

U slijedećoj tabeli daje se pregled prijavljenih šteta u toku 2015. godine, po godini nastanka:

Vrsta osiguranja	Godina nastanka štete				Ukupno
	2012.	2013.	2014.	2015.	
Osiguranje života	1	2	3	4	5
Osiguranje nezgode, dopunsko uz osiguranje života	0	1	10	521	532
UKUPNO	2	1	33	584	620

Riješene – isplaćene štete u redovnom postupku i sporu:

Vrsta osiguranja	Redovan postupak				U sporu
	Broj	Iznos	Prosek	Broj	Iznos
Osiguranje života	520	1.004.563,42	1.931,85	1	39.115,03
Osiguranje nezgode, dopunsko uz osiguranje života	63	95.016,81	1.508,20	2	9.295,25
UKUPNO	583	1.099.580,23	1.886,07	3	48.410,28

U izvješćaju - Mišljenju Ovlašćenog aktaara o godišnjim finansijskim izvješćajima za 2015. godinu, na stranama 9-16, detaljno su obrađene štete po godinama prijave, godinama nastanka, kao i rješavanje istih, kako u redovnom postupku, tako i u sporu, tako da se ovdje posebno ne navode.

19.2. Umanjenje za udjele reosiguravača i recesionara u štetama sa utvrđenim iznosom od (45.712,83) € je slijedeće strukture:

- Umanjenje RE – naknada osiguranja života
- Umanjenje RE – naknada dopunskog osiguranja života

2015.	-6.638,94
	-39.073,89
(EUR)	-45.712,83

Društvo je u 2015. godini primjenjivalo Odluku o tabeli maksimalnog samopridržaja kojom se određeno maksimalno pokrće u samopridržaju po vrstama osiguranja (osiguranje života i dopunsko osiguranje nezgode) u iznosu od 35.000,00 €, kao i u prethodnoj 2014. godini. U 2015. godini Društvo je nepokrivene viškove rizika iznad sopstvenog samopridržaja plasiralo u reosiguranje kod Grazer Wechselseitige Versicherung AG iz Graca, Austrija.

Zaključeni su slijedeći ugovori:

1. Ugovor o životnom reosiguranju i Aneks ugovora zaključen 01.07.2008. godine;
2. Ugovor o reosiguranju života – reosiguranje viška štete i Aneks br. 1/2008 zaključeni 01.07.2008. godine, za 2015. godinu zaključen je Aneks br. 6/2015 od 01.01.2015. godine;
3. Ugovor o reosiguranju – kvotni tip ugovora i Aneks br. 1 LV-quote "Montenegro" zaključeni 01.07.2008. godine i Aneks V ugovora zaključen je 01.01.2015. godine.

Društvo je reosiguranje nepokrivenih rizika izvršilo pod uslovima i na način predviđen Pravilnikom i u skladu sa zaključenim ugovorima o reosiguranju.

Po oceni Ovlašćenog revizora, uslovi i način reosiguranja nepokrivenih viškova rizika iznad samopridržaja po zaključenim ugovorima o reosiguranju obezbjeđuju sigurnost i stabilnost poslovanja Društva.

19.3. Promjene bruto rezervisanja za nastale prijavljene štete

U skladu sa odredbama Pravilnika o kontnom okviru i sadržaju računa u kontnom okviru društava za osiguranje ("Sl. list CG", broj 63/10 i 78/15.), utvrđena je i knjižena razlika rezervisanja u iznosu od 24.724,82 €.

	Dopunsko osiguranje života	Dopunsko osiguranje nezgode	Ukupno
- Rezervisane nastale prijavljene štete 31.12.2015.g.	150.892,52	143.943,92	294.836,44
- Rezervisane nastale prijavljene štete 31.12.2014.g.	110.216,11	159.895,51	270.111,62
Razlika – (veća rezervacija 31.12.2015.g.)	40.676,41	-15.951,59	24.724,82

19.5. Promjene bruto rezervisanja za nastale neprijavljene štete

U skladu sa odredbama Pravilnika o kontnom okviru i sadržaju računa u kontnom okviru društava za osiguranje ("Sl. glasnik RCG", broj 77/2010.), utvrđena je i knjižena razlika rezervisanja (storno rashoda) u iznosu od 25.634,10 €.

	Dopunsko osiguranje nezgode	Ukupno
- Rezervisane nastale prijavljene štete 31.12.2015.g.	172.691,91	
- Rezervisane nastale prijavljene štete 31.12.2014.g.	198.326,01	
Razlika – storno rashoda (manja rezervacija 31.12.2015.g.)	-25.634,10	

20. RASHODI ZA PROMJENE NETO TEHNIČKIH REZERVISANJA

Rashode za promjene neto tehničkih rezervisanja čine:

	2015.	2014.
20.1. Promjene bruto matematičkih rezervisanja	3.134.544,73	2.825.325,32
20.2. Promjene drugih tehničkih rezervisanja – udjela u dobiti	-232.454,07	99.940,20
Ukupno:	2.902.090,66	2.925.265,52

20.1. Promjene matematičkih rezervisanja

Iznos promjene od 3.134.544,73 € je nastao po slijedećim osnovama:

	2015.	2014.
- Promjene matematičkih rezervi	2.598.730,63	2.598.730,63
- Promjene prenosne premije osiguranja života	37.218,62	37.218,62
- Promjene pripadajuće dobiti	498.595,48	498.595,48
Ukupno:	3.134.544,73	3.134.544,73

Obrazložnje promjene veličine matematičke rezerve dato je pod tačkom 14.2.1. ovog Izveštajnog redosleda.

Promjena prenosne premije osiguranja života obrazložena je pod tačkom 14.2.2. Izveštajnog redosleda.

Obrazložnje promjene pripadajuće dobiti dato je pod tačkom 14.2.3. ovog Izveštaja.

20.2. Promjene drugih tehničkih rezervisanja – udjela u dobiti

U odnosu na rezervisani udeo u dobiti, iskazan i obračunat pod 31.12.2014. godine, utvrđena je razlika -smanjenje rashoda, kako slijedi:

	2015.god.
- Rezervisani udeo u dobiti 31.12.2015.g.	389.611,84
- Rezervisani udeo u dobiti 31.12.2014.g.	622.065,91
Razlika – (manja rezervacija 31.12.2015.g.)	-232.454,07

21. OSTALI TROŠKOVI, DOPRINOSI I REZERVISANJA

Ostale troškove, doprinose i rezervisanja čine:

	2015.	2014.
- Pokriće troškova nadzornog organa - Agencije	46.761,68	46.889,17
- Ispravke vrijednosti premije	3.027,72	3.383,82
- Opis premije osiguranja (kod uskladjivanja)	849,62	997,63
Ukupno:	50.639,02	51.270,62

Ispravka vrijednosti potraživanja u iznosu od 3.027,72 €, iskazana je po osnovu potraživanja životnih osiguranja, starijih od 90 dana.

