

Z A P I S N I K

sa sednica godišnje Skupštine akcionara „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. Beograd, održane 25.04.2016.g. u prostorijama Društva u Beogradu, ul. Francuska br.13, sa početkom u 09,00 časova.

Sednici su prisustvovali akcionari: »UNI GLOBAL NOVI« d.o.o. koga predstavlja Petar Stančić, »GLOBOSINO« d.o.o. , koga predstavlja Slavka Lošić, Milovan Đurović, MONPHREY LTD , koga predstavlja Jevto Vasiljević i direktor Dragiša Marinković, Miloljub Danilović, Savić Ljubiša, Kovač Risto, koga predstavlja Vladimir Kovač i Snežana Livada.

Iz „Globos osiguranja“ a.d.o. sednici su prisustvovali: Milovan Đurović, generalni direktor, Miloljub Danilović, pomoćnik generalnog direktora, Miroslava Živojinović, finansijski direktor, Rajna Papić, sekretar Društva.

Sednicu je otvorio generalni direktor, Milovan Đurović, na čiji predlog je za predsednika Skupštine jednoglasno izabran Petar Stančić.

Sekretar Društva podnosi spisak akcionara na dan 15.04.2016. godine, koji je utvrđen kao dan akcionara za sastav redovne Skupštine. Spisak prisutnih akcionara i njihovih predstavnika je sadržan u Izveštaju Komisije za glasanje koji se nalazi u prilogu Zapisnika i čini njegov sastavni deo.

Glasanje po svim tačkama dnevnog reda je sprovedeno javnim izjašnjavanjem.

Dokaz o propisanom sazivanju sednice Skupštine nalazi se u prilogu Zapisnika i čini njegov sastavni deo.

Kako nije bilo primedbi na predloženi dnevni red, Predsednik konstatiše da je usvojen sledeći:

DNEVNI RED:

1. Otvaranje sednica i izbor Predsednika Skupštine akcionara:

- a) Imenovanje zapisničara i Komisije za glasanje;
2. Usvajanje zapisnika sa vanredne sednice Skupštine akcionara održane 30.10.2015.godine;
3. Predlog Odluke o usvajanju finansijskih izveštaja sa Izveštajem o poslovanju Društva za 2015. godinu, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara i Odbora direktora sa obrazloženjem;
4. Predlog Odluke o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka smanjenjem nominalne vrednosti akcija;
5. Predlog Odluke o usvajanju Izveštaja o sprovodenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2015.g. sa mišljenjem aktuara i Odbora direktora;
6. Predlog Odluke o usvajanju izveštaja Odbora direktora za 2015.g.;
7. Predlog Odluke o usvajanju Izveštaja ovlašćeog revizora sa komentarom Odbora direktora

TAČKA 1.

Na predlog predsednika Skupštine jednoglasno su izabrani: za zapisničara Rajna Papić, sekretar Društva, a za članove Komisije za glasanje: Snežana Livada , za predsednika, a za članove, Biserka Jovanović i Biljana Đorđević.

Predsednik utvrđuje da su izabrani zapisničar i Komisija za glasanje,

„ZA- - 1.062.088 glasova, (100%),
„UZDRŽAN“, - /
„PROTIV“. - /

Izveštaj Komisije za glasanje

Ispred Komisije za glasanje, Izveštaj o broju prisutnih akcionara i glasovima koje poseduju podnela je Snežana Livada, predsednik:

"Konstatuje se da ukupan broj akcija sa pravom glasa iznosi 1.369.237, odnosno isto toliko glasova, prema jedinstvenoj listi akcionara na dan 15.04.2016.g.

Prisutni su akcionari sa pravom odlučivanja (najmanje 0,1% akcija sa pravom glasa u skladu sa Zakonom o privrednim društvima), koji imaju 1.062.088 glasova odnosno 77,57% od ukupnog broja glasova i Skupština može punovažno da odlučuje. Komisija predlaže Skupštini da usvoji ovaj izveštaj."

