



Polugodišnji konsolidovani izveštaj
Akcionarsko društvo za osiguranje
Takovo, Kragujevac
za 2012. godinu

U Kragujevcu, avgust 2012. godine

U skladu sa članom 50. i članom 51. Zakona o tržištu kapitala (Sl.Glasnik RS”br. 31/2011) i članom 3. Pravilnika o sadržini , formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava (Sl. Glasnik RS br. 14/2012)

**AKCIONARSKO DRUŠTVO ZA
OSIGURANJE TAKOVO
MB: 06084184
Objavljuje
POLUGODIŠNJI KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ
ZA 2012. GODINU**

SADRŽAJ

1. Finansijski polugodišnji konsolidovani izveštaj Akcionarskog društva za osiguranje Takovo
 - Bilans stanja
 - Bilans uspeha
 - Tokovi gotovine
 - Promene na kapitalu
 - Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje
2. Izveštaj o poslovanju
3. Izjava lica odgovornih za sastavljanje polugodišnjeg konsolidovanog izveštaja

Период извештавања:

од

01.01.2012.

до

31.06.2012.

Полугодишњи финансијски извештај за осигуравајућа друштва ПФИ-ОСИГ/РЕ

Пословно име: **Takovo osiguranje a.d.o.**

Матични број (МБ): **06084184**

Поштански број и место: **34000**

Kragujevac

Улица и број: **Dr Zorana Đinđića 15a**

Адреса е-поште: **office@takovo-osiguranje.rs**

Интернет адреса: **www.takovo-osiguranje.rs**

Консолидовани/Појединачни: **KONSOLIDOVANI**

Усвојен (да/не): **NE**

Ревидиран (да/не): **NE**

Друштва субјекта консолидације:*

Седиште:

МБ:

TV KANAL 9 DOO

KRAGUJEVAC

07429957

BDD ŠUMADIJA BROKER

KRAGUJEVAC

17312502

Особа за контакт: **Violeta Samailović**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **034/ 30 30 81**

Факс: **034/30 30 54**

Адреса е-поште: **v.samailovic@takovo-osiguranje.rs**

Презиме и име: **Snežana Živković**

(особа овлашћена за заступање)

*Попуњава се у случају сачињавања консолидованог полугодишњег финансијског извештаја

БИЛАНС СТАЊА

на дан

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
А. СТАЛНА ИМОВИНА - УЛАГАЊА (002+003+004+005+009)	001	1.515.325	1.417.343
I НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	002	0	
II НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (ИМОВИНА)	003	18.460	13.218
III ГУДВИЛ (GOODWILL)	004	0	
IV НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И БИОЛОШКА СРЕДСТВА (006+007+008)	005	1.398.125	1.291.723
1. Некретнине, постројења и опрема који служе за обављање делатности	006	632.458	599.964
2. Биолошка средства	007	0	
3. Инвестиционе некретнине	008	765.667	691.759
V ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (010+014)	009	98.740	112.402
1. Учешћа у капиталу (011+012+013)	010	48.163	62.535
а) зависних правних лица	011	0	
б) осталих повезаних (придружених) правних лица	012	3.132	6.480
в) осталих правних лица	013	45.031	56.055
2. Остали дугорочни финансијски пласмани (015+016+017)	014	50.577	49.867
а) у повезана правна лица - матична и зависна	015	0	
б) у остала повезана правна лица	016	0	
в) остали дугорочни финансијски пласмани	017	50.577	49.867
Б. ОБРТНА ИМОВИНА - ПОТРАЖИВАЊА (019+020+021+034)	018	2.690.180	2.665.919
I ЗАЛИХЕ	019	44.519	40.160
II СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	020	0	
III КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	2.645.255	2.625.759
1. Потраживања	022	475.120	434.093
2. Потраживања за више плаћен порез на добитак	023	3.451	856
3. Краткорочни финансијски пласмани (025+026+027)	024	1.698.255	1.623.023
а) у повезана правна лица - матична и зависна	025	0	
б) у остала повезана правна лица	026	0	

в) остали краткорочни финансијски пласмани	027	1.698.255	1.623.023
4. Готовински еквиваленти и готовина	028	24.335	84.786
5. Порез на додату вредност	029	1.437	1.099
6. Активна временска разграничења	030	11.195	9.104
7. Унапред плаћени трошкови прибаве осигурања	031	351.105	366.687
8. Преносна премија осигурања и саосигурања која пада на терет саосигураваача и реосигураваача	032	14.987	8.492
9. Резервисане штете осигурања и саосигурања које падају на терет саосигураваача и реосигураваача	033	65.370	97.619
IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	034	406	
V ПОСЛОВНА ИМОВИНА (001+018)	035	4.205.505	4.083.262
Г. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	036	0	
Д. УКУПНА АКТИВА (035+036)	037	4.205.505	4.083.262
Ђ. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	038	0	
ПАСИВА			
А. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЕ (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	796.656	649.324
I ОСНОВНИ И ОСТАЛИ КАПИТАЛ (103+104+105+106)	102	549.893	557.111
1. Акцијски капитал	103	548.951	556.169
2. Државни и друштвени капитал	104	0	
3. Улози друштва за узајамно осигурање	105	0	
4. Удели и остали капитал	106	942	942
II НЕУПЛАЋЕНИ УПИСАНИ КАПИТАЛ	107	0	0
III РЕЗЕРВЕ	108	335	20.493
IV РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	109	369.531	317.053
V НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	110	0	0
VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХОВ РАСПОЛОЖИИВИХ ЗА ПРОДАЈУ	111	181.943	227.283
VII НЕРАСПОРЕЂЕНА ДОБИТ (113+114)	112	58.840	290
1. Нераспоређена добит ранијих година	113	0	0
2. Нераспоређена добит текуће године	114	58.840	290
VIII ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА	115	0	18.340
IX ОТКУПЉЕНЕ СОПСТВЕНЕ АКЦИЈЕ	116	0	0
Б. РЕЗЕРВИСАЊА И ОБАВЕЗЕ (118+124+128+137+147)	117	3.408.849	3.433.938
I ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (119+120+121+122+123)	118	58.888	42.396
1. Математичка резерва животних осигурања	119	0	

2. Резервисања за учешће у добити	120	0	
3. Резервисања за изравнање ризика	121	22.590	22.590
4. Резервисања за бонусе и попусте	122	0	
5. Друга дугорочна резервисања	123	36.298	19.806
II ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (125+126+127)	124	0	0
а) према матичним и зависним правним лицима	125	0	
б) према осталим повезаним правним лицима	126	0	
в) остале дугорочне обавезе	127	0	
III КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (129+133+134+135+136)	128	210.267	184.834
1. Краткорочне финансијске обавезе (130+131+132)	129	5.407	5.532
а) према матичним и зависним правним лицима	130	0	
б) према осталим повезаним правним лицима	131	0	
в) остале краткорочне финансијске обавезе	132	5.407	5.532
2. Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	133	0	
3. Обавезе по основу штета и уговорених износа	134	26.580	45.465
4. Обавезе за премију, зараде и друге обавезе	135	178.280	133.837
5. Обавезе за порез из резултата	136	0	
IV ПАСИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА (138+142+146)	137	3.111.528	3.178.949
1. Преносне премије (139+140+141)	138	1.105.604	1.158.376
а) животних осигурања	139	0	
б) неживотних осигурања	140	1.103.885	1.153.607
в) саосигурања, реосигурања и ретроцесија	141	1.719	4.769
2. Резервисане штете (143+144+145)	142	1.567.159	1.606.504
а) животних осигурања	143	0	
б) неживотних осигурања	144	1.566.455	1.605.831
в) удели у штетама саосигурања, реосигурања и ретроцесија	145	704	673
3. Друга пасивна временска разграничења	146	438.765	414.069
V ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	147	28.166	27.759
В. УКУПНА ПАСИВА (101+117)	148	4.205.505	4.083.262
Г. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	149		

БИЛАНС УСПЕХА

ОД

ДО

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.- 30.06. текуће године	01.01.- 30.06. претходне године
1	2	3	4
A. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ			
I ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) ПРИХОДИ (202+209-215+216+217+218)	201	1.346.456	1.176.769
1. Приходи од премија осигурања и саосигурања (203+204-205-206-207+208)	202	1.141.462	1.102.217
1.1. Обрачуната премија животних осигурања и саосигурања	203	0	0
1.2. Обрачуната премија неживотних осигурања и саосигурања	204	1.109.884	1.075.369
1.3. Премија пренета у саосигурање - пасивна	205	43	0
1.4. Премија пренета у реосигурање	206	21.152	17.817
1.5. Повећање преносних премија осигурања и саосигурања	207	0	0
1.6. Смањење преносних премија осигурања и саосигурања	208	52.773	44.665
2. Приходи од премија реосигурања и ретроцесије (210-211-212-213+214)	209	0	0
2.1. Обрачуната премија реосигурања и ретроцесија	210	0	0
2.2. Провизије из послова реосигурања и ретроцесије	211	0	0
2.3. Премија пренета ретроцесијом реосигурања и ретроцесија	212	0	0
2.4. Повећање преносних премија реосигурања и ретроцесија	213	0	0
2.5. Смањење преносних премија реосигурања и ретроцесија	214	0	0
3. Повећање преносних премија осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија за неистекле ризике	215	0	0
4. Приходи од послова непосредно повезаних с пословима осигурања	216	23.629	32.793
5. Приходи од депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви осигурања, реосигурања и ретроцесија	217	167.285	31.426
6. Остали пословни приходи	218	14.080	10.333
II ПОСЛОВНИ (ФУНКЦИОНАЛНИ) РАСХОДИ (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	747.393	547.441
1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе (221+222+223+224+225+226+227)	220	137.335	68.820
1.1. Математичка резерва животних осигурања, осим добровољног пензијског осигурања	221	0	0
1.2. Математичка резерва добровољног пензијског осигурања	222	0	0
1.3. Допринос за превентиву	223	21.734	21.053
1.4. Ватрогасни допринос	224	206	418
1.5. Допринос Гарантном фонду	225	51.184	47.349
1.6. Резервисања за изравнавање ризика	226	0	0
1.7. Остали расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	227	64.211	0
2. Расходи накнада штете и уговорених износа (229+230+231+232+233-234-235)	228	620.556	463.035
2.1. Ликвидиране штете и уговорени износи животних осигурања	229	0	0
2.2. Ликвидиране штете неживотних осигурања	230	531.712	401.783
2.3. Ликвидиране штете - удели у штетама саосигурања	231	7.266	8.869
2.4. Ликвидиране штете - удели у штетама реосигурања и ретроцесија	232	0	0
2.5. Расходи извиђаја, процене, ликвидације и исплата накнада штета и уговорених износа	233	87.073	79.126
2.6. Приходи од учешћа саосигурања у накнади штета	234	0	0
2.7. Приходи од учешћа реосигурања и ретроцесија у накнади штета	235	5.495	26.743
3. Резервисане штете - повећање (238-239+240-241+242-243+244-245)>0	236	0	0
3. Резервисане штете - смањење (238-239+240-241+242-243+244-245)<0	237	1.469	15.073
3.1. Резервисане штете животних осигурања	238	0	0
3.2. Резервисане штете животних осигурања	239	0	0
3.3. Резервисане штете неживотних осигурања	240	1.566.455	1.329.377
3.4. Резервисане штете неживотних осигурања	241	1.568.628	1.345.545