Šire obrazloženje ispravke i starosne strukture potraživanja po osnovu premije, dato je pod tačkom 8.2.1. Izvještajnog redoslijeda.

22. DOBITAK – BRUTO POSLOVNI REZULTAT

Društvo je ostvarilo bruto poslovni rezultat – dobitak, što se utvrđuje iz razlike većih prihoda od rashoda, i to:

	2015.	2014.
a) Poslovni prihodi	4.717.926,23	4.382.599,36
b) Poslovni rashodi	4.023.044,90	3.918.419,68
c) Bruto poslovni rezultat – dobit (a – b):	694.881,33	464.179,68

23. TROŠKOVI SPROVODENJA OSIGURANJA

Ostareni TSO u iznosu od 815.695,06 € su slijedeće strukture:

	2015.	2014.
23.1. Troškovi sticanja osiguranja	362.731,45	316.657,35
23.2. Amortizacija	44.500,65	39.054,99
23.3. Troškovi rada	253.922,94	270.031,37
23.4. Materijalni troškovi	23.399,44	26.637,54
23.5. Ostali troškovi usluga	229.435,81	242.029,59
23.6. Drugi troškovi	13.346,43	3.885,62
23.7. Umanjenje za prihode od provizije reosiguranja	-111.641,66	-110.909,35
Ukupno:	815.695,06	787.117,11

Ukupno ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja za 2015. godinu, veći su za (815.695,06 : 787.117,11) 3,63 % u odnosu na prethodnu godinu.

Pregled troškova sprovođenja osiguranja po poslovima osiguranja:

	2015.
- Osiguranje života (šifra 20)	768.512,81
- Dopunsko osiguranje uz osiguranje života (šifra 22)	47.182,25
Ukupno:	815.695,06

Pokriće troškova sprovođenja iz raspodjele premije namjenjene za režijski dodatak, daje se u sledećoj tabeli:

a) Režijski dodatak iz raspodjele premije za 2015. godinu	1.147.992,38
b) TSO ostvareni za 2015. godinu	815.695,06
c) Pokritivenost – veća režija od TSO (a – b):	332.297,32
Učešće TSO i režijskog dodatka u obračunatoj premiji:	
a) Ostvareno učešće TSO u obračunatoj premiji osiguranja na nivou Društva u procentu iznosi (815.695,06 : 4.978.561,12)	16,38 %
b) Ostvareno učešće režijskog dodatka u obračunatoj premiji osiguranja iznosi (1.147.992,38 : 4.978.561,12)	23,06 %
c) Razlika – pozitivna za procentnih poena (b - a)	6,68 %

Troškovi sprovođenja osiguranja: (troškovi pribave i uprave) u 2015. godini, iznose ukupno 927.336,72 € (18,63 % od bruto premije), a umanjeni za primljenu proviziju reosiguranja 815.695,06 €.

Troškovi sprovođenja osiguranja za 2015. godinu veći su za (815.695,06 : 787.117,11) 3,63 % u odnosu na prethodnu godinu, ali su niži od visine režijskog dodatka utvrdjenog tarifom premija, tako da se može konstatovati da su očuvana sredstva tehničke premije.

23.1. Troškovi sticanja osiguranja

Troškove sticanja osiguranja od 362.731,45 € čine:

– Troškovi provizije osiguranja života – prodaja prve godine	235.416,31
– Troškovi provizije osiguranja života – prodaja sljedećih godina	82.566,16
– Troškovi nagradne provizije	44.748,98
Ukupno:	362.731,45
	2015.
	2014.
	198.950,98
	46.798,53
	70.907,84
	316.657,35

Troškovi sticanja osiguranja – troškovi provizije, ostvareni su preko ovlašćenih agenција za obavljanje – obuhvat osiguranja sa mrežom ovlašćenih zastupnika.

Ugovori kojima se reguliše visina provizije (prva i sljedeće godine) ostali su nepromjenjeni za 2015. godinu, dok su se Ugovori o nagradnoj proviziji mijenjali u 2015. godini, tako da su na snazi novi Ugovori i to:

1. Ugovor o nagradnoj proviziji u poslovima osiguranja broj SP broj 350/2015 od 15.06.2015. i Ugovor SP 523/2015, zaključen sa društvom za zastupanje „WVPCG“, d.o.o. i „WVP“, d.o.o.
2. Ugovor o nagradnoj proviziji u poslovima osiguranja broj SP 17/2015, od 12.01.2015. godine zaključen sa društvom za zastupanje „SAFE LIFE“ d.o.o. u iznosu.

Troškovi provizije (prva i naredne godine, bez nagradne) po agencijama za zastupanje:

1. Društvo za posredovanje u osig. „WVP“, d.o.o. i „WVPCG“, d.o.o. u iznosu	113.761,38
2. Društvo za zastupanje u osiguranju „SAFE LIFE“ d.o.o. u iznosu.	201.521,07
3. PVR-efekat početnog i krajnjeg stanja	2.700,02
Ukupni troškovi sticanja osiguranja – provizije (po Agencijama)	317.982,47
	2015.
	(EUR)

Troškovi nagrađne provizije po agencijama za zastupanje:

23.2. Amortizacija	
1. Društvo za posredovanje u osiguranju "WVPCG", d.o.o. i WVP, d.o.o.	7.450,00
2. Društvo za zastupanje u osiguranju "SAFE LIFE" d.o.o. u iznosu.	37.298,98
Ukupni troškovi sticanja osiguranja – provizije (po Agencijama)	44.748,98
2015.	

Po Godišnjem računu za 2015. godinu obračunata je amortizacija u visini od 44.500,65 €, a po strukturi kako se daje u sljedećoj tabeli:

23.3. Troškovi rada	
Troškovi amortizacije knjiže se počev od 01.01.2015. godine na kraju svakog meseca.	
– Amortizacija građevinskog objekta	20.000,00
– Amortizacija kancelarijskog namštaja	4.783,77
– Amortizacija AOP uređaja	7.374,54
– Amortizacija ostale opreme	11.116,11
– Amortizacija nematerijalne imovine	1.226,23
Ukupni troškovi amortizacije	44.500,65
2015.	