Predsednik utvrđuje da je većinom glasova usvojen Izveštaj Komisije za glasanje,

„ZA“ - 1.062.088 glasova, (100%),
„UZDRŽAN“, - /
„PROTIV“ - /

Izveštaj Komisije za glasanje čini sasatavni deo Zapisnika.

TAČKA 2.

Predsednik je otvorio raspravu o usvajanju zapisnika sa prethodne sednice koji je vodio javni beležnik i koji je bio objavljen na sajtu Društva.

Za reč se javio Vladimir Kovač, punomoćnik Rista Kovača i istakao da ima primedbu koja se odnosi na diskusiju generalnog direktora, a koja nije navedena u zapisniku. Naveo je da je generalni direktor je na vanrednoj sednici održanoj 30.10.2015. godine rekao da je firma na prodaju i da je cena 15 miliona eura, kao i da je spreman da razgovara o prodaji sa svakim ozbiljnim kupcem, ali da takvih trenutno nema. Takođe je tada rekao da se planira ulazak u obavezno osiguranje od autoodgovornosti u narednom periodu.

Generalni direktor se saglasio sa iznetim, ali je istakao da je na sednici od 30.10.2015.g. posebno naglasio da je bavljenje AO uslovljeno promenom zakonskih propisa u obveznom osiguranju u saobraćaju i ekonomskim uslovima koji bi omogućili legalno i rentabilno bavljenje ovom vrstom osiguranja. To se pre svega odnosilo na ograničenje provizije za rad zastupnika, tako da po tada i sada važećim propisima stvarni troškovi prevazilaze dozvoljenu proviziju, a mnoga društva su platila kazne nakon inspekcijskih kontrola koje su našle niz nepravilnosti u ovoj vrsti poslovanja, pa svakako da on sam ne želi da krši propisi niti to traži od zaposlenih.

Prisutni su se saglasili da su navodi gospodina Kovača i generalnog direktora tačni, a akcionar Ljubiša Savić je predložio da ova primedba gospodina Kovača i odgovor generalnog direktora uđu u zapisnik.

Predsednik Skupštine je predložio da se predlog prihvati, da primedba gospodina Vladimira Kovača i odgovor generalnog direktora uđu u zapisnik sa današnje sednice, a da se zapisnik sa vanredne sednice skupštine od 30.10.2015.g. koji je sačinio javni beležnik usvoji, jer navedena diskusija nije bila od uticaja na odlučivanje na vanrednoj sednici.

Predsednik nakon glasanja utvrđuje da je Skupština donela Odluku o usvajanju Zapisnika sa prethodne sednice Skupštine akcionara održane 30.10.2015.g.

„ZA“ - 1.062.088 glasova, (100%),
„UZDRŽAN“, - /
„PROTIV“ - /

U toku nastavka sednice, predsednik Skupštine akcionara je predložio, a što su prisutni jednoglasno i prihvatili, da se u cilju bržeg i ekonomičnijeg održavanja sednica, rasprava po svim predloženim tačkama (3-7) objedini, kako bi nakon rasprave usledilo izjašnjavanje po raspravljanim predlozima.

TAČKE 3-7

Predsednik Skupštine je dao reč generalnom direktoru da podnese izveštaje po tačkama 3-7.

Generalni direktor podneo je izveštaj o poslovanju za 2015.g. i istakao da je to bila teška poslovna godina za sva osiguravajuća društva zbog stanja na tržištu osiguranja, gde je veliki skok premije kod osiguranja od autoodgovornosti, koja je prešla 50% učešća u strukturi premije neživotnih osiguranja.Ukupna premija neživotnih osiguranja, bez AO je u padu i ispod je 200 miliona evra u

