

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara, na sednici održanoj dana _____04.2014. godine, donela je

O D L U K U
o raspodeli dobiti i pokriću gubitka

Član 1.

Utvrđuje se gubitak u poslovanju po godišnjem računu za 2013. godinu u iznosu od 146.932.134,81 dinara.

Utvrđuje se da Društvo nema gubitke prenesene iz ranijih godina.

Utvrđuje se da zakonom, Ugovorom o osnivanju, Statutom i odlukama Društva nisu predviđene rezerve koje je Društvo obavezno da izdvoji (zakonske i druge rezerve).

Utvrđuje se da neraspoređena dobit Društva iz prethodne godine iznosi ukupno 284.180,956,06

Član 2.

Za pokriće gubitka po godišnjem računu za 2013. godinu izdvaja se iznos od 146.932.134,81 dinara.

Neraspoređena dobit iz prethodne godine u iznosu od 137.248.821,25 dinara, ostavlja se kao neraspoređena dobit.

Član 3.

Društvo će sa neraspoređenom dobiti postupati i raspolagati u skladu sa zakonom i drugim propisima, međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, aktima i odlukama Društva, ugovornim obavezama, poslovnom politikom i poslovnim planovima.

Član 4.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24.. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, Knez Mihailova 11-15, Skupština Društva na sednici održanoj 17.04.2014.g. donela je:

ODLUKU

o usvajanju mišljenja ovlašćenog aktuara

Usvaja se mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i Izveštaju o poslovanju za 2013. godinu, „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. u svemu prema tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

O b r a z l o ž e n j e

Mišljenje aktuara pokazuje da je na osnovu podataka prikazanih u finansijskim i drugim izveštajima zaključeno sledeće:

- podaci prikazani u godišnjem računu za 2013.g. a koji se odnose na politiku sprovođenja reosiguranja i saosiguranja, premiju osiguranja, obračun prenosnih premija, likvidiranih šteta, rezervaciju nastalih i prijavljenih a nelikvidiranih šteta, rezervisanja za nastale a neprijavljene štete, marginu solventnosti i za rezerve za izravnjanje rizika, utvrđeni su na osnovu akata poslovne politike Društva i načela aktuarstva, a u skladu sa Zakonom o osiguranju,
- tehničke rezerve su obračunate u skladu sa pravilima aktuarske struke i struke osiguranja, aktima Društva, Zakonom o osiguranju i propisima donetim na osnovu Zakona, a kojima se regulišu bliži kriterijumi i načini obračuna tehničkih rezervi,
- deponovanje i ulaganje sredstava izvršeno je u skladu sa zakonskim propisima i obezbeđena su kvalitetna sredstva za tehničke rezerve i isplatu ugovorenih obaveza u budućem periodu,
- ostvaren je pozitivan merodavan tehnički rezultat,
- ostvaren je visok nivo likvidnosti,
- ostvaren je visok nivo ažurnosti u rešavanju i isplati šteta,
- obračunata garantna rezerva je veća od osnovnog kapitala propisanog članom 28. Zakona o osiguranju i veća od obračunate margine solventnosti, pa Društvo ispunjava zakonski uslov, na osnovu čega je dato POZITIVNO mišljenje o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o.,u 2013.godini.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara Društva na sednici održanoj dana _____ 2014.g. donosi

O D L U K U

Usvaja se Poslovni plan Društva za 2014. godinu sa Programom poslovođenja, u svemu prema tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24 Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, Skupština akcionara je na sednici održanoj dana 17.04.2014.g. donela

ODLUKU

1. Za obavljanje revizije finansijskih izveštaja za 2014.g. izabrano je Privredno društvo za reviziju, računovodstvo i konsalting «**Moore Stephens Revizija i računovodstvo**» iz Beograda.
2. O izboru revizora obavestiti Narodnu banku Srbije u zakonskom roku.
3. Ovlašćuje se generalni direktor da, nakon dobijanja saglasnosti na izbor revizora od strane Narodne banke Srbije, zaključi Ugovor o obavljanju revizije za 2014.g. u skladu sa ponudom br.18-111, od 13.03.2014.godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara Društva na sednici održanoj dana 17.04 2014.. donosi