Troškove rada čine:

– Troškovi zarada i naknada zarada	218.189,87
– Porezi i doprinosi na isplaćene zarade	23.458,32
– Drugi troškovi rada	12.274,75
Ukupno:	235.922,94
2015.	
2014.	224.246,32
	24.782,87
	21.002,18
	270.031,37

Uvidom u obračune, troškovi zarada i naknada zarada knjiženi su na osnovu ispravne i vjerodostojne dokumentacije.

Druge troškove rada čine:

– Troškovi dnevnica na službenom putu	1.693,20
– Troškovi prevoza na službenom putu	6.929,89
– Ostali troškovi službenog puta	3.651,66
Ukupno drugi troškovi rada	12.274,75
2015.	

23.4. Materijalni troškovi

Materijalne troškove čine:

– Troškovi materijala za popravku i održavanje, opis sitnog inventara i uskladjivanje	7.090,35
– Troškovi kancelarijskog materijala	4.060,88
– Troškovi energije	10.547,26
– Drugi troškovi materijala	1.700,95
Ukupno:	23.399,44
2015.	
2014.	7.297,98
	6.710,77
	10.542,73
	1.816,06
	26.367,54

Uzorkovanjem tekuće dokumentacije u dijelu materijalnih troškova, utvrđena je verodostojnost i tačnost iskazanih knjiženja.

23.5. Ostali troškovi usluga

Ostale troškove usluga čine:

23.5.1. Troškovi konsultantskih usluga	
Ukupno:	
23.5.1. Troškovi konsultantskih usluga	34.447,61
23.5.2. Zakupnine	-
23.5.3. Troškovi platnog prometa i bankarskih usluga	32.167,66
23.5.4. Troškovi premije osiguranja	695,15
23.5.5. Troškovi reklame, propagande i reprezentacije	55.817,15
23.5.6. Troškovi drugih usluga	106.308,24
2015.	
229.435,81	
2014.	
242.029,59	

Ostvareni su u iznosu od 34.447,61 € po sljedećim osnovama:

Ukupno:	
Troškovi konsultantskih usluga	1.573,70
Troškovi aktuarskih usluga	5.709,82
Troškovi usluga prevodenja	4.022,50
Troškovi usluga doktora	581,75
Troškovi revizije	11.666,00
Troškovi PDV	10.893,84
2015.	
34.447,61	

Troškovi PDV-a u iznosu od 10.893,84 € obračunati su po INO fakturama za izvršene usluge (stopa 19 %) od strane Matičnog društva.

23.5.5. Troškovi reklame, propagande i reprezentacije

Ostvareni su u iznosu od 55.817,15 € po sljedećim osnovama:

Ukupno:	
Troškovi reklamnih usluga	21.421,07
Troškovi reklamnog materijala (blokovi, kalendari i dr.)	27.978,54
Troškovi reprezentacije	6.417,54
2015.	
55.817,15	

Troškovi reklamnih usluga u visini od 21.421,07 € iskazani su najvećim dijelom po osnovu ispostavljenih faktura za produkciju, postprodukciju i emitovanje priloga u emisiji "Moj polisa CG", sa ciljem upoznavanja gledalaca sa vrstama polisa i usluga koje ovo Društvo pruža. Ostale usluge odnose se na mesečna oglašavanja na televiziji "Prva TV".

Troškovi reklamnog materijala iskazani su najvećim delom krajem 2015. godine, a odnose se na troškove novogodišnjeg reklamnog materijala i poklona saradnicima i klijentima Društva.

23.5.6. Troškovi drugih usluga

Struktura ovih troškova ostvarenih u iznosu od 106.308,24 € je sljedeća:

2015.	25.680,30
(EUR)	
	– Troškovi PTT usluga
	– Troškovi telefonskih usluga
	– Troškovi interneta
	– Troškovi komunalnih usluga
	– Troškovi grafičkih usluga
	– Troškovi on – line obrade
	– Troškovi drugih usluga
	– Troškovi licenca za I godinu
	– Troškovi seminara i usavršavanja
	– Sudski troškovi
Ukupno:	106.308,24

Najveće učešće u ovim troškovima čine troškovi on-line obrade i troškovi PTT usluga. Troškovi on-line obrade u visini od 31.258,00 Eura knjiženi su na osnovu faktura za korišćenje programa Matičnog društva. Fakture su ispostavljenе kvartalno (na bazi obračunavanja stvarne vrijednosti minulog perioda i na osnovu zaračunatih ugovora o osiguranju Društva), a na osnovu Ugovora o poslovnoj saradnji, zaključenog 01.01.2008. godine, kojim se Grawe Wechselseitige Versicherung, kao davalac podrške obavezalo da će Društvu pružati usluge IT-djelatnosti, usluge savetovanja i podrške u oblasti tehnike osiguranja i usluge savetovanja.

Fakture za 2015. godinu ispostavljene su po kvartalima kako sledi:

2015.	9.992,00
(EUR)	
	– I kvartal 2015. godine
	– II kvartal 2015. godine
	– III kvartal 2015. godine
	– IV kvartal 2015. godine
	– Knjižno odobrenje (smanjenje obaveza za 2014. godinu)
Ukupno:	31.258,00

Troškovi licence iskazani su na osnovu Ugovora o korišćenju licence iz 2007. godine i Dodatka Ugovora o korišćenju licence od 28.01.2012. godine, kojima se Grawe Wechselseitige Versicherung, kao vlasnik licence, obavezao da isporučuje softverske licence koje je stekao, a za dobijene licence Društvo vrši godišnje plaćanje u roku od tri meseca nakon ispostavljanja računa od strane Matičnog društva.

Troškovi licence u iznosu od 3.019,58 Eura odnose se na:

2015.	2.871,97
(EUR)	
	– Microsoft –licenca za 2015. godinu
	– Symantec - licenca za 2015. godinu
	– Baramundi- održavanje za 2015. godinu
Ukupno:	3.019,58

Troškovi u iznosu od 15.714,55 Eura odnose se na troškove održavanja seminara i usavršavanja, za koje su račun i ispostavljeni od strane Matičnog društva u visini od 1.002,79 Eura, povezanog lica Grawe osiguranje Zagreb u visini od 79,87 Eura, dok se ostatak odnosi na seminare koji se održavaju s ciljem praćenja nacionalnih zakonskih propisa.