prošloj godini. Mi još uvek neradimo ovu vrstu osiguranja, a skoro sve kuće koje se time bave su nakon kontrole kažnjene zbog prekoračanja troškova zastupnika. Do eventualne promene Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju i načina regulisanja ovog vida osiguranja ne postoji isplativost ovog osiguranja uz poštovanje zakonskih ograničenja. Za bavljenje ovom vrstom osiguranja, za koju smo registrovani, potrebno je ispuniti i neke tehničke pretpostavke što bi zahtevalo ulaganja od oko 200.000 evra, a ta sredstva su obezbeđena. Mi se borimo za poslove u uslovima jake konkurenциje i damping cena, a suočeni smo i sa padom premije i smanjenim brojem tendera. Tokom protekle godine pokušavali smo da smanjimo troškove sprovodenja osiguranja u delu gde smo to mogli, ali deo tih troškova je fiksan, kao što su troškovi aktuara, revizije amortizacije i na žalost troškovi sporije padaju od premije. Dok su neki u porastu, kao što je cena goriva, rezervnih delova. Takođe su rezervisane štete porasle za oko 10 miliona, a uvedene su i neke nove kategorije rezervisanja (bonusi i popusti, reserve za neistekle rizike). Tokom prethodne godine smanjen je i broj zaposlenih (odlazak u penziju, tehnološki višak, sporazumno odlazak). Sve to je dovelo do smanjenja troškova za oko 7 miliona. Prihodi od regresa su povećani za oko 8 miliona. Tokom 2015. godine isplaćeno je oko 70 miliona po osnovu naknadno prijavljenih šteta iz prethodne godine, što je bilo opterećujuće, a smatra da u ovoj godini takvih šteta ne može biti više od 15-20 miliona. Ostvaren je veliki procenat ažurnosti u isplati šteta od 99,3%, a rok za isplatu je ispod 5 dana od momenta dostavljanja kompletne dokumentacije. Pad premije i rashodi po osnovu obezvređenja HoV raspoloživih za prodaju su osnovni uzroci iskazanog gubitka. Ostvarena premija je manja u odnosu na planiranu, a nerealizovani gubici po osnovu HoV, prodajom akcija (AIK banka), ukidanjem nerealizovanih gubitaka i priznavanje obezvređenih akcija (Jubmes i Razvojna banka), "preseljenji" su iz bilnsa stanja u bilans uspeha, što je bilo neminovno. Tome treba dodati i troškove transakcije oko prodaje akcija i povećanje obaveznih rezervisanja. Prodaja akcija AIK banke se morala izvršiti, jer je većinski akcionar stekao pravo na prinudni otkup i to bi svakako morali da uradimo, a postojećom gotovinom ne bi mogli da pokrijemo tehničke rezerve, zbog ograničenja propisanih zakonom. Tehnička rezerva se pokriva pre svega iz državnih hartija u koje smo uložili sredstva od prodaje, tako da nismo imali mnogo izbora. Time su porasli depoziti, a imaćemo i prihod od kamata na državne zapise i oročena sredstava, koji će pokriti oko 2 plate zaposlenih. Zbog napred navedenog Društvo je iskazalo gubitak u visini od 725.882.593,08 dinara, ali ovaj gubitak ni u jednom trenutku nije ugrozio stabilnost poslovanja i likvidnost Društva.

Dalje je istakao da su sva rezervisanja urađena u skladu sa novim aktima koja su usklađena sa novim zakonom i početkom decembra predata NBS u postupku usklađivanja. Bez obzira što postupak još nije završen, odnosno NBS nije donela rešenje o usklađenosti, mi smo u obavezi da primenjujemo nova akta, jer je novi zakon u primeni. Ovo se odnosi na sva osiguravajuća društva.

Predlogom Odluke o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka smanjenjem nominalne vrednosti akcija predlaže se da se iskazani gubitak pokrije:

- na teret nerasporećenog dobitka iz ranijih godina u iznosu od 137.845.045,00 dinara,
- na teret rezervi u iznosu od 4.527.610,00 dinara,
- na teret osnovnog kapitala u iznosu od 583.509.938,00 dinara.

Smanjenje osnovnog kapitala izvršiće se u skladu sa članom 321. Zakona o privrednim društvima, smanjenjem nominalne vrednosti svih akcija u posedu akcionara čija nominalna vrednost iznosi 770,00 dinara po akciji, na vrednost od 361,3315 dinara po akciji.

Akcionari iste klase u sprovodenju postupka smanjenja osnovnog kapitala Društva imaju isti tretman, koji se obezbeđuje srazmernim smanjenjem vrednosti njihovih akcija.

