

## PREDLOG

Na osnovu člana 24. Statuta „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara na sednici održanoj 22.04.2013.g. donela je

### **O D L U K U**

#### **o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2012.g. sa mišljenjem Odbora direktora**

Usvajaju se finansijski izveštaji i Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2012.godinu:

- bilans stanja na dan 01.01. do 31.12.2012.g.
- bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
- izveštaj o novčanim tokovima u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 31.12.2011. do 31.12.2012.g.
- izveštaj o promenama na kapitalu ( za statističku obradu ) u periodu od 31.12.2011. do 31.12.2012.g.
- statistički aneks za 2012.g.
- napomene uz finansijske izveštaje.

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2012.g. sa Izveštajem o funkcionisanju sistema interne kontrole i upravljanju rizicima.

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 ž e n j e**

Finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJE“ a.d.o. za 2012.g. su prema Mišljenju Odbora direktora verodostojni i sačinjeni u skladu sa zakonom.

Podaci prikazani u godišnjem računu za 2012.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 zakonom, a 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 merodavan tehnički rezultat, visok nivo likvidnosti i 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 OSIGURANJA“ a.d.o.,u 2012.godini od strane ovlašćenih aktuara.

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 OSIGURANJE“ a.d.o. Beograd, Knez Mihailova 11-15, Skupština Društva na sednici održanoj \_\_\_\_\_ 2013.g. donela je:

### **O D L U K U**

o usvajanju mišljenja ovlašćenog aktuara

Usvaja se mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i izveštaju o poslovanju za 2012. 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 2012.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 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 2012.godini.

Predsednik Skupštine

Na osnovu člana 24. Statuta «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, knez Mihailova 11-15, Skupština akcionara, na sednici održanoj dana 28.02. 2013.g. donela je

**O D L U K U**  
**o raspodeli dobiti**

*Član 1.*

Dobit ostvarena po godišnjem računu za 2012. godinu u ukupnom iznosu od 1.889.728,89 dinara, ostavlja se kao neraspoređena dobit.

*Član 2.*

Neraspoređena dobit iz prethodne godine u iznosu od 282.291.227,17 dinara, ostavlja se kao neraspoređena dobit.

*Član 3.*

Odluka o raspoređivanju neraspoređene dobiti doneće se kada se za to ukaže potreba.

*Član 4.*

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 22.04.2013.donosi:

## ZAKLJUČAK

Usvaja se Izveštaj o funkcionisanju sistema internih kontrola i upravljanju rizicima za 2012.g. u svemu prema tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.

Izveštaj iz stava 1. ovog Zaključka sastavni je deo godišnjeg Izveštaja o poslovanju Društva za 2012.god.

Ovaj Zaključak 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 22. 04.2013.g. donela

## **ODLUKU**

Usvaja se godišnji Izveštaj o radu interne revizije za 2012.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 Društva na sednici održanoj dana 22.04.2013.g. donosi

## ODLUKU

Usvaja se izveštaj Odbora direktora o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2012.godinu sa mišljenjem ovlašćenog aktuara i Odbora direktora, 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 22.04.2013.g. donela je

## **O D L U K U**

Usvaja se Izveštaj Odbora direktora «GLOBOS OSIGURANJA» a.d.o. Beograd, za period 26.06. – 31.12.2012. godine u 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 Društva na sednici održanoj dana 22. 04.2013.g. donosi

## ODLUKU

Usvaja se Poslovni plan Društva za 2013.g. 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 22.04.2013.g. donela

## O D L U K U

1. Za obavljanje revizije finansijskih izveštaja za 2013.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 2013.g. u skladu sa ponudom br. \_\_\_\_\_ 2013.godine.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

Predsednik Skupštine