23.6. Drugi troškovi

Struktura drugih troškova ostvarenih u iznosu 13.346,43 € je sljedeća:

	2015.	2014.
– Administrativne takse	131,00	700,00
– Donacije i sponzorstvo	3.670,68	6.064,58
– Porez na imovinu	70.512,06	110.909,35
– Firmarine- po Rešenju Sekretarijata za komunalne poslove	2.780,17	13.346,43
– Ostali troškovi		
Ukupno:	77.082,85	120.641,66

Umanjenje za prihode od provizija reosiguranja sastoji se od:

	2015.	2014.
– Osiguranje života	43.864,85	40.397,29
– Dopunsko osiguranje	67.776,81	70.512,06
Ukupno:	111.641,66	110.909,35

24. GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT

Društvo je iskazalo gubitak u iznosu od 120.813,73 €, što se utvrđuje iz većih TSO od bruto poslovnog rezultata, kako slijedi:

	2015.	2014.
a) Dobitak – bruto poslovni rezultat	694.881,33	464.179,68
b) TSO	815.695,06	787.117,11
c) Neto poslovni rezultat (gubitak):	120.813,73	322.937,43

25. FINANSIJSKI REZULTATI OD ULAGANJA

Društvo je ostvarilo finansijski rezultat od ulaganja u iznosu od 1.722.027,58 €. Ostvareni prihodi i rashodi iz ulaganja su sljedeće strukture:

	2015.g.	2014.g.
1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	1.004.992,44	1.491.497,39
2. Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve	-37.004,46	-13.330,37
3. Neto finansijski rezultat iz tehničkih rezervi (1 – 2)	967.987,98	1.478.167,02
4. Prihodi od ulaganja koji se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	756.483,19	514.652,86
5. Rashodi od ulaganja koji se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	-2.443,59	-2.345,00
6. Neto finansijski rezultat od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi	754.039,60	512.307,86
7. Ukupni finansijski rezultat iz ulaganja (3 + 6)	1.722.027,58	1.990.474,88

25.1. Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve
Prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi u iznosu od 1.004.992,44 € su ostvareni po sljedećim osnovama:

Prihodi od kamata	
– Prihodi od kamata	932.647,97
– Dobici od fin.sredstava – prodaja državnih obveznica	72.344,47
Ukupno prihodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i mat.rezerve:	1.004.992,44
2015.g.	
(EUR)	

Prihodi od kamata odnose se na:

– Prihodi od kamata-kamata na obveznice	932.600,20
– Prihodi od kamata-gotovina	47,77
Ukupno prihodi od kamata:	932.647,97
2015.g.	
(EUR)	

Prihodi od od ulaganja sredstava tehničkih rezervi u iznosu od 932.600,20 € odnose na na prihode od kamata ostvarene po osnovu ulaganja u državne obveznice. Kamatna stopa u 2015. godini kretala se u rasponu od 3,875 do 5,375%.

Dobici od prodaje državnih obveznica

Prodaja državnih obveznica šire je obrazložena po tačkom 6.1. Izveštajnog redosleda.

25.2.

Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi i matematičke rezerve

Rashodi od ulaganja sredstava tehničkih rezervi iznosu od -37.004,46 € iskazani su po osnovu negativne amortizacije državnih obveznica, na način kako je dato pod tačkom 6.1. Izveštajnog redosleda.

25.4.

Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi

Prihodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi u iznosu od 756.483,19 € ostvareni su po sljedećim osnovama:

Prihod od kamata	
– Prihod od kamata	605.362,50
– Dobici od finansijskih sredstava – prodaja Evroobveznica (izdavatelj Italija)	137.448,55
– Prihodi od ulaganja u investicione nekretnine (zakup)	4.800,00
– Drugi prihodi	8.872,14
Ukupno:	756.483,19
2015.g.	
(EUR)	

Prihod od kamata iskazan je po sledećim osnovama:

– Prihodi od kamata-kamata na obveznice i oročene depozite	598.806,03
– Prihodi od kamata-oplata stambenih kredita	6.556,47
Ukupno prihodi od kamata:	605.362,50

Dobici od finansijskih sredstava

Dobici od finansijskih sredstava ostvareni su iz osnova prodaje državnih obveznica, kako je obrazloženo pod tačkom 6.1. Izveštajnog redosleda.

Druži prihodi

Druži prihodi od 8.872,14 €- čine umanjene obaveze za porez na dobit (povrat je regulisan aktom Poreske uprave u slučaju plaćanja obaveze pre roka).

25.5. Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničke premije

Rashodi od ulaganja koja se ne finansiraju iz sredstava tehničkih rezervi u iznosu od -2.443,59 € su sljedeće strukture:

2015.		2014.	
Rashodi od amortizacije (vrednovanje investicionih nekretnosti po fer vrijednosti)		1.849,27	
Druži finansijski rashodi (kamata na depozite u reosiguranju)		594,32	
Ukupno:		2.443,59	

26. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA

Dobitak iz redovnog poslovanja prije oporezivanja iskazan je u iznosu od 1.601.213,85 €, što se utvrđuje iz razlike gubitka – neto poslovnog rezultata i finansijskog rezultata od ulaganja, i to:

- Neto poslovni rezultat - gubitak
- Finansijski rezultat iz ulaganja (dobitak)

Razlika:

2015.		2014.	
-120.813,73		-322.937,43	
1.722.027,58		1.990.474,88	
1.601.213,85		1.667.537,45	

27. POREZ NA DOBIT

Na iskazanu visinu dobita prije oporezivanja koja iznosi 1.601.213,85 € obračunat je porez na dobit u iznosu od 142.702,03 €.