Nakon izvršenog smanjenja kapitala, osnovni kapital Društva iznosi 515.920.678,31 dinara.

Akcionarima se smatraju lica koja su na dan donošenja ove Odluke upisana u Centralni registar, kao akcionari Društva. Sprovodenjem predložene doluke, osnovni kapital Društva je iznad potrebnog iznosa propisanog zakonom, o Predlogu Odluke, Društvo je već obavestilo NBS odmah nakon odobravanja finansijskih izveštaja i dostavilo adekvatnost kapitala.

Društvo je ispunilo sve zakonske uslove u pogledu tehničkih i garantnih rezervi, margine solventnosti, adekvatnosti kapitala, rezervacija i svih bitnih pokazatelja. Društvo je sve obaveze izvršilo na vreme, naročito što se tiče isplate šteta i uspelo da sačuva stabilnost.

Generalni direktor je istakao da je sastavni deo Izveštaja o poslovanju i Izjava o primeni kodeksa korporativnog upravljanja Društva, od kojeg nije bilo odstupanja u toku 2015. godine.

Društvo je krajem prošle godine ispunilo obavezu usaglašavanja sa novim Zakonom o osiguranju, kao i sa podzakonskim aktima ipodnelo zahtev sa predlozima svih potrebnih akata.

Generalni direktor je podneo Izveštaj o politici reosiguranja i saosiguranja za proteklu godinu. Društvo je u prošloj godini izvršilo reosiguranje rizika iznad maksimalnog samopridržaja. Rizici su reosigurani kod Dunava Re, a kroz saosiguranja smo uspeli da smanjimo reosiguranje i obezbedimo deo premije, sa čime možemo biti zadovoljni. Društvo je u svemu postupilo u skladu sa aktima Društva i Narodne banke Srbije. Po mišljenju aktuara Društvo kontinuirano štiti svoj portfelj vodeći politiku saosiguranja i reosiguranja sa dugoročno pozitivnim efektima. Dalje je istakao da su ovlašćeni aktuari konstatovali da su nepokriveni rizici reosigurani u skladu sa Pravilnikom o osiguranju i reosiguranju.

Generalni direktor je podneo Izveštaj o sopstvenoj proceni rizika i solventnosti za 2015. godinu; koji je sastavni deo Izveštaja o poslovanju. Društvo je uspostavilo sistem upravljanja rizicima na način koji će omogućiti odgovarajuću sopstvenu procenu rizika i solventnosti. U toku 2015. godine usvojena je Strategija upravljanja rizicima kojom su definisane ključne funkcije sistema upravljanja u Društvu izvršeno je usklađivanje sa odlukom NBS o sistemu upravljanja. Prilikom procene rizika i solventnosti uzeti su u obzir strateški i finansijski ciljevi i ciljevi u pogledu rizika utvrđeni u poslovnoj strategiji, kao i ograničenja rizika. Na taj način dobijen je sveobuhvatan pregled postojećih rizika. Društvo je sprovedlo procenu rizika za 2016. godinu i oni prema kvantitativnoj proceni iznose 41.000 evra. Rizici su prepoznati, identifikovani, izvršena su potrebna rezervisanja, tako da utvrđeni rizici ne mogu negativno uticati na postizanje ciljeva, niti ugroziti rad i opstanak Društva.

Dalje je ukratko izneo aktivnosti Odbora u protekloj godini, i pozitivno ocenio rad i doprinos svih članova. Izveštaj je dat po svim tačkama u skladu sa članom 399. Zakona o privrednim društvima. Osvrnuo se i na Izveštaj interne revizije za 2015. godinu i istakao da je Odbor direktora pratio rad interne revizije i redovno bio obaveštavan o postupanju po preporukama datim u kvartalnim izveštajima. U 2015. godini nije bilo uočenih nepravilnosti od strane internog revizora niti naloga za njivo uklanjanje. Društvo je u postupku usklađivanja sa novim Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i dostavilo NBS predloge akata radi dobijanja rešenja o usklađenosti poslovanja sa zakonom, čemu su doprinos dale stručne službe i organi upravljanja. Na zahtev NBS neka akta su dopunjena i ponovo dostavljena NBS, a slično je i udrugim društvima, jer svi su dobili primedbe.

