

“TAKOVO OSIGURANJE” ADO KRAGUJEVAC

**JEDINSTVENI PROSPEKT ZA
UKLJUČENJE AKCIJA NA OPEN MARKET**

Februar 2014. godine, Kragujevac

Sadržaj

I SKRAĆENI PROSPEKT

1. PODACI O IZDAVAOCU	1
1.1. Osnovni podaci i razvoj izdavaoca	1
1.2. Opis predmeta poslovanja	1
1.3. Podaci o osnovnom kapitalu	2
1.4. Lica zadužena za reviziju finansijskih izveštaja	2
1.5. Izabrane finansijske informacije	2
1.6. Položaj na tržištu	12
1.7. Faktori rizika u vezi sa izdavaocem	12
2. PODACI O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE SU PREDMET UKLJUČENJA NA Open Market	12
2.1. Rizici u vezi sa akcijama koje su predmet uključenja na Open Market	12
2.2. Način objavljivanja prospekta	13
2.3. Rok važenja prospekta.....	13
3. ODGOVORNA LICA	13
3.1. Lica odgovorna za tačnost i potpunost informacija u Skraćenom prospektu kao i u Prospektu u celini	13

II INFORMACIJE O IZDAVAOCU

1. ODGOVORNA LICA ZA SADRŽINU PROSPEKTA	15
1.1. Odgovorna lica	15
1.2. Izjava odgovornih lica	15
2. LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA	15
3. IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE	15
4. FAKTORI RIZIKA VEZANI ZA IZDAVAOCA	26
5. PODACI O IZDAVAOCU	37
5.1. Osnovni podaci i razvoj izdavaoca	37
5.2. Značajna ulaganja	37
6. PREGLED POSLOVANJA	38
6.1. Osnovna delatnost	38
6.2. Glavna tržišta	39
7. ORGANIZACIONA STRUKTURA	39
8. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA	39
8.1. Spisak nepokretne imovine i njena sadašnja vrednost na dan 31.12.2012. godine u dinarima):	39

9. POSLOVNI I FINANSIJSKI PREGLED za 2010,2011., i 2012. godinu	40
9.1. Finansijsko stanje	40
9.2. Poslovni rezultati	42
10. IZVORI SREDSTAVA	42
10.1. Informacije o izvorima sredstava izdavaoca	42
10.2. Informacije o bonitetu izdavaoca i strukturi finansiranja izdavaoca	43
10.3. Informacije o svim ograničenjima	43
11. ISTRAŽIVANJA I RAZVOJ, PATENTI I LICENCE	43
12. TRENDОВI	43
13. PREDVIĐANJA ILI PROCENE DOBITI	44
14. UPRAVLJANJE DRUŠTVOM	44
14.1. Podaci o članovima Nadzornog odbora	44
14.2. Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva	45
15. NAKNADE I POGODNOSTI	45
16. PRAKSA UPRAVE	45
17. ZAPOSLENI	45
17.1. Prosečan broj zaposlenih	45
18. VEĆINSKI AKCIONARI	46
19. TRANSAKCIJE POVEZANIH LICA	46
20. FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I O DOBICIMA I GUBICIMA IZDAVAOCA	47
20.1.1, 20.1.2., 20.1.3., Finansijski izveštaji za period od 01.01.2010.-31.12.2010, 01.01.2011.- 31.12.2011., 01.01.2012.-31.12.2012.....	47
20.2. Probne finansijske informacije	47
20.3. Konsolidovani finansijski izveštaji	47
20.4. Revizija za konsolidovane	47
20.5. Izjava da su finansijski izveštaji revidirani.....	47
20.6. Finansijski podaci za razdoblje kraće od poslovne godine.....	47
20.7. Politika dividende	47
20.8. Sudski, upravni i arbitražni postupci	469
20.9. Značajna promena finansijskog ili tržišnog položaja izdavaoca	469
21. DODATNE INFORMACIJE	469
21.1. Osnovni kapital	469
21.2. Statut društva	470
21.2.1. Opis delatnosti društva sa navođenjem članova Statuta kojima je to regulisano	470
21.2.2. Kratki prikaz odredaba Statuta o organima društva	470
21.2.3. Opis prava, posebnih pogodnosti i ograničenja koji važe za svaku vrstu i klasu već izdatih akcija	470

21.2.4. Opis aktivnosti koje su potrebne kako bi se promenila prava imalaca akcija, uz navođenje slučajeva u kojima odredbe osnivačkog akta i statuta odstupaju od odredbi Zakona o privrednim društvima, a po osnovu odredbi koje to izričito dopuštaju	470
21.2.5. Opis načina na koji se sazivaju godišnje redovne i vanredne skupštine akcionara	470
22. ZNAČAJNI UGOVORI	471
23. INFORMACIJE ČIJI SU IZVORI TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA	471
24. DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID	471
25. INFORMACIJE O UDELIMA	471

III INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE SU PREDMET UKLJUČENJA NA OPEN MARKET

1. ODGOVORNA LICA	471
1.1. Odgovorna lica	471
1.2. Izjava odgovornih lica	471
2. FAKTORI RIZIKA	471
3. KLJUČNE INFORMACIJE.....	472
3.1. Izjava o kapitalu	472
3.2. Kapitalizacija i zaduženost	472
4. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE ĆE BITI PREDMET UKLJUČENJA U TRGOVANJE.....	472
5. USLOVI PONUDE	472
6. UKLJUČENJE U TRGOVANJE	472
7. IMAOCI AKCIJA KOJI PRODAJU AKCIJE	473
8. TROŠKOVI UKLJUČENJA HARTIJA OD VREDNOSTI	473
9. RAZVODNJAVANJE (promena procenta učešća imaoaca akcija nakon ponude)	473
10. DODATNE INFORMACIJE	473

"Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, uključuje 59.700 komada preferencijalnih akcija I emisije, CFI: ERVECR, ISIN:RSTAKOE24662, pojedinačne nominalne vrednosti 1 250,00 dinara , ukupne nominalne vrednosti 74 625 000,00 dinara.

Prospekt je odobren od strane Komisije za hartije od vrednosti i u elektronskom obliku biće objavljen na internet stranici "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac www.takovo-osiguranje.rs.

VAŽNE NAPOMENE

Zakon o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 31/2011 i 47/2011) utvrđuje obavezu izdavaoca da pre uključena hartija od vrednosti na regulisano tržište odnosno Open Market, objavi Prospekt za uključene hartije od vrednosti, a koji prethodno mora biti odobren od strane Komisije za hartije od vrednosti.

"Takovo osiguranje" ado, prihvata odgovornost za istinitost i potpunost ovog Prospekta, odnosno informacija sadržanih u njemu. Shodno podacima kojima "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, raspolaže, njegovom uverenju i saznanjima, informacije u Prospektu predstavljaju istinit i potpun prikaz njegove imovine i obaveza, njegovog finansijskog položaja kao i prava i obaveza koje proizlaze iz ili su vezane za akcije "Takovo osiguranje" ado.

Prema saznanju "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, nijedna činjenica koja bi mogla uticati na istinitost i/ili potpunost ovog Prospekta nije izostavljena, uključujući ali ne ograničavajući se na podatke koji bi mogli značajno uticati na donošenje odluke o ulaganju u akcije "Takovo osiguranje" ado, i sa time povezanim rizicima. Isključivo informacije sadržane u ovom Prospektu merodavne su za donošenje odluke o ulaganju u akcije "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac. "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac nije ovlastilo nijedno fizičko i/ili pravno lice za davanje informacija vezanih za akcije "Takovo osiguranje" ado, te se sve informacije trećih lica, koje se razlikuju od informacija sadržanih u ovom Prospektu, ne smatraju merodavnim. "Takovo osiguranje" ado, je do informacija koje su navedene u Prospektu, a koje su vezane za delatnost koju "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, obavlja u okviru svog redovnog poslovanja, došlo isključivo unutrašnjim istraživanjima, zatim korišćenjem izvora informacija posredno ili neposredno vezanih uz njegovu redovnu delatnost, kao i korišćenjem javno dostupnih informacija. "Takovo osiguranje" ado, prihvata odgovornost za istinit i potpun prikaz javno dostupnih informacija, s tim što prema najboljim saznanjima "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, ne postoji nijedna činjenica zbog koje bi javno dostupne informacije trebalo smatrati netačnim odnosno nepotpunim.

I SKRAĆENI PROSPEKT

Na osnovu člana 16. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 31/2011)

"Takovo osiguranje" ado, daje sledeće upozorenje:

Skraćeni prospekt smatra se uvodom u Prospekt.

Svaka odluka investitora o ulaganju u hartije od vrednosti treba da bude zasnovana na celokupnom sadržaju Prospekta.

"Takovo osiguranje" ado, Kragujevac (u daljem tekstu Izdavalac) i lica koja su sastavila Skraćeni prospekt solidarno odgovaraju za nastalu štetu u slučajevima kada Skraćeni prospekt dovodi u zabludu i kada je netačan ili nedosledan u odnosu na druge delove Prospekta.

1. PODACI O IZDAVAOCU

1.1. Osnovni podaci i razvoj izdavaoca

Pun naziv izdavaoca: "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac

Pravni status izdavaoca: Javno akcionarsko društvo

Adresa: Dr. Zorana Đinđića 15/a, Kragujevac

Web adresa www.takovo-osiguranje.rs

Datum osnivanja: 22.07.1992.godine

Broj rešenja upisa u sudski registar: BD 10691 od 09.01.2006.godine

Matični broj: 06084184

PIB - poreski identifikacioni broj : 101457935

Šifra delatnosti: 6512 – ostalo neživotno osiguranje

Ime i prezime direktora: Snežana Živković

Telefon 034/303000

Faks 034/303054

e-mail: office@takovo-osiguranje.rs

Naziv korporativnog agenta: BDD Šumadija broker ad, Kragujevac.

Događaji značajni za razvoj izdavaoca:

1.2. Opis predmeta poslovanja

Prema Statutu "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, pretežna delatnost kojom se Društvo bavi je:

6512 - Neživotno osiguranje, koje obuhvata:

Pružanje uskuga osiguranja, osim usluga životnog osiguranja:

- od nesreća i požara
- zdravstveno osiguranje
- osiguranje putnika
- osiguranje imovine
- osiguranje motornih vozila, brodova, aviona, transportno osiguranje
- od novčanih gubitaka i od odgovornosti
- standardizovane garancijske šeme, koje funkcionišu u skladu sa principima neživotnog osiguranja koji se odnose na procenu rizika, formiranje rezervi itd

6621- Obrada odštetnih zahteva i procenjivanje rizika šteta koja obuhvata pružanje administrativnih usluga osiguranja, kao što su obrada i namirenje odštetnih zahteva, koja obuhvata:

*Obrada odštetnih zahteva:

- likvidacija šteta

-razmatranje i ocenjivanje rizika

-ispitivanje odštetnih zahteva, procena rizika i šteta

-likvidacija havarija u pomorskom osiguranju i drugih gubitaka pokrivenih osiguranjem

* Namirenje odštetnih zahteva, t.j. obračun i isplata naknada iz osiguranja i s tim povezane aktivnosti

6629-Ostale pomoćne delatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima, koja obuhvata:

Pomoćne delatnosti koje su uključene u pružanje usluga osiguranja ili penzijskih fondova ili su blisko povezane sa ovim uslugama, osim finansijskog posredovanja, obrade odštetnih zahteva i usluga zastupnika i posrednika u osiguranju:

-administrativni poslovi u vezi sa oštećenim stvarima i ostacima oštećenih stvari

- akuarske usluge

Najveće prihode Društvo ostvaruje po osnovu vršenja usluga osiguranja.

Ukupni prihodi na dan 31.12.2012. godine nastaju u poslovnom procesu prodaje polisa autoodgovornosti i iznose 3 969 164 hiljade dinara sto je visi nivo od iznosa ostvarenog u 2011-toj godini za 5.75% (prihodi su bili 3 753 317 hilada dinara)

Prihodi predstavljaju prihode iz obavljanja redovnih aktivnosti poslovanja Drištva: prihodi usluga osiguranja, prihodi poslova Društva povezanih sa osiguranjem i finansijski prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih i garantnih rezervi.

Struktura prihoda na dan 30.06.2013. godine u hiljadama dinara :

učešće u uk.prihod. za II kvartal					
	30.06.2013	30.06.2012.	2013/2012	2013	2012
Ukupni prihodi Društva	2 944 984	3 069 907	95,93%		
Fakturisana premija	975 234	1 109 884	87,87 %	78,55%	73,94%
Prihodi deponovanja i ulag.	29 913	167 285	17,88 %	1,02%	5,45 %
Oprihodov. rezerv.steta 2012	1 703 562	1 568 628			
Premija AO u ukup.premiji	847 964	980 981	86,44%	86,95%	88,34%
Broj prodatih polisa za AO	99 879	112 461	11,19 %	12 582	polisa manje

Ukupni prihodi Društva su niži za 4,07 % u odnosu na 30.06.2012. godine, na smanjenje ukupnih prihoda ima uticaj smanjena fakturisana premija čak za 134. 650 hiljada dinara odnosno 12,13 %, što je posledica smanjenja portfelja I drugih tržišnih uticaja. Doslo je pada I fizičkog obima prodatih polisa AO za 11,19%.

Prihodi od deponovanja I ulaganja sredstava su opali za 137 372 hiljade dinara, odnosno za 82,12% zbog značajnog pada kursa evra u odnosu na 30.06.2012. godine.

1.3. Podaci o osnovnom kapitalu

U momentu izrade Jedinstvenog prospekta, osnovni kapital izdavaoca "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, čini 573.324 komada običnih akcija, CFI kod ESVUFR, ISIN broj RSTAKOE 91984 nominalne vrednosti 778,00 dinara, i 59 700 komada preferencijalnih akcija CFI kod: ERVECR, ISIN broj: RSTAKOE24662 ,nominalne vrednosti 1250,00 dinara.

Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a je izvršilo sprovođenje Odluka Skupštine akcionara o smanjenju osnovnog kapitala, radi pokrivanja gubitka prethodne godine br. 169/2013 od 29.11.2013. godine i Odluke Skupštine akcionara o povećanju osnovnog kapitala Društva 171/2013 od 29.11.2013. godine. Društvo je na ovaj način u celosti sprovelo: pokrivanje gubitaka od 127.330.319,48 dinara, i nadoknadilo deo osnovnog kapitala u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju ("Službeni glasnik RS" br. 55/2004 - 119/2012).

Osnovni kapital, "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, na dan 31.12.2012. godine, registrovan u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti je iznosio 573.324.000,00 dinara, to jest 573.324 običnih (redovnih) akcija, nominalne vrednosti od po 1.000,00 dinara.

Smanjenje osnovnog kapitala je izvršeno smanjenjem nominalne vrednosti akcija koja je iznosila 1.000,00 dinara, a nakon smanjenja iznosi 778,00 dinara, tako da osnovni kapital Društva posle smanjenja čini 573.324 komada akcija nominalne vrednosti od po 778,00 dinara, što čini osnovni kapital od 446.046.072,00 dinara.

Povećanje osnovnog kapitala po odluci Skupštine Društva 171/2013 od 29.11.2013. godine izvršeno je sprovođenjem Odluke Skupštine akcionara br. 172/2013 od 29.11.2013. godine o izdavanju 64 000 komada preferencijalnih akcija I (prve) emisije radi povećanja osnovnog kapitala Društva javnom ponudom bez obaveze objavljivanja prospekta, shodno članu 12. tačka 2. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS", broj 31/2011), kada je uspešno izdato 59 700 komada preferencijalnih akcija I (prve) emisije nominalne vrednosti 1 250,00 dinara, ukupne nominalne vrednosti 74 625 000,00 dinara.

Osnovni kapital Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a, iznosi 520.671.072,00 dinara. Povećanje i smanjenje kapitala je upisano u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti i Agenciju za privredne registre. „Takovo osiguranje" ado, Kragujevac nema odobrene akcije.

1.4. Lica zadužena za reviziju finansijskih izveštaja

Preduzeće za reviziju računovodstvenih izveštaja "VINČIĆ" DOO, 11070 Novi Beograd, Ul. Narodnih heroja br.23/1, odgovoran je za reviziju finansijskih izveštaja za poslovnu 2012.godinu, 2011., i 2010. godinu.

1.5. Izabrane finansijske informacije

Izabrane finansijske informacije koje su date u nastavku izvedene su:
- iz revidiranih finansijskih izveštaja za 2010., 2011., i 2012.godinu i iz nerevidiranih na dan 30.06.2013.godine

Bilans stanja aktiva (u 000 dinara) u hiljadama dinara

AKTIVA:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.	12/11	11/10
UKUPNA AKTIVA	3.907.723	4.073.138	4.037.228		
STALNA IMOVINA – ULAGANJA	1.254.279	1.417.607	1.470.681	3,74	13,02
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL					
NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	9.467	13.218	31.776	140,40	39,62
GUDVIL (GOODWILL)					
NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	1.090.976	1.290.277	1.337.355	3,65	18,27
Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	758.104	598.518	590.182	-1,39	-21,05
Biološka sredstva					
Investicione nekretnine	332.872	691.759	747.173	8,01	107,82
DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	153.836	114.112	101.550	-11,01	-25,82
Učešća u kapitalu	113.808	64.245	58.706	-8,62	-43,55
Zavisnih pravnih lica					
Ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	8.190	8.190	8.190	0,00	0,00
Ostalih pravnih lica	105.618	56.055	50.516	-9,88	-46,93
Ostali dugoročni finansijski plasmani	40.028	49.867	42.844	-14,08	24,58
U povezana pravna lica - matična i zavisna					
U ostala povezana pravna lica					
Ostali dugoročni finansijski plasmani	40.028	49.867	42.844	-14,08	24,58
OBRTNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA	2.653.444	2.655.531	2.566.547	-3,73	0,08
ZALIHE	38.629	40.117	24.552	-38,80	3,85
STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I	14.123				-

SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA					100,00
KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	2.600.692	2.615.414	2.541.995	-2,81	0,57
Potraživanja	392.737	424.896	507.483	19,44	8,19
Potraživanja za više placen porez na dobitak	445	849	7.576	792,34	90,79
Kratkoročni finansijski plasmani	1.647.419	1.623.023	1.574.404	-3,00	-1,48
U povezana pravna lica – matična i zavisna					
U ostala povezana pravna lica					
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	1.647.419	1.623.023	1.574.404	-3,00	-1,48
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	112.323	84.744	175.556	107,16	-24,55
Porez na dodatu vrednost					
Aktivna vremenska razgraničenja	13.844	9.104	7.394	-18,78	-34,24
Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	320.816	366.687	210.431	-42,61	14,30
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	6.688	8.492	5.999	-29,36	26,97
Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	106.420	97.619	53.152	-45,55	-8,27
ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA					
POSLOVNA IMOVINA	3.907.723	4.073.138	4.037.228	-0,88	4,23
GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA					
VANBILANSNA AKTIVA					
Bilans stanja pasiva (u 000 dinara)PASIVA:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.		
UKUPNA PASIVA	3.907.723	4.073.138	4.037.228	-0,88	4,23
KAPITAL I REZERVE	718.417	664.346	597.648	-10,04	-7,53
OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	516.109	574.241	574.241	0,00	11,26
Akcijski kapital	515.192	573.324	573.324	0,00	11,28
Državni i društveni kapital					

Ulozi društva za uzajamno osiguranje					
Udeli i ostali kapital	917	917	917	0,00	0,00
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL					
REZERVE	58.132	20.493	335	-98,37	-64,75
REVALORIZACIONE REZERVE	321.310	317.053	325.309	2,60	-1,32
NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU					
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	180.683	227.283	174.907	-23,04	25,79
NERASPOREĐENA DOBIT	3.549	7.090		100,00	99,77
Neraspoređena dobit ranijih godina					
Neraspoređena dobit tekuće godine	3.549	7.090		100,00	99,77
GUBITAK DO VISINE KAPITALA		27.248	127.330	367,30	
OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE					
REZERVISANJA I OBAVEZE	3.189.306	3.408.792	3.439.580	0,90	6,88
DUGOROČNA REZERVISANJA	91.639	42.396	15.536	-63,36	-53,74
Matematička rezerva životnih osiguranja					
Rezervisanja za učešće u dobiti					
Rezervisanja za izravnjanje rizika	84.746	22.590	9.359	-58,57	-73,34
Rezervisanja za bonuse i popuste					
Druga dugoročna rezervisanja	6.893	19.806	6.177	-68,81	187,33
DUGOROČNE OBAVEZE	466				100,00
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima					
Prema ostalim povezanim pravnim licima					
Ostale dugoročne obaveze	466				-

					100,00
KRATKOROČNE OBAVEZE	151.914	159.281	155.583	-2,32	4,85
Kratkoročne finansijske obaveze	317	462		100,00	45,74
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima					
Prema ostalim povezanim pravnim licima					
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	317	462		100,00	45,74
Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja					
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	36.919	45.465	12.639	-72,20	23,14
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	114.678	113.354	142.944	26,10	-1,15
Obaveze za porez iz rezultata					
PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	2.916.291	3.178.949	3.232.889	1,70	9,01
Prenosne premije	1.164.632	1.158.376	1.060.090	-8,48	-0,54
Životnih osiguranja					
Neživotnih osiguranja	1.156.167	1.153.607	1.060.090	-8,11	-0,22
Saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	8.465	4.769		100,00	-43,66
Rezervisane štete	1.375.886	1.606.504	1.709.178	6,39	16,76
Životnih osiguranja					
Neživotnih osiguranja	1.375.001	1.605.831	1.708.725	6,41	16,79
Udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	885	673	453	-32,69	-23,95
Druga pasivna vremenska razgraničenja	375.773	414.069	463.621	11,97	10,19
Odložene poreske obaveze	28.996	28.166	35.572	26,29	-2,86
Vanbilansna pasiva					