Oračun je izvršen u skladu sa Zakonom o porezu na dobitak, što se daje sa prikazom i iskazima osnovnih pokazatelja:

Napomena:

- a) Dobitak prije oporezivanja
- b) Troškovi amortizacije iskazani u Bilansu uspjeha
- c) Troškovi amortizacije koji se priznaju u poreske svrhe
- d) Novčane kazne i penali
- d) Poreska osnovica – oporeziva dobit
- e) Iznos poreza po stopi od 9 %

2015.		2014.	
1.601.213,85		1.667.537,45	
46.349,92		40.904,26	
-61.985,70		-65.451,96	
1.585.578,07		1.642.989,75	
-142.702,03		-147.869,08	

Izvršni direktor Društva je na sjednici održanoj 02. februara 2016. godine donio Odluku o ne vršenju rezervacije po MRS – 12 i MRS-19. Odbor direktora je bio jednoglasan, da se rezerviranja za otpremnine i odložene poreze ne vrši rezervacijom, obzirom da je ova rezervacija materijalno beznačajna. Odluka je donijeta pod brojem br. 6/2016.

Posle oporezivanja, neto dobit za poslovnu godinu iznosi:

- a) Dobitak prije oporezivanja
- b) Iznos utvrđenog poreza po Poreskom bilansu
- c) Neto dobit za poslovnu godinu (a – b)

2015.		2014.	
1.601.213,85		1.667.537,45	
-142.702,03		-147.869,08	
1.458.511,82		1.519.668,37	

28. ANALIZA FUNKCIONISANJA INTERNE REVIZIJE

A Osnove i obuhvatiti

Interna revizija u "GraWE osiguranje" a.d., Podgorica, sprovodi se u skladu sa članom 108 do 114 Zakona o osiguranju ("Sl. list Crne Gore", br. 53/09, 73/10, 40/11, 45/12 i 6/13), članom 16h, 16i i 16j Zakona o računovodstvu i reviziji ("Sl. list RCG", br. 69/05, "Sl. list Crne Gore", br. 80/08), članom 4. Pravilnika o sadržini izveštaja ("Sl. list Crne Gore", br. 01/13 i 78/15), obaveštenja i drugih podataka koje Društvo za osiguranje dostavlja Agenciji za nadzor osiguranja i o načinu i rokovima njihovog dostavljanja i članom 23 Pravilnika o radu Interne revizije Društva i Plana i programa rada Interne revizije za poslovnu 2015. godinu.

U skladu sa članom 110 Zakona o osiguranju, Interna revizija društva sprovodi stalnu i sveobuhvatnu kontrolu svih aktivnosti iz poslovanja društva i viši procjenu:

- 1) adekvatnost i efektivnost sistema interne kontrole u društvu za osiguranje;
- 2) usklađenost poslovanja društva za osiguranje sa zakonom, propisima i ustanovljenim politikama i praksama društva;
- 3) adekvatnost i primjene propisanih politika i procedura kontrole rizika;
- 4) kvaliteta i pouzdanost sistema elektronske obrade podataka;
- 5) tačnost, pravovremenost i pouzdanost računovodstvenih, finansijskih i drugih izveštaja i evidencija.

Interna revizija društva za osiguranje obavlja internu reviziju poslovanja društva u skladu sa načelima struke i standardima revizije, kodeksom profesionalne etike revizora i pravilnikom o radu interne revizije.

Interni revizor podnosi Izveštaje Odboru direktora društva za osiguranje.

Godišnji izveštaj o internoj reviziji, sa mišljenjem odbora direktora društva za osiguranje razmatra se na skupštini akcionara na kojoj se razmatra i godišnji finansijski izveštaj društva.

Funkcionisanje interne revizije se može sagledati iz obuhvata i sadržaja izveštaja koji su podnošeni u toku 2015. godine i Godišnjeg izveštaja Interne revizije za 2015. godinu, tj. iz aktivnosti nezavisnog i objektivnog uvjeravanja, uz konsultacije koje su osmišljene, sa ciljem kreiranja dodatne vrijednosti, unapređenja poslovanja i uspostavljanja sistema interne kontrole i upravljanjem rizicima Društva.

Program rada interne revizije za 2015. godinu urađen je na osnovu Plana rada interne revizije.

Ako interna revizija utvrdi da se u društvu za osiguranje ne postupa u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom i zbog toga društvu prijete nelikvidnost ili insolventnost ili utvrdi da je ugrožena sigurnost poslovanja, odnosno da su ugroženi interesi osiguranika, dužna je da o tome odmah obavijesti odbor direktora društva za osiguranje.

Poslove interne revizije obavlja – Interni revizor mr Aleksandra Đurović.

Posebna pažnja u toku kontrole bazirana je na izloženost Društva rizicima u poslovanju, nepravilnostima i nedostacima i davanju odgovarajućih preporuka za unapređenje sistema rada nakon izvršene kontrole.

B Izvještavanje o obavljenoj internoj reviziji za 2015. godinu

U toku 2015. godine obavljene su četiri (4) kvartalne revizije i to:

Usvojen od strane Odbora direktora:	
Izvještaj Interne revizije 01.01.-31.03.2015. godine	Odluka br.25/2015 od 29.04.2015
Izvještaj Interne revizije 01.04.-30.06.2015. godine	Odluka br.44/2015 od 31.07.2015
Izvještaj Interne revizije 01.07.-30.09.2015. godine	Odluka br.61/2015 od 12.10.2015
Izvještaj Interne revizije 01.10.-31.12.2015. godine	Odluka br.04/2016 od 25.02.2016
Godišnji Izvještaj Interne revizije	Odluka br.4-1/2016 od 25.02.2016
01.01. - 31.12.2015. godine	

Na osnovu Godišnjeg programa rada Interne revizije, u toku 2015. godine izvršena je revizija sledećih oblasti:

- Revizija ostvarenih troškova marketinških usluga,
- Revizija izvještavanja prema Agenciji za nadzor osiguranja,
- Revizija izvještavanja prema Matičnom društvu,
- Revizija utvrđivanja i raspodjele dobiti po polisama,
- Revizija deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi
- Ocjena načina obrade dokumentacije i postupka zaključivanja ugovora o osiguranju i izdavanja polisa i likvidacije šteta
- Ocjena osposobljenosti Društva da vrši aktivnosti u cilju sprječavanja pranja novca i finansiranja terorizma

Po izvršenoj kontroli revizije ostvarenih troškova marketinških usluga (izvršena u I kvartalu) uočeno je da za neke marketinške usluge ne postoji potvrda o samom izvršenju da je ista izvršena, te je Društvo bilo u obavezi da Agenciji dostavi dokumentaciju o izvršenim uslugama. Po datim preporukama, usvojenim od strane Odbora direktora, ovo je otklonjeno i dokumentacija se dostavlja.