Nalaz eksterne revizije je bez primedbi, dok smo prošle godine imali preporuku koja se odnosila na rezervisanja po osnovu spora sa Univerzal bankom koji je bio u toku, a u kome je u međuvremenu apelacioni sud doneo odluku u našu korist.

Generalni direktor je rekao da su svi izveštaji razmatrani od strane Odbora direktora i predloženi Skupštine na usvajanje.

Kako je na početku sednice jednoglasno usvojen predlog da se u cilju bržeg i ekonomičnijeg održavanja sednice, rasprava po svim predloženim tačkama objedini i sprovede u kontinuitetu, te da se nakon rasprave prisutni izjasne po raspravljanim predlozima, predsedavajući je otvorio raspravu.

Za reč se javio gospodin Jefta Vasiljević, punomoćnik akcionara Monphrey LTD, koji je zatražio da generalni direktor prokomentariše finansijske izveštaje.

Generalni direktor je istakao da ako bi eliminisali prodaju akcija AIK banke i obaveze koje su proistekle po novom Zakonu o osiguranju, bili bi pozitivni. Likvidnost i solventnost su na visokom nivou, a naplata premije je preko 92%. U poslovnoj politici smo se opredelili da prekidamo saradnju sa komitentima koji ne plaćaju premiju duže vreme, iskoristivši pre toga sve načine stimulacije i dogovora. Utužili smo najveći deo dužnika, ali smo suočeni sa velikim brojem stečaja i planova reorganizacije, koji po pravilu opet završe stečajem ili likvidacijom. Po prvi put u poslednjih 10 godina u prvom kvartalu nismo negativni i imamo rast premije. U našem poslovanju uvek smo iskazivali rizik izloženosti prema AIK banci, čije akcije smo imali u portfelju. Bili smo prinuđeni da ove akcije otuđimo, onog momenta kada je EPS prodao svoj paket u AIK banci, jer je to bio znak da većinski

akcionar počinje da stiča akcije i postaje kontrolni akcionar. Miodrag Kostić, koji je ustvari većinski vlasnik, dobio je saglasnost NBS za sticanje većinskog učešća u AIK banci i izlaskom EPS-A (države) iz banke, bilo je jasno da je pitanje dana kada će doći do prinudnog otkupa akcija.

Drugi momenat od uticaja na prodaju akcija AIK banke iz portfelja Društva, bila je izmena propisa koji se odnose na način pokrića tehničkih rezervi, jer se samo 20% može pokriti gotovim novcem. Samo državne hartije nisu ograničene kod pokrića. Bilo je jasno da iz tih razloga moramo da otuđimo akcije AIK banke. Na ovaj momenat je pokušalo da ukaže i Udruženje osiguravača, ali primedbe nisu prihvaćene od strane NBS. Od sredstava dobijenih prodajom akcija, najveći deo plasiran je u državne zapise (dinarske i devizne), kod kojih su kamate nešto veće nego kod običnih plasmana. Smatra da je za Društvo bolje što smo to prodali u oktobru mesecu prošle godine, nego u maju ove godine. Takođe je istakao da prihvata nezadovoljstvo malih akcionara, ali isto tako i veliki akcionari dele njihovu sudbinu i nisu ništa manje nezadovoljni. Svi smo svesni da je problem AIK banke za nas nastao onog momenta kad je Miodrag Kostić, preko svojih firmi dobio saglasnost na sticanje većinskog paketa akcija, čime je ostvario svoj cilj, a mali akcionari u AIK banci više nisu mogli da utiču na bilo kakve odluke.