3.5. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	242	704	1.095
3.6. Резервисане штете саосигурања, реосигурања и ретроцесија	243	0	0
3.7. Повећање резервисаних штета - удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	244	0	0
3.8. Смањење резервисаних штета - удела саосигуравача, реосигуравача и ретроцесионара у штетама	245	0	0
4. Регрес - приходи по основу регреса	246	23.867	16.601
5. Повећање осталих техничких резерви - нето	247	0	0
6. Смањење осталих техничких резерви - нето	248	0	0
7. Расходи за бонусе и поспусте	249	0	0
8. Расходи по основу депоновања и улагања (инвестирања) средстава техничких резерви	250	14.838	47.260
9. Остали пословни расходи	251	0	0
III ДОБИТ - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (201-219)	252	599.063	629.328
IV ГУБИТАК - БРУТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (219-201)	253		
Б. ТРОШКОВИ СПРОВОЂЕЊА ОСИГУРАЊА (255+260+265-266)	254	537.950	593.848
1. Трошкови прибаве (256+257-258+259)	255	332.925	326.197
1.1. Провизије	256	22.414	25.242
1.2. Остали трошкови прибаве	257	294.928	342.124
1.3. Промена разграничених трошкова прибаве - повећање	258	0	41.169
1.4. Промена разграничених трошкова прибаве - смањење	259	15.583	0
2. Трошкови управе (261+262+263+264)	260	188.263	252.638
2.1. Амортизација	261	15.241	16.291
2.2. Трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови	262	33.464	45.697
2.3. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични трошкови	263	93.084	135.010
2.4. Остали трошкови управе	264	46.474	55.640
3. Остали трошкови спровођења осигурања	265	16.819	15.013
4. Провизија од реосигурања и ретроцесија	266	57	0
I ПОСЛОВНА ДОБИТ - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (252-254)	267	61.113	36.283
II ПОСЛОВНИ ГУБИТАК - НЕТО ПОСЛОВНИ РЕЗУЛТАТ (254-252+253)	268		
III ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ ПРИХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	269	6.432	16.511
IV ФИНАНСИЈСКИ РАСХОДИ, ОСИМ ФИНАНСИЈСКИХ РАСХОДА ПО ОСНОВУ СРЕДСТАВА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ	270	1.853	2.661
V ПРИХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ ПРИХОДИ	271	100.990	41.079
VI РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ИМОВИНЕ И ОСТАЛИ РАСХОДИ	272	104.748	52.308
VII ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (267+269+271-268-270-272)	273	61.934	38.101
VIII ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (268+270+272-267-269-271)	274		
IX НЕТО ДОБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	275	0	0
X НЕТО ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	276	3.094	5.778
В. ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (273+275-274-276)	277	58.840	32.323
Г. ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (274+276-273-275)	278		
Д. ПОРЕЗ НА ДОБИТАК	279	0	0
1. Порез на добитак	280	0	0
2. Добитак по основу креирања одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	281	0	0
3. Губитак по основу смањења одложених пореских средстава из претходних година и креирања одложених пореских обавеза	282	0	0
Ђ. НЕТО ДОБИТАК (277-278-280+281-282)	283	58.840	32.323
Е. НЕТО ГУБИТАК (278-277+280-281+282)	284		0
Ж. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА МАЊИНСКИМ УЛАГАЧИМА	285	0	0
3. НЕТО ДОБИТАК КОЈИ ПРИПАДА ВЛАСНИЦИМА МАТИЧНОГ ПРАВНОГ ЛИЦА	286	0	0
И. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ	287	0	0
1. Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	288	0	0
2. Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	289	0	0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од до

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I Приливи готовине из пословних активности (1 до 5)	301	1.251.351	1.262.519
1. Премија осигурања и саосигурања и примљени аванси	302	1.154.906	1.098.995
2. Премије реосигурања и ретроцесија	303	5.121	17.931
3. Приливи од учешћа у накнади штета	304	302	1.141
4. Примљене камате из пословних активности	305	4.449	11.303
5. Остали приливи из редовног пословања	306	86.573	133.149
II Одливи готовине из пословних активности (1 до 9)	307	1.357.701	1.253.426
1. Накнаде штета и уговорених износа из осигурања, удели у штетама из саосигурања и дати аванси	308	641.332	530.480
2. Накнаде штета и удели у штетама из реосигурања и ретроцесија	309	11.225	12.384
3. Премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија	310	0	0
4. Зараде, накнаде зарада и остали лични расходи	311	234.297	245.286
5. Остали трошкови спровођења осигурања	312	358.610	360.974
6. Плаћене камате	313	1.441	736
7. Порез на добитак	314	2.595	3.698
8. Плаћања по основу осталих јавних прихода	315	74.421	71.094
9. Остали одливи готовине из редовног пословања	316	33.780	28.774
III Нето прилив готовине из пословних активности (I-II)	317		9.093
IV Нето одлив готовине из пословних активности (II-I)	318	106.350	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I Приливи готовине из активности инвестирања (1 до 5)	319	372.646	102.093
1. Продаја акција и удела (нето приливи)	320	372.430	645
2. Продаја нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	321	0	0
3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето приливи)	322	0	89.689
4. Примљене камате из активности инвестирања	323	0	10.254
5. Примљене дивиденде и учешћа у резултату	324	216	1.505
II Одливи готовине из активности инвестирања (1 до 4)	325	326.722	38.839
1. Куповина акција и удела (нето одливи)	326	0	0
2. Куповина нематеријалних улагања, некретнина, постројења, опреме и биолошких средстава	327	24.640	38.839
3. Остали финансијски пласмани - депоновања и улагања (нето одливи)	328	302.082	0
4. Плаћене камате	329	0	0
III Нето прилив готовине из активности инвестирања (I-II)	330	45.924	63.235
IV Нето одлив готовине из активности инвестирања (II-I)	331	0	0
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I Приливи готовине из активности финансирања (1 до 3)	332	0	20.000
1. Увећање основног капитала	333	0	0
2. Дугорочни и краткорочни кредити (нето приливи)	334	0	20.000
3. Остале дугорочне и краткорочне обавезе	335	0	0
II Одливи готовине из активности финансирања (1 до 4)	336	0	932
1. Откуп сопствених акција и удела	337	0	0
2. Дугорочни и краткорочни кредити и остале обавезе (нето одливи)	338	0	777
3. Финансијски лизинг	339	0	155
4. Исплаћене дивиденде учешћа у резултату	340	0	0
III Нето прилив готовине из активности финансирања (I-II)	341	0	19.068
IV Нето одлив готовине из активности финансирања (II-I)	342	0	0
Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301+319+332)	343	1.623.997	1.384.612
Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (307+325+336)	344	1.684.423	1.293.197
Ђ. НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (343-344)	345	276	91.727
Е. НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (344-343)	346	60.702	312
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА	347	84.786	113.461
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	348	1.512	11.517
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ	349	1.538	46.804
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ОБРАЧУНСКОГ ПЕРИОДА (345-346+347+348-349)	350	24.335	169.589

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од _____ до _____

у хиљадама динара

Позиција	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	Резерви нереализовани по сон. ХОВ расписа прод. (група 33, осим 333)	АОП	Нераспређени добитак (група 34)	АОП	Укупно (кол. 2+3+4+5+6+7+8)	АОП	Губитак до висине капитала (група 35)	АОП	Откупљене сопствене акције и удели (рн.037,237)	АОП	Нереп.губици по сон. ХОВ расписа прод. (рн. 333)	АОП	Укупно одбитне ставке (кол. 10+11+12)	АОП	Укупно капитал (кол. 9-13)	АОП	Губитак изнад висине капитала (рн. 290)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
Почетно стање или стање на дан 01.01. претходне године ____	401	498326	427	942	451		475	499	58132	523	321310	549	39764	577	918474	611		635		661	180683	685	180683	715	737791	721		
Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - повећање позиције	402		428		452		476	500		524		550		578		612		636		662		686		xxx	xxx	722		
Исправка материјално значајних грешака и промене рачуноводствених политика - смањење позиције	403		429		453		477	501		525		551	27248	579	27248	613		637		663		687		xxx	xxx	723		
Кориговано почетно стање или стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	498326	430	942	454		478	502	58132	526	321310	552	12516	580	891226	614		638		664	180683	688	180683	716	737791	724		
Емисије акција	405	xxx	xxx	xxx	455		479	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	581	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Повећање револоризационих резерви и нереализовани добици по основу ХОВ расположивих за продају	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	527	xxx	xxx	xxx	582	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Смањење револоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	528	xxx	xxx	xxx	583	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нерезализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нето добитак периода	406		431		xxx	xxx	xxx	xxx	503		xxx	xxx	553	290	584	290	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	407	57843	432		456		480	504	20493	529		554		585	78336	616	18340	641		666		693	18340	xxx	xxx	726		
Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	408		433		457		481	505	58132	530		555	12516	586	70648	617		642		667		694		xxx	xxx	727		
Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Остала повећања позиција	409		434		458		482	506		531		558		589		618		643		668	46600	695	46600	xxx	xxx	728		
Остала смањења позиција	410		435		459		483	507		532	4257	559		590	4257	619		644		669		696		xxx	xxx	729		
Укупна повећања по рачунима у претходној години (р.бр. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	57843	436		460		484	508	20493	533		560	290	591	78626	620	18340	645		670	46600	697	46490	xxx	xxx	730		
Укупна смањења по рачунима у претходној години (р.бр. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	509	58132	534	4257	561	12516	592	74905	621		646		671		698		xxx	xxx	731		
Крајње стање или стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+19-20)	413	556169	438	942	462		486	510	20493	535	317053	562	290	593	894947	622	18340	647		672	227283	699	245623	717	649324	732		
Почетно стање или стање на дан 01.01. текуће године ____	414		439		463		487	511		536		563		594		623		648		673		700		xxx	xxx	733		
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		
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		
Кориговано почетно стање или стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 22+23-24)	417	556169	442	942	466		490	514	20493	539	317053	566	290	597	894947	626	18340	651		676	227283	703	245623	719	649324	736		
Емисије акција	418	xxx	xxx	xxx	467		491	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	598	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Повећање револоризационих резерви и нереализовани добици по основу ХОВ расположивих за продају	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	540	xxx	xxx	xxx	599	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Смањење револоризационих резерви	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	541	xxx	xxx	xxx	600	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нерезализовани губици по основу ХОВ расположивих за продају	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нето добитак периода	419		443		xxx	xxx	xxx	xxx	515	xxx	xxx	567	58840	601	58840	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Нето губитак периода	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Стицање сопствених акција (смањење капитала повећањем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Продаја/отуђење сопствених акција (повећање капитала смањењем одбитних ставки)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Пренос с једног на други облик капитала - повећање позиције	420		444		468		492	516		542		568		602		628		654		678		708		xxx	xxx	738		
Пренос с једног на други облик капитала - смањење позиције	421		445		469		493	517	20158	543		569	290	603	20448	629	18340	655		679	45340	709	63680	xxx	xxx	739		
Смањење капитала по основу расподеле дивиденде	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Смањење капитала по основу обавеза према запосленима	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
Остала повећања позиције	422		446		470		494	518		544	52478	572		606	52478	630	277	656		680		710	277	xxx	xxx	740		
Остала смањења позиције	423	7218	447		471		495	519		545		573		607	7218	631	277	657		681		711		xxx	xxx	741		
Укупна повећања по рачунима у текућој години (р.бр. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424		448		472		496	520		546	52478	574	58840	608	111318	632	277	658		682		712	277	xxx	xxx	742		
Укупна смањења по рачунима у текућој години (р.бр. 28+33+35+36+37+39)	425	7218	449		473		497	521	20158	547		575	290	609	27666	633	18617	659		683	45340	713	63957	xxx	xxx	743		
Крајње стање или стање на дан 30.06. текуће године ____ (р.бр. 25+40-41)	426	548951	450	942	474		498	522	335	548	369531	576	58840	610	978599	634		660		684	181943	714	181943	720	796556	744		

TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.
34000 K R A G U J E V A C
Ul.Dr. Zorana Đinđića 15 A

Matični broj: 06084184
PIB: 101457935

NAPOMENE
uz konsolidovani polugodišnji finansijski izveštaj o
poslovanju za period 01.01.2012-30.06.2012.god.

“TAKOVO OSIGURANJE” a.d.o. Kragujevac

Opšti podaci – delatnost:

»Takovo osiguranje« a.d.o. Kragujevac osnovano je 1992.god. kao Deoničko društvo za osiguranje »Takovo« Kragujevac, sa dozvolom za rad Saveznog ministarstva za rad za finansije po rešenju br.2/2-02-033/92-001 od 13.07.1992.godine.

»Takovo osiguranje« a.d.o. je upisano u registar pravnih subjekata Privrednog suda u Kragujevcu 22.07.1992.godine Rešenjem broj Fi-3270/92 u registarskom ulošku 1-6935-00. Matični broj pravnog lica je 06084184. PIB je 101457935.

Usaglašavanje sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica (Sl.List SRJ«,br.30/96) izvršeno je 03.07.1997.godine o čemu je Savezno Ministarstvo za finansije donelo Rešenje br.4/1-12-068/97 kojim utvrđuje da su ispunjeni uslovi propisani Zakonom za osnivanje akcionarskog društva i da će društvo obavljati poslove obaveznih osiguranja i poslove ostalih imovinskih osiguranja i nezgode. Nastala promena je registrovana Rešenjam broj Fi-817/97 od 17.07.1997.godine u Privrednom sudu u Kragujevcu.

Društvo je prevedeno u Registar Privrednih subjekata Rešenjem broj BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine.