Bilans uspeha (u 000 dinara) u holjadama dinara

PRIHODI I RASHODI:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.	12/11	11/10
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	2.257.737	2.410.049	2.560.212	6,75	6,23
Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	2.056.471	2.266.570	2.300.379	10,22	1,49
Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja					
Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	2.235.106	2.305.159	2.239.969	3,13	-2,83
Premija prenetu u saosiguranje - pasivna			200		
Premija prenetu u reosiguranje	36.727	44.845	37.676	22,10	-15,99
Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	141.908			100,00	
Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja		6.256	98.286		1471,07
Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija					
Obračunata premija reosiguranja i retrocesija					
Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija					
Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija					
Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija					
Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija					
Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike					
Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	58.333	78.109	58.089	33,90	-25,63
Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	133.022	56.047	178.536	-57,87	218,55
Ostali poslovni prihodi	9.911	9.323	23.208	-5,93	148,93
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	1.209.531	1.357.169	1.524.113	12,21	12,30
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	141.506	174.096	250.509	23,03	43,89
Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog					

penzijskog osiguranja					
Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja					
Doprinos za preventivu	44.641	44.851	43.278	0,47	-3,51
Vatrogasni doprinos	1.105	855	414	-22,62	-51,58
Doprinos Garantnom fondu	83.857	103.798	105.370	23,78	1,51
Rezervisanja za izravnjanje rizika	10.206	8.687	3.542	-14,88	-59,23
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	1.697	15.905	97.905	837,24	515,56
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	958.829	1.025.380	1.167.334	6,94	13,84
Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja					
Likvidirane štete neživotnih osiguranja	838.894	887.522	995.219	5,80	12,13
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	15.882	21.434	9.861	34,96	-53,99
Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija					
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	142.110	156.555	169.213	10,16	8,09
Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta			95		
Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	38.057	40.131	6.864	5,45	-82,90
Rezervisane štete – povećanje	209.549	239.419	152.768	14,25	-36,19
Rezervisane štete – smanjenje					
Rezervisane štete životnih osiguranja					
Rezervisane štete životnih osiguranja					
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.375.001	1.605.831	1.708.725	16,79	6,41
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.166.337	1.367.085	1.556.410	17,21	13,85
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	885	673	453	-23,95	-32,69
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija					
Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravaoca, reosiguravaoca i retrocesionara u štetama					

Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguranja, odnosno retrocesionara u štetama					
Regres – prihodi po osnovu regresa	37.933	36.660	60.016	-3,36	63,71
Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto					
Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	68.085	70.843	16.773	4,05	-76,32
Rashodi za bonuse i popuste					
Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	5.665	25.777	30.291	355,02	17,51
Ostali poslovni rashodi					
DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	1.048.206	1.052.880	1.036.099	0,45	-1,59
GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT					
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	1.118.360	1.169.107	1.188.505	4,54	1,66
Troškovi pribave	564.966	694.879	828.981	22,99	19,30
Provizije	48.054	55.039	42.913	14,54	-22,03
Ostali troškovi pribave	580.485	685.711	629.811	18,13	-8,15
Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	63.573	45.871		-27,85	-100,00
Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje			156.257		
Troškovi uprave	519.498	441.113	332.320	-15,09	-24,66
Amortizacija	29.447	30.156	27.470	2,41	-8,91
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	101.523	75.007	60.914	-26,12	-18,79
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	295.454	232.516	166.765	-21,30	-28,28
Ostali troškovi uprave	93.074	103.434	77.171	11,13	-25,39
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	33.896	33.115	27.282	-2,30	-17,61
Provizije od reosiguranja i retrocesija			78		
POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT					
POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT	70.154	116.227	152.406	65,67	31,13

FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	22.991	17.717	20.518	-22,94	15,81
FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	3.335	4.267	17.280	27,95	304,97
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	216.325	218.294	148.181	0,91	-32,12
RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	155.939	94.832	117.550	-39,19	23,96
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	9.888	20.685		109,19	-100,00
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA			118.537		
NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA					
NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	3.710	5.687	2.844	53,29	-49,99
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	6.178	14.998		142,76	-100,00
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA			121.381		
POREZ NA DOBITAK					
Porez na dobitak	9.942	8.265		-16,87	-100,00
Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	7.313	357		-95,12	-100,00
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza			5.949		
NETO DOBITAK	3.549	7.090		99,77	-100,00
NETO GUBITAK			127.330		
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA					
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA					
ZARADA PO AKCIJI	64	13		-79,69	-100,00

Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	64	13		-79,69	-100,00
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)					

Bilans stanja aktiva (u 000 dinara)

AKTIVA:	31.12..2012.	30.06.2013.	% promene
UKUPNA AKTIVA		4.023.061	
STALNA IMOVINA – ULAGANJA	1.470.681	1.454.272	-1,12
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL			
NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	31.776	27.429	-13,68
GUDVIL (GOODWILL)			
NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	1.337.355	1.326.106	-0,84
Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	590.182	575.956	-2,41
Biološka sredstva			
Investicione nekretnine	747.173	750.150	0,40
DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	101.550	100.737	-0,80
Učešća u kapitalu	58.706	59.784	1,84
Zavisnih pravnih lica			
Ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	8.190	8.190	0,00
Ostalih pravnih lica	50.516	51.594	2,13
Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	40.953	-4,41
U povezana pravna lica - matična i zavisna			
U ostala povezana pravna lica			
Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	40.953	-4,41
OBRTNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA		2.568.789	0,09

ZALIHE	24.552	30.435	23,96
STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	2.541.995	2.538.354	-0,14
Potraživanja	507.483	542.629	6,93
Potraživanja za više placen porez na dobitak	7.576	9.298	22,73
Kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	1.544.195	-1,92
U povezana pravna lica – matična i zavisna			
U ostala povezana pravna lica			
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	1.544.195	-1,92
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	175.556	169.563	-3,41
Porez na dodatu vrednost			
Aktivna vremenska razgraničenja	7.394	15.594	110,90
Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	210.431	194.384	-7,63
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	5.999	15.155	152,63
Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	53.152	47.536	-10,57
ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA			
POSLOVNA IMOVINA	4.037.228	4.023.061	
GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA			
VANBILANSNA AKTIVA			
Bilans stanja pasiva (u 000 dinara)PASIVA:			
UKUPNA PASIVA	4.037.228	4.023.061	0,35
KAPITAL I REZERVE	597.648	603.809	1,03

OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	574.241	574.241	0,00
Akcijski kapital	573.324	573.324	0,00
Državni i društveni kapital			
Ulozi društva za uzajamno osiguranje			
Udeli i ostali kapital	917	917	0,00
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL			
REZERVE	335	335	0,00
REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	327.291	0,61
NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU			
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	174.907	173.610	-0,74
NERASPOREĐENA DOBIT	0	2.882	
Neraspoređena dobit ranijih godina			
Neraspoređena dobit tekuće godine	0	2.882	
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	127.330	0,00
OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE			
REZERVISANJA I OBAVEZE	3.439.580	3.419.252	-0,59
DUGOROČNA REZERVISANJA	15.536	13.928	-10,35
Matematička rezerva životnih osiguranja			
Rezervisanja za učešće u dobiti			
Rezervisanja za izravnjanje rizika	9.359	9.359	0,00
Rezervisanja za bonuse i popuste			
Druga dugoročna rezervisanja	6.177	4.569	-26,03
DUGOROČNE OBAVEZE			
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima			

Prema ostalim povezanim pravnim licima			
Ostale dugoročne obaveze			
KRATKOROČNE OBAVEZE	155.583	177.791	14,27
Kratkoročne finansijske obaveze			
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima			
Prema ostalim povezanim pravnim licima			
Ostale kratkoročne finansijske obaveze			
Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja			
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	12.639	18.048	42,80
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	142.944	159.743	11,75
Obaveze za porez iz rezultata			
PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	3.232.889	3.191.961	-1,27
Prenosne premije	1.060.090	967.256	-8,76
Životnih osiguranja			
Neživotnih osiguranja	1.060.090	967.256	-8,76
Saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Rezervisane štete	1.709.178	1.721.043	0,69
Životnih osiguranja			
Neživotnih osiguranja	1.708.725	1.720.647	0,70
Udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	453	396	-12,58
Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621	503.662	8,64
Odložene poreske obaveze	35.572	35.572	0,00
Vanbilansna pasiva			

Bilans uspeha (u 000 dinara) u hiljadama dinara

PRIHODI I RASHODI:	30.06.2012.	30.06.2013.	
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	1.337.178	1.109.053	-17,06
Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	1.141.462	1.049.273	-8,08
Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja			
Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	1.109.884	975.234	-12,13
Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	43	144	234,88
Premija prenetu u reosiguranje	21.152	18.651	-11,82
Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja			
Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	52.773	92.834	75,91
Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija			
Obračunata premija reosiguranja i retrocesija			
Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija			
Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija			
Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija			
Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija			
Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike			
Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	23.629	25.754	8,99
Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	167.285	29.913	-82,12
Ostali poslovni prihodi	4.802	4.113	-14,35
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	747.393	623.010	-16,64
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	137.335	107.128	-22,00
Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja			
Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja			

Doprinos za preventivu	21.734	18.736	-13,79
Vatrogasni doprinos			
Doprinos Garantnom fondu	51.184	45.994	-10,14
Rezervisanja za izravnjanje rizika			
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	64.211	42.398	-33,97
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	620.556	511.776	-17,53
Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja			
Likvidirane štete neživotnih osiguranja	531.712	452.575	-14,88
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	7.266	931	-87,19
Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija			
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	87.073	78.412	-9,95
Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	0	73	
Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	5.495	20.069	265,22
Rezervisane štete – povećanje	0	17.481	
Rezervisane štete – smanjenje	1.469		-100,00
Rezervisane štete životnih osiguranja			
Rezervisane štete životnih osiguranja			
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.566.455	1.720.647	9,84
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.568.628	1.703.562	8,60
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	704	396	-43,75
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravaoca, reosiguravaoca i retrocesionara u štetama			
Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguranja, odnosno retrocesionara u štetama			
Regres – prihodi po osnovu regresa	23.687	31.377	31,47

Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto			
Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto			
Rashodi za bonuse i popuste			
Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	14.838	18.002	21,32
Ostali poslovni rashodi			
DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	589.785	486.043	-17,59
GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT			
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	528.785	481.098	-8,95
Troškovi pribave	336.607	332.169	-1,32
Provizije	22.414	17.912	-20,09
Ostali troškovi pribave	298.610	298.210	-0,13
Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje			
Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	15.583	16.047	2,98
Troškovi uprave	174.998	140.179	-19,90
Amortizacija	14.858	16.276	9,54
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	32.971	27.499	-16,60
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	85.162	71.694	-15,81
Ostali troškovi uprave	42.007	24.710	-41,18
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	16.819	8.787	-47,76
Provizije od reosiguranja i retrocesija	57	37	-35,09
POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT	61.418	4.945	-91,95
POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT			
FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	6.432	10.534	63,77
FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO	1.824	1.337	-26,70

OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI			
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	100.919	51.222	-49,24
RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	104.734	52.923	-49,47
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	62.211	12.441	-80,00
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA			
NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	3.094	9.559	208,95
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	59.117	2.882	-95,12
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA			
POREZ NA DOBITAK	5.912		
Porez na dobitak			
Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza			
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza			
NETO DOBITAK	53.205	2.882	-94,58
NETO GUBITAK			
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA			
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA			
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)			
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)			

Tokovi gotovine (u 000 dinara) u hiljadama dinara

POZICIJA	31.12.2010.	31.12.2011	31.12.2012	12/11	11/10
PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2.632.952	2.608.611	2.487.055	-0,92	-4,66
ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2.401.282	2.577.975	2.625.978	7,36	1,86
NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	231.670	30.636	0	-86,78	-100,00
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	27.102	41.951	277.918	54,79	562,48
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	340.327	94.547	49.128	-72,22	-48,04
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	313.225	52.596	0	-83,21	-100,00
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	438	10.587	314	2317,12	-97,03
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (II- I)	438	10.587	314	2317,12	-97,03
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	2.660.050	2.650.502	2.764.973	-0,36	4,32
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	2.742.04	2.683.109	2.764.973	-2,15	-0,29
NETO PRILIVI GOTOVINE			89.553		
NETO ODLIVI GOTOVINE (344-343)	81.993	32.547	0	-60,31	-100,00
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	195.472	112.323	84.744	-42,54	-24,55

POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	96	5.523	11.985	5653,13	117,00
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	1.252	555	10.726	-55,67	1832,61
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	112.323	84.744	175.556	-24,55	107,16

Tokovi gotovine na dan 30.06.2013.godine (u 000 dinara) u hiljadama dinara

POZICIJA	30.06.2013.	30.06.2012.	Promena
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	1.088.941	1.229.523	-11,43
ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	1.165.199	1.336.281	-12,80
NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
NETO ODLIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	76.258	106.758	-28,57
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	76.453	372.646	-79,48
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	7.298	326.590	-97,77
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	69.155	46.056	50,15
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	837	0	
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			

NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (II- I)	837	0	
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	1.165.394	1.602.169	-27,26
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	1.173.334	1.662.871	-29,44
NETO PRILIVI GOTOVINE			
NETO ODLIVI GOTOVINE (344-343)	7.940	60.702	-86,92
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	175.556	84.744	107,16
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	2.410	1.511	59,50
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	463	1.486	-68,84
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	169.563	24.067	604,55

Promene na Kapitalu (u 000 dinara) u hiljadama dinara

	2010.	2011/10	2012 .	2011.	2012/11.
A. KAPITAL I REZERVE	597.649	664.346	89,96%	745.665	89,09%
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	574.242	574.242	100,00%	516.109	111,26%
1. Akcijski kapital	573.324	573.324	100,00%	515.192	111,28%
2. Udeli i ostali kapital	917	917	100,00%	917	100,00%
II. REZERVA	335	20.493	1,63%	58.132	35,25%
III. REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	317.053	102,60%	321.310	98,67%
IV. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASOLOZIVIH ZA PRODAJU	174.907	227.283	76,96%	180.683	125,79%
V. NERASPOREĐENA DOBIT	0	7.090	0,00%		
1. Neraspoređena dobit ranijih godina					
2. Neraspoređena dobit tekuće godine	0	7.090	0,00%	30.797	23,02%
VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	27.248	467,30%		

	31.12.2012.	30.06.2013.
KAPITAL	597.648	603.809
OSNOVNI KAPITAL I OSTALI	574.241	574.241
EMISIONA PREMIJA		
REZERVE	335	335
NERASPOREĐENI DOBITAK		2882
REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	327.291
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HoV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	174.907	173.610
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	127.330

1.6. Položaj na tržištu

U svom poslovanju u 2012-toj godini Takovo osiguranje ado, Kragujevac, se suočilo sa izazovima ostvarenja poslovnih planova u okvirima realnog trzisnog okruženja uz stalne napore da se izvrše mere nadzora. Znacajan uticaj na realizaciju i sprovođenje planiranih i tekucih aktivnosti na i konacno ostvarenje rezultata poslovanja imalo je realno trzisno okruženje, i dalje visoki troškovi pribave osiguranja - rizik konkurencije. Obzirom da je struktura portfelja Društva pretežno u korist autoodgovornosti, poslovni prihodi su realno umanjeni doslednom primenom bonus malus sistema i dodatna izdvajanja po osnovu funkcionalnog doprinosa od 5% na bruto premiju autoodgovornosti, na ime stvarnih steta RZZOa, pri cemu su iskazane i obaveze za prijavljene i neprijavljene stete prethodnog perioda.

U vremenu koje je pred nama, u uslovima i dalje prisutne globalne i ekonomske krize nase zemlje, nelikvidnosti velikog broja privrednih subjekata, Društvo će efikasnijim angažovanjem raspolozivih ljudskih, finansijskih, materijalnih i informatičkih resursa, nastojati da zadrži i ojača postojeće pozicije na tržištu osiguranja, održi i poboljša usklađenost poslovanja, unapredi upravljanje rizicima i obezbedi kontinuitet poslovanja, a pre svega da ostvari i pretvori u realnost, Planove poslovanja i Programe za 2013.god. ostvarujući planirani profit u poslovanju.

1.7. Faktori rizika u vezi sa izdavaocem

"Takovo osiguranje" ado, je u svom redovnom poslovanju izloženo brojnim rizicima, koji su vezani kako za unutrašnju organizaciju na koje može da utiče, tako i za poslovno okruženje na koje nema uticaja.

Društvo organizuje i razvija sistem upravljanja rizicima u skladu sa zakonom, kao i Odlukom Narodne banke o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društava za osiguranje. Društvo primenjuje isvojenu Strategiju upravljanja rizicima u poslovanju društava za osiguranje. Društvo primenjuje usvojenu Strategiju upravljanja rizicima za period 2010.- 2013. godine u kojoj su definisani ciljevi upravljanja rizikom u Društvu, načela i metode, kao i subjekti koji stvaraju, razvijaju i ispunjavaju strategiju:

Rizici osiguranja su:

Neadekvatno određena premija – cena osiguranja

Rizik neprenošenja viška rizika iznad samopridržaja u saosiguranje, odnosno reosiguranje

Rizik neusklađene, neprilagođene tarifne politike u vezi sa disperzijom rizika koji se preuzimaju u Osiguranje, odnosno, neadekvatnim određivanjem strukture premije osiguranja

Rizik neadekvatnog obezbeđenja tehničkih rezervi

Tržišni rizici:

Rizik konkurencije

Devizni i kamatni rizik

Rizik promene cena hartija od vrednosti

Rizici ročne i strukturne neusklađenosti imovine sa obavezama

Rizik solventnosti, likvidnost i adekvatnosti kapitala

Rizik neadekvatnog upravljanja imovinom, obavezama, i troškovima

Rizik deponovanja i ulaganja sredstava Društva

Rizik nemogućnosti naplate potraživanja

Operativni rizik

Rizik neadekvatne organizacije

Rizik prevara

Rizici informacionih tehnologija

Pravni rizik

Detaljnije o rizicima pojedinačno u nastavku Prospekta u tački 4.

2. PODACI O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE SU PREDMET UKLJUČENJA NA OPEN MARKET

Broj akcija koje su predmet uključenja na Open Market je 59 700 komada i emisije preferencijalnih akcija, nominalne vrednosti 1 250,00 dinara, CFI kod ERVECR, ISIN broj RSTAKOE24662, i ukupne nominalna vrednost izdatih akcija 74 625 000,00 dinara.

Kumulativne preferencijalne akcije koje se uključuju daju svojim vlasnicima sledeća prava:

1. Pravo na dividendu:

- Vlasnik kumulativnih preferencijalnih akcija ima pravo na dividendu, ista je kumulativna, isplaćuje se godišnje, za period od 01.01.2014. godine a u skladu sa Odlukom Skupštine Društva o raspodeli dobiti i pod uslovima utvrđenim Zakonom.

- Pravo da se neisplaćena dividenda iz stava 1. ovog člana kumulira i isplati pre isplate dividendi imaoima običnih akcija

- Pravo učešća u radu Skupštine Društva, bez prava glasa.

- Pravo jednog glasa po akciji, na Skupštini akcionara, po pitanjima utvrđenim Zakonom, u okviru svoje klase akcija.

- Pravo preče kupovine narednog izdavanja akcija iste vrste i klase.

- Pravo prvenstva naplate iz likvidacionog ostatka ili stečajne mase u odnosu na imaoce ostalih akcija.

- Druga prava utvrđena Zakonom.

2.1. Rizici u vezi sa akcijama koje su predmet uključenja na OPEN MARKET

Tržišna vrednost akcija može biti izuzetno volatilnog karaktera pod uticajem volatlnosti celog tržišta kapitala, makroekonomskih kretanja na tržištu na kome "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, posluje, razlike između očekivanja finansijskih analitičara u odnosu na ostvarene rezultate, potencijalnih potresa kod povezanih strana, nestabilnosti poslovnog modela društva kao i cikličnosti sektora u kom posluje.

Takođe, svaki investitor mora biti svestan da na tržištu postoji rizik da neće moći da proda svoje akcije u bilo koje vreme po fer tržišnoj ceni. Pre donošenja odluke o ulaganju, potencijalni investitori bi morali da se oslone na sopstvenu procenu, odnosno ocenu finansijskog položaja i poslovanja "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, i saglasno tome da procene rizik ulaganja.

Finansijska tržišta su poslednjih godina prošla kroz značajne fluktuacije cena, koje su često bile nepovezane sa samim rezultatima poslovanja društava. Takve tržišne fluktuacije kao i opšti ekonomski uslovi mogu uticati na cenu akcija "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac.

Cena akcija "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, mogla bi da bude vrlo nestabilna i pod uticajem raznih faktora koji deluju na "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, njegove konkurente ili finansijska tržišta generalno. Na cenu akcija "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, bi mogli značajno uticati interni događaji u "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, kao npr. rezultati poslovanja "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, promene organizacione strukture, promene u strukturi akcionara "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, i/ili eksterni faktori kao što su stanje na finansijskom tržištu u zemlji, faktori vezani uz političke i regulatorne rizike i sl.

Uz sve ovde izložene rizike ključno je da potencijalni investitori samostalno procene finansijsko stanje, potencijale i rizike vezane za "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, i tek na osnovu toga da donesu odluku o ulaganju u akcije "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac.

2.2. Način objavljivanja prospekta

Obaveštenje o načinu na koji je Prospekt stavljen na raspolaganje javnosti biće objavljeno narednog dana od dana objavljivanja Prospekta u najmanje jednom dnevnom listu koji se distribuira na celoj teritoriji Republike.

Ovaj Jedinstveni prospekt za uključenje akcija u trgovanje biće u elektronskom obliku objavljen na internet stranici "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, www.takovo-osiguranje.rs.

2.3. Rok važenja prospekta

U skladu sa članom 22. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 31/2011 i 47/2011) Jedinstveni prospekt za uključenje akcija u trgovanje je validan u periodu od 12 meseci nakon objavljivanja, pod uslovom da je Prospekt dopunjen, po potrebi, dodatkom prospekta sa novim informacijama o izdavaocu i hartijama od vrednosti koje će biti uključene na Open Market.