Punomoćnik Jefto Vasiljević je istakao da smatra da je prodaja akcija AIK banke prilično loša sa aspekta samog Društva i manjinskih akcionara. Naveo je da su po njegovom mišljenju nepokretnosti precenjene, a da je na to ukazivao i ranije, prilikom usvajanja izveštaja za 2013. godinu. U 2014. Godinu korigovana je vrednost nepokretnosti, ali su one dans precenjene. Ukazivao je tokom prethodnih godina da je štetno prodavati akcije AIK banke i misli da nije trebalo žuriti sa prodajom, kao i da je cena od 1740,00 din. po akciji, što je niže od njihove knjigovodstvene cene i da je brokerska provizija za ovu transakciju bila veća od uobičajene. Tom transakcijom su oštećeni mali akcionari i po njemu smo mogli dobiti dividendu, pa tek onda prodati akcije. Smatra da je Društvo na gubitku zbog ove prodaje za preko 400.000 evra. Takođe je naveo da su nekretnine procenjene znatno iznad prosečne cene i da smatra da bi za oko 30% trebalo smanjiti njihovu vrednost. Dalje je istakao da su sve učestaliji postupci koje vode mali akcionari protiv većinskog akcionara za isplatu knjigovodstvene vrednosti akcija, ali da se slaže da ne postoje mehanizmi koji bi mogli da spreče većinskog akcionara da otkupi akcije.

Akcionar Ljubiša Savić se takođe složio da su nekretnine precenjene i da jedan od zadataka u narednom periodu treba da bude nova procena, koja bi trebalo da da realnu sliku stanja u Društву.

Gospodin Kovač je istakao da su mnogi od malih akcionara kupovali akcije po visokoj ceni i da je razumljivo da očekuju da im se to isplati.

Generalni direktor je u odgovoru naveo da u potpunosti razume nezadovoljstvo malih akcionara, ali i da je i on sam kao akcionar u istoj situaciji, ali da je njegov prvenstveni zadatak očuvanje i jačanje firme, dok mali akcionari prvenstveno razmišljaju o dividendi. Smatra da je to što je izneo gospodin Vasiljević hipotetička pretpostavka, a sve drugo je posledica. Onog momenta kada je većinski akcionar dobio saglasnost NBS na otkup akcija, postalo je jasno da više nema isplate dividende i da se ne može doneti nijedna odluka koja nije u interesu većinskog akcionara. Društvo se našlo u situaciji da mora da izvršava obaveze u skladu sa zakonom i otuđi deo imovine i plasira je u dozvoljene oblike i zadovolji ograničenja propisana novim zakonom o osiguranju. Društvo je svakako planiralo da izvrši novu procenu nekretnina u narednom periodu u skladu sa zakonom i računovodstvenim standardima, pa će to uraditi neka od agencija koje su za to ovlašćene. Na nekretnine se obračunava i godišnja amortizacija koja iznosi oko 10 miliona, pa smatramo da procenjena vrednost ne odstupa znatno od tržišne. Prodajom akcija povećana su likvidna obrtna sredstva, a dobijena sredstva su plasirana u državne zapise i deo oričen u depozite. Misli da su donete odluke bile dobre i da to nismo uradili u oktobru mesecu, morali bi sada. Većinski akcionar u AIK banci je ostvario svoj cilj, a da li će mali akcionari uspeti to tek treba da se vidi u narednom periodu. Dalje je naveo da očekuje da će ova godina biti mnogo uspešnija, a na šta ukazuju rezultati poslovanja za prvi kvartal. Gospodin Marinković je istakao da je interes i malih akcionara napredak firme i da oni nikako nisu suprostavljeni interesima Društva i da prosto treba da se pronađe jedan fer postupak prema njima.

Generalni direktor je rekao da je spremna da razgovara sa eventualnim strateškim partnerom i da ova firma posluje na zdravim osnovama, ima oko 850m2 nekretnina na najboljim lokacijama u Beogradu i Novom Sadu, rev. rezerve od oko 160 miliona, značajna sredstva plasirana kod nekoliko banaka, kao i da je njena vrednost očuvana, pa akcionari mogu biti zadovoljni.

Pošto se niko od prisutnih više nije javio za reč, predsednik Skupštine je objavio da je rasprava po svim tačkama dnevnog reda zaključena i da Skupština u skladu sa tim prelazi na postupak odlučivanja. Tačke su iznete na javno glasanje redosledom iz dnevnog reda.