Prema Rešenju APR br.44003/2007 od 31.05.2007.god izvršena je izmena poslovnog skraćenog imena u „Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac.

Rešenja NBS-e su:

- Rešenje o saglasnosti o uskladjenosti organizacije, Statuta i drugih opstih akata i akata poslovne politike, G.br.6154 od 25.04.2007.godine.
- Resenje o dozvoli za obavljanje poslova osiguranja, G.br.6154 od 25.04.2007.godine
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru za clana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru clanova Upravnog odbora , broj G.br.6146, G.br.6147, G. br.6150. od 25.04.2007.god., i G.br.11613 od 15.07.2010.god.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru clanova Nadzornog odbora, broj: G.br. 6151, G. br. 6152., i G. br. 6153. od 25.04.2007.
- Rešenje G.br.4161 od 13.05.2008 god. izdata dozvola za proširivanje dozvole za rad ostalih neživotnih osiguranja.

Sedište poslovanja društva za teritoriju Republike Srbije je Kragujevac.

Pretežna delatnost Društva , prema podacima iz registra APR , je 6512-neživotno osiguranje.

Organi upravljanja »Takovo osiguranja« a.d.o. su: Skupština društva, Upravni odbor, Nadzorni odbor i Direktor.

Društvo je organizovano za obavljanje delatnosti osiguranja po službama u okviru sektora i to:

1. Sektor neživotnih osiguranja
2. Sektor finansija i računovodstva
3. Sektor pravnih poslova , poslova procene i likvidacije šteta i preventivnog inžinjeriniga
4. IT sektor

I nezavisnim službama koje su direktno povezane sa upravom i to

- Sluzba interne revizije
- Sluzba logistike

Radnici su poslove osiguranja u periodu do 01.01-30.06.2012-te godine obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 20 organizaciona dela (Ogranaka). U periodu do 01.01.-30.06.2012-te godini Društvo je smanjilo broj organizacionih celina za tri ogranak i to Ogranak Sombor, Ogranak Senta, Ogranak Topola. Reorganizacija je nastala u cilju boljeg iskorišćenja postojećih resusa i profitabilnosti poslovanja.

ZAVISNA I POVEZANA PREDUZEĆA KOJA UČESTVUJU U KONSOLIDACIJI

AD »Takovo« učestvuje u akcijskom kapitalu kod :

- „Šumadija broker "AD sa 32.5% sa ukupno 1170 akcija nom.vrednosti 10 000,00 sto cini ukupni kapital AD Takova 11700 hiljada dinara

- „, TV Kanal 9" sa 99.34% i udelom u iznosi 5 058 hiljada dinara.

Plasman se procenjuje po nabavnoj vrednosti u skladu sa MRS- 28 . Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2011-oj godini. Ovim učešćem »Takovo« a.d.o. ima status MATIČNOG preduzeća u odnosu na navedena preduzeća kao ZAVISNA je TV Kanal 9« DOO, a POVEZANO LICE Šumadija broker«AD.

U Matičnom preduzeću zavisno i povezano lice nemaju učešća u kapitalu.

a) **OSNOVNI PODACI povezanog preduzeća su:**

OSNOVNI PODACI zavisnog preduzeća su

- | | |
|--|--|
| 1. »TV kanal 9«DOO
Miloja Pavlovica 8
34000 Kragujevac | M.br.:017429957
Š.del.: 092200
Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 101578716 |
| 2. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik
Dr.Zorana Djindjica 15
34000 Kragujevac | M.br.:017312502
Š.del.: 067120
Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912 |

b) **VREME ULASKA** u grupu za konsolidaciju i broj zaposlenih

1. »Šumadija broker« AD ulazi u konsolidaciju od početka 2002.god. U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je šest radnika.

2. »Televizija kanal 9« DOO ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002.godine.

Zavisno lice imalo je na dan 30.06.2012. ukupno zaposlenih radnika 31(tridesetjedan). i to:

- na neodređeno vreme 28 radnika
- na određeno vreme 3 radnika

Finansijske izveštaje zavisnog lica Televizije K9 sastavila je Todorović Slađana iz Kragujevca.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 30.06.2012 je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen stručne spreme			
30.06.2012	Takovo	Kanal 9	Ukupno
nkr	8		8
I	5		5
II	4		4
III	57	2	59
IV	190	21	211
V	2		2
VI	46	4	50
master	6		6
VII	123	4	127
Magistar	3		3
Ukupno	444	31	475

U odnosu na stanje 31.12.2011.godine, broj zaposlenih je manji za 3 radnika. Na dan 31.12.2011. bilo je 472 zaposlena radnika, a 30.06.2012.ukupno 475 zaposlenih.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2012-30.06.2012.godinu poštovani su potrebni Zakonski propisi

U toku rada primenjuju se:

1. Zakon o računovodstvu i reviziji (»Sl.gl.RS« br46/2006 i 111/2009.).
2. Odgovarajući MRS
3. Zakon o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07)
4. Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje (»Sl.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009. »Sl.gl.RS«br 35/2010)
5. Odluka o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (»Sl.gl.RS » br.3/14.januar 2005.god.)
6. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija (»Sl.gl.RS«br.19/26.februar 2005.god.)
7. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta (»Sl.gl.RS«86/07.)
8. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika (»Sl.gl.RS« 13/11.februar 2005.god.)
9. Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje (»Sl.gl.RS«3/2009 , od 12.01.2009.god., »Sl.gl.RS«5/2010. od 5.02.2010)

10. Zakon o obaveznom osiguranju u saobraćaju (« Sl.gl. RS. 51/2009«, od 14.07.2009.god. 101/11)
11. Zakon o porezu na dobit pravnih lica (Sl.gl. RS. 18/10)
12. Interna akta: - Pravilnici
 - Politike
 - Odluke
 - Procedure
 - Uputstva
13. Korišćene su i usmene konsultacije sa licima iz struke i ostali nepomenuti, a potrebni Propisi i Uputstva.

Primena Međunarodnih računovodstvenih standarda i Računovodstvenih politika

Usvojene računovodstvene politike Društva zasnivaju se na primeni usvojenih MRS i MSFI (Standardi) u skladu sa važećim zakonskim propisima.

Izmena računovodstvenih politika u 2011. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21. jer između naših važećih propisa i usvojenih Standarda postoje određene nepodudarnosti

Računovodstvene politike i primenjeni MRS za procene sredstava su:

1. Procena nematerijalnih ulaganja - model troška nabavke - MRS 38
2. Procena osnovnih sredstava
 - model troška nabavke za opremu - MRS 16
 - model revalorizacije za gradjevinske objekte - MRS 16, MRS 40
3. Dugoročni plasmani
 - učešća u kapitalu povezanih lica - MRS 28-model nabavne vrednosti,
 - učešća u kapitalu ostalih pravnih lica - po tržišnoj vrednosti HVO - MRS 39, MRS 36
4. Zalihe - MRS 2
 - obrazaca stroge evidencije - po nabavnoj ceni
 - oprema namenjena prodaji - primena MRS 5
 - ostale zalihe (oštećenih osiguranih stvari, materijala)- po nabavnoj vrednosti
 - sitnog inventara - po nabavnoj vrednosti i ispravkom 100%
5. Kratkoročna potraživanja i plasmani - MRS 39, MRS 36
6. Rezervisanja za zaposlene- MRS 19
7. Obracun odloženih poreskih obaveza - MRS 12
8. Prikazivanje prihoda - MRS 18
9. Ispravka grešaka i promene računovodstvenih procena - MRS 8

Rezultat

Bilans stanja na dan 30.jun 2012. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 30.06.2012. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl.gl.77/2010 od 25.10.2010godine), a u delu koji je kompatibilan sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

Polugodišnji finansijski izveštaji za 2012.godinu "Takovo osiguranje" a. d. o. Kragujevac prezentirani su u hiljadama dinara. U hiljadama dinara prikazane su i sve bilansne pozicije komentarisane u Napomenama .

U bilansima su sve monetarne stavke u stranoj valuti preračunate u dinare po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa osim ukoliko nije ugovorima ugovoren drugačiji kurs valuta. .

Za izveštajni period 1.01.-30.06.2012.godine Društvo je ostvarilo dobit u iznosu 58.840 hiljade dinara.

Napomene

Napomene uz bilans stanja na dan 30.06.2012.godine

Neuplaćeni upisani kapital »Takovo osiguranje« a.d.o. nema.

- 1. Stalnu imovinu čine: 1.1. Nematerijalno ulaganje**
- 1.2. Nekretnine i oprema i**
- 1.3. Dugoročni finansijski plasmani**

1.1.Nematerijalno ulaganje

Vrednovanje nematerijalnih ulaganja nakon priznavanja po procenjenoj vrednosti vrši se primenom osnovnog postupka predviđenog MRS 38, "Nematerijalna ulaganja", odnosno po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju i ukupne gubitke po osnovu obezvređenja.

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti.

Za obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja, koja se sastoje od softvera i licenci za softver, primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja. Obračun amortizacije nematerijalnog ulaganja vrši se od pocetka narednog meseca u odnosu na mesec kada je sredstvo stavljeno u upotrebu.

Amortizacione stope za nematerijalna ulaganja su 20% osim ulaganja čije je vreme korišćenja utvrđeno ugovorom, kada se otpisivanje vrši u rokovima koji proističu iz ugovora.

Društvo je u toku 2012.god izvršilo ulaganja u licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sisitema u iznosu od 658 hiljada dinara

Društvo je u 2012-toj godini izvršilo i ulaganja u softver za sisitemsku evidenciju polisa imovinskog osiguranja.Softver je kupljen od klijenta „Adacta " Slovenije koji uz angažovanje njihove filijale u Beogradu se prilagodjava našoj organizaciji prodaje i Zakonskoj regulativi. Ulaganje nije jos uvek aktivirano i u poslovnim knjigama evidentirano je kao nematerijalno ulaganje u pripremi u iznosu od 6291 hiljade dinara.

Sva nabavljena računarska oprema za potrebe rada u operativnim softverima kao i za potrebe unosa i elektronskog izdavanja polisa autoodgovornosti je licencirana.Vrednost licence se amortizuje za pet godina .

konto/ grupa	nabavna vrednost	ispravke vred.	Sadasnja vrednost.
014	17 164	9 996	7 168
015	11 292		11 292
ukupno	28 456	9 996	18 460

1.2.Nekretnine i oprema

Podela nekretnina

1.2.1 Nekretnina za obavljanje poslovne delatnosti

1.2.2- Investicione nekretnina

Obračun amortizacije nekretnina i opreme vrši se od pocetka narednog meseca u odnosu na mesec kada je sredstvo stavljeno u upotrebu, a za obračun amortizacije nekretnina i opreme, primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja.

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa poreskim propisima.

Dobici ili gubici koji proisteknu iz rashodovanja ili otuđenja nekretnina i opreme utvrđuju se kao razlika između procenjenih neto priliva od prodaje i iskazanog iznosa sredstva i priznaju se kao prihod ili rashod u bilansu uspeha.

1.2.1.Nekretnine

Društvo je nekretnine vrednovalo u skladu sa MRS 16 (metod revalorizacije) i MRS 40 osnovni metod.

Naknadni izdaci (dodatna ulaganja) na nekretninama i opremi priznaju se kao povećanje vrednosti sredstva na kome je izvršeno ulaganje.

Troškovi servisiranja opreme i sitnih rezervih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 30.06.2012.god nije procenjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2010.god. kada je procenu vešio stalni sudski veštak za građevinarstvo Vasić Miodrag br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureškoj br.13 u Kragujevcu

(Agencija za poslove projektovanja i veštačenje „Novi Svet "iz Kragujevca) kome je na osnovu čl.20 Zakona o uslovima za obavljanje poslova veštačenja, Ministarstvo Pravde izdalo Rešenje br.740-05-327/1998-04 od 25.11.1998.godine.

Društvo je prema zaključenim ugovorima o zakupu dela poslovnog prostora Poslovne zgrade u Kragujevcu ulica Dr.Zorana Djindjica 15a ,izvršilo preraspodelu površine poslovnog prostora date u zakup na deo koji se vrednuje kao investiciona nekretnina u skladu sa odlukom br.265/1/09 od 25.12.2009. Podela površine nepokretnosti na investicionu nekretninu i za poslovnu upotrebu u 2012-oj godini nije menjana.