Kod revizije izvještavanja prema Agenciji za nadzor osiguranja (II kvartal), utvrđeno je da je Društvo izvršilo svoje obaveze na vreme i u roku u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravljenikom o sadržini izvještaja, obavještenja i drugih podataka koji se dostavljaju Agenciji, te u ovoj kontroli nisu utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

Revizijom izvještavanja prema Matičnom društvu (II kvartal) takođe nisu utvrđeni nedostaci.

Po pitanju utvrđivanja i raspodjele dobiti po polisama, kao i načinu obavješćavanja klijenta o pripisanoj dobiti (revizija u III kvartalu), utvrđeno je da je tačno obračunata pripadajuća dobit na polisama iz uzorka i isplaćena korisnicima zajedno sa naknadom iz osiguranja. Međutim nije obezbeđen adekvatan proces slanja obavještenja o visini pripisane dobiti na polisama kako bi se obezbjedila uredna i precizna evidencija poslanih obavještenja za svaku polisu, te je data preporuka da se do kraja godine ovo otkloni. Po usvajanju Izvještaja i datim preporukama, nepravilnost je otklonjena.

Kontrolom deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi (IV kvartal) u dijelu tačnosti, pravovremenosti i pouzdanosti evidencije i vrednovanja oblika imovine koji služi za pokriće sredstava tehničkih rezervi, nisu utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti.

Revizija ocjene načina obrade dokumentacije i postupka zaključivanja ugovora o osiguranju i izdavanja polisa izvršena je po svim kvartalima u toku 2015. godine. U I, II i IV kvartalu nisu uočene nepravilnosti, dok je u III kvartalu za dvije polise utvrđeno da nisu adekvatno unijeti podaci sa Upitnika za identifikaciju politički eksponiranih lica, koji se inače dostavljaju uz svaku ponudu, te je preporuka Internog revizora bila da se isti evidentiraju kao takvi.

Preporuka je sprovedena do 01.12.2015. godine i klijenti su evidentirani u KORIN-u sa odgovarajućim stepenom rizika i nalaze se u evidenciji politički eksponiranih lica. U sva četiri kvartala obavljene su revizije načina obrade dokumentacije i postupka likvidacije šteta i nakon obavljenih kontrola utvrđeno je da sistem internih kontrola u navedenom procesu zadovoljavajući nisu utvrđene nezakornosti i nepravilnosti.

Ocjena osposobljenosti Društva da vrši aktivnosti u cilju spjedaavanja pranja novca i finansiranja terorizma vršena je u sva četiri kvartala. Predmet revizije su bile uspostajlene procedure vezane za spjedaavanje pranja novca i finansiranja terorizma, aktivnosti ovlašćenog lica za spjedaavanje pranja novca i finansiranja terorizma i obuke zaposlenih, kao i dostavljanje potrebnih podataka Agenciji za nadzor osiguranja i prijavljivanje Upravi za spjedaavanje pranja novca uplata većih od 15.000 Eura, kao i kontrola ponuda za zaključivanje ugovora o osiguranju obaveznog dostave i Uptimik za identifikaciju politički eksponiranih lica (član 32 Zakona o spjedaavanju pranja novca), zatim da se obezbijedi princip 4 očju u Odeljenju za obradu ugovora prilikom ponuda za zaključivanje ugovora i obrade polisa, kao i da se prilikom isplate naknade osiguranja izvrši provjera klijenta u skladu sa odredbama pomenutog Zakona.

Ove preporuke su prihvaćene i otklonjene do kraja 2015. godine, dok su neke druge prolongirane i otklonjene do kraja marta 2016. godine, obzirom da je krajem 2015. godine neposredan uvid, odnosno kontrolu izvršila je i Agencija za nadzor osiguranja. Predmet kontrole, između ostalog, takode su bile aktivnosti u dijelu spjedaavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Po izvršenju kontrole sačinjen je Zapisnik, nakon čega je donijeto i Rješenje o izricanju mjera nadzora broj 02-932/10-15 od 30.12.2015. godine.

Navedenim Rješenjem Društvo je naloženo da je Društvo u obavezi da sprovedi redovnu kontrolu i reviziju obavljanja poslova na otkrivanju i spjedaavanju pranja novca, da izradi Analizu rizika u skladu sa odredbama Zakona i Pravilnikom o smjernicama za izradu analize i faktorima rizika radi spjedaavanja pranja novca, da Društvo uskladi postojeći Pravilnik sa novim Zakonom i Smjernicama, da listu Indikatora, koja je na snazi u Društvu uskladi sa Pravilnikom o indikatorima i o tome obaveti Agenciju, zajedno sa Odlukom Odbora direktora o usvajanju iste, te da sprovedi mjere identiteta i praćenja poslovanja politički eksponiranih lica.

Rok za otklanjanje naprijed navedenih nepravilnosti je 31.03.2016. godine. Po našoj ocjeni veći dio po naložima iz Rješenja je otklonjen.

C Ocjena ovlašćenog revizora

Po ocjeni Ovlašćenog revizora Interna revizija je uspješno obavila programske zadatke. U velikoj mjeri pomogla je organizaciji u postizanju ciljeva Društva, uvodenjem sistematskog i disciplinovanog pristupa procjeni i umaprijeđenju efikasnosti procesa upravljanja rizikom. Tokom prethodnog perioda obezbjeđeno je kontinuirano analiziranje i praćenje poslovnih procesa, posebno onih gde su bili identifikovani rizici. Odbor direktora Društva razmatrao je i usvajao postupke koji su u datom momentu bili najbolji za zadržavanje rizika na prihvatljivom nivou.

29. NEZAKONITOSTI I NEPRAVILNOSTI U POSLOVANJU UTVRĐENE REVIZIJOM U PERIODU KOJI JE PRETHODIO PERIODU ZA KOJI SE OBAVLJA REVIZIJA, U POSTUPKU REVIZIJE I NALAZIMA EKSTERNIH I INTERNIH KONTROLA, TE OSTALI PODACI

29.1. Po finansijskim izvještajima Društva za prethodnu 2014. godinu nisu utvrđene nezakonitosti i nepravilnosti u poslovanju od strane revizije, te je Ovlašćeni revizor izrazio pozitivno mišljenje.

29.2. NALAZI EKSTERNIH KONTROLNIH ORGANA

U toku prethodne godine od strane Agencije za nadzor osiguranja izvršila je ciljnu neposrednu kontrolu u dijelu procjene i preuzimanja rizika, transakcija sa povezanim licima, adekvatnost kapitala (obračun kapitala i margine solventnosti) i sprječavanje pranja novca i finansiranja terorizma, za period 01.01.2014. do 30.06.2015. godine.