3. ODGOVORNA LICA

3.1. Lica odgovorna za tačnost i potpunost informacija u Skraćenom prospektu kao i u Prospektu u celini

U smislu člana 19. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br. 31/2011), lica odgovorna za sadržaj Skraćenog prospekta kao i Prospekta u celini su:

Snežana Živković, Generalni Direktor i Predsednik Izvršnog odbora,
Ivan Veselinović – član Izvršnog odbora
Snežana J. Nikolić – član Izvršnog odbora

U pogledu tačnosti i potpunosti informacija u Skraćenom prospektu, kao i Prospektu u celini, kao lica odgovorna za informacije daju sledeću izjavu:

„Preduzevši sve potrebne mere, izjavljujemo da su, prema našim saznanjima, informacije u Prospektu u skladu sa činjenicama, kao i da nisu izostavljene činjenice koje bi mogle da utiču na istinitost i potpunost Prospekta.“

Snežana Žuković, Gen. Direktor
i Predsjednik Izvršnog odbora

Ivan Veselinović, Izvršni Direktor za prodaju osiguranja i član Izvršnog odbora

Snežana J. Nikolić, Izvršni Direktor za finansije i računovodstvo i član Izvršnog odbora

II INFORMACIJE O IZDAVAOCU

1. ODGOVORNA LICA ZA SADRŽINU PROSPEKTA

1.1. Odgovorna lica

"Takovo osiguranje" doo, Kragujevac, Adresa : Dr. Zorana Đinđića 15/a, Kragujevac, Matični broj: 06084184, PIB: 101457935, Rešenje Agencije za privredne registre : BD -10691/2005
 Telefon/Centrala: + 381 34 303 000
 Faks: + 381 34 303 054
 E- mail: office@takovo-osiguranje.rs
 Datum osnivanja: 22.07.1992.godine
 Broj rešenja upisa u sudski registar: BD 10691 od 09.01.2006.godine
 Matični broj: 06084184
 PIB - poreski identifikacioni broj :101457935
 Šifra delatnosti: 6512 – ostalo neživotno osiguranje
 Ime i prezime direktora: Snežana Živković
 Telefon 034/303000
 Faks 034/303054
 e-mail: office@takovo-osiguranje.rs

Naziv korporativnog agenta: BDD Šumadija broker ad, Kragujevac.

U smislu člana 19. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS“, br.31/2011), lica odgovorna za sadržaj Skraćenog prospekta kao i Prospekta u celini su:
 Snežana Živković, Generalni Direktor i Predsednik Izvršnog odbora,
 Ivan Veselinović – član Izvršnog odbora
 Snežana J. Nikolić – član Izvršnog odbora

1.2. Izjava odgovornih lica

Potpisana izjava odgovornih lica u smislu Zakona o tržištu kapitala nalaze se u tački I-3.1.

2. LICA ZADUŽENA ZA REVIZIJU FINANSIJSKIH INFORMACIJA

Preduzeće za reviziju računovodstvenih izveštaja "VINČIĆ" DOO, 11070 Novi Beograd, ul. Narodnih heroja br.23/1, odgovoran je za reviziju finansijskih izveštaja za poslovnu 2012., 2011., i 2010. godinu.

3. IZABRANE FINANSIJSKE INFORMACIJE

Izabrane finansijske informacije koje su date u nastavku izvedene su:

- iz revidiranih finansijskih izveštaja za 2010., 2011., i 2012.godinu i iz nerediviranih na dan 30.06.2013.godine.

Bilans stanja aktiva (u 000 dinara) u hiljadama dinara

AKTIVA:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.	12/11	11/10
UKUPNA AKTIVA	3.907.723	4.073.138	4.037.228		
STALNA IMOVINA – ULAGANJA	1.254.279	1.417.607	1.470.681	3,74	13,02
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL					

NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	9.467	13.218	31.776	140,40	39,62
GUDVIL (GOODWILL)					
NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	1.090.976	1.290.277	1.337.355	3,65	18,27
Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	758.104	598.518	590.182	-1,39	-21,05
Biološka sredstva					
Investicione nekretnine	332.872	691.759	747.173	8,01	107,82
DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	153.836	114.112	101.550	-11,01	-25,82
Učešća u kapitalu	113.808	64.245	58.706	-8,62	-43,55
Zavisnih pravnih lica					
Ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	8.190	8.190	8.190	0,00	0,00
Ostalih pravnih lica	105.618	56.055	50.516	-9,88	-46,93
Ostali dugoročni finansijski plasmani	40.028	49.867	42.844	-14,08	24,58
U povezana pravna lica - matična i zavisna					
U ostala povezana pravna lica					
Ostali dugoročni finansijski plasmani	40.028	49.867	42.844	-14,08	24,58
OBRTNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA	2.653.444	2.655.531	2.566.547	-3,73	0,08
ZALIHE	38.629	40.117	24.552	-38,80	3,85
STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	14.123				-100,00
KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	2.600.692	2.615.414	2.541.995	-2,81	0,57
Potraživanja	392.737	424.896	507.483	19,44	8,19
Potraživanja za više placen porez na dobitak	445	849	7.576	792,34	90,79

Kratkoročni finansijski plasmani	1.647.419	1.623.023	1.574.404	-3,00	-1,48
U povezana pravna lica – matična i zavisna					
U ostala povezana pravna lica					
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	1.647.419	1.623.023	1.574.404	-3,00	-1,48
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	112.323	84.744	175.556	107,16	-24,55
Porez na dodatu vrednost					
Aktivna vremenska razgraničenja	13.844	9.104	7.394	-18,78	-34,24
Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	320.816	366.687	210.431	-42,61	14,30
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	6.688	8.492	5.999	-29,36	26,97
Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	106.420	97.619	53.152	-45,55	-8,27
ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA					
POSLOVNA IMOVINA	3.907.723	4.073.138	4.037.228	-0,88	4,23
GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA					
VANBILANSNA AKTIVA					
Bilans stanja pasiva (u 000 dinara)PASIVA:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.		
UKUPNA PASIVA	3.907.723	4.073.138	4.037.228	-0,88	4,23
KAPITAL I REZERVE	718.417	664.346	597.648	-10,04	-7,53
OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	516.109	574.241	574.241	0,00	11,26
Akcijski kapital	515.192	573.324	573.324	0,00	11,28
Državni i društveni kapital					
Ulozi društva za uzajamno osiguranje					

Udeli i ostali kapital	917	917	917	0,00	0,00
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL					
REZERVE	58.132	20.493	335	-98,37	-64,75
REVALORIZACIONE REZERVE	321.310	317.053	325.309	2,60	-1,32
NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU					
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	180.683	227.283	174.907	-23,04	25,79
NERASPOREĐENA DOBIT	3.549	7.090		100,00	99,77
Neraspoređena dobit ranijih godina					
Neraspoređena dobit tekuće godine	3.549	7.090		100,00	99,77
GUBITAK DO VISINE KAPITALA		27.248	127.330	367,30	
OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE					
REZERVISANJA I OBAVEZE	3.189.306	3.408.792	3.439.580	0,90	6,88
DUGOROČNA REZERVISANJA	91.639	42.396	15.536	-63,36	-53,74
Matematička rezerva životnih osiguranja					
Rezervisanja za učešće u dobiti					
Rezervisanja za izravnjanje rizika	84.746	22.590	9.359	-58,57	-73,34
Rezervisanja za bonuse i popuste					
Druga dugoročna rezervisanja	6.893	19.806	6.177	-68,81	187,33
DUGOROČNE OBAVEZE	466				100,00
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima					

Prema ostalim povezanim pravnim licima					
Ostale dugoročne obaveze	466				100,00
KRATKOROČNE OBAVEZE	151.914	159.281	155.583	-2,32	4,85
Kratkoročne finansijske obaveze	317	462		100,00	45,74
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima					
Prema ostalim povezanim pravnim licima					
Ostale kratkoročne finansijske obaveze	317	462		100,00	45,74
Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja					
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	36.919	45.465	12.639	-72,20	23,14
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	114.678	113.354	142.944	26,10	-1,15
Obaveze za porez iz rezultata					
PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	2.916.291	3.178.949	3.232.889	1,70	9,01
Prenosne premije	1.164.632	1.158.376	1.060.090	-8,48	-0,54
Životnih osiguranja					
Neživotnih osiguranja	1.156.167	1.153.607	1.060.090	-8,11	-0,22
Saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	8.465	4.769		100,00	-43,66
Rezervisane štete	1.375.886	1.606.504	1.709.178	6,39	16,76
Životnih osiguranja					
Neživotnih osiguranja	1.375.001	1.605.831	1.708.725	6,41	16,79

Udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	885	673	453	-32,69	-23,95
Druga pasivna vremenska razgraničenja	375.773	414.069	463.621	11,97	10,19
Odložene poreske obaveze	28.996	28.166	35.572	26,29	-2,86
Vanbilansna pasiva					

Bilans uspeha (u 000 dinara) u hiljadama dinara

PRIHODI I RASHODI:	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.	12/11	11/10
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	2.257.737	2.410.049	2.560.212	6,75	6,23
Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	2.056.471	2.266.570	2.300.379	10,22	1,49
Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja					
Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	2.235.106	2.305.159	2.239.969	3,13	-2,83
Premija prenetu u saosiguranje - pasivna			200		
Premija prenetu u reosiguranje	36.727	44.845	37.676	22,10	-15,99
Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	141.908			100,00	
Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja		6.256	98.286		1471,07
Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija					
Obračunata premija reosiguranja i retrocesija					
Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija					
Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija					
Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija					
Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija					

Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike					
Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	58.333	78.109	58.089	33,90	-25,63
Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	133.022	56.047	178.536	-57,87	218,55
Ostali poslovni prihodi	9.911	9.323	23.208	-5,93	148,93
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	1.209.531	1.357.169	1.524.113	12,21	12,30
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	141.506	174.096	250.509	23,03	43,89
Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja					
Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja					
Doprinos za preventivu	44.641	44.851	43.278	0,47	-3,51
Vatrogasni doprinos	1.105	855	414	-22,62	-51,58
Doprinos Garantnom fondu	83.857	103.798	105.370	23,78	1,51
Rezervisanja za izravnaje rizika	10.206	8.687	3.542	-14,88	-59,23
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	1.697	15.905	97.905	837,24	515,56
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	958.829	1.025.380	1.167.334	6,94	13,84
Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja					
Likvidirane štete neživotnih osiguranja	838.894	887.522	995.219	5,80	12,13
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	15.882	21.434	9.861	34,96	-53,99
Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija					
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	142.110	156.555	169.213	10,16	8,09

Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta			95		
Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	38.057	40.131	6.864	5,45	-82,90
Rezervisane štete – povećanje	209.549	239.419	152.768	14,25	-36,19
Rezervisane štete – smanjenje					
Rezervisane štete životnih osiguranja					
Rezervisane štete životnih osiguranja					
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.375.001	1.605.831	1.708.725	16,79	6,41
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.166.337	1.367.085	1.556.410	17,21	13,85
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	885	673	453	-23,95	-32,69
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija					
Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravaoca, reosiguravaoca i retrocesionara u štetama					
Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguranja, odnosno retrocesionara u štetama					
Regres – prihodi po osnovu regresa	37.933	36.660	60.016	-3,36	63,71
Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto					
Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	68.085	70.843	16.773	4,05	-76,32
Rashodi za bonuse i popuste					
Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	5.665	25.777	30.291	355,02	17,51
Ostali poslovni rashodi					
DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	1.048.206	1.052.880	1.036.099	0,45	-1,59
GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT					

TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	1.118.360	1.169.107	1.188.505	4,54	1,66
Troškovi pribave	564.966	694.879	828.981	22,99	19,30
Provizije	48.054	55.039	42.913	14,54	-22,03
Ostali troškovi pribave	580.485	685.711	629.811	18,13	-8,15
Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	63.573	45.871		-27,85	-100,00
Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje			156.257		
Troškovi uprave	519.498	441.113	332.320	-15,09	-24,66
Amortizacija	29.447	30.156	27.470	2,41	-8,91
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	101.523	75.007	60.914	-26,12	-18,79
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	295.454	232.516	166.765	-21,30	-28,28
Ostali troškovi uprave	93.074	103.434	77.171	11,13	-25,39
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	33.896	33.115	27.282	-2,30	-17,61
Provizije od reosiguranja i retrocesija			78		
POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT					
POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT	70.154	116.227	152.406	65,67	31,13
FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	22.991	17.717	20.518	-22,94	15,81
FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	3.335	4.267	17.280	27,95	304,97
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	216.325	218.294	148.181	0,91	-32,12
RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	155.939	94.832	117.550	-39,19	23,96

DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	9.888	20.685		109,19	-100,00
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA			118.537		
NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA					
NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	3.710	5.687	2.844	53,29	-49,99
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	6.178	14.998		142,76	-100,00
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA			121.381		
POREZ NA DOBITAK					
Porez na dobitak	9.942	8.265		-16,87	-100,00
Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	7.313	357		-95,12	-100,00
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza			5.949		
NETO DOBITAK	3.549	7.090		99,77	-100,00
NETO GUBITAK			127.330		
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA					
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA					
ZARADA PO AKCIJI	64	13		-79,69	-100,00
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	64	13		-79,69	-100,00
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)					

Bilans stanja aktiva (u 000 dinara)

AKTIVA:	31.12..2012.	30.06.2013.	% promene
UKUPNA AKTIVA		4.023.061	

STALNA IMOVINA – ULAGANJA	1.470.681	1.454.272	-1,12
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL			
NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	31.776	27.429	-13,68
GUDVIL (GOODWILL)			
NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA	1.337.355	1.326.106	-0,84
Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	590.182	575.956	-2,41
Biološka sredstva			
Investicione nekretnine	747.173	750.150	0,40
DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	101.550	100.737	-0,80
Učešća u kapitalu	58.706	59.784	1,84
Zavisnih pravnih lica			
Ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	8.190	8.190	0,00
Ostalih pravnih lica	50.516	51.594	2,13
Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	40.953	-4,41
U povezana pravna lica - matična i zavisna			
U ostala povezana pravna lica			
Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	40.953	-4,41
OBRTNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA		2.568.789	0,09
ZALIHE	24.552	30.435	23,96
STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			

KRA TKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	2.541.995	2.538.354	-0,14
Potraživanja	507.483	542.629	6,93
Potraživanja za više placen porez na dobitak	7.576	9.298	22,73
Kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	1.544.195	-1,92
U povezana pravna lica – matična i zavisna			
U ostala povezana pravna lica			
Ostali kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	1.544.195	-1,92
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	175.556	169.563	-3,41
Porez na dodatu vrednost			
Aktivna vremenska razgraničenja	7.394	15.594	110,90
Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	210.431	194.384	-7,63
Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	5.999	15.155	152,63
Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaoca i reosiguravaoca	53.152	47.536	-10,57
ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA			
POSLOVNA IMOVINA	4.037.228	4.023.061	
GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA			
VANBILANSNA AKTIVA			
Bilans stanja pasiva (u 000 dinara)PASIVA:			
UKUPNA PASIVA	4.037.228	4.023.061	0,35
KAPITAL I REZERVE	597.648	603.809	1,03

OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	574.241	574.241	0,00
Akcijski kapital	573.324	573.324	0,00
Državni i društveni kapital			
Ulozi društva za uzajamno osiguranje			
Udeli i ostali kapital	917	917	0,00
NEUPLACENI UPISANI KAPITAL			
REZERVE	335	335	0,00
REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	327.291	0,61
NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU			
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	174.907	173.610	-0,74
NERASPOREĐENA DOBIT	0	2.882	
Neraspoređena dobit ranijih godina			
Neraspoređena dobit tekuće godine	0	2.882	
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	127.330	0,00
OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE			
REZERVISANJA I OBAVEZE	3.439.580	3.419.252	-0,59
DUGOROČNA REZERVISANJA	15.536	13.928	-10,35
Matematička rezerva životnih osiguranja			
Rezervisanja za učešće u dobiti			
Rezervisanja za izravnanje rizika	9.359	9.359	0,00
Rezervisanja za bonuse i popuste			

Druga dugoročna rezervisanja	6.177	4.569	-26,03
DUGOROČNE OBAVEZE			
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima			
Prema ostalim povezanim pravnim licima			
Ostale dugoročne obaveze			
KRATKOROČNE OBAVEZE	155.583	177.791	14,27
Kratkoročne finansijske obaveze			
Prema matičnim i zavisnim pravnim licima			
Prema ostalim povezanim pravnim licima			
Ostale kratkoročne finansijske obaveze			
Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja			
Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	12.639	18.048	42,80
Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	142.944	159.743	11,75
Obaveze za porez iz rezultata			
PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	3.232.889	3.191.961	-1,27
Prenosne premije	1.060.090	967.256	-8,76
Životnih osiguranja			
Neživotnih osiguranja	1.060.090	967.256	-8,76
Saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Rezervisane štete	1.709.178	1.721.043	0,69
Životnih osiguranja			

Neživotnih osiguranja	1.708.725	1.720.647	0,70
Udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	453	396	-12,58
Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621	503.662	8,64
Odložene poreske obaveze	35.572	35.572	0,00
Vanbilansna pasiva			

Bilans uspeha (u 000 dinara) u hiljadama dinara

PRIHODI I RASHODI:	30.06.2012.	30.06.2013.	
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	1.337.178	1.109.053	-17,06
Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	1.141.462	1.049.273	-8,08
Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja			
Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	1.109.884	975.234	-12,13
Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	43	144	234,88
Premija prenetu u reosiguranje	21.152	18.651	-11,82
Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja			
Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	52.773	92.834	75,91
Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija			
Obračunata premija reosiguranja i retrocesija			
Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija			
Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija			
Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija			
Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija			
Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja,			

reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike			
Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	23.629	25.754	8,99
Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	167.285	29.913	-82,12
Ostali poslovni prihodi	4.802	4.113	-14,35
POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	747.393	623.010	-16,64
Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	137.335	107.128	-22,00
Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja			
Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja			
Doprinos za preventivu	21.734	18.736	-13,79
Vatrogasni doprinos			
Doprinos Garantnom fondu	51.184	45.994	-10,14
Rezervisanja za izravnaje rizika			
Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	64.211	42.398	-33,97
Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	620.556	511.776	-17,53
Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja			
Likvidirane štete neživotnih osiguranja	531.712	452.575	-14,88
Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	7.266	931	-87,19
Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija			
Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	87.073	78.412	-9,95
Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	0	73	

Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	5.495	20.069	265,22
Rezervisane štete – povećanje	0	17.481	
Rezervisane štete – smanjenje	1.469		-100,00
Rezervisane štete životnih osiguranja			
Rezervisane štete životnih osiguranja			
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.566.455	1.720.647	9,84
Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.568.628	1.703.562	8,60
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	704	396	-43,75
Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija			
Povećanje rezervisanih šteta – udela saosiguravaoca, reosiguravaoca i retrocesionara u štetama			
Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosiguranja, odnosno retrocesionara u štetama			
Regres – prihodi po osnovu regresa	23.687	31.377	31,47
Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto			
Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto			
Rashodi za bonuse i popuste			
Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	14.838	18.002	21,32
Ostali poslovni rashodi			
DOBIT – BRUTO POSLOVNI REZULTAT	589.785	486.043	-17,59
GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT			
TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	528.785	481.098	-8,95
Troškovi pribave	336.607	332.169	-1,32

Provizije	22.414	17.912	-20,09
Ostali troškovi pribave	298.610	298.210	-0,13
Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje			
Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	15.583	16.047	2,98
Troškovi uprave	174.998	140.179	-19,90
Amortizacija	14.858	16.276	9,54
Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	32.971	27.499	-16,60
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	85.162	71.694	-15,81
Ostali troškovi uprave	42.007	24.710	-41,18
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	16.819	8.787	-47,76
Provizije od reosiguranja i retrocesija	57	37	-35,09
POSLOVNA DOBIT – NETO POSLOVNI REZULTAT	61.418	4.945	-91,95
POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT			
FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	6.432	10.534	63,77
FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	1.824	1.337	-26,70
PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	100.919	51.222	-49,24
RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	104.734	52.923	-49,47
DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA	62.211	12.441	-80,00
GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA			

NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA			
NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	3.094	9.559	208,95
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	59.117	2.882	-95,12
GUBITAK PRE OPOREZIVANJA			
POREZ NA DOBITAK	5.912		
Porez na dobitak			
Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza			
Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza			
NETO DOBITAK	53.205	2.882	-94,58
NETO GUBITAK			
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA			
NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA			
ZARADA PO AKCIJI			
Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)			
Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)			

Tokovi gotovine (u 000 dinara) u hiljadama dinara

POZICIJA	31.12.2010.	31.12.2011	31.12.2012	12/11	11/10
PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2.632.952	2.608.611	2.487.05	-0,92	-4,66

			5		
ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	2.401.282	2.577.975	2.625.978	7,36	1,86
NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	231.670	30.636	0	-86,78	-100,00
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	27.102	41.951	277.918	54,79	562,48
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	340.327	94.547	49.128	-72,22	-48,04
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	313.225	52.596	0	-83,21	-100,00
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	438	10.587	314	2317,12	-97,03
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (II- I)	438	10.587	314	2317,12	-97,03
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	2.660.050	2.650.502	2.764.973	-0,36	4,32
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	2.742.04	2.683.109	2.764.973	-2,15	-0,29
NETO PRILIVI GOTOVINE			89.553		
NETO ODLIVI GOTOVINE (344-343)	81.993	32.547	0	-60,31	-100,00
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	195.472	112.323	84.744	-42,54	-24,55
POZITIVNE KURSNE			5653,13		117,00

RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	96	5.523	11.985		
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	1.252	555	10.726	-55,67	1832,61
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	112.323	84.744	175.556	-24,55	107,16

Tokovi gotovine na dan 30.06.2013.godine (u 000 dinara) u hiljadama dinara

POZICIJA	30.06.2013.	30.06.2012.	Promena
TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	1.088.941	1.229.523	-11,43
ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	1.165.199	1.336.281	-12,80
NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
NETO ODLIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	76.258	106.758	-28,57
TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	76.453	372.646	-79,48
ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	7.298	326.590	-97,77
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	69.155	46.056	50,15
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			

ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	837	0	
NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (II- I)	837	0	
SVEGA PRILIVI GOTOVINE	1.165.394	1.602.169	-27,26
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	1.173.334	1.662.871	-29,44
NETO PRILIVI GOTOVINE			
NETO ODLIVI GOTOVINE (344-343)	7.940	60.702	-86,92
GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	175.556	84.744	107,16
POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	2.410	1.511	59,50
NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	463	1.486	-68,84
GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA	169.563	24.067	604,55

Promene na Kapitalu (u 000 dinara) u hiljadama dinara

	2010.	2011/10	2012 .	2011.	2012/11.
A. KAPITAL I REZERVE	597.649	664.346	89,96%	745.665	89,09%
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	574.242	574.242	100,00%	516.109	111,26%
1. Akcijski kapital	573.324	573.324	100,00%	515.192	111,28%
2. Udeli i ostali kapital	917	917	100,00%	917	100,00%
II. REZERVA	335	20.493	1,63%	58.132	35,25%
III. REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	317.053	102,60%	321.310	98,67%
IV. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASOLOZIVIH ZA PRODAJU	174.907	227.283	76,96%	180.683	125,79%
V. NERASPOREĐENA DOBIT	0	7.090	0,00%		
1. Neraspoređena dobit ranijih godina					
2. Neraspoređena dobit tekuće godine	0	7.090	0,00%	30.797	23,02%
VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	27.248	467,30%		

	31.12.2012	30.06.2013.
KAPITAL	597.648	603.809
OSNOVNI KAPITAL I OSTALI	574.241	574.241
EMISIONA PREMIJA		
REZERVE	335	335
NERASPOREĐENI DOBITAK		2882
REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	327.291
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HoV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	174.907	173.610
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	127.330

4. FAKTORI RIZIKA VEZANI ZA IZDAVAOCA

Ulaganjem u akcije Izdavaoca investitori se izlažu brojnim rizicima te bi pre ulaganja svaki investitor trebalo da detaljno prouči sve informacije o predmetnim rizicima, zajedno sa ostalim informacijama koje su navedene u Prospektu, jer bi takvo ulaganje moglo značajno uticati na ostvarenu dobit odnosno gubitak investitora.

