштво се ускладило са Законом о привредним друштвима, а орган управљања је Одбор директора, чији је председник Душанка Лукић-Хавелка и чланови: Љиљана Ивковић и Милован Ђуровић.**

#### IV Опис очекиваног развоја Друштва

1	<p><b>Опис очекиваног развоја Друштва у наредном периоду</b></p>	<p>Полазећи од резултата извршене анализе тржишта осигурања Друштво у средњорочном периоду 2012.- 2016.година промовише као кључна следећа стратешка опредељења:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ већу партиципацију на тржишту осигурања, како у физичком обухвату тако и у већем премијском приходу;</li> <li>✓ побољшање конкурентске позиције кроз постојећу понуду и нове производе;</li> <li>✓ 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</li> <li>✓ јачање фондова осигурања а њиховом правилном употребом обезбеђивање и очување њихове реалне вредности, уз истовремено одржавање високе ликвидности.</li> </ul> <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	<p><b>Главни ризици којима је Друштво изложено</b></p>	<p>Друштво је у пословању изложено негативном тренду кретања вредности акција којима се тргује на Београдској берзи.</p>

Дана, 27.08.2012. године

Генерални директор

**Милован Ђуровић**  
дипл. економиста

### III

## Изјава лица одговорних за састављање извештаја

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

У складу са Законом о тржишту капитала (Службени гласник РС број 31/2011) изјављујемо да предметни финансијски извештаји нису ревидирани

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

Мирослава Живојиновић  
директор финансијског сектора

Законски заступник

Милован Ђуровић  
генерални директор

У Београду, \_\_\_\_\_ год.

## IV

### Одлука надлежног органа Друштва о усвајању полугодишњих финансијских извештаја

На основу члана 55. Статута „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд, Кнез Михаилова 11-15, Одбор директора Друштва на седници одржаној 27.08.2012.г. донео је

## ОДЛУКУ

о усвајању полугодишњих финансијских извештаја и Извештаја о пословању за период 01.01. – 30.06.2012.г.

Усвајају се финансијски извештаји „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. за период 01.01. - 30.06. 2012.годину:

- биланс стања
- биланс успеха
- извештај о новчаним токовима
- извештај о променама на капиталу
- напомене уз финансијске извештаје

Усваја се полугодишњи Извештај о пословању „ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. за период 01.01. – 30.06.2012.године.

Усваја се Мишљење актуара о полугодишњим финансијским извештајима.

Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Председник Одбора директора

Душанка Лукић-Хавелка