ODLUKU

Usvaja se izveštaj Odbora direktora o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2013.godinu sa mišljenjem ovlašćenog aktuara, u svemu prema tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, Knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj dana 17.04 2014.donosi:

O D L U K U

Usvaja se Izveštaj o funkcionisanju sistema internih kontrola i upravljanju rizicima za 2013.g. u svemu prema tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Izveštaj iz stava 1. ove Odluke sastavni je deo godišnjeg Izveštaja o poslovanju Društva za 2013.god.

Ovaj Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Skupština akcionara Društva, je na sednici održanoj dana 17.04.2014.g. donela

ODLUKU

Usvaja se godišnji Izveštaj o radu interne revizije za 2013.godinu sa Mišljenjem Odbora direktora u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Konstatuje se da su preporuke internog revizora u potpunosti izvršene i da nije bilo uočenih nepravilnosti od strane internog revizora i Odbora direktora, niti naloga za njihovo otklanjanje.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 17.04.2014.g. donela je

ODLUKU

Usvaja se Izveštaj Odbora direktora «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, za period 01.01. – 31.12.2013. godine u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 17.04.2014.g. donela je

O D L U K U
o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2013.g.
sa mišljenjem Odbora direktora

Usvajaju se finansijski izveštaji i Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2013.godinu:

- bilans stanja na dan 01.01. do 31.12.2013.g.
- bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2013.g.
- izveštaj o novčanim tokovima u periodu od 01.01. do 31.12.2013.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 31.12.2012. do 31.12.2013.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu (za statističku obradu) u periodu od 31.12.2012. do 31.12.2013.g.
- statistički aneks za 2013.g.
- napomene uz finansijske izveštaje.

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2013.g. sa Izveštajem o funkcionisanju sistema internih kontrola i upravljanju rizicima i Izjavom o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja.

Usvaja se i Mišljenje Odbora direktora o finansijskim izveštajima i Izveštaju o poslovanju Društva.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

o b r a z l o Ź e n j e

Finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2013.g. su prema Mišljenju Odbora direktora verodostojni i sačinjeni u skladu sa zakonom.

Podaci prikazani u godišnjem računu za 2013.g. utvrđeni su na osnovu akata poslovne politike Društva u skladu sa Zakonom o osiguranju. Objektivno su prezentovani imovinski i finansijski pokazatelji u skladu sa važećom zakonskom i podzakonskom regulativom i međunarodnim računovodstvenim standardima i standardima izveštavanja. Ostvaren je visok nivo likvidnosti i ažurnosti u rešavanju i isplati šteta. Društvo je pored određene stagnacije u radu i razvoju, rashoda po osnovu obezvređenja imovine i ostalih (HoV) i neto gubitka, koji je pokriven iz dela neraspoređene dobiti iz prethodnih godina, poslovalo stabilno i ispunjava sve kriterijume i merila predviđene Zakonom o osiguranju.

Društvo je poslovalo u skladu sa važećim propisima i blagovremeno obaveštavalo Narodnu banku Srbije i druge nadležne organe, javnost, akcionare i zaposlene o bitnim poslovnim događajima.

Predsednik Skupštine

PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Skupština akcionara Društva na sednici održanoj 17.04.2014.godine donela je

ODLUKU

Usvaja se Izveštaj nezavisnog revizora “MOORE STEPHENS” Revizija i računovodstvo d.o.o. Beograd o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2013.godinu u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

o b r a z l o ž e n j e

POZITIVNO mišljenje nezavisnog revizora pokazuje da finansijski izveštaji istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima prikazuju finansijsko stanje „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. na dan 31.12.2013.g. kao i rezultat poslovanja i tokove gotovine za poslovnu godinu završenu na taj dan, u skladu sa računovodstvenim propisima važećim u Republici Srbiji, i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama uz finansijske izveštaje, kao i da je godišnji izveštaj o poslovanju usklađen sa finansijskim izveštajima Društva.

Predsednik Skupštine