U nastavku poglavlja navedeni su rizici kojima je izložen Izdavalac i njegovo područje poslovanja, a koji predstavljaju minimum informacija koje potencijalni investitori treba da uzmu u obzir prilikom donošenja odluke o eventualnoj kupovini akcija. Navedeni rizici predstavljaju najvažnije rizike koji su svojstveni Izdavaocu, isključujući dodatne rizike koji nisu bili poznati u trenutku sastavljanja ili ih je Izdavalac smatrao nevažnima, a koji bi mogli značajno ili štetno da utiču na poslovanje Izdavaoca, njegovo finansijsko stanje i rezultate poslovanja, a samim tim i na pad tržišne vrednosti akcija.

Uz sve ovde izložene rizike ključno je da potencijalni investitori samostalno procene finansijsko stanje, potencijal i rizike vezane za Izdavaoca i tek na osnovu toga donesu odluku o eventualnoj kupovini akcija.

Društvo organizuje i razvija sistem upravljanja rizicima u skladu sa zakonom, kao i Odlukom Narodne banke o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društava za osiguranje.

Društvo primenjuje usvojenu Strategiju upravljanja rizicima za period 2010.-2013.god., u kojoj su definisani ciljevi upravljanja rizikom u Društvu, načela i metode, kao i subjekti koji stvaraju, razvijaju i ispunjavaju strategiju. Strategija za upravljanje rizicima je menjana u toku 2012. godine, radi uskladjivanja sa podzakonskom regulativom koja se odnosi na deponovanje i ulaganje sredstava tehničkih i garantnih rezervi.

U ostvarenju zadataka i organizaciji poslova, Služba rizika se oslanja na informacije o dobrim praksama, uzimajući u obzir i Integrirani okvir za upravljanje rizicima u poslovanju, koji se koristi u oblasti interne revizije, a koji definiše neophodne komponente za upravljanje rizicima u preduzeću. Aktivnosti Službe usmerene su na primenu pomenutog okvira u meri koja je prihvatljiva za Društvo, s obzirom na veličinu Društva, prirodu poslovanja, okruženje, regulativu.

Uspostavljena je dobra saradnja Službe rizika sa ostalim organizacionim jedinicama, pri čemu su aktivnosti bile usmerene na unapređenje internog stava i pozitivne organizacione klime za razvoj sistema upravljanja rizicima u Društvu, kao procesa koji za krajnji rezultat treba da ima **umanjenje izloženosti Društva identifikovanim rizicima.**

U pogledu identifikovanja rizika i načina prikupljanja informacija, sprovodi se kvartalno izveštavanje o identifikovanim rizicima od strane organizacionih jedinica prema Službi rizika, sa ciljem da se korišćenjem metode samoprocene, rukovodioci organizacionih jedinica izjašnjavaju o identifikovanim rizicima u poslovima i procesima kojima rukovode.

Društvo je tokom 2012. godine sprovelo implementaciju softverskog rešenja **RiskGuard**, koji pruža napredne modele i metode za merenje tržišnih rizika. Cilj je da se unapredi upravljanje investicionim portfeljom Društva, blagovremeno sagledava i meri izloženost tržišnim rizicima i time unapredi poslovanje Društva na finansijskom tržištu.

U nastavku se daje izveštaj o identifikovanim rizicima, prema grupama rizika sa osvrtom na međusobnu povezanost i uslovljenost.

4.1.1. RIZIK OSIGURANJA

Rizik osiguranja proističe iz nemogućnosti društva da apsorbuje preuzete rizike svojstvene delatnosti osiguranja.

Rizik neadekvatno određene premije - cene osiguranja

U Društvu se u kontinuitetu analiziraju i prate ostvareni rezultati po vrstama osiguranja, *naročito ostvaren merodavan tehnički rezultat*, kao jedan od pokazatelja adekvatnosti određene premije.

Na dan 31.12.2012. godine, negativan merodavan tehnički rezultat je zabeležen u sledećim vrstama osiguranja:

- osiguranje nezgode,
- dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- kasko osiguranje,
- ostala osiguranja imovine (osiguranje poljoprivrede),
- osiguranje pomoći na putu.

Analize stručnih službi pokazale su da su premije osiguranja Društva u ovim vrstama osiguranja više od tržišnih i kako bi se povećanjem premije kojom bi se stvorio dovoljan fond za isplatu šteta i sve druge troškove sprovođenja osiguranja, smanjilo učešće koje Društvo ima na ukupnom tržištu po navedenim vrstama osiguranja. Jedno od primenjenih rešenja jeste izmena uslova osiguranja, restrikcijom prava oštećenih lica (isključenjem iz osiguranja), ali sa efektom koji se može izmeriti tek ukoliko se u ovim vrstama osiguranja omasovi portfelj.

U osiguranju od nezgode smanjeno je učešće osiguranja učenika, imajući u vidu ranije analize, koje su ukazale na neadekvatnost premije osiguranja. Sa druge strane, svako smanjenje portfelja smanjuje i disperziju rizika, pa i samo jedan štetni događaj može imati jako negativan efekat na merodavan tehnički rezultat i rezultate poslovanja u celini.

Kod osiguranja penzionera od posledica nesrećnog slučaja problem se javlja usled ugovorenog rizika smrti usled bolesti i nepostojanja ograničenja za godine starosti osiguranika u portfelju (postoji samo za pristupne godine). Reč je o višegodišnjem ugovoru, tako da se dosadašnji pozitivan rezultat u ovom osiguranju može objasniti činjenicom da se kod

ugovorenog rizika smrti usled bolesti javljaju elementi životnog osiguranja. U tom smislu, ne može se posmatrati neadekvatnost premije sa stanovišta neživotnog osiguranja, već se samo može konstatovati da mora postojati veliki oprez kod ugovaranja ovog rizika ili težnja da se portfelj poveća novim članovima. Jer, ukoliko se broj osiguranika ne proširi, sasvim je izvesno da će nastupiti smrt osiguranika i da premija nije dovoljna za pokriće budućih šteta. Razmatrani su različiti predlozi unapređenja, među kojima i uvođenje karence.

Kod kasko osiguranja proces redefinisavanja proizvoda sa izmenom uslova i tarifa osiguranja započet je još u prethodnoj godini, ali nije okončan, pa su i poboljšanja u ovoj vrsti osiguranja izostala, naročito ako se ima u vidu oštra tržišna utakmica i nekonkurentnost u odnosu na ostale tržišne učesnike.

Kod osiguranja poljoprivrede je jedan štetni događaj uzrokovao negativan merodavan tehnički rezultat i stvorio obavezu za rezerve za izravnjanje rizika, što predstavlja realizovani rizik osiguranja u toj vrsti meren merodavnim tehničkim rezultatom, usled malog obima portfelja.

4.1.2. Rizik neadekvatne procene rizika koji se preuzima u osiguranje

Kao kontinuirana aktivnost sprovedena je analiza merodavnog tehničkog rezultata autoodgovornosti, prema registarskim područjima, posebno sa aktuarske tačke gledišta, a posebno od strane Službe razvoja. Održani su operativni sastanci i rezultati izloženi službi prodaje AO, posle čega je proistekao zaključak da postoji potreba i obaveza sprovođenja ciljanih aktivnosti za izmestanje rizicnog u nerizicni portfelj.

U nastavku se daju u skraćenom obliku zaključci analiza sprovedenih od strane aktura Društva i Službe razvoja.

I- Najpre je posmatran segment portfelja u kome su se izdvojila ona registarska područja kod kojih je racio šteta tržišta bio iznad proseka tržišta i racio šteta Društva bio iznad proseka Društva. To su registarska područja visokog rizika, u kojima društvo ima ukupno učešće u svom portfelju od 39,27%, dok je tržište prisutno sa 41,79% portfelja (mereno ostvarenom premijom). Na ovim registarskim područjima Takovo osiguranje ima 10,28% tržišnog učešća pri čemu posebno treba izdvojiti Novi Sad, Zrenjanin, Gornji Milanovac, Prizren i Sombor. gde je tržišno učešće društva veće od ukupnog tržišnog učešća društva od približno 11% u 2011. godini.

II- U drugu grupu registarskih područja izdvojena su ona područja u kojima Društvo ima racio šteta veći od proseka Društva, dok tržište ima rezultat povoljniji od proseka svih registarskih područja. Ovaj segment treba sa posebnom pažnjom analizirati iz najmanje dva razloga:

15,91% portfelja Takovo osiguranja je skoncentrisano na ovim registarskim područjima tržišno učešće Takovo osiguranja je 20,66%.

Kako je na ovim registarskim područjima Društvo imalo veću koncentraciju sopstvenog portfelja u odnosu na koncentraciju tržišta, nameće se pitanje da li je povoljniji racio šteta tržišta proizvod izbegavanja rizika (smanjenja koncentracije portfelja) ili je to upravo segment u kome je racio šteta povoljan i gde bi trebalo i ubuduće vršiti koncentraciju portfelja.

III- Posmatrana su ona registarska područja kod kojih je tržišni racio šteta lošiji od proseka tržišta, dok je racio Društva povoljniji od racija šteta čitavog portfelja Društva.

Ovo su registarska područja u kojima je Društvo izbeglo preuzimanje rizika, što se čeni kao pozitivan poslovni poduhvat.

IV- Posebno su analizirana registarska područja na području Vojvodine, za koje je predočeno da Društvo ima značajno učešće u štetama. Pet registarskih područja (Ruma, Subotica, Novi Sad, Sremska Mitrovica i Zrenjanin), koja imaju lošiji rezultat od proseka Društva, učestvuju sa 25,99% u portfelju Društva. Osim Sremske Mitrovice, i u zbirnom pregledu svih društava, preostala četiri registarska područja imaju lošiji rezultat od proseka svih registarskih područja čitavog tržišta.

U cilju poboljšanja racija šteta (odnosno, u cilju smanjenja rashoda po osnovu likvidiranog iznosa šteta Društva), potrebno je za svaku od analiziranih kategorija, doneti odluku o racionalizaciji prodaje po registarskim područjima i maksimalno moguće izbeći rizik zaključenja ugovora o osiguranju autoodgovornosti na onim registarskim područjima na kojima su očigledna odstupanja racija šteta od proseka (kako tržišta, tako i sopstvenog portfelja), a u korist registarskih područja koja imaju prihvatljiviji racio. Izmestanje portfelja znaci izlazak sa rizicnog na manje rizicno područje "zamenom" portfelja po broju polisa i iznosu premije, bez dodatnih troškova sprovođenja osiguranja

4.1.3. Rizik neprenošenja viška rizika iznad samoprizržaja u saosiguranje, odnosno reosiguranje

U skladu sa pravilima o upravljanju rizikom, Društvo vrši vertikalnu disperziju rizika prenošenjem viška rizika u reosiguranje, kao i horizontalnu disperziju rizika putem saosiguranja.

U periodu 01.01.-31.12.2012.godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja: 01 - osiguranje od posledica nezgode, 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje.

Društvo je u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2012. godine iskazalo premiju po osnovu primljenih saosiguranja u iznosu 3.400 hilj din, premiju datu u saosiguranje u iznosu 200 hiljada dinara. Prenosna premija data u saosiguranje iznosi 111 hiljada dinara.

Udeo saosiguranja u likvidiranim štetama iznosi 9.861 hilj dinara, dok udeo saosiguranja u rezervisanim štetama iznosi 453 hilj dinara i odnosi se na primljena saosiguranja. Udeo saosiguravača u štetama po polisi gde je društvo vodeći saosiguravač iznosi 95 hiljadu dinara, a u rezervisanim štetama 0 hiljada dinara.

Dakle, sa aspekta odnosa premije i šteta u 2012. godini po ugovorima o saosiguranju:

- premija po osnovu primljenih saosiguranja iznosi 3.400 hiljada dinara,
- ukupno likvidirane štete primljenih saosiguranja iznose 9.861 hiljada dinara,
- premija data u saosiguranje 200 hiljada dinara,
- ukupno likvidirane štete datih saosiguranja iznose 95 hiljada dinara.

zaključujemo da su štete po osnovu primljenih saosiguranja bile veće od premije primljene u saosiguranje, dok su štete po osnovu datih saosiguranja još uvek manje od premije date u saosiguranje, te je u posmatranom periodu efekat horizontalne raspodele rizika imao negativan efekat.

U periodu od 01.01.2011. do 31.12.2012. godine reosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 03 - kasko osiguranje,
- 10 - osiguranje autoodgovornosti i
- 08, 09, 13 i 14 - imovinska osiguranja.

Društvo je na dan 31.12.2012. godine iskazalo ukupnu premiju reosiguranja od 37.676 hiljada dinara. Prenosna premija za naredni period iznosi 5.888 hiljada dinara.

Odnos merodavne premije u samoprizržaju i merodavne ukupne premije Društva iznosi:

31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
98,27%	98,14%	98,27%

što pokazuje da Društvo vodi opreznu politiku reosiguranja.

- Udeo reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi ukupno 6.403 hiljada dinara (u zemlji 5.276, a u inostranstvu 1.127 hiljada dinara).
- Udeo reosiguravača u troškovima za likvidaciju šteta iznosi ukupno 461 hiljade dinara.
- Udeo reosiguravača u rezerviranim štetama ukupno iznosi 53.152 hiljada dinara (u zemlji 35.611 hiljada dinara, a u inostranstvu 17.541 hiljada dinara).
- Sva potraživanja za štete iz reosiguranja, kao i rezervacija šteta koja padaju na teret reosiguravača, odnose se na vrstu osiguranja od autoodgovornosti.
- Reosiguranje je imalo negativan efekat na merodavan tehnički rezultat Društva, jer je merodavna tehnička premija data u reosiguranje bila veća od merodavnih šteta datih u reosiguranje.

Sa aspekta odnosa premije i šteta u 2012. godini, po ugovorima o reosiguranju:

1. ukupno udeo reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 6.403 hiljada dinara,
2. ukupna premija reosiguranja iznosi 37.676 hiljada dinara,
3. pa se zaključuje da je u 2012. godini reosiguravač u likvidiranim štetama učestvovao u manjem iznosu od

iznosa premije koju je primio u reosiguranje.

Prošireni aspekt posmatranja uključuje prenosne premije i rezervisane štete (bez nastalih neprijavljenih šteta):

1. likvidirane štete u 2012. godini + rezervisane štete na kraju perioda - rezervisane štete na početku perioda

iznose: $6.403 + 53.152 - 97.619 = -38.064$ hiljada dinara.

2. premija reosiguranja u 2012. godini + prenosna premija na početku perioda - prenosna premija na kraju

perioda = $37.676 + 8.492 - 5.888 = 40.280$ hiljada dinara.

Uočava se drastično smanjenje rezerviranih šteta na teret reosiguravača, što je posledica primene indeksne klauzule po ugovoru o reosiguranju portfelja autoodgovornosti u zemlji od strane Dunava Re. Društvo je u 2012. godini promenilo reosiguravača u pomenutoj oblasti i reosiguravajuće pokriva ugovorilo sa društvom Wiener Re.

Reosiguranje je imalo negativan efekat na merodavan tehnički rezultat Društva, ali će Društvo i u narednom periodu analizirati svoj portfelj i po potrebi plasirati višak rizika i višak šteta u reosiguranje iznad sopstvenog samopridržaja, u cilju poštovanja pravila o upravljanju rizikom, a u skladu sa aktima poslovne politike društva.

4.1.4. Rizik neusklađene, neprilagođene tarifne politike u vezi sa disperzijom rizika koji se preuzimaju u osiguranje, odnosno, neadekvatnim određivanjem strukture premije osiguranja.

Društvo se u svom poslovanju suočava sa visokim troškovima sprovođenja osiguranja, koji su u najvećoj meri posledica izražene i oštre konkurencije na tržištu osiguranja, naročito tržištu autoodgovornosti. Troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu izvora za njihovo pokriva - **dela premije koji se odnosi na režijski dodatak.**

Društvo mora da preduzima aktivnosti na smanjenju troškova sprovođenja osiguranja, kao i na obezbeđenju dodatnih izvora za pokriva troškova sprovođenja osiguranja, čime na dugi rok obezbeđuje očuvanje strukture premije u skladu sa pravilima struke osiguranja.

Rešenjem Narodne banke Srbije G 2311/12 od 19.04.2012. godine, Društvu je tačkom 1.1. alineja b) i v) naloženo da :

- a) obezbedi da troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka, kao i da Narodnu banku Srbije, do 3. septembra 2012. petnaestodnevno izveštava o sprovođenju ove mere,

b) obezbedi da, kumulativno, za period 1. januara do 30. septembra 2012. godine, troškovi sprovođenja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka i da Narodnoj banci Srbije, do 15. oktobra 2012. godine, dostavi izveštaj o sprovođenju naložene mere, kao i nalaz internog revizora i mišljenje ovlašćenog aktuara o ostvarenoj visini troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka.

Značajno je i da Društvo u većoj meri diversifikuje portfelj osiguranja povećanjem učešća ostalih vrsta osiguranja, čime bi se uravnotežio uticaj autoodgovornosti, kao vrste osiguranja kod koje je stopa režijskog dodatka u strukturi bruto premije najniža i iznosi 18,25%, naročito ako se ima u vidu da premija autoodgovornosti zauzima dominantno mesto u ukupnoj premiji Društva – preko 87%.

Društvo preduzima mere i aktivnosti na upravljanju troškovima sa ciljem njihovog smanjenja posebno u pribavi, posebno vodi brigu o tome da troškove pravilno usmerava i alokira. Pri ovim okolnostima, u društvu postoji realan odnos, prema nespornim činjenicama koje su prisutne na tržištu autoodgovornosti, a koje znače veće troškove i prema kojima društvo ne može da ima izolovan stav.

U Društvu se preduzimaju mere za povećanje učešća ostalih vrsta osiguranja u portfelju: nakon analize portfelja u toku je izrada novih uslova i tarifa kasko osiguranja, a u oblasti ostalih neživotnih osiguranja uveden je jedinstveni informacioni sistem ONO.Net za vrste ostalih neživotnih osiguranja koje nisu bile pokriveno jedinstvenim informacionim sistemom i integracija sistema ONO.Net sa postojećim sistemom Insurance.Net. Ovaj proces treba da doprinese unapređenju informacione podrške poslovanju i bržem i spremnijem odgovoru Društva na zahteve osiguravatelja, regulatora, ali i izazove konkurencije.

4.1.5. Rizik neodgovarajućeg utvrđivanja opštih, posebnih, dopunskih ili pojedinačnih uslova osiguranja

U prethodnom periodu su u cilju unapređenja poslovanja u oblasti osiguranja nezgode izvršene izmene Opštih uslova za osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja. Takođe su izmenjene i Tarife, a pripremljene su izmene posebnih uslova za osiguranje lica od posledica nezgode, radi usaglašavanja i konzistentnosti opštih i posebnih uslova osiguranja u budućem periodu.

Tokom 2012. godine su preduzete opsežne aktivnosti na redefinisavanju proivoda kasko osiguranja, izmeni uslova osiguranja i tarifa, ali proces još uvek nije okončan.

Značajnim pomakom se može smatrati to što u Društvu jača svest o potrebi postojanja jedinstvenih i pouzdanih izveštaja o relevantnim kategorijama (premiji, štetama, ugovaračima osiguranja, po tarifnim grupama, itd.), što je osnova za adekvatno utvrđivanje uslova osiguranja i tarifa, a takođe i za donošenje poslovnih odluka.