Povrsina poslovne zgrade „Takovo osiguranje" a.d.o.	
30.06.2012	
Poslovna nekretnina	1315.66m ²
Investiciona nekretnina	476.54m ²
Ukupna površina	1792.20m ²

Od nepokretnosti koja su u vlasništvu Društva (ukupno procenjenih devet) dve su namenjene za obavljanje osnovne delatnosti Društva.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.. u 000 30.06.2012
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	532 283 hiljada dinara
2.	138,60m Kraguj.	Ilije Kolovica 8	9 556 hiljada dinara
ukupno			541 839 hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 541 839 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 30.06.2012. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

1.2.2.Investicione nekretnine namenjene za izdavanje u zakup vrednovane su po MRS 40 osnovni metod po fer vrednosti . Društvo je odlukom br.265/1/09 od 25.12.2009 u skladu sa ugovorima o zakupu izvršilo jasno razdvajanje delova površina svakog objekta prema nameni na poslovni objekat i na investicionu nekretninu.

Vrednost investicionih nekretnina na dan 30.06.2012.god nije uskladjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2010.god. kada je procenu vrsio stalni sudski veštak za građevinarstvo Vasić Miodrag br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureškoj br.13 u Kragujevcu (osim poslovne zgrade u Dr.Zorana Djindjića 15a u Kragujevcu) kome je Ministarstvo Pravde , za obavljanje poslova veštačenja izdalo Rešenje br.740-05-327/1998-04 od 25.11.1998.godine.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.30.06.2012. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	5 038
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	19 921
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	232 884
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	77 600
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	3 011
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1 506
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	10 424
8.	141.30m	G.Milanovac	15 057
9.	1981.80m	Kragujevac „Prodor“ Centar	400 226
ukupno			765 667

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 765 667 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti po srednjm kursu evra(jer je m2 procenjen u evrima) knjiženo u korist prihoda od usklađivanja vrednosti perioda .Amortizacija se ne obračunava shodno izabranom metodu po MRS-40.

1.2.3.Oprema	Takovo	Kanal 9	Ukupno
Oprema ukupno	85 874	1.318	87.192
Umetnicke slike	36		36
ukupno 023 i 026	85 910	1.318	87.228

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti kod Takova u ukupnom iznosu 85 910 hiljada dinara, a kod Televizije Kanal 9 iznosi 1.318 hiljade dinara, što je ukupno 87.228 hiljade dinara.

Amortizacija osnovnih sredstava se vrši proporcionalnom metodom prema korisnom veku trajanja.Otpis počinje po isteku meseca u kojem je počelo korišćenje sredstva.

Primenjene stope amortizacije su sledeće:	
Građevinski objekti	1,32% i 0,74%
Kompjuteri	20%
Vozila	15,5%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%

1.2.4. Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 3 233 hiljada dinara odosi se na izvršeno ulaganje iz ranijih godina za lokal u pripremi (zgrada Interšpeda):

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
027 inv.u toku	3 233			3 233

1.2.5. Avansi za osnovna sredstva

Ukupno unapred uložena sredstva za nabavku osnovnih sredstava iznose 116 hiljada dinara. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu od 116 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	274	116		158

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- 1) **Učešće u kapitalu zavisnog preduzeća »TV Kanal 9«** iznosi 5 058 hiljada dinara. Plasman se procenjuje po nabavnoj vrednosti u sklad sa MRS- 28 .Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2011-oj godini. Društvo ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica.
- 2) **Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker"AD** od 32.50% stopi iznosi 11700 hiljada dinara. Izvršena opšta ispravka u iznosu 3 150 hiljada dinara , bilansirana vrednost je 8 190 hiljada dinara. Plasman se procenjuje po nabavnoj vrednosti u skadu sa MRS-28
- 3) **Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20%** čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to : Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 30.06.2012 je 45 031 hiljade dinara. Vrednost akcija kojima se trguje na na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je usklađena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 30.06.2012 po ceni na zatvaranju berze.
- 4) **Ulaganja u druga pravna lica** iznosi 25 520 hiljada dinara.Njihova ispravka je 36 hiljada dinara Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 24 808 hiljada dinara odnosno 214 194 Eura (sa pripisanom kamarom) .Udruženje osiguravajućih organizacija Srbije je pomenuta sredstva deponovalo je kod „Univerzal banke "AD. Ulaganje potice iz 2001-godine.
- 5) **Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**_evidentirane su po nabavnoj vrednosti u iznosu od 20 937 hiljada dinara. Društvo je i u2010-toj i 2011-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar" Pirot i ukupno ulaganje od 2010-te je 30 000 hiljada dinara a deo je vec i naplacen u 2011-toj i 2012-toj godini
- 6) **Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani** iznose 4 834 hiljade dinara .Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 156 hiljade dinara i opštom ispravkom za 522 hiljade dinara pa je vrednost potraživanja na dan 30.06.2012.god. iznosi 4 156 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
	Takovo	Takovo		
030 ulog u zav.lica	5058	5058		
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	8 190
032 HVO ras.za prodaju	45 031			45 031
034 ulaganja u druga lica	25 520		36	25 484
036 dugo. HVO-do dospeca	20 937			20 937
038 ostali fin.plas.	4 834	156	522	4 156
Ukupno Takovo:	113 080	5 214	4 068	103 798

Nakon sprovedene konsolidacije za iznos od 5.058 ukupni dugoročni finansijski plasmani iznose 98.740 hiljade dinara (AOP 009).

Učešća i ulaganja su vrednovana po trošku nabavke, a naknadno vrednovanje se sprovodi u skladu sa odgovarajućim MRS 39 i Politikom Društva. Opšta rezervacija dugoročnih plasmana urađena na osnovu odluke NBS o pricenjivanju bilansnih pozicija.

2.Obrtna imovina

Obrtna imovina obuhvata zalihe, kratkoročna potraživanja, plasmane, gotovinu i aktivna vremenska razgraničenja.

2.1.Zalihe

- Zalihe čine: 1. Materijal i sitan inventar
2. Obrasci stroge evidencije
3. Zalihe oštećenih osiguranih stvari
4. Dati avansi

Zalihe materijala kada se nabavljaju od dobavljača mere se po nabavnoj vrednosti. Troškovi nabavke materijala obuhvataju i troškove prevoza, manipulativne troškove i druge troškove. Obračun izlaza (utroška) zaliha materijala vrši se po metodi ponderisane prosečne cene.

Takovo:

1.Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :

- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 10 083 hiljada din i auto gume od 2 013 hiljada dinara sto je u ukupnom iznosu 12 097 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2.Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1 952 hiljade dinara .

Zalihe obrazaca evidentiraju se po nabavnoj vrednosti.

3. Zalihe oštećenih osiguranih stvari , čine preuzeti delovi od oštećenih automobila za koje je izvršen nadoknada štete. Oštećene stvari vrednovane su po tržišnoj vrednosti u ukupnom iznosu od 923 hiljade dinara.

4.Dati avansi (grupe 150 i 151) bilansirani su u iznosu od 50 960 sa ispravkom vrednosti 9730 hiljada dinara , njihova vredost u bilansu je 41 230 hiljadu dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja	/opis	sad.vr.
101 (376+1952) obr.str.ev.	2 327			2327
103 siran inventar	12 096	12 096		
130 zaliha ostecenih stvari	923			923
150 avansi	49 960	9 730		40 230
151 avansi zastupnika	1 000			1 000
ukupno Takovo	66 306	21 826		44 480

Kanal 9:

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja	/opis	sad.vrednost
150 avansi Kanal 9	287	248		39

Ukupno u konsolidovanom bilansu stanja:

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja	/opis	sad.vrednost
Takovo	66.306	21.826		44.480
Kanal 9	287	248		39
Ukupno - zalihe (aop 019)	66.593	22.074		44.519

2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani, gotovina i avr

2.2.1.Kratkoročna potraživanja

:

Kratkoročna potraživanja iz poslovanja mere se po vrednosti iz originalne fakture. Najznačajnije učešće u kratkoročnim potraživanjima "**Takovo osiguranje**" a.d.o su potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa stanja sa 12.78 %.

Ispravka vrednosti kratkorčnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o nacinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/2005) i Pravilnikom Društva koji je na osnovu pomenute odluke usvojio Nadzorni odbor

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac.

Sva potraživanja kod kojih je prošlo više od 90 dana od roka dospeća, ispravljaju se u 100% iznosu. U 100% iznosu se ispravljaju i sva sumnjiva i sporna potraživanja, kao i potraživanja od ugovarača osiguranja i za premiju osiguranja od autoodgovornosti starija od 10 dana.

Kod osiguranika kod kojih potraživanja prelaze 1% garantne rezerve vrši se pojedinačno razvrstavanje u četiri kategorije - na osnovu njihove solventnosti, likvidnosti i blagovremenosti u izmirivanju njihovih obaveza. Ispravka vrednosti za prvu kategoriju se vrši u iznosu od 5%, za drugu kategoriju u iznosu od 30%, za treću kategoriju u iznosu od 60% i za četvrtu kategoriju u iznosu od 100%.

Potraživanja po osnovu premije

Portraživanja za prodate polise svih vrsta osiguranja, kojim se Društvo u skladu sa rešenjima G.br.6154 i G.br.4161 Narodne banke Srbije bavi, je 111 416 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednosti pojedinačna u iznosu 44 535 hiljada dinara i opsta rezervacija za 6 452, a sadasnja vrednost potraživanja je 60 429 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	111 416	44 535	6452	60 429

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

Prodaja polisa osiguranja sprovodi se preko kanala prodaje i to:

- Agencija za zastupanje u osiguranju
- Agencija za posredovanje u osiguranju
- Tehničkih pregleda - samo za polise autoodgovornosti
- Zaposlenih radnika Društva na prodajnim mestima širom Republike Srbije.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje.

Premija saosiguranja i udeo primljenih saosiguranja u likvidiranim i rezervisanim štetama

Društvo je u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine, iskazalo ukupnu **premiju primljenih saosiguranja** od 3400 hiljada dinara i **prenosnu premiju primljenih saosiguranja** u iznosu od 3 050 hiljada dinara.

Potraz.od vod. saosiguravaca	stanje	pojed.in.isprav.	opsta isprav.	sad.vr.
konto 202	3 525	639	865	2 021

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

Potraživanja od reosiguravača za učešće u štetama datim u reosiguranje u iznosu:

U periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine na snazi su ugovori o reosiguranju sa reosiguravačem u zemlji „Dunav Re " iz Beograda , Wiener RE Beograd i jedan sa Udruženjem osiguravajućih društava Srbije za reosiguranje po zelenoj karti. Ugovoru su:

- 1.Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2011. godine do 30.04.2012. godine, br.12841 od 20.05.2011-te.
- 2.Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine,

- 3.Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine,
 4.Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2012. godine do 29.02.2013. godine,
 5. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine, br.361 od 18.06.2012-te (Wiener RE Beograd)

konto /grupa	iznos potrazivanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	18 484	16 840	493	1 151

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose kod Takovo osiguranja 10 023 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 6 668 hiljade dinara, a kod Kanala 9 iznose 11.158 umanjeno za ispravke, pa neto potraživanje iznosi 10 304 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraz.	ispr. potraz.	opsta ispr.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo - K9	Takovo - K9	Takovo	Takovo	
207 ost.kupci i potraz.	10 023 11 158	2 585 854	770	(7 749)	9 223

Potraživanja iz specifičnih poslova čine grupe regresnih potraživanja 212 grupa, potraživanja za uslužnu isplatu štete grupa 214, potraživanja iz specifičnih poslova grupa 218 :

konto /grupa	iznos potrazivanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vr.
212 regr.potraživanja	428 078	30.906	3 330	393 842
214 usl.ispl.štete	11	8		3
218 iz specif.poslova	14 417	12 347	1 169	901
ukupno 21	442 506	43 261	4 499	394 746

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja za kamatu grupa 220, potraživanja od radnika grupa 221, potraživanja od organizacija grupa 222, potraživanja za vise plaćene poreze i doprinose grupa 224, ostala potraživanja grupa 228.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta isprav.	sad.vrd.
	Takovo - Kanal 9	Takovo	Takovo	
ukupno 22	74 400 7	62 015	1091	11 301

2.2.2. Krakoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je u 2010. i u 2011. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirot. U 2012. god. izvršeno je ulaganje u korporativne obveznice Specijalne bolnice „Atomska banja“ u iznosu od 15 000 hiljada dinara.

Obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2012. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 18 382 hiljada dinara.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 30.06.2012 imaju vrednost i to:

-Tržišna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje iznose 980 967 hiljada dinara

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2012.god.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	usklađivanje vrednosti	stanje
u 000 1.01.2012			grupa 66320	grupa 58621	30.06.2012
u din. 1118 176	84 612	368967	149 922	(2778)	980 967

-**Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 30 207 hiljada dinara. Vrednost akcija sa „liste A“, iznosi 10 709 hiljade dinara, vrednost prioriternih akcija Komercijalne banke je 412 hiljade dinara, a ostalih akcija kojima se trguje vrednost je 19 086 hiljade dinara.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	usklađivanje vrednosti	stanje
u 000 1.01.2012			grupa 58620	30.06.2012
u din. 34 468	1 338	1 366	(4 233)	30 207

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 675 886 hiljada dinara od čega je najveći deo od 674 596 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka.

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 1 290 hiljade dinara.

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije "Fabrika secera Zrenjanin" AD u iznosu od 42 hiljade dinara i akcije Agro banke u iznosu od 1633 hiljade dinara. Tržišna vrednost ovih akcija (vrednost po ceni pre isključenja sa berze) koja je u skladu sa MRS 36 u potpunosti ispravljena.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opšta isprav.	sad.vrednost
232 depoziti	675 885	286	6900	668 699
235 korporat.obveznice	18 382			18 382
236 potraž.za HVO	1 011 174			1 011 174
238 potr.za ostale hvo	1675	1 675		
ukupno	1 707 116	1 961	6 900	1 698 255

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

2.2.3. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.

«Takovo osiguranja» a.d.o. ima otvoren tekući račun kod poslovnih banaka:

1. "Credy banke" AD Kragujevac
2. "Credit Agrocole AD"
3. "AIK banka" AD Nis
4. "KBC banka" AD Beograd
5. "Komerrijalna banka " AD Beograd
6. "Univerzal banke AD" Beograd
7. "EFG Eurobank" AD Beograd
8. "Agrobanka" AD Beograd
9. "Banka Intesa" AD Beograd
10. "Razvojna banka Vojvodine" AD Novi Sad
11. "Vojvodjanska banka " AD Novi Sad

Gotovinu čine: -	
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	12 561 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	2 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	11 427 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	9 hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	69 hiljada dinara
Ukupno	24 068 hiljada dinara

«Televizija Kanal 9". ima otvoren tekući račun kod Credy banke Kragujevac.

Gotovinu u iznosu od **267 hiljada dinara** čine sredstva na tekućem računu kod poslovne banke (264 hiljade dinara) i sredstva na deviznim računima (3 hiljade dinara).

Ukupna gotovina AOP 028 u konolidovanom bilansu stanja iznosi 24.335 hiljade dinara.

2.2.4 Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2012-oj godini (grupa **konta 279**) a odnose se naredni period , bilansirana u iznosu 5 410 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, zakupnine , i ostali unapred placeni troskovi).

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 65 370 hiljade dinara.

Prenosna premija reosiguranja, konto 275, je obračunata 14 987 hiljada dinara u visini mesečnih rate (od 1.07.2012-30.04.2013) fakturisane premije reosiguranja za 2012-tu godinu .

Na racunu 277- evidentirane su nedospele kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose ,ali iste nisu u celosti dospele u iznosu od 5785 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	65 370	hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	14 987	hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	5 785	hiljade dinara
279 ostala AVR	5 410	hiljada dinara

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

2.2.5 Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja u 2011.godini iznose 351 105 hiljade dinara.

Ragranjeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi, troškovi naknade za korišćenje sopsvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrošenog goriva za pribavu osiguranja, troškovi eksterne revizije i aktuara...Troškovi su razgraničeni do visine rezije u prenosnoj premije po svakoj vrsti osiguranja.

3.Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital

- rezerve
- emisiona premija
- revalorizacione rezerve
- nerealizovani gubici i dobiti HVO raspoloživih za prodaju
- neraspoređena dobit

3.1.Osnovni i ostali kapital

Osnovni kapital je akcijski kapital. Akcije su obične. **Nominalna vrednost jedne akcije je 1000.00 din. Broj akcija registrovan u Centralnom registru je 573 324 kom.**

Ukupan broj akcionara na dan 30.06.2012 je 103.

	Broj akcija	% ucesce
akcije u vlasnistvu fizičkih lica	262 403	45.77 %
akcije u vlasnistvu pravnih lica	310 921	54.23%
ukupan broj akcija	573 324	100 %

U strukturi akcionara pravnih lica nalaze se i kastodi računi banaka. U 2011.godini broj akcija u okviru kastodi računa bio je 59 680 akcija, i sa 19.19 % su učestvovali u strukturi pravnih lica a u 2012.godini učešće je 20.23% sa 62 892 akcija.

Kvalifikovani imaoци u smislu čl.30. Zakona o osiguranju (« Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07,99/11) su :

a) Dragan Jovovic,	kvalifikovano ucesce	18.76%
b) Milan Jovovic ,	kvalifikovano ucesce	11.58%
c) Snezana Jovovic	kvalifikovano ucesce	10.84%
d) Auto Takovo doo ,Kragujevac,	kvalifikovano ucesce	10.74%

Na ostali kapital knjiženo je 147 hiljada dinara nenominiranog dela kapitala kao i dela kumuliranih revalorizacionih rezervi u skladu sa prelaskom na MRS od 2003.god..

Ostali kapital čini i fond za stambene potrebe u iznosu 771 hiljada.

Ukupno ostali kapital kod Takova iznosi 917 hiljade dinara, a kod Kanala 9 iznosi 5.083 hiljade dinara.

Ostali kapital bilansiran u Televiziji K 9 je osnivacki ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivackog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058 hiljade dinara. AOP 106 iznosi 942.

Struktura uloga:	Takovo	Tel K9	konsolidacija	ukupno
osnivacki ulog		5083	(5058)	25
ostali kapital	917			917
Ukupno:	917	5083	(5058)	942

U postupku konsolidacije izverseno prebijanje uloga Takovo osiguranja u kapital Televizije K9 za 5058 hiljada dinara.

3.2. Rezerve

Stanje rezervi na dan 31.12.2011. bilo je 20 493 hiljade dinara. Odlukom Skupstine Društva br.43/2012 sredstva su u visini od 20 158 hiljada dinara iskoriscena za pokrice gubitka iz ranijih godina. **Stanje rezervi na dan 30.06.2012-te je 335 hiljada dinara.**

3.3.Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti gradjevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću. Visina formiranih rezervi iznosi 369 531 hiljada dinara (napomena 1.2.i 1.3).U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analiticki po građevinskim objektima i to:

Inv.broj	objekat	2012-te objekat služi za	akum.rezerve od -do	iznos
1271	„Ozon" Kreg,odreda bb	invest.nekretninu	2004-2008	3 668
2244	Poslovna zgrada Takova Dr.Zorana Djindjica 15a	deo je poslovni objekat deo invest.nekretnina	2004-2012	361 122
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2012	4 741
Ukupno				369 531

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

3.5 Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Na dan 30.06.2012.god. stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 181 943 hiljade dinara što je za 19.95 % nizi nivo od stanja 31.12.2011.godina. Društvo je usvojilo Proceduru o sprovođenju testa obezvređenja HVO raspoloživih za prodaju i na osnovu iste sprovelo je analizu poslovanja emitentata HVO raspoloživih za prodaju na osnovu koje je izvršeno knjizenje obezvređenja vrednosti na teret rezultata perioda u iznosu od 54 805 hiljada dinara.

	početno stanje	povećanje	smanjenje	obezvređenje	stanje na dan
	01,01,2012	nereal.gubitka	nereal.gubitka		30,06,2012
naziv banke					
AGROBANKA AD	37620	3398	0	41018	0
AIK BANKA AD NIŠ	123640	7330	0	0	130970
CREDY BANKA AD	50908	0	1263	0	49645
RAZVOJNA BANKA VOJVODINE AD	15115			13787	1328
	227283	10728	1263	54805	181943

3.6. Neraspoređena dobit

1. Neraspoređena dobit ranijih godina

Neraspoređena dobit ranijih godina bilansirane na dan 31.12.2011 iznosi 7090 hiljada dinara. Raspoređena je u 2012.godini Odlukom Skupštine Društva br.43/2012 od 30.04.2012. godine za pokriće dela gubitka iz ranijih godina

2. Neraspoređena dobit tekuće godine.

Takovo osiguranje je u posmatranom periodu od 01.01.-30.06.2012. iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od 59.117 hiljada dinara, a zavisno lice Televizija K9 gubitak u iznosu od 277 hiljade dinara.

U konsolidovanom bilansu za posmatrani period od 01.01-30.06.2012.godine iskazan je pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 58 840 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos
341 dobit tekuće godine	= 58 840 hiljade dinara
Ukupno	= 58 840 hiljade dinara

3.7.Gubitak do visine kapitala

Kod Takovo osiguranja gubitak iz ranijih godina u iznosu 27 248 hiljada dinara je u potpunosti pokriven na osnovu Odluke Skupstine Društva br.43/2012 iz Rezervi Društva u iznosu od 20 158 i iz nerasporedjene dobiti 2011.godine u iznosu od 7090 hiljada dinara

Za Televiziju Kanal 9: Na dan 30.06.2012. u postupku konsolidacije bilansiran je deo gubitka do visine kapitala iz tekuće 2012.godine u visini od 5.083 hiljada dinara, u potpunosti na teret kapitala i rezultata Takovo osiguranja. Gubitak do visine kapitala koji se odnosi na većinskog vlasnika "Takovo osiguranja" anuliran je u postupku konsolidacije sa kapitalom matičnog lica, a gubitak iz tekuće godine konsolidovan je u obracunu rezultata poslovanja u postupku konsolidacije.

konto :	Tel.K9	konsolidacija. Tel.K9	ukupno
350	5.083	(5.083)	0

4.Rezervisanja i obaveze

Rezervisanja i obaveze iskazane u skladu sa zakonskim propisima i ugovornim obavezama.

4.1.Dugoročna rezervisanja

Društvo je u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012.godine bilansiralo sledeće oblike dugoročnih rezervisanja:

1. Rezerve za izravnjanje rizika

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika.Obračun izvršen u skladu sa zakonskim propisima i odlukama NBS i aktima poslovne politike.Rezervisano je 22 590 hiljade dinara. **Nije bilo promene stanja od 31.12.2011. jer se po Zakonu o osiguranju stanje ove vrste rezervacije se ne menja u toku poslovne godine .**

vrsta osiguranja	stanje 30.06.2012
03 i 10- motorna vozila	18200
ostala nezivotna osiguranja	4 390
Ukupno	22 590

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

2.Rezervisanja po MRS19- za buduće naknade otpremnina i jubilarnih nagrada zaposlenima

Društvo je u 2011-oj godini izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS-19 u iznosu 5 837 hiljada dinara. Obračun je izvršio aktuar Takovo osiguranje a.d.o .Kragujevac.**Procene budućih rezervacija vrse se na kraju poslovne godine.**

Razer.po MRS19	stanje 31.12.11	stanje 30.06.2012
Konto 40600	5 837	5 837

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

3.Rezervisanja sudskih sporova

Društvo je rezervisalo troškove po osnovu mogućeg gubitka sudskog spora na osnovu upravne tužbe na Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011 na iznos od 13 968 hiljada dinara., a u 2012.god. izvršena je rezervacija troska po Rešenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-646/2011-23 u iznosu od 16 492 hiljade dinara.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.11	stanje 30.06.2012	povećanja
Konto 40900	13 968	30 461	16 492

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

4.3.Kratkoročne obaveze

Kratkoročne obaveze obuhvataju obaveze koje dospevaju u roku od godinu dana od dana bilansa i to su sledece obaveze:

1.U bilansu za period 01.01.-30.06.2012.god. bilansirane su **kratkoročne obaveze** fiansijskog lizinga (zakupa) i to od "S-rent lising" u **iznosu 337 hiljada dinara** za obaveze koje dospevaju u 2012. godini.

2.**Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 30.06.2012 sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 26 580 hiljade dinara po vrstama osiguranja :**

1.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja	=	419 hiljade dinara
2.- osiguranja motornih vozila -	=	24 332 hiljada dinara
3.- stete iz saosiguranja -	=	1 829 hiljada dinara
UKUPNO	=	26 580 hiljada dinara

3.**Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju:** Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisan deo zarade za 6/12 a isplaćena u7/2012), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 6/2012, vatrogasni doprinos za II kvartal ,poreze i ostalo) u visini 158 054 hiljada dinara ukalkulisane obaveze prema rokovima dospeća isplaćene u 7/2012.