Po izvršenoj kontroli sačinjen je Zapisnik broj 02-932/4-15 od 09. decembra 2015. godine, kojim su konstatovani određeni propusti, najveći dijelom, na aktivnosti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma (ovo je detaljnije obrađeno i dato pod prethodnom tačkom – tačka 28. Izvještaj o izvršenoj reviziji).

Kontrolom je konstatovan i propust u dijelu neobjelodanjivanja transakcija sa povezanim licima u svojim finansijskim izvještajima, kao i nesprovodenje aktivnosti unutrašnje kontrole, čuvanja i zaštite podataka, načinu vođenja evidencija i osposobljavanju zaposlenih.

Primedba je data i na odobravanje popusta zaposlenom bez internog akta koji ovu oblast reguliše.

Na dostavljeni Zapisnik Društvo je u zakonskom roku dostavilo prigovor (Izjašnjenje u postupanje po Zapisniku), pod brojem 01-667/2, dana 15.12.2015. godine, gdje su dostavili određene Zaključke po kojima su postupili, a za ostale su ostavili kraći rok za izvršenje.

Imajući u vidu sve utvrđene nedostatke, Agencija je donijela Rješenje o izricanju mjera nadzora broj 02-932/4-15 od 09. decembra 2015. godine (detaljno dato pod prethodnom tačkom, pa se ovdje posebno ne navodi), uz obaveznu Društva da dostavi dokaze o postupanju po istim najkasnije do 31.03.2015. godine.

30. KADROVSKA OSPOBLJEVNOST

Društvo je na dan 31.12.2015. godini imalo 13 zaposlenih. Kadrovska popunjenost odgovara trenutnim potrebama, odnosno dostignutom nivou aktivnosti, osim u Odjeljenju prodaje osiguranja, za radna mjesta prodaje osiguranja za koja postoji slabo, odnosno minimalno interesovanje.

Društvo je u novembru 2015. godine rasporedilo jednog radnika na poslovima aktuara, koji je počeo obuku za dobijanje licence ovlaštenog aktuara (u organizaciji Agencije za nadzor osiguranja).

31. INFORMACIONE TEHNOLOGIJE

U Društvu je tokom 2015. godine na raspolaganju zaposlenima 8 računara, od kojih su dva Fujitsu-Siemens, dok su ostalih šest Hewlett-Packard. Računari su opremljeni licenciranim operativnim sistemom Windows 7, sa nadogradnjom Microsoft Office 2013 paketa.

Svi podaci se skladište i čuvaju na lokalnom serveru koji je nabavljen u prethodnoj godini. Zaštita je obezbijedena preko softvera Baramundi i Symantec.

32. U 2015. godini je, u skladu sa poslovnom politikom zamjene stare IT opreme na period od pet godina, izvršena nabavka 4 uredaja Hewlett-Packard Company. Takođe je izvršena i nabavka četiri nova Ip telefona, koji se koriste u internoj komunikaciji sa ostalim čerkama firmama u koncernu.

Za 2016. godinu je planirana nabavka još dva HP računara, čime će biti zamijenjeni svi kompjuteri, koje zaposleni koriste, što će obezbijediti kvalitetan rad zaposlenima u narednom periodu.

Za pomoć u održavanju IT opreme zadužena je bila firma "Montex" iz Podgorice.

OBRASCI STROGE EVIDENCIJE

33. Društvo ispostavlja (štampa) polisu kod ugovaranja preko kompjutera, tako da ispitivanja i kontrola popisa obrazaca stroge evidencije mogu biti sprovedeni samo putem produkcije - novo zaključenih osiguranja u posmatranoj godini, ili pak sa stanovišta portfelja Društva sa stanjem 31.12.2015. godine.

POVEZANA LICA

Društvo je u 2015. godini imalo poslovne odnose sa sljedećim povezanim pravnim licima:

- Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft iz Graca, i
- Graue Hrvatska dd sa sjedištem u Zagrebu.

Veze sa povezanim licima nisu od većeg materijalnog značaja. Društvo je ostvarilo prilode po osnovu prenosa portfelja u iznosu od 49.620,53 €:

Ukupni prihodi	
- Prihodi po osnovu bruto matematičkih rezerv. za živ. osig.	44.742,00
- Prihodi po osnovu matemat. rezervi životnih osiguranja-obrač. dobit	4.878,53
	49.620,53

U istom periodu ostvareni poslovni rashodi u ukupnom iznosu od 36.933,94 €:

Troškovi sprovođenja osiguranja	
Troškovi konsultantskih usluga	
- Troškovi konsultantskih usluga	1.573,70
Troškovi drugih usluga	
- Troškovi on-line obrade podataka	31.258,00
- Troškovi licenci sa trajanjem do 1 godine	3.019,58
- Troškovi on-line obrade podataka	0,00
- Troškovi drugih usluga - seminari i stručno usavrš	1.082,66
	36.933,94

Sva potraživanja se odnose na prenos portfelja iz Graca. U 2015 godini je prenjeto deset polisa. Iznos od 44.742,00 € se odnosi na prenos matematičke rezerve, a iznos od 4.878,53 € predstavlja pripisanu dobit po prenijetim polisima. Na dan 31.12.2015. godine sva potraživanja prema povezanim licima su naplaćena.

Na dan bilansiranja 31.12.2015. godine neizmirene obaveze prema povezanim licima su iskazane u iznosu od 5.596,07€.

Ukupno:	
- Grazer AG 7/2015 troškovi seminara	1.002,79
- Grazer AG - 6/2015 licen Microsoft; Symantec; Baramu	3.019,58
- Invoice 5/2015 AT5001-annual report	1.573,70
	5.596,07

3) BILANS NOVČANIH TOKOVA

Ovaj obrazac pruža informacije, prije svega, koliko je nova generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko je upotrebljeno ili obezbjeđeno iz poslovnih aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije omogućavaju nam procjenu promjene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost), kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promjenjivim okolnostima i prilivima.