Postoji namera da se u narednom periodu godine preduzmu opsežne aktivnosti na sistematskoj izradi izveštaja, što bi značajno unapredilo poslovni proces u svim segmentima.

4.1.6. Rizik neadekvatnog obezbeđenja tehničkih rezervi

Adekvatnim obezbeđenjem tehničkih rezervi Društvo upravlja mogućnošću da apsorbuje preuzete rizike svojstvene delatnosti osiguranja.

Tehničke rezerve Društva čine prenosna premija, rezervisane štete i rezerve za izravnanje rizika.

Društvo obračunava prenosnu premiju metodom *pro rata temporis*, i to po svakom pojedinačnom ugovoru o osiguranju, u skladu sa Pravilnikom o formiranju, načinu obračunavanja i visini prenosnih premija i Odlukom NBS o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija.

U skladu sa započetim aktivnostima, u 2012. godini izvršena je dorada softverskog rešenja Insurance.net, kako se u budućem periodu ne bi ručnim nalozima vršila korekcija prihoda od premije i ručnim nalozima sprovodilo knjiženje prihoda budućeg perioda (razgraničenih prihoda).

Obračun rezervisanih šteta vrši se u skladu sa propisima i aktima poslovne politike, pri čemu se obračun rezervisanih nastalih a neprijavljenih šteta vrši primenom metoda koeficijenta, kao i metoda lančanih lestvica (Chain ladder) kod vrste osiguranja od autoodgovornosti, u skladu sa Pravilnikom o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neizmirenih obaveza (rezervisane štete) i Odlukom NBS o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta.

Aktuar Društva vrši proveru realnosti rezervacije i dovoljnosti rezervacije šteta:

Realnost rezervacije i dovoljnost rezervacije nastalih prijavljenih a nerešenih šteta.

Realnost rezervacije šteta koje su rezervisane na dan 31.12.2011. kao rezervisane nastale a do kraja obračunskog perioda nerešene štete izvršena je na osnovu poređenja rezervisanog iznosa na početku perioda i likvidiranog iznosa šteta u periodu 01.01.2012. - 31.12.2012. godine, za onaj segment šteta koje su likvidirane (i obračunate rešene i odbijene) u 2012. godini, a koje su bile rezervisane na početku godine. Realnost rezervacije je utvrđena za sve vrste osiguranja, posebno za štete u mirnom postupku i štete u sporu, za rezervisani iznos koji ne uključuje rezervaciju troškova šteta i likvidirani iznos ne uključuje troškove procene i likvidacije šteta.

Realnost rezervacije je posmatrana na segmentu od 62,35% šteta koje su likvidirane u 2012. godini i koje su bile na rezervaciji na dan 31.12.2011. godine (823/1.320) pokazuje da je likvidirani iznos 4% manji od iznosa koje je rezervisan za isti taj segment šteta. Generalno, štete su nerearno rezervisane u mirnom postupku (na segmentu od 91% iskazana je realnost od 1,01%), dok su relano rezervisane u sporu (na segmentu od 47,22% iskazana je relanost od 89%). Može se reći da su na ukupnom portfelju Društva štete bile realno rezervisane, osim u vrsti dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja.

Realnost rezervacije na ukupnom nivou iznosi 96 %, pri čemu je u dominantnoj vrsti osiguranja od autoodgovornost realnost rezervacije 99 %.

U ovoj vrsti osiguranja realnost rezervacije za štete u mirnom postupku ostvaren rezultat realnosti od 1,03%, a za štete u sporu od 0,94%.

Dovoljnost rezervacije nastalih prijavljenih a nerešenih šteta posmatrana je kroz run off analizu RBNS.

Na ukupnom portfelju Društva Run off rezultat iznosi RBNS -5.952 hiljada dinara, odnosno, štete su manje rezervisane ne dan 31.12.2011. godine za 1,29 %.

Dovoljnost rezervacije nastalih neprijavljenih posmatrana je kroz run off analizu IBNR.

Na ukupnom portfelju Društva Run off rezultat iznosi IBNR 182.244 hiljada dinara, odnosno, štete su dovoljno rezervisane ne dan 31.12.2011. godine.

Pojedinačno posmatrano, samo u vrsti osiguranja od nezgode, dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja i kaska postoji nedovoljnost rezervacije na dan 31.12.2011. godine, odnosno da su štete manje rezervisane na taj dan nego što je zbir njihovog likvidiranog i preostalog rezervisanog iznosa na dan 31.12.2012. godine.

Iskazano u procentima Run off rezultat RBNS % = Run off rezultat RBNS / RBNS_{x,0} =20%, dok je u dominantnoj vrsti osiguranja od autoodgovornosti, gde je i rezervisanje izvršeno primenom metode lančane lestvice, rezultat 23,99%.

U toku godine donet je Pravilnik o rezervisanim štetama kojim je predviđena korekcija iznosa likvidiranih šteta, između ostalog, i za štete kod kojih se kao oštećeno lice javlja Republički zavod za zdravstveno osiguranje. Primenom ove odredbe Pravilnika ukupan iznos rezervisanih šteta Društva, pre svega nastalih neprijavljenih šteta, bi se smanjio za 86.430 hiljada dinara. Od strane nadzornog organa ovo isključenje je ocenjeno kao suprotno odredbama člana 22. Zakona o osiguranju, pa je donet novi Pravilnik i ova mogućnost nije korišćena prilikom obračuna rezervisanih šteta na dan 31.12.2012. godine.

Obračun rezervi za izravnanje rizika Društvo vrši u skladu sa Pravilnikom o formiranju i korišćenju rezervi za izravnanje rizika i Odlukom NBS o bližim kriterijumima i načinu izračunavanja rezervi za izravnanje rizika.

Tehničke rezerve Društva obračunate su u skladu sa propisima i aktima poslovne politike Društva i na dan 31.12.2012.god. iznose 2.778.627 hilj din.

u 000 din	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.	index	index
				31.12.11 / 31.12.10.	31.12.12 / 31.12.11.
Tehnicke rezerve	2.625.264	2.787.537	2.778.627	1.06	1.00
Prenosne premije	1.164.632	1.158.376	1.060.090	0.99	0.92
Rezervisane štete	1.375.886	1.606.571	1.709.178	1.17	1.06
Rezerve za izravnanje rizika	84.746	22.590	9.359	0.27	0.41

Trend rasta tehničkih rezervi je usporen u 2012.godini, što se vidi iz pregleda. Prenosne premije su manje u odnosu na prethodnu godinu, kao posledica pada portfelja, kao i rezerve za izravnanje rizika.

U strukturi tehničkih rezervi i dalje dominiraju rezervisane štete i njihovo učešće i dalje beleži rast.

TEHNIČKE REZERVE	2.787.537	2.778.627
Prenosne premije	41,56%	38.15%
Rezervisane štete	57,63%	61.51%
Rezerve za izravnanje rizika	0,81%	0.34%

U cilju obezbeđenja zaštite interesa osiguranika i trećih oštećenih lica, odnosno blagovremeno isplate šteta, nije dovoljno samo formiranje nivoa tehničkih rezervi, već i njihovo ulaganje na način koji obezbeđuje izmirenje preuzetih obaveza u celini i u roku, kako u sadašnjem, tako i u budućem periodu.

Kako bi odgovorilo svojim obavezama, Društvo je izvršilo ulaganja i pri tom je vodilo računa o ročnosti obaveza, profitabilnosti i disperziji ulaganja.

Društvo je deponovalo i uložilo sredstva tehničkih rezervi u iznosu 2.493.578 hilj din, odnosno 89,74% od obračunatih rezervi, što ukazuje da nije u potpunosti obezbedilo pokriće tehničkih rezervi oblicima propisanim čl. 14. Odluke o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi. Stepen pokrića tehničkih rezervi je bolji od rezultata u 2011.godini.

O pokriću tehničkih rezervi će više biti reči u delu koji se odnosi na upravljanje imovinom i obavezama.

4.1.7.

TRŽIŠNI RIZIK

Rizik konkurencije

Društvo je u skladu sa prirodom poslova upućeno na tržište osiguranja i finansijsko tržište. Na tržištu osiguranja je u kontinuitetu izražena izuzetno oštra konkurencija, kako u oblasti autoodgovornosti kao dominantnoj vrsti osiguranja u portfelju Društva, tako i u drugim vidovima, što u velikoj meri utiče na visoke troškove sprovođenja osiguranja.

U strukturi portfelja Društva učešće premije autoodgovornosti se neznatno smanjilo u odnosu na prethodnu godinu:

	Premija Društva u hilj. din.	
	31.12.2011.	31.12.2012.
premija autoodgovornosti	2.037.818	1.958.540
ukupno premija Društva	2.305.159	2.239.969
učešće u ukupnoj premiji	88,40%	87,44%

Na tržištu osiguranja od autoodgovornosti u zemlji, učešće Društva po ostvarenoj premiji se smanjilo u odnosu na prethodni period:

	Premija autoodgovornosti u hilj din	
	31.12.2011.	31.12.2012.
Takovo osiguranje	2.037.818	1.958.540
Ukupno tržište AO	18.588.022	1.9112.751
Učešće na tržištu AO	10,96%	10,25%

Obzirom na značaj ovog vida osiguranja za poslovanje Društva, stalna nastojanja i borba da se održi kontinuitet poslovanja u ovoj vrsti osiguranja, u uslovima izuzetno oštre i nelojalne tržišne konkurencije prouzrukuje visoke troškove sprovođenja osiguranja.

Ukupni troškovi sprovođenja osiguranja na nivou Društva premašuju režijski dodatak, deo premije koji treba da služi za njihovo pokrivanje:

	31.12.2011	31.12.2012.
merodavni režijski dodatak	524.690	496.690
režijski dodatak u premiji tekućeg perioda	482.785	475.898
režijski dodatak u prenosnoj premiji tekuće godine	232.196	211.404
režijski dodatak iz donosa premije prethodne godine	274.101	232.196
TSO sa prenosnim pozicijama	1.169.107	1.188.505
TSO/ merodavni režijski dodatak	223%	239%

U toku 2012. godine učinjeni su naporu na smanjenju troškova sprovođenja osiguranja, što je rezultiralo manjim troškovima pribave u odnosu na prethodnu godinu za 10%, ali su prenosne pozicije doprinele konačnom većem iznosu troškova pribave u 2012. godini:

	31.12.2011.	31.12.2012.	index 2012/2011
troškovi pribave bez prenosnih pozicija u hilj din	740.750	672.724	0,90
troškovi pribave sa prenosnim pozicijama u hilj din	694.879	828.981	1,19

Manji troškovi pribave u 2012.godini jesu posledica ciljanog smanjenja troškova sprovođenja osiguranja radi usaglašavanja sa nivoom režijskog dodatka i naloženih mera od strane NBS po poslednjem rešenju. Međutim, prenosne pozicije troškova iz prethodnog perioda doprinele su da konačni troškovi pribave budu veći čak za 20% u odnosu na prethodnu godinu.

U strukturi razgraničenih troškova sprovođenja osiguranja na ukupnom nivou u 2012.godini veći deo čine troškovi pribave 69.75%, dok troškovi uprave i ostali troškovi sprovođenja osiguranja čine zajedno 30.25%.

STRUKTURA RAZGRANIČENIH TROŠ. SPROVOĐENJA OSIGURANJA 31.12.2012.

vrsta troška	iznos u hilj din	učešće u ukupnim TSO
Troškovi pribave	828.981	69,75%
Provizije	56.371	4,74%
Ostali troškovi pribave	772.610	65,00%
Troškovi uprave	332.320	27,95%
Amortizacija	27.470	2,31%
Troškovi materijala, energije, usluga i nemater.	60.914	5,12%
Troškova zarada, naknada zarada i ostali lični troš.	166.765	14,03%
Ostali troškovi uprave	77.171	6,49%
Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	27.282	2,30%
UKUPNI TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	1.188.583	100%

Napori za smanjenjem troškova sprovođenja osiguranja moraju biti imperativ i za budući period, ali je činjenica je da je Društvo, obzirom na strukturu portfelja, bilo prinuđeno da troškove sprovođenja osiguranja uzrokovane rizikom konkurencije na tržištu osiguranja, primi kao meru prihvatljivog rizika.

Kod ovih okolnosti, u Društvu postoji svest da i pored preduzetih aktivnosti na nivou samog Društva, puni efekti smanjenja troškova sprovođenja osiguranja mogu biti realizovani samo sistemskim koordiniranim aktivnostima svih učesnika na celom tržištu osiguranja, posebno kod autoodgovornosti, kroz relevantne institucije.

4.1.8. Devizni i kamatni rizik

Kurs evra je tokom 2012.godine beležio značajne oscilacije, dok je na dan 31.12.2012.god. viši u odnosu na nivo kursa na kraju 2011.god. za 8% i iznosi 113,7183 din. To se pozitivno odrazilo na pozicije aktive kod kojih je značajno izražavanje u stranoj valuti, npr.obveznice stare devizne stednje, nekretnine, depoziti sa val.klauzulom.Daje se pregled prihoda i rashoda po osnovu kursnih razlika:

	31.12. 2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika u hilj din	101.388	8.931	142.104
Rashodi od negativnih kursnih razlika u hilj din	1.251	22.956	16.600

Pregled pokazuje drastično veće prihode od pozitivnih kursnih razlika, u odnosu na prethodni posmatrani period, koji su u najvećoj meri rezultat ostvarenog efekta promene deviznog kursa na cene obveznica stare devizne stednje, koje su dominantan vid ulaganja Društva.

Iako je u ovoj godini Društvo ostvarilo pozitivne efekte po osnovu kretanja deviznog kursa, mora se istaći da upravo taj efekat govori o izloženosti Društva deviznom riziku, jer bi u slučaju obrnutog smera kretanja deviznog kursa, došlo do negativnih efekata.

U prilog konstataciji o izloženosti Društva deviznom riziku govori i činjenica da na dan 31.12.2012. u ukupnoj imovini Društva, više od 64% učestvuje aktiva čija je vrednost osetljiva na promene deviznog kursa, i to:

Vrsta imovine	Iznos u hilj din
Poslovne nekretnine	497.232
Investicione nekretnine	747.173
Deo dugor. plasmana (UOS)	25.340
Korporativne obveznice koje se drže do dospeća	14.941
Oročeni depoziti u stranoj valuti	153.520
Devizni depozit za viza biznis kartice	69
Korporativne obveznice koje dospevaju do godine dana	7.836
Trezorski zapisi	11.157
Obveznice stare devizne štednje	1.091.111
Gotovina u stranoj valuti	46.698
ukupna imovina osetljiva na promenu dev. kursa	2.595.077
ukupna aktiva	4.037.228
učešće u ukupnoj aktivi	64,28%

Visok procenat valutno osetljive imovine u ukupnoj umovini nosi potencijalnu opasnost u slučaju opadanja vrednosti evra u odnosu na dinar, naročito u okolnostima nedovoljnog pokriva tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive, i ukazuje na neophodnost mera zaštite od rizika promene deviznog kursa.

Radi blagovremenog sagledavanja i upravljanja tržišnim rizicima i unapređenja poslovanja na finansijskom tržištu, Društvo je u 2012. godini implementiralo softversko rešenje RiskGuard, koje pruža napredne modele i metode za merenje tržišnih rizika. Društvo koristi VaR meru rizika, koja daje predviđanje maksimalnog mogućeg gubitka na posmatranom investicionom portfelju, koji može biti ostvaren sa verovatnoćom od 99% u vremenskom horizontu od 1 ili 10 dana.

Na investicionom portfelju Društva od 2.570.745.549,56 din na dan 31.12.2012.godine jednodnevni VaR sa nivoom poverenja 99% iznosio je 31.072.716,39 din, što znači da gubitak Društva na posmatranom portfelju ne bi dnevno premašio iznos od 31.072.716,39din, što čini 1.21% portfelja.

Za merenje izloženosti investicionog portfelja deviznom riziku Društvo koristi VaR FX meru rizika. Na dan 31.12.2012.godine jednodnevni VaR FX sa nivoom poverenja 99% iznosio je 13.115.624,33 din, što znači da gubitak na investicionom portfelju pod dejstvom deviznog rizika na dnevnom nivou ne bi premašio iznos od 13.115.624,33din. Odnos VaR FX i ukupnog VaR-a na portfelju Društva je promenljiv u zavisnosti od promena faktora rizika, ali je učešće VaR FX uvek znatno, a naročito izraženo u periodima opadanja vrednosti evra u odnosu na dinar, što je razumljivo s obzirom na učešće ulaganja u stranoj valuti u ukupnom investicionom portfelju. Radi manjenja izloženosti deviznom riziku, Društvo se i u narednom periodu mora starati o valutnoj ravnoteži investicionog portfelja.

Referentna kamatna stopa Narodne banke Srbije je tokom 2012. godine beležila kontinuirani rast, tako da je od 9.75% na početku godine, dostigla nivo od 11.25% na kraju 2012.godine, sa trendom rasta i u narednom periodu. Ovakvo kretanje referentne kamatne stope ima pozitivne efekte na kamatno osetljivu aktivnu Društva, pre svega na depozite oročene po kamatnoj stopi koja sadrži referentnu stopu.

Na dan 31.12.2012.godine od ukupno oročenih depozita Društva u iznosu 437.233.032,60din, depoziti oročeni po kamatnoj stopi koja u strukturi sadrži referentnu kamatnu stopu čine 24% i iznose 103.2013.327,60din.

Ova grupa depozita nije dominantna u ukupnom portfelju oročenja, ali je značajno u narednom periodu pratiti kretanje referentne kamatne stope i prilagođavati strukturu oročenih depozita, u cilju održanja prinosa i izbegavanja rizika od pada kamatne stope.

4.1.9. Rizik promene cena hartija od vrednosti

Portfelj hartija od vrednosti Društva u 2012.godini činile su obveznice stare devizne štednje, korporativne obveznice i akcije, a u novembru 2012.godine portfelj je dopunjen trezorskim zapisima Republike Srbije. Obveznice stare devizne štednje imaju relativno stabilan rastući trend tržišnih cena u skladu sa približavanjem roka dospeća, pri čemu postoji nastojanje Društva da se iskoriste i povoljne tržišne prilike za trgovanje ovim hartijama. Trezorski zapisi i korporativne obveznice spadaju u HOV koje se drže do dospeća i njima se ne može trgovati na berzi, pa se tako rizik promene cena hartija od vrednosti najviše odražava kroz promene cena akcija.

Tokom 2012.godine cene akcija na berzi su fluktuirale, nakon izuzetnog pada berzanskih indeksa u prvoj polovini godine, u poslednjem kvartalu je došlo do rasta, što i pokazuju berzanski indeksi, BELEX15 i BELEXline, koji su se u drugoj polovini godine u odnosu na 30.06.2012.god povećali za 20,16% i 13,27%, respektivno.

Međutim, rast cena na berzi u poslednjem kvartalu ipak nije anulirao negativan efekat iz prve polovine godine na portfelj akcija Društva, jer rashodi po osnovu usklađivanja vrednosti akcija za 2012.godinu iznose 7.880.103,00 dinara.

Mnogo veći efekat dejstva ove vrste tržišnog rizika na portfelj Društva imalo je oduzimanje dozvole za rad "Agrobanci" Beograd od strane Narodne banke Srbije i isključenje njenih akcija iz trgovanja na berzi, krajem maja 2012.godine. Na osnovu te dramatične promene na finansijskom tržištu, Društvo je sprovelo obezvređenje ulaganja u akcije "Agrobanke", sadržanih u portfelju. Društvo je tokom 2012. takođe izvršilo obezvređenje ulaganja u akcije Razvojne banke Vojvodine u iznosu 15.335.769,74 din.

Time su se kumulirani negativni efekti pada cena akcija ove dve banke nastali tokom 2012. i ranijih godina, u vidu nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV u iznosu od 56.353.450,72 dinara, prešli u rashode po osnovu obezvređenja HOV Društva.

Ovo potvrđuje direktnu vezu između tržišnog rizika i rizika deponovanja i ulaganja u smislu nemogućnosti naplate uloženi sredstava.

Učešće akcija kojima se trguje u pokriću tehničkih rezervi se značajno smanjilo u odnosu na raniji period,

	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
učešće akcija kojima se trguje u pokriću tehničkih rezervi	5,92%	3,25%	2,76%

Plitko finansijsko tržište ne pruža mnogo manevarskog prostora da se ostvare značajnije promene i prinosi, ali se aktivnije upravljanje investicionim portfeljom nameće kao imperativ za budući period.

4.2.0. RIZIK ROČNE I STRUKTURNE NEUSKLAĐENOSTI IMOVINE SA OBAVEZAMA

Rizik solventnosti, likvidnosti i adekvatnosti kapitala

Sa stanjem na dan 31.12.2012.god. Društvo je prema čl. 28. Zakona o osiguranju dužno da obezbedi osnovni kapital u visini 511.732 hiljada dinara, a raspolaže kapitalom u visini 574.242 hilj din.

U prethodnom periodu je uočena potreba za povećanjem visine kapitala Društva, Skupština akcionara je u četvrtom kvartalu 2012. godine donela odluku o povećanju osnovnog kapitala Društva u ukupnom iznosu 115.000.000 din, izdavanjem javnom ponudom običnih akcija IX (devete) emisije, 115.000 komada nominalne vrednosti 1.000 dinara, po emisionoj ceni od 4.293.00 dinara.

Međutim, zaključno sa 31.12.2012.godine nije došlo do uvećanja osnovnog kapitala, dok je s druge strane, ostvaren gubitak iz poslovanja u iznosu 127.330 hilj din, što je doprinelo smanjenju garantne rezerve u odnosu na prethodni period.

Obračunata garantna rezerva na dan 31.12.2012. iznosi 558.640 hiljada dinara.

Pored uticaja na umanjenje garantne rezerve Društva, ostvareni gubitak ugrožava obezbeđenje minimalne propisane visine osnovnog kapitala Društva prema članu 28 Zakona o osiguranju u narednom periodu.