Grupa konta	vrsta obaveze	stanje 30.06.2012 u 000
44-47		= 158 054 hiljade dinara

Rekapitulacija kratkoročnih obaveza

	Kratkoročne obaveze	Konsolidacija	Kratkoročne obaveze posle kons.
Takovo	184.971	300	184.671
Kanal 9	33.345	7.749	25.596
Ukupno	kratkorodne obaveze AOP 128		210.267

4.4.Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unapred naplaćene ili obračunate prihode koji se odnose na budući period – prenosne premije, rezervisane štete i druga pasivna razgraničenja.

4.4.1.Prenosne premije

Na prenosnim premijama neživotnih osiguranja iskazuje se deo premije u obračunskom periodu za koji se utvrđuje finansijski rezultat a koji pripada narednom obračunskom periodu. **Ukupno prenosna premija je bilansirana 1 105 604 hiljada dinara** od toga po osnovu neživotnih osiguranja 1 103 885 hiljada dinara a po osnovu saosiguranja 1 719 hiljada dinara.

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

4.4.2.Rezervisane štete

Rezervisane štete su nastale prijavljene i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane.

Rezervaciju su uradila stručna lica u skladu sa datim propisima kao i internim aktima Društva.

Ukupno rezervisane štete obaveznih neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 1 566 455 hiljade dinara , deo šteta iz sosiguranja iznosi 704 hiljada dinara, a ukupna rezervacija šteta iznosi 1 567 159 hiljada dinara . Deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 65 370 hiljada dinara (napmena 2.2.).

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

4.4.3.Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja čine:- sredstva fonda preventive

- ostala pasivna razgraničenja
- unapred naplaćeni prihodi

Sredstva fonda preventive formirana su u skladu sa aktima Društva.Ukupna vrednost iznosi 36 317 hiljade dinara.

Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 20 904 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 1.01.2012-30.06.2012 godine , na ime dodatnog doprinosa za preventivu.

- **Ostala pasivna razgraničenja** čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (373 399 hiljada dinara , i sredstva preventive date sa obavezom povraćaja (5852 hiljada dinara). **Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 379 251 hiljade dinara.**

- **Unapred naplaćeni prihodi** odnose se na prodane polise osiguranja do 30.06.2012-te.godine sa skadencom osiguranja od 1.07.2012-god. **i iznose 18 934 hiljada dinara a razgraničen prihod za kamatu na korporativane obveznice “Tigar “ Pirot koje dospevaju do 2015-te godine iznosi 4 263 hiljade dinara.**

Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza po obračunu na dan 31.12.2011.god. iznosi 28 166 hiljada dinara, stanje na dan 30.06.2012 je nepromenjeno. **Obračun se sprovodi samo na kraju godine**

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-30.06.2012-te godine

Bilans uspeha u skladu sa zakonskim propisima čl.133. stav 2.Zakona o osiguranju Društvo je pored zbirnog sastavilo i bilanse uspeha

- za osiguranja motornih vozila i obaveznih osiguranja , (grupe 03;10.01;0108)

- za osiguranja od nezgode i dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja (za grupe 01;02)

- za ostala neživotna osiguranja. (grupe 08-18 i 10.02)

Društvo je u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju član 45. sastavilo poseban bilans uspeha za osiguranja od autoodgovornosti .

Stanje prihoda i rashoda po vrsti osiguranja 10.01 za autoodgovornost po svakoj bilansnoj po poziciji je posebno obelodanjeno .

Društvo je podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07) i Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje (»Sl.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009. »Sl.gl.RS«br 35/2010) izvršena je na troškove pribave, troškove izvidjaja i procene šteta i troškove uprave.

Troskovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju do visine rezije u prenosnoj premiji po vrstama osiguranja.

Razvrstavanje troškova u troškove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik), kao i Upustvom o evidenciji prihoda i rashoda perioda sa postpkom alokacije (tačka 4.1.2)

Društvo je u skladu sa izmenom Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010) u smislu izmene i dopune članova Pravilnika od 63-65 i uvodnjne klase 9 „upravljačko računovodstvo " ,uticala je na praćenje prihoda , rashoda i rezultata poslovanje po svakoj vrsti osiguranja.

Svi prihodi i rashodi evidentirani su po vrsti osiguranja.

Svaki prihod ili rashod ukoliko nije inicijalno opredeljen (smatran opštim troškom ili prihodom) je na mesečnom nivou alocirani prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik)

1. Za rashode primenjivani su ključevi za alokaciju:

- **za troškove pribave osiguranja** – učešće ostvarene premije po vrstama osiguranja u ukupnoj premiji za posmatrani obračunski period . U skladu sa članom 10 Pravilnika.
- **za troškove uprave** ,ostali finansijski rashode i rashode od usklađivanja vrednosti imovine – po planiranom učešću premije po vrsti osiguranja za posmatranii obračunski period. U skladu sa članom 11 (Pravilnika)
- **za troškove izvidjaja i procene štetnih događaja** - % učešća likvidiranih šteta po vrsti osiguranja u ukupno likvidiranim štetama društva. U skladu sa članom 12 (Pravilnika)
- **2.Za prihode primenjivani su ključevi za alokaciju**
- **za poslovne prihode** – učešće ostvarene premije po vrstama osiguranja u ukupnoj premiji za posmatrani obračunski period . U skladu sa članom 10 (Pravilnika)
- **ostali finansijski prihodi i prihodi od usklađivanja vrednosti imovine** – po planiranom učešću premije po vrsti osiguranja za posmatranii obračunski period. U skladu sa članom 11 (Pravilnika)

6.1.Poslovni (funkcionalni) prihodi

Poslovne prihode čine: - prihodi od premije osiguranja

- ostali poslovni prihod

6.1.1.Prihodi od premije osiguranja

Prihodi po osnovu premije osiguranja predstavljaju iznose fakturisane premije na osnovu ugovora o osiguranju umanjene za iznose prenosne premije tekuće godine, a uvećane za iznose prenosne premije iz prethodnog obračunskog perioda (napomena 4.3.1.)

Premija se sastoji od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Funkcionalnu premiju čine tehnička premija i doprinos za preventivu.

Raspored premije osiguranja utvrđen aktima Društva.

Iz ukupno fakturisane premije isključen je porez na premiju neživotnih osiguranja.

Obračunata premija za period 1.01.-30.06.2012.god iznosi 1 109 884 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranje ado

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
Ukupno premija osig. i saos.	1 109 884	855 533	21 734	232 617
Smanjenje prenosne premije iznosi	.= 52 773	hiljada dinara		
-prenosna premija 2011-me	= 875 242	hiljade dinara		
-prenosna premija 2012-me	= 825 519	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2011-te	= 4 769	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2012-te	= 1 719	hiljade dinara		

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 30.06.2012 u odnosu na 31.12.2011-tu je

	2011-ta	30.06.2012-ta
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 88.40 %	88.64%
-za auto kasko Osiguranje (03)	= 4.03 %	3.09%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 3.46 %	3.01%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.)	= 4.11 %	5.26%
Ukupno	= 100 %	100%

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2012-oj bilansirano je 23629 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	= 198	hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	= 23 173	hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	= 258	hiljada dinara .

Ukupno ovi prihodi bilansirani su	= 23 629 hiljada dinara.
--	---------------------------------

6.1.3.Prihodi deponovanja i ulaganja

Prihodi nastali po osnovu obračunatih kamata na kratkoročno deponovana sredstva kod poslovnih banaka, uplaćenih dividendi, pozitivne kursne razlike na deponovana sredstva u obveznice stare devizne stednje kao i efekata valutne klauzule u iznosu 167 285 hiljada din. i to:

- prihodi kamata	=	16 764	hiljada dinara
- prihodi dividendi	=	216	hiljada dinara
- valutne klauzule	=	382	hiljada dinara
- kursna razlika na obveznicama	=	149 923	hiljada dinara
Ukupno	=	167 285	hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranje ado.

6.1.4 Ostali prihodi

Bilansna pozicija ostalih prihoda obuhvata prihode od izdavanja poslovnog prostora u zakup i refundacija sredstava po osnovu prijema radnika od Sluzbe za zapošljavanje (sprovedene akcije zapošljavanja u 2011-oj godini) za peroid 1.01-30.06.2012.

U postupku konsolidacije izvršena je konsolidacija prihoda od zakupa Takovo osiguranja od Televizije Kanal 9 za 1.119 hiljade dinara, kao i prihoda Televizije Kanal 9 po osnovu usluga reklame za Takovo osiguranje ado u iznosu od 3.682 hiljade dinara.

	Takovo	K 9	Konsolidacija	Ukupno
- prihodi od zakupa	= 4 781		(1 119)	3.662
- prihodi od refundacija	= 21			21
- ostali poslovni prihodi		14.079	(3 682)	10 397
Ukupno AOP 218	= 4 802	14.079	(4 801)	14 080

Ukupno konsolidovani ostali poslovni prihodi iznose 14 080 hiljade dinara.

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-30.06.2012. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte , **u iznosu 5 495 hiljada dinara .**

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranje ado.

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-30.06.2012. god.po osnovu **prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 23 867 hiljade dinara .**

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehnickih rezervi

6.2.Finansijski prihodi

Finansijske prihode čine prihodi od kamata, pozitivne kursne razlike i ostali finansijski prihodi a koji se ne odnose na efekte deponovanja i ulaganja.

Za period 1.01.-30.06.2012-te oni iznose 6 432 hiljada dinara i to:

- prihodi kamata regresa	=	2 052	hiljada dinara
- prihodi kamata ostalih potrazivanja	=	596	hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	=	1 511	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	=	2 273	hiljada dinara
Ukupno	=	6 432	hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

6.3.Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode kod Takovo osiguranja čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, dobici od prodaje hartija od vrednosti, naknadno utvrđeni prihodi, prihodi od smanjenja obaveza, prihodi od usklađivanja vrednosti nekretnina i dugoročnih finansijskih plasmana i ostali finansijski prihodi u iznosu od 100 919 hiljade dinara.

Televizija Kanal 9 bilansirala je ukupno 71 hiljade dinara po osnovu vanrednih prihoda.

	Takovo	Kanal 9	Ukupno
- prihodi od prodaje HVO	3 736	.	
- prihodi naplate otpisanih potrazivanja	783		
- prihodi od smanjenja obaveza	7		
- prihodi od uskladjivanja vrednosti investicionih nekretnina	73 908		
-prihodi od uskladjivanja vrednosti dugorocnoh plasmana	1		
- prihodi od ukidanja ispravki potrazivanja	22 484		
Ukupno AOP 271	100 919	71	100 990

6.4.Prihodi od provizija reosiguranja

U periodu od 01.01.-30.06.2012-te na osnovu Ugovora o reosiguranju za ostale vrste nezivotnih osiguranja bilansiran je pozitivni prihod od **provizije reosiguranja u iznosu od 57 hiljada dinara. Pozicija bilansirana u Takovo osiguranje ado.**

5.1.Poslovni (funkcionalni) rashodi

Poslovni rashodi predstavljaju rashode za obavljanje delatnosti osiguranja.

Ove rashode čine: -rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

- rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa
- rezervisane štete
- ostali poslovni rashodi

5.1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu

- vatrogasni doprinos
- doprinos Garantnom fondu
- Rezervisanja za izravnjanje rizika

-**Doprinos za preventivu** izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 6.1.1. uz bilans uspeha).

Do 30.06.2012-te izdvojen iznos dela preventive je 9 963 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 11 772 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 21734 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2011	deo za video nadzor	ukupno
	preventiva	1.2%	
01 i 02- nezgoda	333		333 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	8 191	11 772	19 963 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	1 438		1 438 hiljada dinara
Ukupno	9 962	11 772	21 734 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

-**Vatrogasni doprinos** je doprinos za zaštitu od požara obračunat u skladu sa zakonom i aktima Društva. U 2010-oj godini u primeni je Zakon o vanrednim situacijama(Sl.glasnik RS br.111/09) u kome se u clanu. 135 definišu obaveze Društava za osiguranje o načinu obračuna i plaćanja doprinosa.

Takovo osiguranje a.do. je u skladu sa zakonom izvršilo izmenu Uputstva za obracun i izmirivanje obaveza po osnovu doprinosa za vanredne situacije.

U skladu sa izmenom pomenutog Zakona od 5.07.2010.godine vrši se obracun i plaćanje vatrogasnog doprinosa po osnovu naplacene tehničke premije osiguranja od pozara (vrsta 08) primenom stope od 5%.