3. Predlog Odluke o usvajanju finansijskih izveštaja sa Izveštajem o poslovanju Društva za 2015. godinu, sa mišljenjem ovlašćenog aktuara i Odbora direktora sa obrazloženjem;

Predsednik nakon glasanja utvrđuje da je Skupština donela sa sledećim brojem glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa:

„ZA“	-	1.003.741 glasova, (94,5%),
„UZDRŽAN“,,	-	/
„PROTIV“.	-	58.374 glasova (5,5%),

O D L U K U
o usvajanju finansijskih izveštaja i Izveštaja o poslovanju za 2015.g.
sa mišljenjem Odbora direktora

Usvajaju se finansijski izveštaji „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za 2015.godinu:
bilans stanja na dan 31.12.2015.g.

bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.

izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.

izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.

izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2015.g.

statistički izveštaj za 2015.g.

napomene uz finansijske izveštaje.

Usvaja se godišnji Izveštaj o poslovanju „GLOBOS OSIGURANJA“ a.d.o. za period 01.01. – 31.12.2015.godine, sa Izveštajem o sopstvenoj proceni rizika i solventnosti za 2015. godinu i Izjavom o primeni Kodeksa korporativnog upravljanja, koji čine njegov sastavni deo.

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

Usvaja se godišnji Izveštaj o radu interne revizije za 2015.godinu i konstatuje se da nije bilo uočenih nepravilnosti od strane internog revizora i Odbora direktora, niti naloga za njihovo otklanjanje.
Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

4. Predlog Odluke o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka smanjenjem nominalne vrednosti akcija;

Predsednik nakon glasanja utvrđuje da je Skupština usvojila Odluku o pokriću gubitka i smanjenju osnovnog kapitala radi pokrića gubitka smanjenjem nominalne vrednosti akcija u tekstu koji čini sastavni deo ovog zapisnika, sa sledećim brojem glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa:

„ZA“	-	1.042.737 glasova, (98,18%),
„UZDRŽAN“,,	-	19.351 glasova (1,82%),
„PROTIV“.	-	/

5. Predlog Odluke o usvajanju Izveštaja o sprovodjenju politike saosiguranja i reosiguranja za 2015.g. sa mišljenjem aktuara i Odbora direktora;

Predsednik utvrđuje da je većinom glasova usvojen Izveštaj o sprovodenju politike saosiguranja i reosiguranja sa mišljenjem ovlašćenog aktuara za 2015. godinu, u tekstu koji čini sastavni deo ovog zapisnika, sa sledećim brojem glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa:

„ZA“ - 1.062.088 glasova, (100%),
„UZDRŽAN“ - /
„PROTIV“ - /

6. Predlog Odluke o usvajanju izveštaja Odbora direktora za 2015.g.;

Predsednik utvrđuje da je većinom glasova usvojen Izveštaj Odbora direktora za 2015. godinu, u tekstu koji čini sastavni deo ovog zapisnika, sa sledećim brojem glasova prisutnih akcionara sa pravom glasa:

„ZA“ - 1.051.420 glasova, (99%),
„UZDRŽAN“ - 10.668 glasova (1%)
„PROTIV“ - /

7. Predlog Odluke o usvajanju Izveštaja ovlašćenog revizora sa komentarom Odbora direktora

Predsednik utvrđuje da je većinom glasova usvojen Izveštaj nezavisnog revizora o izvršenoj reviziji finansijskih izveštaja Društva za 2013. godinu,
„ZA“ - 984.390 glasova, (92,68%),
„UZDRŽAN“ - /
„PROTIV“ - 77.698 glasova (7,32%),

Predsednik Skupštine se zahvaljuje prisutnima na učešću u radu i zaključuje sednicu.

Sednica je završila sa radom u 10 časova.

Zapisničar

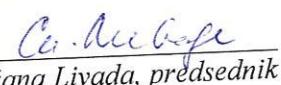
Rajna Papić

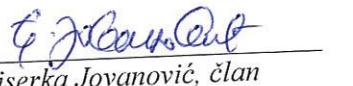
Predsednik Skupštine

Petar Stančić



Komisija za glasanje


1. Snežana Livada, predsednik


2. Biserka Jovanović, član


3. Biljana Đorđević, član