Margina solventnosti neživotnih osiguranja se, u skladu sa propisima, izračunava kao veći iznos od iznosa obračunatih premijskom metodom i metodom šteta:

Obračunata margina solventnosti po metodu premija iznosi 374.163, a po metodu šteta 318.878 hiljada dinara, pa se na dan 31.12.2012. godine, iznos margine obračunate po metodu premija uzima kao iznos obračunate margine solventnosti Društva.

Margina solventnosti manja je od propisanog osnovnog kapitala iz čl. 28 Zakona o osiguranju, koji iznosi 511.732 hilj din na dan obračunskog perioda, pa se uzima u visini osnovnog kapitala, u skladu sa tačkom 5. Odluke NBS o načinu utvrđivanja visine margine solventnosti.

Obračunata margina solventnosti po oba metoda manja je od garantne rezerve koja iznosi 558.640 hilj din, što je u skladu sa čl. 123 Zoo i tačkom 7 Odluke NBS o načinu utvrđivanja visine margine solventnosti, kao i sa čl.5. iste odluke na način da ako je visina margine solventnosti Društva manja od iznosa osnovnog kapitala društva propisanog članom 28. Zakona o osiguranju, za marginu solventnosti uzima se iznos osnovnog kapitala.

	31.12.2011.	31.12.2012.
Garantna rezerva u hilj din	664.756	558.640
Osnovni kapital Društva u hilj din	574.241	574.242
Osnovni kapital prema čl 28. Zoo u hilj din	470.884	511.732
Izračunata margina solventnosti u hilj din	382.074	374.163
Garantna rezerva / Izračunata margina solventnosti	174%	149%
Garantna rezerva / Osnovni kapital prema čl.28 Zoo	141%	109%
Garantna rezerva / Osnovni kapital Društva	116%	97%

Sa ostvarenim gubitkom iz poslovanja u 2012.godini u iznosu 127.330 hilj din došlo je do pogoršanja solventnosti, izuzetnog pada garantne rezerve i, kao što je već rečeno ugroženo je obezbeđenje minimalne propisane visine osnovnog kapitala u narednom periodu.

CARMEL pokazatelji takođe ukazuju na neophodnost uvećanja sopstvenog kapitala:

Pokazatelji adekvatnosti kapitala		31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2012.
C1	Premija u samoprizržaju / Ukupan kapital	Takovo 338,20%	298,48%	340,23%	368,46%
		prosek sektora * 195,31%	181,86%	178,74%	/

C2	Ukupan kapital umanjen za gubitak / Ukupna aktiva	Takovo	18,57%	19,08%	16,31%	14,80%
C4	Garantna rezerva / Margina solventnosti	Takovo	162,09%	177,21%	173,99%	149,30%
		prosek sektora *	192,41%	201,61%	195,20%	/

*prosek sektora, prema izveštaju NBS o poslovima nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja

U 2012. godini se povećava raskorak između ostvarene premije u samoprizržaju i kapitala Društva, što sugerise smanjenu sposobnost Društva da apsorbije rizike preuzete u osiguranje. Društvo ima znatno niži nivo kapitala u odnosu na premiju u samoprizržaju koja aproksimira rizike preuzete u osiguranje, u odnosu na prosek sektora osiguranja, a ostvareni gubitak je znatno doprineo produbljenju te razlike.

Takođe, ukupna imovina Društva pokrivena je sa samo 14.8% kapitala, što je daleko ispod proseka u sektoru osiguranja, koji je u 2011.godini iznosio 26%.

U pokazatelju C4 korišćena je izračunata margina solventnosti, ali ako imamo u vidu da je zapravo margina solventnosti Društva jednaka osnovnom kapitalu prema čl. 28 Zakona o osiguranju, garantna rezerva samo 9% prevazilazi minimalni propisani osnovni kapital, odnosno marginu solventnosti.

Društvo mora u skladu sa čl. 132 Zakona o osiguranju da preduzme mere za pokriće gubitka i kao i da o Programu mera obavesti Narodnu banku Srbije.

Likvidnost društva

U Društvu se u kontinuitetu prati ostvarena likvidnost, sa ciljem da se obezbedi uskladenost sredstava sa obavezama po ročnosti, kako bi se obezbedila dovoljna sredstva za izmirivanje ugovorenih obaveza, a pre svega obaveza po osnovu šteta.

Društvo je tokom 2012. godine, kao i u ranijem periodu, bilo likvidno bez ijednog dana blokade, što potvrđuje izveštaj o bonitetu, dobijen od Agencije za privredne registre finansijskih izveštaja i podataka o bonitetu pravnih lica i preduzetnika.

Likvidnost Društva na dan 31.12.2012.godine, merena odnosom gotovine i kratkoročnih obaveza bolja je u odnosu na isti period prethodne godine, ali se mora imati u vidu da je tokom 2012.godine ovaj pokazatelj u kontinuitetu imao vrednosti ispod 1.

Poboljšanju vrednosti pokazatelja na 31.12.2012. značajno je doprinelo trenutno uvećanje gotovine usled dospeća oročenih sredstava.

	31.12.2011.	31.12.2012.
Likvidnost I stepena =gotovina/kratkoročne obaveze	0,53	1,13
Likvidnost II stepena =obrtna imovina-zalihe / kratkoročne obaveze	16,42	16,34
Likvidnost III stepena =obrtna imovina/ kratkoročne obaveze	16,67	16,50
Likvidnost prema pokazatelju koji propisuje NBS	11,98	12,35

CARMEL pokazateljima likvidnosti se pored kratkoročnih obaveza obuhvataju i prenosne premije i rezervisane štete, kao deo tehničkih rezervi koje imaju tretman kratkoročnih izvora. Izuzev pokazatelja L1, vrednosti ostalih pokazatelja su lošije u odnosu na prethodni period, što ukazuje da Društvo mora da preduzima mere za poboljšanje likvidnosti, uvećanje likvidnih sredstava, pre svega gotovine.

Likvidnost	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012
------------	------------	------------	------------

L1	Gotovina i gotovinski ekvivalent / Kratkoročne obaveze+prenosna premija+rezervisane štete	Takovo	0,04	0,03	0,06
L2	(Obrtna imovina - zalihe) / Kratkoročne obaveze+prenosna premija+rezervisane štete	Takovo	97,12%	89,44%	86,91%
		prosek sektora*	110,28%	105,17%	/
L3	Likvidna aktiva / Kratkoročne obaveze+prenosna premija+rezervisane štete	Takovo	55,68%	47,13%	45,93%
L4	Likvidna aktiva 1 / Kratkoročne obaveze+prenosna premija+rezervisane štete	Takovo	74,31%	64,11%	62,08%

*prosek sektora, prema izveštaju NBS o poslovima nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja

O likvidnosti će još biti reči u narednom delu, a Društvo u budućem periodu mora obezbediti uvećanje likvidnih sredstava, kako bi umanjilo izloženost riziku likvidnosti.

4.2.1. Rizik neadekvatnog upravljanja imovinom, obavezama i troškovima

Upravljanje imovinom i obavezama Društva u pogledu ročne i strukturne usklađenosti analizirano je putem osnovnih finansijskih pokazatelja.

Bilansna suma Društva beleži neznatan pad u odnosu na prethodnu godinu, manja je za 1%, ali je u okviru ukupne imovine rast zabeležila samo stalna imovina, i to za 4%, dok je vrednost obrtne imovine opala za 3% u odnosu na prethodnu godinu.

	2011./ 2012.	
Racio promene ukupne imovine	0.99	
Racio promene stalne imovine	1.04	
Racio promene obrtne imovine	0.97	
<u>Odnos imobilizovanosti</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2012.</u>
(stalna imovina / obrtna imovina)	53.38%	57,30%
<u>Struktura imovine</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Učešće stalne imovine	34,80%	36,43%
Učešće obrtne imovine	65,20%	63,57%

Struktura ukupne imovine se u odnosu na isti period prethodne godine promenila u korist stalne imovine, veći deo aktive imobilizovan je u stalnim sredstvima (na šta ukazuje i pokazatelj imobilizovanosti, koji se uvećao sa 53,38% na 57,30%). Rast stalne imovine u odnosu na obrtnu čini Društvo manje fleksibilnim pri čemu su efekti ekonomske krize na opadanje tržišta nekretnina otežali su realizovanje namera Društva daupravlja rizikom strukturne neusklađenosti pretvaranjem stalne imovine u obrtnu, odnosno, prodajom nepokretnosti, za šta su postojele namere i planovi.

Ciljano sprovođenje navedenih aktivnosti imalo bi pozitivan efekat, kako na balansiranje strukture ukupne imovine i poboljšanje likvidnosti, tako i na poboljšanje pokrivača tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive, jer bi se uvećana obrtna sredstva mogla rasporediti na način kojim se ostvaruje bolja usklađenost deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi.

Na opravdanost takvih mera ukazuje i analiza kretanja neto obrtnog fonda, kao razlike dugoročnih izvora i stalne imovine koja pokazuje da Neto obrtni fond (NOF) u određenom

periodu ima negativan trend, što sa aspekta obezbeđenja stabilne likvidnosti u budućem periodu, treba da bude signal za preduzimanje mera uravnoteženja oblika imovine, pretvaranja stalne u obrtnu, likvidniju imovinu, a po kom osnovu Društvo ima realne izvore.

Kvalitet imovine posmatran Carmel pokazateljima:

Kvalitet imovine		31.12.2010.	31.12.2011	31.12.2012	
A1	(Nematerijalna ulaganja+nekretnine + plasmani u HOV kojima se ne trguje na trž.+potraživanja) / Ukupna aktiva	Takovo	38,72%	43,30%	47,57%
		prosek sektora*	37,03%	38,09%	/
A2	Potraživanja za premiju / Ukupna ugovorena premija	Takovo	7,51%	4,88%	4,08%
		prosek sektora*	11,27%	11,91%	/
A3	Učešće u kapitalu / Ukupna aktiva	Takovo	2,91%	1,58%	1,45%
A4	Pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive	Takovo	91,27%	85,03%	89,70%
		prosek sektora*	100,29%	99,35%	/

*prosek sektora, prema izveštaju NBS o poslovima nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja

U strukturi aktive, Društvo u jako malom procentu učestvuje u kapitalu drugih pravnih lica, što sa aspekta kvaliteta aktive u smislu eventualne otežane naplativosti predstavlja dobar pokazatelj.

Ako posmatramo odnos ukupnih potraživanja za premiju i ukupne ugovorene premije, Društvo beleži bolje rezultate u odnosu na prosek u sektoru osiguranja, pri čemu se mora imati u vidu dominantno učešće autoodgovornosti u portfelju Društva, kao obaveznog vida osiguranja kod kojeg se naplata vrši odmah.

Međutim, najznačajniji aspekt strukturne i ročne usklađenosti imovine i obaveza odnosi se na pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive:

Obračunate tehničke rezerve na 31.12.2012.god. iznose 2.778.627 hilj din, dok je Društvo deponovalo i uložilo sredstva tehničkih rezervi u iznosu 2.493.593 hilj din, odnosno 89,74%, što ukazuje da nije u potpunosti obezbedilo pokrivač tehničkih rezervi oblicima propisanim čl. 14. Odluke o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi.

	31.12.2011.	31.12.2012.
Pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive	85,03%	89,74%
državne HOV bez ograničenja	40,11%	39,27%
akcije kojima se trguje na tržištu	3,25%	2,76%
HOV kojima se ne trguje na tržištu	1,23%	1,58%
deponovanje kod banaka	17,53%	16,63%
investicione nekretnine	15%	20,00%
gotovina	3,04%	6,32%
prenosne premije na teret reosiguravača	0,30%	0,22%
rezervisane štete na teret reosiguravača	3,50%	1,91%
potraživanja za nedospеле premije	1,06%	1,06%

Ročna struktura tehničkih rezervi ukazuje na potrebnu ročnu strukturu sredstava za njihovo pokriće - dominantno učešće kratkoročnih izvora i sredstava, što je u skladu i sa prirodom poslovanja društva koje se bavi neživotnim osiguranjem.

Pregled ukazuje i na mogućnost poboljšanja ravnoteže u ročnosti sredstavima za pokriće, sa jedne strane - i tehničkih rezervi, sa druge strane sto ukazuje na već pomenutu činjenicu, da je potrebno da se izvrši transformacija dela stalne u obrtnu imovinu, čime bi se uticalo i na poboljšanje likvidnosti. Najznačajniji dugoročni oblik sredstava u pokriću TR jesu investicione nekretnine.

Na ovom mestu treba reći da je od velikog značaja sistematično i sveobuhvatno upravljanje plasiranim sredstvima u cilju ostvarenja prinosa, kako bi se i aktivnom investicionom politikom obezbedilo ciljano uvećanje sredstava za pokriće tehničkih rezervi.

Društvo treba svoj investicioni portfelj da prilagodi gorućem zahtevu potpunog pokriva tehničkih rezervi, u skladu sa pravilima održanja likvidnosti, a vodeći računa i o profitabilnosti ulaganja.

Struktura izvora. Ostvareni gubitak u 2012. godini uticao je na smanjenje sopstvenog kapitala Društva i doveo do opadanja već niskog učešća kapitala u ukupnim izvorima sredstava Društva:

	31.12.2011.	31.12.2012.
Učešće sopstvenog kapitala u uk. pasivi	16,31%	14,80%
Učešće pozajmljenog kapitala u uk pasivi (dugor. rezervisanja + dugor. obaveze + kratkor. obaveze + PVR)	83,69%	85,20%

31.12.2011./31.12.2012.

Racio promene sopstvenog kapitala	0.90
Racio promene pozajmljenog kapitala	1.01

Pozajmljenim kapitalom obuhvaćeni su svi ostali izvori sredstava van sopstvenog kapitala, radi sagledavanja stabilnosti i dugoročne sigurnosti Društva i očigledan je visok procenat njegovog učešća u ukupnim izvorima sredstava.

31.12.2011.

31.12.2012.

Učešće tehničkih rezervi u ukupnoj pasivi	68.44%	68.83%
Sopstveni kapital / stalna imovina	46.86%	40.64%

Pokriće stalne imovine sopstvenim kapitalom, ima trend pada u odnosu na isti period prethodne godine.

Već je rečeno da je Skupština akcionara, a po predlogu Nadzornog odbora, donela odluku o povećanju osnovnog kapitala Društva i odluku o devetoj emisiji akcija radi povećanja osnovnog kapitala, ali zaključno sa 31.12.2012.godine nije došlo do uvećanja osnovnog kapitala. Ishod emisije je na neki način potvrdio i realno stanje trzista kapitala u Srbiji- u 2012.

godini nije realizovana ni njedna emisija akcija javnim pozivom, tako da se može reći da trziste kapitala, a zbog ekonomske krize u zemlji, i EU, ne funkcioniše.

Ako sagledavamo efekte upravljanja imovinom, obavezama i troškovima, pokazatelji govore da je opšta profitabilnost Društva opala. Racio šteta je porastao, a racio troškova se i pored svih napora i preduzetih aktivnosti na smanjenju troškova sprovođenja osiguranja, nije umanjio. Kombinovani racio premašuje sto procenata, iznosi 107,51%. Iako je racio investicione dobiti znatno viši u odnosu na prethodnu godinu, nije uspeo da amortizuje visoke troškove i štete i da obori kombinovani racio ispod 100%.

Profitabilnost		31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2011	31.12.2012
E1	Merodavne štete u samoprizržaju / Merodavna premija u samoprizržaju	36,81%	54,79%	54,50%	55,78%
E2	Troškovi sprovođenja osiguranja / Merodavna premija u samoprizržaju	33,57%	53,67%	51,54%	51,72%
E3	Investiciona dobit / Merodavna premija u samoprizržaju	4,96%	7,06%	1,93%	6,59%
E4	Kombinovani 1 pokazatelj (E4=E1+E2)	70,38%	108,47%	106,04%	107,51%
E5	Kombinovani 2 pokazatelj (E5=E1+E2-E3)	65,42%	101,41%	104,11%	100,91%
E7	Investiciona dobit / Prosečno investirana sredstva	7,83%	7,60%	1,92%	1,56%

Ovi pokazatelji su kompleksni i obuhvataju efekte više faktora: šteta, troškova sprovođenja osiguranja, portfelja prenetog u reosiguranje i saosiguranje, efekte investicione politike.

Usled iskazanog gubitka, i ostali pokazatelji profitabilnosti beleže pogoršanje i imaju negativne vrednosti :

Profitabilnost			31.12.2009.	31.12.2010.	31.12.2011	31.12.2012
E8	Neto rezultat / Prosečan ukupan kapital	Takovo	11,37%	4,53%	1,03%	-5,04%
E9	Neto rezultat u hilj. din. / Broj zaposlenih	Takovo	125,83	57,78	14,44	-301,02
E10	Neto rezultat / Ukupna aktiva	Takovo	1,76%	0,79%	0,17%	-3,15%
		prosek sektora*	0,74%	1,62%	0,76%	/
E11	Neto rezultat / Ukupni prihodi	Takovo	1,74%	0,80%	0,17%	-2,88%

*prosek sektora, prema izveštaju NBS o poslovima nadzora nad obavljanjem delatnosti osiguranja

Društvo mora upravljati portfeljom osiguranja u pravcu smanjenja troškova sprovođenja osiguranja, a takođe i unaprediti upravljanje investicionim portfeljom, profitabilnijom investicionom politikom i predupređivanjem izloženosti tržišnim rizicima.

U okviru izvora sredstava, Društvo se u skladu sa pravilima struke sa posebnom pažnjom stara o obavezama po osnovu šteta.

4.2.2. RIZIK DEPONOVANJA I ULAGANJA SREDSTAVA DRUŠTVA

Rizik deponovanja i ulaganja proističe iz nemogućnosti društva da u celini ili delimično naplati potraživanja po različitim osnovama.

4.2.3. Rizik nemogućnosti naplate potraživanja, deponovanih i uloženi sredstava i njihovih prinosa

Društvo je u skladu sa Odlukom NBS o načinu procenivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija i odgovarajućim Pravilnikom Društva, izvršilo priznavanje obezvređenja bilansnih pozicija na dan 31.12.2012.godine.

Najveće učešće u ukupnim potraživanjima zauzimaju potraživanja po osnovu regresa (bruto iznos 478.344 hilj din, ispravka 37.683 hilj din, neto iznos 440.662 hilj din), dok potraživanja po osnovu premije u mnogo manjem procentu učestvuju u ukupnim potraživanjima, ali su ispravljena skoro 50% (bruto 91.465 hilj din, ispravka 45.720 hilj din, neto 45.745 hilj din).

Dugoročni i kratkoročni finansijski plasmani su obezvređeni u skladu sa aktima Društva (dugoročni plasmani bruto 110.719 hilj din, ispravka 9.170 hilj din, neto 101.550 hilj din; kratkoročni plasmani 1.578.224 hilj din, ispravka 3.820 hilj din, neto 1.574.404 hilj din).

Struktura imovine Društva može se sagledati u Izveštaju o poslovanju Društva i napomenama uz finansijske izveštaje za poslovnu 2012.godinu.

Daje se pregled dospelih nenaplaćenih potraživanja na 31.12.2012. godine po osnovu kasko osiguranja, imovinskih osiguranja, CMR osiguranja, nezgode, putnog zdravstvenog osiguranja, datih avansa, preuzetih dugova i preventive:

potraživanja po osnovu:	stanje potraživanja na 31.12.2012.	dospelo nenaplaćeno na 31.12.12	Udeo dospelih nenaplaćenih potraživanja u ukupnom iznosu potraživanja
kasko osiguranja	17.044.001,38	4.904.318,47	29%
imovinskih osiguranja	23.953.518,66	9.285.177,39	39%
CMR osiguranja	1.539.089,98	503.048,32	33%
nezgode	6.257.142,49	3.610.787,00	58%
putnog zdravstvenog osig.	3.577.328,30	3.557.233,40	99%
datih avansa	19.271.369,00	5.443.980,00	28%
preu.dug.(fiz+prav lica)	12.755.254,09	4.591.413,05	36%
preventive	767.105,52	667.105,52	87%
ukupno	85.164.809,42	32.563.063,15	38%

Kao i u ranijem periodu, kod potraživanja za premiju putnog zdravstvenog osiguranja, nezgode, po osnovu preventive - nenaplaćena dospela potraživanja učestvuju u velikom procentu u iznosu ukupnih prikazanih potraživanja po datom osnovu.

Pokrivenost menicama je najveća kod avansa i preventive, ali je naplata i pored toga izostala, što ukazuje na značaj unapređenja sistema ocene boniteta klijenata, ne samo prilikom ugovaranja poslova, već i u postupku praćenja finansijske sposobnosti klijenata, jer se sredstva obezbeđenja ne mogu iskoristiti ukoliko je u momentu dospeća potraživanja klijent u blokadi. U prilog tome govore i podaci o sporovima pokrenutim protiv pravnih i fizičkih lica po osnovu nenaplaćene premije osiguranja i avansa, protiv pravnih i fizičkih lica, pri čemu je značajan broj dužnika (pravnih lica), kako na dan podnošenja tužbe, tako i duži vremenski period pre utuženja bio u blokadi.

Posebno treba istaći da kod dužnika čiji je tekući račun duži vremenski period blokiran, postoji neizvesnost naplate čak i kada se dobije pravnosnažna i izvršna sudska odluka, a u oz

treba imati u vidu i sudske troškove koji nisu zanemarljivi i koji padaju na teret Društva tokom vođenja postupka naplate potraživanja.