Bilans novčanih tokova sadržan je iz protoka gotovine poslovnih, investicionih i finansijskih aktivnosti, sa efektom povećanja gotovine od 318.681,66 € (u 2014. godini povećanje 1.553.784,95 €), kako slijedi:

	godina	godina
	Tekuća	Prethodna
A Tokovi gotovine iz poslovnih aktivnosti		
1 Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti	4.983.215,91	4.541.679,90
2 Odлив gotovine iz poslovnih aktivnosti	-2.260.091,52	-2.050.127,00
3 Neto promjena gotovine iz poslovnih aktivnosti	2.723.124,39	2.491.552,90
B Tokovi gotovine iz aktivnosti investiranja		
1 Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja	11.194.740,95	2.818.724,90
2 Odлив gotovine iz aktivnosti investiranja	-13.114.183,68	-6.379.062,75
3 Neto promjena gotovine iz aktivnosti investiranja	-1.919.442,73	-3.560.337,85
C Tokovi gotovine iz aktivnosti finansiranja		
1 Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja	0,00	0,00
2 Odлив gotovine iz aktivnosti finansiranja	485.000,00	485.000,00
3 Neto promjena gotovine iz aktivnosti finansiranja	-485.000,00	-485.000,00
D Neto promjena gotovine	318.681,66	-1.553.784,95
GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA	640.590,99	321.909,33
GOTOVINA NA POČETKU OBRACUNSKOG PERIODA	321.909,33	1.875.694,28

Društvo je iz poslovnih aktivnosti ostvarilo neto priliv gotovine u iznosu od 2.723.124,39 €, dok je iz aktivnosti investiranja ostvaren neto odliv gotovine u iznosu od 1.919.442,73 €, kao i iz aktivnosti finansiranja u iznosu od 485.000,00 €.

U odnosu na prethodnu godinu gotovina je povećana za 318.681,66 €.

Društvo u toku posmatrane poslovne godine nije imalo blokada tekućeg računa ni po jednom osnovu.

4) POKAZATELJI POSLOVANJA

- a) Trenutna likvidnost (u koeficijentu) = $\frac{\text{gotovinska sredstva}}{\text{kratkoročne obaveze (povjerioci)}} = \frac{640.590,99}{554.882,30} = 1,15;$
- b) Produktivnost (po zaposlenom) = $\frac{\text{Fakturisana premija}}{\text{Broj zaposlenih}} = \frac{4.978.561,12}{13} = 382.966,24 \text{ €};$
- c) Ekonomičnost poslovanja (u %) = $\frac{\text{Troškovi sprovođenja osiguranja}}{\text{Fakturisana premija}} \times 100 = \frac{815.695,06}{4.978.561,12} \times 100 = 16,38 \text{ %};$
- d) Rentabilnost kapitala (u %) = $\frac{\text{Neto dobitak (akcijski)}}{\text{Osnovni kapital (akcijski)}} \times 100 = \frac{1.458.511,82}{3.000.011,43} \times 100 = 48,62 \text{ %}$

Društvo je u poslovanju za 2015. godinu, po pokazateljima poslovanja, ostvarilo rezultate koji se daju u sljedećem uporednom pregledu:

	2015. g.	2014. g.	Razlika 2015/2014
a) Trenutna likvidnost	1,15	0,62	1,85
b) Produktivnost	382.966,24	386.882,67	-3.916,43
c) Ekonomičnost	16,38	17,96	+1,58
d) Rentabilnost	48,62	50,66	2,04
			procentnih poena
			procentnih poena

5) GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU

Društvo je sačinilo Izvještaj o poslovanju za razdoblje januar – decembar 2015. godine sa prikazima i sadržajima pojedinih poglavlja utvrđenim u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Izvještaj o poslovanju sadrži sljedeće:

A. Osnovni podaci o Društvu, i

B. Izvještaj o poslovanju Društva.

Izvještaj o poslovanju daje informacije o sljedećim segmentima poslovanja Društva:

1) Uvod (kratak osvrt na političku situaciju u Crnoj Gori,

kao i na tržištu osiguranja u Crnoj Gori

2) Zakonski okvir kao osnova za obavljanje djelatnosti

3) Produkcija- fizički obim poslovanja

4) Portfelj Društva i njegova struktura

5) Obrade šteta

6) Reosiguranje

7) Tehničke rezerve

8) Ulaganja

9) Troškovi

10) Rezultat poslovanja

11) Pokazatelji efikasnosti poslovanja

12) Solventnost

13) Procjena rizika

14) Povezana lica

15) Kadrovska struktura,

16) Informacione tehnologije

17) Marketing

18) Ostalo.

Sadržaj Izvještaja je proizvod informacija koje su već uglavnom u finansijskim izvještajima i akterskom mišljenju o finansijskim izvještajima i poslovanju Društva, te su obrađene kroz naš Izvještaj o obavljenju reviziji za 2015. godinu.

Pregled poslovnog rezultata u 2015. godini dat je u sljedećoj tabeli:

	2015. god.	2014. god.
Poslovni prihodi	4.717.926,23	4.382.599,36
Poslovni rashodi	-4.023.044,90	-3.918.419,68
Troškovi sprovođenja osiguranja	-815.695,06	-787.117,11
Finansijski rezultat od ulaganja	1.722.027,58	1.990.474,88
Porez na dobit	-142.702,03	-147.869,08
Neto dobitak:	1.458.511,82	1.519.668,37

Pokazatelji poslovanja dati su pod prethodnom tačkom 4) ovog Izvještaja.
Izveštaj o poslovanju je sveobuhvatan, a informacije iskazane u njemu su u saglasnosti sa podacima iz poslovnih knjiga Društva.

ZAKLJUČAK

Društvo je poslovanu 2015. godinu završilo sa pozitivnim rezultatom. Savjesnim poslovanjem obezbjeđuje se stalna likvidnost i efikasno se izvršavaju sve preuzete obaveze.

IV PRILOGI UZ IZVJEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI

Priloge uz Izvještaj o obavljenj reviziji čine:

- 1) Mišljenje ovlašćenog aktuara
- 2) Godišnji izvještaj o poslovanju
- 3) Napomene uz finansijske izvještaje za 2015. godinu
- 4) Finansijski izvještaji

- Bilans stanja na dan 31.12.2015. godine
- Bilans uspjeha u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine
- Izvještaj o promjenama na kapitalu od 01.01.2015 do 31.12.2015. godine
- Bilans novčanih tokova u periodu od 01.01. do 31.12.2015. godine.

U Podgorici, 02. 03. 2016. godine.

OVLAŠĆENI REVIZOR:
Branka Vuksanović, dipl. oec.