Obračunati iznos doprinosa do 30.06.2012-te godinu je 206 hiljada dinara se odnosi samo na :

- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od pozara u iznosu	= 206 hiljada dinara .
Ukupno	= 206 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

- **Doprinos garantnom fondu** su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 51 184 hiljade dinara .**

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

-**Rashodi rezervisanja za izravnjanje rizika** obračunavaju se na osnovu aktuelnih propisa samo na kraju godine.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

-**Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih** u skladu sa MRS 19 i obračunavaju se na osnovu aktuelnih propisa samo na kraju godine

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

-Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove za 2012-tu godinu iznose **16 492 hiljada** dinara i odnosi se na rezervaciju troška kazne po Resenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-646/2011-23 na koju je Društvo uložilo tužbu Upravnom sudu.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

-Rashodi po osnovu doprinosa za RZZO (Republički zavod zdravstvenog osiguranja)

Doprinos se uplacuje od 07.01.2012-te godine na osnovu cl.3. Zakona i izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju (u daljem tekstu Zakon) , Sl.glasnik RS 101/11,a koji se odnosi na izmenu i dopunu cl.35. Zakona o obaveznom osiguranju.Doprinos je obracunat u periodu od 07.01-30.06.2012 **u iznosu 47 718 hiljada dinara.**

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

5.1.2.Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

Naknade šteta neživotnih osiguranja predstavljaju rashode za isplatu šteta koji se utvrđuju na osnovu ugovora i akata Društva.Naknade uključuju i rashode procena i veštačenja šteta, procena tehničke ispravnosti vozila , likvidacije i isplate šteta i druge rashode u vezi šteta.

Za obavezna neživotna osiguranja likvidirane štete i likvidiranih šteta saosiguranja iznose 538 978 hiljada dinara.

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
Ukupno	= 531 712	7 266	538 978 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

Troškovi za izviđaja i procenu iznose **87 073 hiljade dinara.**Raspored troškova izviđaja i procene u Društvu regulisani su opstim aktom i obuhvata deo troškova amortizacije, zarade stručnih saradnika za zastupanja u sporovima, procenitelja i likvidatora šteta, troškove sporova i kamata po osnovu šteta i drugih vrsta troškova vezanih za poslove procene i izviđaja šteta.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

5.1.3.Rezervisane štete-povecanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 567 159 hiljada dinara .Ukinuta rezervisanja iz prethodne godine je 1 568 628. hiljada dinara Rezervacija šteta umanjena za oprispdovanje rezervacije iz 2011-te godine ima **efekat na smanjenje rezervacije šteta za 1 469 hiljadu dinara.**

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

5.1.14Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponavanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula, troskova zarada zaposlenih koji se bave poslovima deponovanja i ulaganja u iznosu 14 838 hiljade dinara i to;

- trošak platnog prometa- deo	=	1 305	hiljade dinara
- deo troskova zarada	=	13 533	hiljade dinara
Ukupno	=	14 838	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troskovi sprovođenja osiguranja dele se na :

- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

Pojedinačno učešće vrste troška u ukupnim Troškovima sprovođenja osiguranja je:

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 63.70%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 33.12%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 3.18%

5.2.1. Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame, reprezentacije i bruto zarade radnika koji rade na pribavi osiguranja (radnice van sedista Društva) kao i ostali troškovi koji nastaju u procesu pribave osiguranja. Troškovi pribave definisani su intrnim aktom Društva i shodno tome deo ovih troškova se razgraničava na narednu godinu (napomena 2.2.5 bs.). **Razgraničeni Troškovi pribave osiguranja pre konsolidacije iznose 336 607 hiljada dinara. U postupku konsolidacije isti se umanjuje za 3.682 hiljade dinara za troškove reklame izvršene preko Televizije Kanal 9. Ukupno konsolidovani trošak pribave (AOP 255) iznosi 537.950 hiljade dinara.**

5.2.2. Troškove uprave čine troškovi amortizacije, materijala, energije, usluga, zarada radnika uprave Društva, naknada zarada, lični troškovi i ostali nematerijalni troškovi koji ukupno iznose 174 998 hiljada dinara kod Takovo osiguranja. Troškovi Televizije Kanal 9 pre konsolidacije iznose 14.384 hiljade dinara. U postupku konsolidacije izuzet je trošak zakupa kod Televizije Kanal 9, koji je fakturisalo Takovo osiguranje do u iznosu od 1.119 hiljade dinara. Ukupno konolidovani troškovi uprave iznose 188.263 hiljade dinara.

Trošak uprave pre konsolidacije	Konsolidacija	Trošak nakon konsolidacije
Takovo 174.998		174.998
Kanal 9 14.384	(1 119)	13.265
Ukupno: 189.382	(1 119)	188.263

5.2.3. Ostale troškove sprovođenja osiguranja čine troškovi platnog prometa, porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja, ostali doprinosi i drugi troškovi, koji **ukupno iznose nakon sprovedene konsolidacije 16 819 hiljada dinara (AOP 265).**

5.3. Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 4 267 hiljade dinara.

-rashodi ostali kamata	=	617	hiljade dinara
-rashodi kamata na kredite	=	1 278	hiljade dinara
-negativne kursne razlike	=	1 642	hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	=	730	hiljade dinara
Ukupno	=	4 267	hiljade dinara

5.4.Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

Ove rashode čine kapitalni gubici po osnovu prodaje osnovnih sredstava i hartija od vrednosti,obezvređenje potraživanja i kratkoročnih finansijskih plasmana, kazne i kamate za neblagovremeno plaćene poreze, direktan otpis potraživanja, obezvređenje nekretnina i ostali rashodi.

Ostvareni iznosi ovih rashoda 104 734 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	=	528	hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO	=	135	hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	=	240	hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	=	5 643	hiljada dinara
--rashodi od usklađivanja vrednosti dugorocnoh plasmana	=	215	hiljada dinara
- rashodi po osnovu obezvređenja HVO raspol.za prodaju	=	54 898	hiljada dinara
- rashodi od usklađivanja vrednosti HVO	=	7 010	hiljada dinara
- rashodi ispravki pojedinačnih potraživanja	=	36 065	hiljada dinara
Ukupno kod Takovo osiguranja :	=	104 734	hiljade dinara

Ukupni rashodi kod Kanal 9 iznose 14 hiljade dinara.

Ukupan iznos posle konsolidacije je 104.748 (AOP 272).

5.5.Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop-u 276 bilansirano je 3 094 hiljada dinara (grupa 59- grupa 69).Stanje na racunima grupe 59 iznosi 9 230 hiljada dinara i odosi se na rashoda iz prethodne godine.Stanje na racunima grupe 69 iznosi 6 136 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju ado.

7.0 Dobit pre oporezivanja

Društvo je ostvarilo dobit koja pre sprovođenje obračuna poreskih stavki iznosi 58.840 hiljada dinara .

7.1. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit na osnovu važećeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 18/10) vrsi se na kraju poslovne godine.

7.2.Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrsi se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava vrsi se na kraju poslovne godine.

7.3. Neto dobit

Društvo je ostvarilo **neto dobit u iznosu 58.840 hiljada dinara .**

Bitna obaveštenja

1.Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u 2012.godini po svim osnovama sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

U potpunosti su usaglašena potraživanja sa:

- povezanim licima
- učešća koje Društvo ima u učešću u kapitalu
- deponovanih sredstava i sredstava kod banaka,
- stanja tekućih računa,
- potraživanja za zakup,
- potraživanja za prodane osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hartija od vrednosti na dan 30.06.2012.te godine.

Osnovna delatnost Društva prodaja polisa obaveznog osiguranja usmerena je na prodaju polisa fizičkim licima.

Uglašavanje se vrši preko obrasca IOS-a za pravna lica i za značajna potraživanja od fizičkih lica

Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 01.01-30.06.2012. u skladu sa Dinamičkim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslani IOS-i svim pravnim licima a i fizičkim licima za značajna pojedinačna potraživanja (najčešće za premiju kasko osiguranja). Postignuti nivo usaglašenosti je u skladu sa usvojenim Procedurama i upustvima Društva.

2.Mišljenje interne revizije

Mišljenje interne revizije je da je sadržina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01.-30.06.2012-te u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl.gl.35/2010.)

3.Mišljenje ovlašćenog aktuara

Ovlašćeni aktuar daje mišljenje o tačnosti i usklađenosti obračuna sa Zakonom o osiguranju za sledeće izveštaje dostavljene Narodnoj banci Srbije :

- 1.Izveštaj o saosiguranju i reosiguranju viškova rizika;
- 2.Izveštaj o broju i visini prijavljenih rešenih šteta i šteta u sporu;
- 3.Izveštaj o tehničkim rezervama i deponovanju i ulaganju sredstava tehničkih rezervi;
- 4.Izveštaj o likvidnosti Društva;
- 5.Izveštaj o garantnoj rezervi i deponovanju i ulaganju sredstava garantne rezerve;
- 6.Izveštaj o margini solventnosti.

Ovlašćeni aktuar dr.Milan Cerovic dipl.ecc. za kvartalne izveštaje u periodu od 01.01-30.06.2012.te godine ocenio je da su pomenuti izveštaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su usklađeni sa opštim aktima i aktima poslovne politike Društva.

4. Transakcije sa povezanim licima

"Takovo osiguranje" a.d.o. učestvuje u akcijskom kapitalu kod »Šumadija broker«AD sa 32.50% koje ima status povezanog lica , a kod »TV Kanal 9« DOO sa 99.34%. Ovim učešćem "Takovo osiguranje" a.d.o. ima status matičnog preduzeća u odnosu na "TV Kanal 9" DOO koje ima status zavisnog preduzeća.

c) OSNOVNI PODACI zavisniog lica su:

1.. »TV kanal 9«DOO

34000 Kragujevac
Miloja Pavlovica 8

M.br.:017429957
Š.del.: 092200
Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 10157871

Na dan 30.06.2012.god su sledeca stanja na :

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 99.34%	5 058 hiljade dinara
-potraživanja za zakup	7 749 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik

34000 Kragujevac
Dr..Zorana Djindjica 15a

M.br.:017312502
Š.del.: 067120
Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 30.06.2012.god su sledeca stanja na :

-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 32.50%	11700 hiljade dinara
-potraživanja po osnovu zakupa	26 hiljade dinara

5. Metod konsolidovanja i promene vrednosti u konsolidovanom izveštaju

Pri izradi konsolidovanog finansijskog izveštaja poštovan je MRS 27 - metod potpunog konsolidovanja. Svi interni odnosi Matičnog i Zavisnog preduzeća su isključeni. Ostale pozicije bilansa stanja i bilansa uspeha su spojene u jedinstven konsolidovan finansijski izveštaj Matičnog preduzeća "Takovo osiguranje" ado. Između zavisnih lica nije bilo poslovnih transakcija.

Konsolidacija sa povezanim licem se vrši samo za deo učešća u kapitalu u skaldu sa Standardima.

6. Primena Medjunarodih računovodstvenih standarda.

U skladu sa svojim Računovodstvenim politikama kojima je Društvo bliže definisalo primenu MRS, Društvo u svojim poslovnim knjigama i finansijskim izveštajima primenjuje vazeće MRS i standarde finansijskog izveštavanja MSFI koji mogu da se primene u skladu sa postojećom zakonskom regulativom.

7. Događaji nakon dana bilansa

U Društvu se preduzimaju mere u cilju izvršenja rešenja NBS br.2311/19.04.2012.god. koje je Društvo primilo 23.04.2012.godine nakon predaje godišnjeg finasijskog izvestaja za 2011-tu godinu , a pre sastavljanja polugodišnjeg finasijskog izvestaja 30.06.2012.te godine.

Nije bilo znacajnih događaja nakon sastavljanja polugodišnjeg izvestaja .

8. Eksterne kontole

U periodu od 01.01-30.06.2012.godini matični ni zavisno lice nije imalo eksternih kontrola .

9. Ostale napomene

Društvo je kako kadrovski tako organizaciono i tehnički osposobljeno za dobro i kvalitetno funkcionisanje. O kadrovskoj osposobljenosti i strukturi dati su podaci u napomeni - opšti podaci - delatnost.

«Takovo osiguranje» a.d.o. zaposlenima pruža mogućnost sticanja i inoviranja znanja potrebnih za uspešno obavljanje poslova i brzo uključivanje u tokove poslovanja okruženja.

Svi zaposleni u Društvu u svakodnevnom radu u najvećem stepenu koriste personalne računare (Desktop, LapTop).