Pregled aktivnih utuženih predmeta 31.12.2012.god:

Osnov	Broj utuženih predmeta	Iznos utuženja	Broj dužnika u blokadi	Iznos potraživanja prema dužnicima u blokadi
Avansi	3	1.244.756,18	1	127.957,28
Premija kasko osiguranja	3	95.653,40	1	48.459,42
Premija osiguranja imovine	7	237.758,84	5	158.569,84
Premija putnog zdravstv. Osiguranja	1	105.621,60	1	105.621,60
Potraživanja od reosiguravača	1	10.910.819,66	/	/
Potraživanja za sticanje bez osnova	2	94.463,00	/	/
Ostalo	1	849.105,00	/	/
UKUPNO	18	13.538.177,68	8	440.608,14

U odnosu na period tokom godine, povećan je broj, a naročito iznos utuženja, pri čemu najznačajniju stavku čini potraživanje od reosiguravača za likvidirane štete, gde je do utuženja došlo nakon promene politike reosiguravača u obračunu šteta u reosiguranju.

Izuzetno je važno da se u budućem periodu unapredi i sprovodi postupak ocene boniteta klijenata, kojim bi se predupredili loši plasmani, čime bi se doprinelo kvalitetnijem upravljanju rizikom nemogućnosti naplate potraživanja.

4.2.4. OPERATIVNI RIZIK

Rizik neadekvatne organizacije

Poslovni procesi u Društvu odvijaju se na osnovu uspostavljene organizacije poslova, uređene pravilnicima o organizaciji i sistematizaciji poslova.

U prethodnom periodu uočena je potreba da se postojeća organizacija unapredi o reorganizuje za šta je pokrenuta inicijativa i realizovaće se u narednom periodu, a čime bi trebalo da se poboljša jasno definisanje i razgraničenje poslova, kao i jasno definisanje odgovornosti za dodeljene poslove. To bi doprinelo otklanjanju i predupređivanju propusta i problema, uzrokovanih nejasnim sistemom odgovornosti ili neadekvatnom raspodelom odgovornosti, dupliranjem i preklapanjem poslova i procesa.

Reorganizacijom bi takođe trebalo da se posveti veća pažnja i jasno istakne i zaokruži celina grupe poslova koji se odnose na plasiranje sredstava i investicione aktivnosti, usled značaja ovih poslova za poslovanje Društva.

U dostavljenim izveštajima iz Sektora osiguranja, ističu se i problemi u organizaciji prodajne mreže, pri čemu je potrebno u budućem periodu raditi na uspostavljanju optimalnog funkcionisanja prodajne mreže u skladu sa potrebama svih službi osiguranja, naročito ako se računa na povećanje učešća ostalih vrsta osiguranja.

U Odeljenju stroge evidencije se preduzimaju mere u skladu sa postojećim aktima, po identifikovanim slučajevima nesavesnog postupanja sa obrascima stroge evidencije, o kojima se obaveštava rukovodstvo sektora osiguranja, radi daljeg postupanja.

U finansijskom sektoru se ističu propusti nastali u drugim sektorima, a koji se manifestuju u procesu evidentiranja poslovnih promena: propusti u rokovima za knjiženje u adekvatnom obračunskom periodu, neblagovremeno dostavljanje dokumentacije od strane prodajnih mesta, kašnjenje uplata premije i sl.

4.2.5. Rizici informacionih tehnologija

U Sektoru informacionih tehnologija identifikovani su sledeći rizici:

1. Havarija komponenti informacionog sistema (hardver, operativni sistem, aplikativni softver, komunikaciona oprema, aktivna mrežna oprema i sl.). Za potrebe sagledavanja rizika, komponente su grupisane u četiri grupe:

- prva grupa komponenti: komponente koje su od značaja i koje su dostupne svim zaposlenima u Društvu i prodajnoj mreži
- Komponente iz ove grupe su serveri, storage, komunikaciona oprema i prateća oprema u DataCentru od čijeg rada zavisi dostupnost svih servisa informacionog sistema uključujući i aplikacije. Realizacijom plana investicija u toku 2012. godine završavanjem opreme smanjiće se rizik od hardverskog kvara komponenti. Predviđeno je sledeće:

- Realizacija projekta konsolidacije primarnog sajta: napravljen je Projekat konsolidacije primarnog sajta koji je

dat UO na usvajanje. Od strane UO je usvojena realizacija I faze.

- Realizacijom I faze projekta ne realizuje se ni jedan od zahteva strategije razvoja informacionog sistema, ali će

se dobiti na performansama rada CORE aplikacija, jer će se baza postaviti na višestruko brži uređaj i ubrzaće

se procesi upisa/čitavanja. I faza projekta konsolidacije primarnog sajta je realizovana. Na ovaj način smanjen je rizik od kvara hardverske komponente - Storage uređaja.

- Investicije u aktivnu mrežnu opremu u Direkciji: Implementacijom novih switch-eva smanjiće se rizik od

kvara hardverskih komponenti. Planom investicija za 2012. godinu nije predviđena zamena switch-eva.

- druga grupa komponenti: komponente koje su od značaja i koje su dostupne delu zaposlenih u Društvu, razvrstanih po vrsti posla
- Komponente iz ove grupe su serveri, komunikaciona oprema i UPS-ovi. Kako planom investicija za 2012. godinu nije predviđeno završavanje ove opreme rizik od hardverskog kvara komponenti je znatan.
- treća grupa komponenti: komponente koje su od značaja i koje su dostupne jednom organizacionom delu
- četvrta grupa komponenti: komponente koje su od značaja i koje su dostupne pojedincu

2. Infrastrukturni problemi

1. Isporuka električne energije je mogući problem u radu DataCentra u smislu nestanka struje. Instalacija agregata optimalne snage bi rešila problem. Sektor IT je izvršio pripremu i obezbedio stručno mišljenje u vezi snage, gabarita i težine agregata. Na službi opštih poslova je da obezbedi stručno mišljenje građevinskog inženjera u vezi pozicije agregata i izvrši nabavku i instalaciju.

2. Korišćenje komunikacionih linija se kontinuirano prati U četvrtom kvartalu 2012.god. je napravljena analiza svih komunikacionih linija i izvršeno je povećanje brzina za 2,5 puta, a u Direkciji su svi komunikacioni servisi migrirani na optički link.

3. Rad DataCentra u Bussines Continuity režimu- korišćenje LAN računarskih mreža. Realizacija projekta konsolidacije primarnog sajta: napravljen je Projekat konsolidacije primarnog sajta koji je dat UO na usvajanje. Implementacijom novog DataCentra smanjiće se rizik od kvara hardverskih komponenti i omogućuje se rad DataCentra u Bussines Continuity režimu.

Napomena: Izvršena je realizacija I faze projekta konsolidacije primarnog sajta, DataCentra u Bussines Continuity režimu bice omogućen tek po implementaciji druge dve faze Konsolidacije..

4. Primena sigurnosnih politika informacionog sistema

Svi zaposleni u Sektoru IT i odgovorna lica u Društvu su u obavezi da u okviru svojih dnevnih aktivnosti preduzmu sve neophodne mere u cilju zaštite Društva od zloupotrebe informacionog sistema. Svi radnici u Društva su više puta informisani u vezi svojih prava i obaveza u pogledu korišćenja informacionog sistema.

Ovim rizikom se upravlja tako što se projektovanje svake komponente vrši tako da su zloupotrebe od strane zaposlenih minimalne.

5. Obezbeđivanje rezervnih kopija podataka

Trenutno je ovaj proces opisan sledećim uputstvima: TO-UP-10 - Uputstvo za pravljenje rezervnih kopija podataka sa servera i TO-UP-11 - Uputstvo za pravljenje rezervnih kopija konfiguracija mrežnih uređaja. Cilj je realizacija centralizovanog backup rešenja. Projekat konsolidacije primarnog sajta obuhvata i realizaciju centralizovanog backup-a. Implementacijom softvera i adekvatnog hardvera za automatizovan i centralizovan backup omogućuje se veća sigurnost podataka, brže pravljenje backup-a i automatsko snimanje backupa na trake.

Uočeni rizici:

Planom investicija za 2012. godinu nije predviđena realizacija ove faze Projekta konsolidacije primarnog sajta koji za cilj ima implementaciju softvera i adekvatnog hardvera za automatizovan i centralizovan backup.

6. Promena postojećih i uvođene novih aplikativnih programa informacionog sistema (CORE, korisničkih)

Da bi se predupredile greške formirano je testno, razvojno i produkciono okruženje. Doslednom primenom Procedura razvoja i održavanja aplikativnog softvera smanjuje se rizik.

Uočeni rizici:

Dostavljanje zahteva za nadogradnju CORE aplikacije - Nakon promene Procedure i Uputstva za razvoj i održavanje aplikativnog softvera i održanih sastanaka sa tehnolozima, promenjen je način evidentiranja zahteva kroz Mantis. U proteklom periodu evidentirani zahtevi su detaljniji, i razumljiviji za analizu i rešavanje.

Testiranje aplikacije - Testiranja od strane tehnologa često nisu dovoljno temeljna i dugo se čekaju rezultati test, odnosno popunjeni test scenariji. Ovo utiče na prolongiranje roka realizacije projekta.

Optimizacija rada aplikacije i komforni rad korisnika - Informacioni sistem zahteva stalno praćenje u smislu optimizacije i komfornog rada korisnika, a zbog stalne nadogradnje i rada na novim projektima

7. Ljudski faktor - greške nastale nedoslednom primenom procedura i uputstava

U ovako kompleksnom informacionom sistemu sa velikim brojem poslovnih promena i velikom frekvencijom zahteva, ljudski faktor je prisutan kao rizik koji utiče na poslovni proces. Svi

procesi moraju biti opisani procedurama i uputstvima, kao bi se ljudski faktor kao rizik smanjio. Sektor IT za svaki postupak kreira Uputstvo ili Instrukciju kako bi se rizik smanjio.

8. Spoljni faktor - nepredvidivi spoljni sistemski i eksterni događaji.

Na ove faktore ne možemo direktno da utičemo.

Kao spoljni faktor nastanka operativnog rizika može se javiti neadekvatna dostupnost inženjera i nepoštovanje dogovorenih rokova prilikom realizacije projekta od strane eksterne firme (razvoj softvera, sistem integracija, različite usluge u vezi hardvera, operativnih sistema, aplikativnog i korisničkog softvera).

Problem koji se pojavio u trećem kvartalu, a tiče se poštovanja dogovorenih rokova prilikom realizacije projekta ONO.NET, je u toku četvrtog kvartala delimično rešen. Nakon potpisivanja primopredajnog zapisnika i definisanja obima nezavršenih poslova, od stane isporučioća usluge je izostala očekivana aktivnost i dinamika realizacije. Tek kad se Nadzorni odbor projekta obratio najvišem rukovodstvu Adacta-e, aktivnosti na projektu su nastavljene.

4.2.6. PRAVNI RIZIK

Pravni rizik proističe iz neusklađenosti poslovanja i akata društva sa propisima.

U vezi istaknutog u prethodnim delovima, zaključuje se da je Društvo izloženo i pravnom riziku. Društvo nije obezbedilo pokriće tehničkih rezervi oblicima propisanim čl. 14. Odluke o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi, odnosno nije obezbedilo pokriće tehničkih rezervi oblicima propisanim članom 114. Zakona o osiguranju.

Uprkos usvojenom Dinamičkom planu aktivnosti na usklađivanju deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi, Društvo nije uspeo da ostvari stoprocentnu popunjenost tehničkih rezervi, pa će se i u narednom periodu sprovođiti aktivnosti na obezbeđenju usaglašenosti poslovanja sa propisima u ovoj oblasti.

Sa iskazanim gubitkom iz poslovanja u 2012.godini, došlo je do smanjenja kapitala Društva, što u narednom periodu nosi rizik neusklađenosti poslovanja sa čl. 28 Zakona o osiguranju, kojim se propisuje minimalni nivo kapitala za obavljanje delatnosti osiguranja.

Društvo mora preduzeti mere na jačanju osnovnog kapitala.

Društvo je takođe izloženo pravnom riziku, jer nije obezbedilo usaglašenost sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju, time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka, kao dela premije koji treba da služi za pokriće troškova sprovođenja osiguranja.

Zaključna razmatranja o upravljanju rizicima

Zaključak je da Društvo karakteriše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri čemu Društvo u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjeње:

- tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i nelojalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,
- riziku osiguranja, u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokriće,
- riziku osiguranja, u smislu neadekvatne procene prizika koji se preuzima u osiguranje, na osnovu analize merodavnog tehničkog rezultata po registarskim područjima,
- riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive.

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica,
- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokriće sopstvenim sredstvima- ukupne rezerve) za izmirenje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze)
- je Društvo održalo stečeno učešće na ukupnom tržištu osiguranja, kao i po vrsti osiguranja koja je dominantna u prihodima (autoodgovornost),
- je Društvo poboljšalo ranije ostvarene rezultate u pogledu ažurnosti u rešavanju šteta, sto su odlike dobrog društva za osiguranje i osnovni preduslovi za zaštitu prava osiguranika i trećih oštećenih lica.

5. PODACI O IZDAVAOCU

5.1. Osnovni podaci i razvoj izdavaoca

Pun naziv izdavaoca: "Takovo osiguranje" doo, Kragujevac

Pravni status izdavaoca Akcionarsko društvo

Adresa: Dr. Zorana Đinđića 15/a, Kragujevac

Web adresa www.takovo-osiguranje.rs

Datum osnivanja: 22.07.1992.godine

Broj rešenja upisa u sudski registar: BD 10691 od 09.01.2006.godine

Matični broj: 06084184

PIB - poreski identifikacioni broj : 101457935

Šifra delatnosti: 6512 – ostalo neživotno osiguranje

Ime i prezime direktora: Snežana Živković

Telefon 034/303000

Faks 034/303054

e-mail: office@takovo-osiguranje.rs

Naziv korporativnog agenta: BDD Šumadija broker ad, Kragujevac

Događaji značajni za razvoj izdavaoca

U 2012-toj godini se navršilo dvadeset godina od pocetka rada (osnivanja) Akcionarskog društva za osiguranje Takovo, Kragujevac, koje ulazi u III deceniju poslovanja, sto ukazuje na kvalitet rada i ugled koji Društvo ima na tržištu osiguranja. Prepoznatljivo ime domaceg drustva za osiguranje i logo drustva, zašticeni su kod Zavoda za intelektualnu svojinu, o cemu je izdata Isprava o žigu, registarski broj 57863/22.05.2009. godine, odnosno priznat je individualni žig, sa pravom prvenstva, po prijavi žiga broj Z-2008-462 od 04.03.2008. godine.

Na poslovanje Društva u 2012-toj godini značajno je uticalo izvršenje mera po Rešenju Guvernera Narodne Banke Srbije G.broj 2311 od 19.04.2012. godine, na osnovu koga Društvo je bilo u obavezi da u rokovima od po petnaest dana izvestva NBS o visini TSO za vrstu osiguranja 10.01., kao i izvršenje rešenja po ostalim naloženim merama.

Poslovni procesi u 2012. godini odvijali su se u uslovima nepromenjenog trenda *rastuce konkurencije, posebno kod autoodgovornosti* i rastuceg interesa klijenata za osiguranje, posebno kod putnog zdravstvenog osiguranja. Iako još uvek izvesne nepovoljne privredne okolnosti ogranicavaju domete našeg rada, stanje u ekonomiji zemlje, sve više deluje podsticajno za rast tražnje za osiguravajucim uslugama, što je Društvo u 2012.god. pokušalo da prepozna i iskoristi u najvećoj meri.

U drugom kvartalu 2012.god. odnosno 19.04.2012-te godine Društvo je dobilo Rešenje Guvernera Narodne Banke Srbije G.broj 2311 , na osnovu sprovedene neposredne kontrole Narodne banke Srbije od 04.10.2011-23.11.2011, a za period od 01.01.2010-30.09.2011.godine. Zapisnik o nalazu i zaključcima kontrole broj VIII-76/1/12, dostavljen je Društvu 27.01.2012.godine. U periodu od dostavljanja Zapisnika do Rešenja, Društvo je u postupku kontrole i kroz primedbe dalo informacije o preduzetim merama kojima su iste otklonjene i to po pitanju postupanja sa zahtevima za naknadu štete autoodgovornosti, i po pitanju knjiženja premije po polisama kojima period trajanja osiguranja počinje u narednom periodu. Primedba Društva koja se odnosi na razgraničenje troškova sprovođenja osiguranja je odbijena kao neosnovana zbog stava da nije moguća u potpunosti primena cl.128. Zakona o osiguranju (Sl.Gl. 55/2004..) zbog određene granice i obima troškova sprovođenja osiguranja po cl.45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju (Sl.gl.51/09), pri čemu razgraničenje troškova prema MRS nije sporno .Od dobijanja Resenja Društvo je u procesu izvršenje resenja od 15.05.2012-31.12.2012-te godine redovno izvestavalo Narodnu Banku Srbije o svim preduzetim aktivnostima u cilju izvršenje resenja (a i dalje).

Istorijski razvoj izdavaoca

"Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, osnovano je 1992. godine kao Deoničko društvo za osiguranje "Takovo" Kragujevac, sa dozvolom za rad Saveznog ministarstva za rad i finansije po Rešenju br. 2/2-02-033/92-001 od 13.07.1992.godine.

"Takovo osiguranje"ado, je upisano u registar pravnih subjekata Privrednog suda u Kragujevcu, 22.07.1992. godine Rešenjem br. FI-3270/92 u registarskom ulošku 1-6935-00.

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 Rešenjem broj FI-3270/92 u registarskom ulošku 1-6935-00.

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 Rešenjem broj FI-817/97 od 17.07.1997.godine u Privrednom sudu u Kragujevcu.

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

Prema Rešenju APR br.44003/2007 od 31.05.2007.godine izvršena je izmena poslovnog skraćenog imena u "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac.

5.2. Značajna ulaganja

U 2012. godini vršena su investiranja i u opremu i nematerijalne vrednosti (softvere i licence). Novcana sredstva su oročavana kod bonitetnih banaka u zemlji za koje je obavezno obezbeđenje plasmana registrovanim menicama banke. Pored deponovanih sredstava u oročene depozite, Društvo je svoja slobodna novčene sredstva plasiralo u obveznice za koje garantuje država, i nekretnine, a u druge oblike u manjoj meri, a radi uskladjivanja strukture investicionog portfelja Društva.

Kvalitetno poslovanje Takova osiguranja ado, zahteva i primenu savremenog marketinškog pristupa. Značajna sredstva su investirana u marketinške aktivnosti, kako bi se unapredio odnos sa postojećim i potencijalnim osiguranicima, pri čemu je u strukturi ovih

aktivnosti najveći deo sredstava plasiran preko kanala prodaje , koji su prva spona sa potencijalnim osiguranicima i od čijeg nastupa shodno tome, zavisi broj polisa i iznos premije . Pri tom su se koristile raznovrsne tehnike obaveštenja i promocija, letaka , flajera, kao i ucesce na sajmovima , a obzirom na strukturu portfelja posebno na sajmovima automobilizma i turizma.

Uspesnost poslovanja Društva zasniiva se i na zaposlenima koji su vrlo strucni, sa redovnom edukacijom i usavršavanjem i veoma su profesionalni u poslu. Zaposleni i, a prema specificnosti radnih zadataka aktivno ucestvuju na seminarima, radionicama, savetovanjima za unapredjenje znanja.

Kao poseban kvalitet u obrazovanju zaposlenih istice se, aktivno ucesce na razlicitim specijalistickim seminarima vezanim za obavljanje svih poslova : poslovi osiguranja, šteta, racunovodstvo, finansije, upravljanje rizicima, kao i edukacija na razvoju i unapredjenju aktuarske struke, na Akademiji za bankarstvo i finansije u Beogradu, sa ciljem da se ovaj segment u narednom periodu unapredi u kadrovskom smislu i dalje (povecan broj polaznika). Uspostavljena je i sira saradnja sa Akademijom za bankarstvo i finansije koja se bavi organizovanjem drugih seminara u smislu odrzavanja obuke in- house, koja omogućava prosirivanje znanja veceg broja polaznika jednovremeno. U 2012-toj dvoje zaposlenih su uspesno počeli edukciju iz oblasti aktuarstva ,a Bojana Maračić je rešenjem Narodne Banke Srbije G.br.7057 /24.08.2012 dobila zvanje Ovlašćenog aktuara.Takodje u 2012-toj godini troje zaposlenih iz sektora pravnih poslova je položilo pravosudni ispit.

6. PREGLED POSLOVANJA

6.1. Osnovna delatnost

Prema Statutu "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, pretežna delatnost kojom se Društvo bavi je:

6512 - Neživotno osiguranje, koje obuhvata:

Pružanje uskuga osiguranja, osim usluga životnog osiguranja:

- od nesreća i požara
- zdravstveno osiguranje
- osiguranje putnika
- osiguranje imovine
- osiguranje motornih vozila, brodova,aviona, transportno osiguranje
- od novčanih gubitaka i od odgovornosti
- standardizovane garancijske šeme, koje funkcionišu u u skladu sa principima neživotnog osiguranja koji se odnose na procenu rizika, formiranje rezervi itd

6621- Obrada odštetnih zahteva i procenjivanje rizika šteta koja obuhvata pružanje administrativnih usluga osiguranja, kao što su obrada i namirenje odštetnih zahteva, koja obuhvata:

*Obrada odštetnih zahteva:

- likvidacija šteta
 - razmatranje i ocenjivanje rizika
 - ispitivanje odštetnih zahteva, procena rizika i šteta
 - likvidacija havarija u pomorskom osiguranju i drugih gubitaka pokrivenih osiguranjem
- * Namirenje odštetnih zahteva, tj. obračun i isplata naknada iz osiguranja i s tim povezane aktivnosti

6629-Ostale pomoćne delatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima, koja obuhvata:

Pomoćne delatnosti koje su uključene u pružanje usluga osiguranja ili penzijskih fondova ili su blisko povezane sa ovim uslugama, osim finansijskog posredovanja, obrade odštetnih zahteva i usluga zastupnika i posrednika u osiguranju:

- administrativni poslovi u vezi sa oštećenim stvarima i ostacima oštećenih stvari
- aktuarske usluge

6.2. Glavna tržišta

Društvo posluje na području Republike Srbije, a svoje poslovanje odnosno prodaju polisa kako obaveznog osiguranja motornih vozila i ostalih vrsta osiguranja, obavlja pretežno preko ogranaka 20 (dvadeset), u okviru kojih su organizovana prodajna mesta.