Društvo koristi jedinstven informacioni sistem Insurance.net, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koristi se i WEB aplikativni softver (TAKtic, Interni sajt) koji je povezan sa Informativnim centrom Udruženja osiguravača Srbije, kao i pomoćni korisnički softver (kamata2006, osnovna sredstva, stare finansije, program za kadrove i LD, FX clijent, IndOK). Radnici su obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza Insurance.net aplikacije je jedinstvena i koriste je svi korisnici aplikacije bilo da se fizički nalaze u Direkciji društva, ograncima ili prodajnim mestima. WEB aplikacija TAKtic (razvijena u cilju povezivanja informacionog sistema sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa zakonom) koristi istu bazu kako i Insurance.net.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 4Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranaka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

U toku 2012. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo putem jedinstvenog informacionog sistema Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu omogućuje pouzdanost i tačnost podataka doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijizam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2012. godini.

U Kragujevcu,
31.08.2012.god.

Napomene sastavila
Saradnik za konsolidaciju

" Takovo osiguranje "a.d.o.
Generalni direktor

Violeta Samailović

Snežana Živković

**Izvod iz polugodišnjeg konsolidovanog izveštaja o poslovanju
Takovo osiguranja a.d.o. na dan 30.06.2012.godine**

**I - Opšti podaci polugodišnjeg izveštaja o poslovanju akcionarskog društva
„Takovo osiguranje“ a.d.o.**

a) podaci matičnog lica

1) poslovno ime, sedište i adresa, matični broj i PIB Akcionarskog Društva	Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15A, MB:06084184, PIB: 101457935		
2) Web site i e-mail adresa	www. takovo-osiguranje.rs E-mail: office@takovo-osiguranje.rs		
3) broj i datum rešenja o upisu u registar privrednih subjekata - matično preduzeće	BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine		
4) delatnost (šifra i opis)	6512 (osiguranje)		
5) broj zaposlenih	444 (četrstočetredesetčetiri)		
6) broj akcionara	103 (stotri akcionara)		
7)10 najvećih akcionara(ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu)	1. Jovović Dragan, Kragujevac	107588	18.76595%
	2. Jovović Milan, Donji Branetić	66425	11.58628%
	3. Jovović Snežana, Kragujevac	62140	10.83879%
	4. Auto Takovo doo, Kragujevac	61573	10.73986%
	5. Euroins Insurance Group EAD, Sofia	55075	9.60649%
	6. NLB Banka AD Beograd- kastodi račun	39439	6.87901%
	7. Proinvestments a,d,m Beograd	24536	4.27960%
	8. Falkon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10. Euro Balkan Corporation doo, Beograd	19579	3,41499%
8) vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) broj izdatih akcija sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) poslovno ime, sedište i poslovna adresa revizorske kuće koja je revidirala poslednji finansijski izveštaj	Preduzeće za reviziju računovodstvenih izveštaja "Vinčić"d.o.o., Novi Beograd, Simina 22/II		
11) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

a) podaci zavisnog i povezanog lica

zavisno preduzeće – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8
povezano preduzeće – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	"Šumadija broker" a.d. berzanski posrednik, Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a

II - Podaci o upravi društva matičnog lica

1) Članovi Izvršnog odbora (na dan 30.06.2012.)

Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstva u IO i NO društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Snežana Živković, Kragujevac, Braće Petković 9/26	visoko, diplomirani pravnik, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, i član Izvršnog odbora	/	19707 (3.43743%)
2. Ivan Veselinović, Kragujevac, Slovačkih pobunjenika 9/16	visoko, diplomirani mašinski inženjer, član Izvršnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	
3. Nikolić J. Snežana, Kragujevac Rujevička 25	visoko, diplomirani ekonomista, član Izvršnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	
2) Članovi Nadzornog odbora (na dan 30.06.2012.)			
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	336 000.00	
2. Branislav Bogdanović, Beograd Dr. Zorana Djindjića 045/7	visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker" član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac od 01.11.2010	336 000.00	
3. Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	336 000.00	
4. Milena Simović, Kragujevac Rudnička 15/6	visoko, diplomirani ekonomista, Šef službe za poslove sa privredom "Credy banke" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	336 000.00	
5. Nataša Petrović, Kragujevac, Nikole Pašića 4/72	diplomirani pravnik, Referent za pravne poslove i kontrolu "Šumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	336 000.00	
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:			da

III - Podaci o poslovanju

1. racio analize poslovanja matičnog lica

- prinos na ukupni kapital	1.25 %
- neto prinos na sopstveni kapital	0.04 %
- poslovni neto dobitak	290
- stepen zaduženosti	4.53 %
- I i II stepen likvidnosti	I= 0.46 % II= 14.12 %
- neto obrtni kapital	2 456 133 hiljada dinara
- cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritetne)	Za redovne akcije Najniža= 5000 Najviša =5350 Nominalna = 1000 Na dan 31.12.2011= 5000
- tržišna kapitalizacija 31.12.2011	2 440 925 hiljada dinara
- dobitak po akciji	13.00
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	iz dobiti 2010 u ukupnom iznosu od = 10 304 hiljada dinara

2 . Uporedna analiza konsolidovanog izveštaja o poslovanju - imovine, kapitala prihoda i rashoda 2011. i 2012.godine

2.1. analiza imovine, kapitala

STRUKTURA AKTIVE	iznos u 000	iznos u 000	%strukt.	% struktura
	30,06,2012	31,12,2011	31,12,2011	30,06,2012
STALNA IMOVINA	1.416.585	1.304.941	31,96	33,68
DUGOROCNI PLASMANI	98.740	112.402	2,75	2,35
KRATKOR. POTRAZIVANJA	2.665.845	2.581.133	63,21	63,39
GOTOVINA	24.335	84.786	2,08	0,58
UKUPNA AKTIVA	4.205.505	4.083.262	100	100

STRUKTURA PASIVE	iznos u 000	iznos u 000	%strukt.	% struktura
	30,06,2012	31,12,2011	31,12,2011	30,06,2012
KAPITAL	796.656	649.324	15,90	18,94
DUGOROCNE OBAVEZE	36.298	19.806	0,49	0,86
KRATKOROCNE OBAVEZE	210.267	184.834	4,53	5,00
TEHNICKE REZERVE	2.695.353	2.787.470	68,27	64,09
OSTALA PVR	466.931	441.828	10,82	11,10
UKUPNA PASIVA	4.205.505	4.083.262	100	100

1. Bilansna suma na dan 30.06.2012.god. je viša za 3 % u odnosu na 31.12.2011.godine.
2. U strukturi aktive najveće učešće imaju kratkoročna potraživanja sa gotovinom i iznose 63,97%, što je niži nivo u odnosu na 2011.god. za 1,32%.
3. U strukturi pasive najveće učešće imaju tehničke rezerve sa 64,09% što je niže za 4,18% od nivoa 31,12,2011.god.
4. Učešće kapitala je 18,94% što je viši nivo u odnosu na 2011.godinu za 3,04%.

2.2. analiza prohoda i rashoda po bilansnim pozicijama

	30.06.2011	30.06.2012	2012/2011
UKUPNI PRIHODI	1 234 359	1 453 878	117.79 %
POSL. PRIHODI	1 176 769	1 346 456	114.42 %
FIN. PRIHODI	16 511	6 432	38.96 %
PR. OD USKL. IMOV.	41 079	100 990	245.85%
UKUPNI RASHOD I	1 202 036	1 395 038	116,06%
POSL. RASHOD	547 441	747 393	136.53%
TR SPR. OSIGUR.	593 848	537 950	90.59 %
FIN. RASHODI	2 661	1 853	69,64 %
R.PO OSN.OBEZV.IM.	52 308	104 748	200.26%
Neto gub.posl. koji se obus.	5 778	3 094	53.55 %
DOBIT PRE OPOREZIV.	32 323	58 840	185,04%

IV-Opis očekivanog razvoja društva, promena u poslovnim politikama društva, kao i glavnih rizika i pretnji

1.Očekivani razvoj Društva

Jačanje finansijske stabilnosti društva kao cilj i obaveza društva, obezbeđuje uskladjenu poslovanja u skladu sa pravilima o uspravljanju rizikom, strateški razvoj i kontinuitet u poslovanju.

Jačanje finansijske stabilnosti je moguće u dva pravca:

- a) povećanje kapitala učešćem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostrani akcionara) akcionara ili povećanje akcijskog kapitala, novom emisijom akcija od strane postojećih i drugih akcionara (po potrebi i javnom emisijom, ili od strane kvalifikovanih investitora). Planovi za povećanje kapitala novim ulozima, dalje bi povoljno uticali da se u tekućoj godini uskladi deponovanje i ulaganje tehničkih rezervi i poboljšaju ukupni rezultati poslovanja. Planovi za jačanje finansijskih kapaciteta su deo Strategije razvoja, posebno u uslovima globalne krize, pri čemu su u prethodnom i budućem periodu akcionari imali odgovoran odnos i stav.
- b) usklađivanje strukture aktive i pasive, sa ciljem da se promeni struktura stalne imovine i da deo stalne imovine, dobije status obrtno imovine.

2.promene poslovne politike

Društvo nema nameru da značajnije menja svoju poslovnu politiku, jer je uvereno da će dosadašnjom poslovnim politikom, predloženim i usvojenim planovima obezbediti dalju sigurnost i zaštitu interesa osiguranika korisnika, osiguranja i trećih oštećenih lica, raznovrsnost, disperziju i zaštitu realne vrednosti imovine i kapitala.

3. glavni rizici i pretnje kojima je Društvo izloženo

- trzisni rizik
- rizik konkurencije

U slučaju drugih nepredvidjenih okolnosti, a naročito spoljnih događaja koji mogu da utiču na realizaciju Plana i poslovanje Društva, preduzimace se mere i aktivnosti za prilagodjavanje nastaloj situaciji i stvaranje bolje osnove za dalje izvršenje planskih zadataka i ostvarenje ciljeva.

Društvo je uvereno da zahvaljujući dugogodišnjem znanju, iskustvu rukovodstva, azurnosti i realnosti u resavanju i isplati štete, odanosti zaposlenih i kvalitetu u pružanju usluga osiguranja, kroz vecu kontrolu troškova sprovođenja osiguranja i profitabilnost, planirane ciljeve može sa uspehom da realizuje.

V- Opis vaznijih poslovnih događaja nakon dana bilansa

U Društvu (matičnom licu - Takovo osiguranje) se preduzimaju mere u cilju izvršenja rešenja NBS br.2311/19.04.2012.god. koje je Društvo primilo 23.04.2012.godine nakon predaje godišnjeg finasijskog izvestaja za 2011.god., a pre sastavljanja polugodišnjeg finasijskog izveštaja 30.06.2012.god.

Od dana sastavljanja polugodišnjih konsolidovanih izveštaja nije bilo značajnijih poslovnih događaja.

VI -Transakcije sa povezanim licima

„ Takovo osiguranje" a.do. ima učešće u kapitalu kod zavisnog lice „Televizija K9 " Kragujevac od 5 058 hiljada dinara, odnosno 99.34%.

„Takovo osiguranje" a.d.o. po osnovu ugovora o zakupu zavisnom licu faktursalo je usluge zakupa poslovnog prostora za period do 30.06.2012.godinu u iznosu 1 321 hiljada dinara .

„Televizija K9" po osnovu ugovora o reklami fakturisala je usluge reklame do 30.06.2012. godinu u iznosu od 3 681 hiljada dianra.

VII - Aktivnosti Društva u oblasti istraživanja i razvoja

Matično lice "Takovo osiguranje" ado usvojilo je Biznis plan (srateški plan od 2013. do 2017.god. u kojoj je definisao ciljeve razvoja i povećanja učešća na tržištu prodaje usluga ostalih neživotnih osiguranja

U Kragujevcu,
dana 31.08.2012.god.

Saradnik za konsolidaciju
Violeta Samailović

Generalni direktor
Snežana Živković

Shodno članu 50. stav 2, tačka 3 Zakona o tržištu kapitala ("Sl glasnik RS", br. 31/2011), dostavljamo

**IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE
POLUGODIŠNJEG KONSOLIDOVANOG IZVEŠTAJA**

"Prema našem najboljem saznanju polugodišnji konsolidovani finansijski izveštaji sastavljeni su uz primenu odgovarajućih medjunarodnih standarda finansijskog izvestavanja i isti daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva, uključujući i njegova društva koja se uključuju u konsolidovane izveštaje"

U Kragujevcu, 31.08.2012. godine



Violeta Samailović, saradnik za konsolidaciju





Snežana Živković, Generalni Direktor