U toku 2012-te godine Društvo je smanjilo broj svojih organizacionih jedinica sa 23 na 20., odnosno ukinuti su Ogranaci: Senta, Sombor i Topola. Razlog za ukidanje ovih ogranaka su troškovi poslovanja, niska profitabilnost i prestrukturiranje.

Proces prodaje polisa osiguranja, osim preko Organizacionih jedinica - Ogranaka, organizovan je i preko:

- Agencija za zastupanje - ukupan broj ugovora 15
- Agencija za posredovanje - ukupan broj ugovora 27
- Tehnički pregledi - ukupan broj ugovora 147

7. ORGANIZACIONA STRUKTURA

“ Takovo osiguranje” a.d.o, samostalno posluje i nije deo ni jedne grupacije. “Takovo osiguranje”ado, 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”ado, ima status matičnog preduzeća I odnosu na “TV Kanal 9” doo, sa 99,34%.

Ovim učešćem “Takovo osiguranje” ado, ima status matučnog preduzeća u odnosu na “TV Kanal 9” doo, koje ima status zavisnog preduzeća.

Osnovni podaci zavisnog lica su:

TV Kanal 9 DOO,Kragujevac, MB:017429957
Šifra delatnosti: 092200
PIB: 10157871

Osnovni podaci povezanog lica su :

Šumadija broker ad, Kragujevac, MB: 17312502
Šifra delatnosti: 6612
PIB: 101040912

8. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

8.1. Spisak nepokretne imovine i njena vrednost na dan 31.12.2012. godine (u dinarima)

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 31.12.2012. godine je procenjivana. procenu je vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. 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.godini nije menjana.

Povrsina poslovne zgrade „Takovo osiguranje” a.d.o.	
	31.12.2012.
Poslovna nekretnina	1315.66m ²
Investiciona nekretnina	476.54m ²
Ukupna površina	1792.20m²

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
31.12.2012.

1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	491.715	hiljada dinara
2.	138,60m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	5.517	hiljada dinara
ukupno			497.232	hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 497.232 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2012. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.Društvo u okviru metoda revalorizacije po MRS -16 koristi varijantu povećanja vrednosti gde se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću, a ispravka vrednosti jednaka je nuli.

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.

Procenu objekta na dan 31.12.2012. godine vršio je stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2012.	u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4.703	
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18.582	
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	228.658	

4.	446.80m	Kraguj.	Miloja Pavlovica 8	74.287
5.	36.05m	Svilajn.	Karadjordjeva bb	2.809
6.	18.85m	Kraguj.	Liube Vuckovica	1.404
7.	58,34m	Kraguj.	Krag.odreda 55	9.723
8.	141.30m	G.Milanovac		14.044
9.	1981.80m	Kragujevac	„Prodor“ Centar	392.963
ukupno				747.173

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 747.173 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjm kursu evra (jer je m2 procenjen u evrima) knjženo u korist prihoda od usklađivanja vrednosti perioda. Amortizacija se ne obračunava shodno izabranom metodu po MRS-40.

1.2.3.Oprema	
Opremu čine:	
1. Putnički automobili	35.240
2. Oprema PTT saobraćaja	2.426
3. Kancel.namešt.i oprema	16.507
4. Oprema za zagrevanje i rashl.uredjaji	6.724
5. Krupan alat – računari	25.757
6. Opr. za fotok.i čel.kasa	25
7. Oprema za komunalne delatnosti	18
8. Liftovi	2.680
9. Ostala oprema data na koriscenje	275
ukupno	89.652
Umetnicke slike	36
ukupno 023 i 026	89.688

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 89.688 hiljada dinara.

Društvo je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosi na prodajnim mestima.

U Društvu je, na osnovu Odluke o formiranju Komisije za procenu preostalog veka trajanja osnovnih sredstava broj 5/2013 od 23.01.2013. godine, formirana komsija koja je sprovela procenu. Na osnovu izveštaja Izvršni direktor sektora finansija i računovodstva je odobrio da se sprovede promena veka trajanja za grupe opreme: vozila i kancelarijski nameštaj. Izmjena je sprovedena u glavnoj knjizi i pomoćnom progamu za osnovna sredstva.

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% ; 3-9%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%; 3,2-5%

Društvo nema imovinu pod lizingom, kao ni terete na imovini.

9. POSLOVNI I FINANSIJSKI PREGLED

9.1. Finansijsko stanje I hiljadama

	dobit posle oporezivanja	dobit pre oporezivanja
na dan 31.12.2011.	7.090	14.998
na dan 31.12.2010.	3.549	6.178

	prihodi	rashodi
na dan 31.12.2011.	4.211.997	4.196.999
na dan 31.12.2010	3.844.308	3.838.130

Ukupni prihodi Društva 2011. godine, viši su od prihoda 2010-te za 9.56%.
Ukupni rashodi Društva 2011-te godine viši su od rashoda 2010-te za 9.35%
Bilansna suma je bila u porastu od 2010-te do 2011.te godine i iznosila je :

Bilansna suma	y 000 динара
na dan 31.12.2011.	4.073.138
na dan 31.12.2010.	3.907.723

Bilansna suma 2011-te godine viša je od bilansne sume 2010-te za 4.23%.

Neto obrtni fond

I) Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu	
na dan 31.12.2011.	0,94
na dan 31.12.2010.	0,94
II) Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu	
na dan 31.12.2011.	0,61
na dan 31.12.2010.	0,64

Neto obrtni fond Društva je ujednačen, jer Društvo kratkoročne obaveze izmiruje u propisanim rokovima pa je njihova visina od manjeg uticaja na obrtu i poslovnu imovinu.

Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su:

	2010.	2011.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1.03	0.99
Koeficijent obrta kratkor.imovina = ukupni prihodi/ ukupna kratkor.imov.	1.59	1.46
Koeficijent obrta potraživanja = ukupni prihodi / ukupna potraživanja	1.49	1.61

Društvo je periodu od 01.01-31.12.2012.godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127 330 hiljada dinara. Direktni uticaj na rezultat poslovanja bila je promena računovodstvene procene vezane za sprovođenje razgraničenja troškova pribave (u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju » Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07) i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl.gl. RS. 51/2009), a po Rešenju Narodne Banke Srbije G.broj 2311 od 19.04.2012. godine.

Društvo je u 2011-toj godini vršilo postupak razgraničenja troškova pribave u odnosu premije i prenosne premije pa je efekat promene metodologije razgraničenja troškova pribave do visine rezije u prenosnoj premiji od 134 491 hiljade dinara opteretio troškove 2012-te godine. Društvu nije dopušteno da u potpunosti primeni odredbu cl.128. Zakona o osiguranju, jer se nije dosledno pridržavalo dopuštenih granica i obima troškova sprovođenja osiguranja u delu autoodgovornosti, po Zakonu o obaveznom osiguranju u saobraćaju , koji je stupio na snagu decembra 2009.godine.

U toku 2012. godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

1.U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :	2012.	2011.
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	36.43%	36.80 %
2.Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina	40,64%	46.86 %

1.U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena	2012	2011
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	63,57%	65.20%
2. neto obrtni fond	0,94	0.94
I) Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu	0,60	0.61
II) Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu		

3. Stepen likvidnosti	2012	2011
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	1.13	0.53
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zlihe / kratkoročne obaveze	16,34	16.42
Likvidnost III stepena = obrtna imovina / kratkoročne obaveze	16,50	16.67
4. Stepen zaduzenosti društva	2012	2011
Ukupne obaveze (kratkoročne + dugoročne)x100 / ukupna pasiva	3,85 %	3.91%

Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su ;	2012.	2011.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1,09	1.03
Koeficijent obrta kratkor.imovina = ukupni prihodi/ukupna kratkor.imovina	1,72	1.59
Koeficijent obrta potraživanja = ukupni prihodi / ukupna potraživanja	1,74	1.61

Za izveštajni period 01.01. do 30.06.2013. godine Društvo je ostvarilo dobit u iznosu 2 882 hiljade dinara.

U periodu do 30.06.2013. godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

Stope dobiti	31.12.2012.	30.06.2013.
stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
prinos na kapital = bruto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %
neto prinos na kapital = neto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %

ukupan prihod na dan 30.06.2013. godine - klasa 6 iznosi 2.944.984 hiljade dinara

ukupan prihod na dan 31.12.2012. godine - klasa 6 iznosila je 4.413.676 hiljade dinara

U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :	31.12.2012.	30.06.2013
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	36,43%	36,15%
Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina	40,64%	41,52%

1. U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:	2012.	30.06.2013.
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	63,57%	63.85%
2. neto obrtni fond		
I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu	0.94	0.93
II)Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu	0.60	0.59
3. Stepen likvidnosti	2012.	30.06.2013.
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	1.13	0,95
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zalihe / kratkoročne obaveze	16.34	14,28
Likvidnost III stepena = obrtna imovina / kratkoročne obaveze	16.50	14,45
4. Stepen zaduzenosti društva	2012.	30.06.2013.
Ukupne obaveze (kratkoročne + dugoročne)x100 / ukupna pasiva	3.85%	4.42 %
Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su:	2012.	30.06.2013.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1.03	0.73
Koeficijent obrta krat. imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktat.imov(aop018)	1.59	1.15

Koeficijent obrta potraživanja=ukupni prihodi/ukupna potraž. (aop021)	1.61	1.16
---	------	------

9.2. Poslovni rezultati

U hiljadama dinara za 2010. i 2011. godinu.

	2011	2010	2011/2010	2011	2010
Ukupni prihodi Društva	4 211 997	3 844 308	109.56 %		
Fakturisana premija	2 305 159	2 235 106	103.13 %	54.73 %	58.44 %
Prihodi deponovanja i ulaganja	56 047	133 022	42.13%	1.33 %	3.44%
Ostali poslovni prihodi	291 113	345 341	84.30%	6.91%	8.98%
Premija AO u ukupnoj premiji	88.20%	85.42 %			
Broj prodatih polisa	297 219	284 157	125.34 %		
Broj prodatih polisa za AO	225 426	217 323	116.83 %		

Na dan 31.12.2012.godine u hiljadama dinara

POSLOVNI PRIHODI **2.728.911**
 POSLOVNI RASHODI **1.524.113**
 POSLOVNI GUBITAK **1.204.798**

Takovo osiguranje a.d.o. posluje na finansijskom tržištu osiguranja, koje je osetljivo na svaku promenu kako ekonomskih tako i fiskalnih, političkih i monetarnih uslova, mera i faktora direktno ili indirektno.

- Ekonomski uticaj sprovedenih mere vlade koje su imale pozitivni uticaj na poslovanje (imaju i za ubuduće) je Program mera za pomoć privredi u vidu subvencija za poljoprivredu i turizam, gde ugovoren uslov za dobijanje subvencije je obavezno osiguranje useva, plodova, stočnih grla , odnosno proizvoda za koje je dobijena subvencija .
- Fiskalne mere koje su imale značajnije uticaje na poslovanje Društva u prethodnom periodu su bile izmene Zakona o porezu na dobit preduzeća a za koji je najavljena i nova izmena u 2013-toj godini sa povećanjem stope na 15% (sada je 10%), kao i izmena Zakona o PDV-u (Sl.gl.93/2012) utičaće na visinu TSO jer Društva za osiguranje po čl.25 Zakona o PDV-u nemaju

prava na odbitak PDV-a, pa se fakturisani iznos poreza evidentira preko računa troškova perioda i takođe utiče na rezultat perioda.

3.Monetarna politika vlade, značajno utiče na poslovanje Društva najviše preko definisane visine:

- referentne kamatne stope
- objavljivanje ostvarene i projektovane stope inflacije
- fluktacija deviznog kursa svih valuta

4.Političke aktivnosti vlade usmerene za ulazak u Evropsku uniju mogu u budućem period otvoriti mogućnosti za strana ulaganja na tržištu osiguranja, što je Društvo definisalo kao poslovni cilj u Strategiji razvoja do 2017-te godine

10. IZVORI SREDSTAVA

10.1. Informacije o izvorima sredstava Izdavaoca U hiljadama dinara (000 dinara)

STRUKTURA PASIVE	Iznos izvora sredstava na dan 31.12.2012.	% učešće u strukturi na dan 31.12.2012.
2012. godine		
KAPITAL	597.648	14.80%
DUGOROČNE OBAVEZE	6.177	0.15%
KRATKOROČNE OBAVEZE	155.583	3.85%
TEHNIČKE REZERVE	2.778.627	68.84%
OSTALA PVR	499.193	12.36%
UKUPNA PASIVA	4.037.228	100%

STRUKTURA PASIVE	Iznos izvora sredstava na dan 31.12.2011.	% učešće u strukturi na dan 31.12.2011.
2011. godine		
KAPITAL	664.346	16,31%
DUGOROČNE OBAVEZE	19.806	0,49%
KRATKOROČNE OBAVEZE	159.281	3,91%
TEHNIČKE REZERVE	2.787.470	68,44%
OSTALA PVR	442.235	10,86%
UKUPNA PASIVA	4.073.138	100,00%

STRUKTURA PASIVE	Iznos izvora sredstava na dan 31.12.2010.	% učešće u strukturi na dan 31.12.2010.
2010. godine	745.665	19,08%
KAPITAL	7.359	0,19%
DUGOROČNE OBAVEZE	151.914	3,89%
KRATKOROČNE OBAVEZE	2.625.264	67,18%
TEHNIČKE REZERVE	377.521	9,66%
OSTALA PVR	3.907.723	100,00%
UKUPNA PASIVA		

10.2. Informacije o bonitetu izdavaoca i strukturi finansiranja izdavaoca

Društvo je u svim godinama poslovanja bilo likvidno i sve svoje obaveze izvršavalo u ostavljenim rokovima. Pokazatelji poslovanja Društva su:

	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
1, Pokazatelji strukture kapitala			
1,1, rasio sopstvenog kapitala	0,96%	16,30%	19,10%
1,2, stepen ukupne zaduženosti	3,85%	0,19%	0,24%

2, Pokazatelj likvidnosti	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
2,1, Pokriće stalnih sredstava sopstvenim kapitalom	39,04%	0,47%	0,59%
2,2, Pokriće stalnih sredstava dugoročnim izvorima	11,64%	0,50%	0,67%
2,3, Opšti rasio likvidnosti	16,50%	0,79%	0,86%
2,4, Racio tekuće likvidnosti	1,13%	0,78%	0,85%
2,5, Stopa zaduženosti	4,2%	3,90%	4,90%

3, Pokazatelji profitabilnosti	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
3,1, Stopa prinosa na sopstveni kapital	-4,51	1,07%	0,49%
3,2, Stepenn sigurnosti osiguravajućeg pokrića	27,14 %	3,21%	2,49%

10.3. Informacije o svim ograničenjima

Ne postoje ograničenja u korišćenju kapitalnih sredstava koja značajno utiču ili bi mogla značajno uticati, direktno ili indirektno, na poslovanje Takovo osiguranje ado, Kragujevac.

Takovo osiguranje ado, ne planira buduće investicije u dugoročnu imovinu.

11. ISTRAŽIVANJA I RAZVOJ, PATENTI I LICENCE

Ne postoje programi istraživanja i razvoja koji su od značaja za poslovanje i prihode Takovo osiguranje ado Kragujevac.

Takovo osiguranje a.d.o. nema registrovane patente i licence.

12. TRENDOVI

Projekcija razvoja Takovo osiguranja ad, polazi od ambiciozne strategije koja podrazumeva vrlo dinamičan razvoj poslova osiguranja u celini od 12 % prosečno godišnje, što bi sa očekivanih Eur 19,4 miliona premije u toku 2012. godine davalo ukupnu premiju osiguranja od Eur 31 milion u toku 2017. godine. Uz brži rast obima poslova, broja polisa i prihoda od premije osiguranja Kompanije u odnosu na prosečnu dinamiku osiguravača u RS (oko 5% rasta prosečno godišnje) rezultat bi bilo povećanje tržišnog učešće Takovo osiguranja na preko 6%.

Pri tom se računa sa relativno brzim rastom poslova obaveznog osiguranja motornih vozila od 10 % godišnje i veoma brzim rastom od 25% poslova ostalih neživotnih osiguranja. Sa ovakvom dinamikom premija obaveznog osiguranja motornih vozila bi se povećala sa sadašnjih Eur 17.1 miliona na Eur 24 miliona, dok bi premija ostalih neživotnih bila povećana sa 2.3 miliona na 6.9 miliona. Rezultat bi bila promena u strukturi ukupne premije neživotnih osiguranja – autoodgovornost: ostala neživotna osiguranja – sa sadašnjih 88:12 (2012) na 78:22 na kraju posmatranog perioda (2017)

Broj polisa	P 2012	2013	2014	2015	2016	2017
Nezgoda	1,188	1,485	1,856	2,320	2,900	3,625
DZO	144	180	225	281	351	439
Kasko	3,079	3,849	4,811	6,014	7,517	9,397
AO	226,082	248,690	273,559	287,237	301,599	316,679
Ostalo	27,513	34,392	42,990	53,737	67,171	83,964
Imovina požar	1,329	1,661	2,077	2,596	3,245	4,056
Ostalo imovina	170	212	265	331	414	518
Opšta odgovornost	455	569	711	889	1,112	1,390
Pomoc na putovanju	25,559	31,949	39,936	49,920	62,400	78,000
Ukupno	258,006	288,596	323,441	349,589	379,539	414,104

Polazeći od sadašnjeg približnog odnosa između prodaje kroz sopstvene distributivne kanale i eksterne kanale ubuduće bi osnova aktivnosti i rasta trebalo da bude veći oslonac na eksterne kanale prodaje: mrežu poslovnih banaka, agenata i agencija. Pri tom bi se ovakva orijentacija forsirala naročito na segmentima tržišta gde se procenjuje da postoji veći potencijal, s jedne strane, a nedovoljna pokrivenost sopstvenim distributivnim kanalima, sa druge strane. Kao delovi tržišta koji imaju veći potencijal od prosečnog ocenjuju se tržišta Beograda i Vojvodine, koja imaju veću agregatno sposobnu tražnju od proseka RS zbog veće prosečne zarade, a koja su istovremeno nedovoljno pokrivena mrežom filijala i prodajnih mesta.

Ne postoje saznanja o trendovima, neizvesnostima, zahtevima, obavezama ili događajima, koji bi verovatno mogli da imaju značajan uticaj na mogućnosti razvoja "Takovo osiguranja" ado Kragujevac.

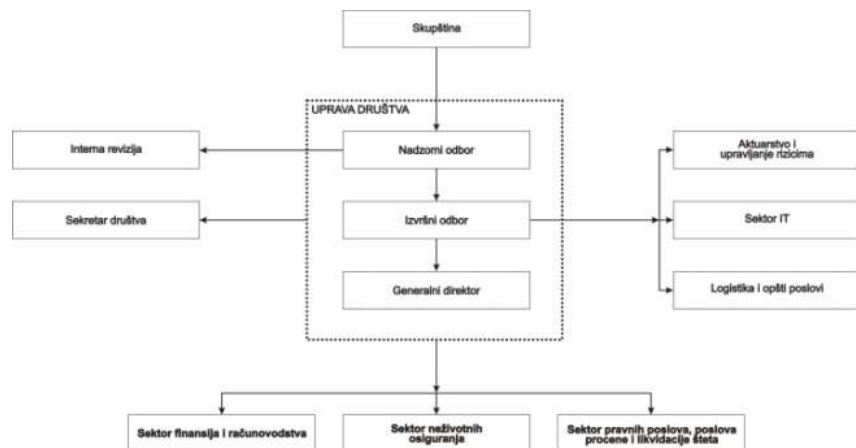
13. PREDVIĐANJA ILI PROCENE DOBITI

Izdavalac Takovo osiguranje ado, u Jedinstveni prospekt nije uključilo predviđanje ili procenu dobiti.

14. UPRAVLJANJE DRUŠTVOM

14.1. Podaci o članovima Nadzornog odbora

Organizaciona šema na dan izrade prospekta:



14.1. Podaci o članovima Izvršnog i Nadzornog odbora

- 1) Radmilo Janković iz Kragujevca, Predsednik Nadzornog odbora Društva,
 - Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a, Kragujevac
 - Nema rukovodeće funkcije u drugom pravnom licu.
 - Članstvo u organima uprave:
 - od 2005 do 2012. Predsednik Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
- Višegodišnje iskustvo i godine rada u privredi potvrđuju visok nivo stručnosti u radu, a naročito u poslovanju finansija i računovodstva.
- 2) Branislav Bogdanović iz Beograda, član Nadzornog odbora Društva.
 - Poslovna adresa: Knez Mihajlova 11-15/1, član Nadzornog odbora Društva.
 - Rukovodeće funkcije: Izvršni Direktor „AC – Broker“ a.d., Beograd;
 - Trenutno u organima uprave:
 - Član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac

- Profinance doo, Beograd – Zamenik Direktora
- Članstvo u organima Uprave u poslednjih pet godina:
 - od 2010 do 2012- Član UO „Takovo osiguranje“ ado, „AC Broker“ ad Beograd- Predsednik UO
 - „Energomontaža“ ad Beograd, član UO, „Telefonkabl“ ad Beograd, član UO, „Banini“ ad Kikinda, član UO, član NO, „Tamnava put“ ad Ub, član UO, Budućnost ad Novi Sad, član UO.
- Bogato iskustvo u postupcima berzanskog i vanberzanskog trgovanja hartijama od vrednosti, upoznat sa radom svih relevantnih institucija u navedenim oblastima: Beogradske berze, Centralnog registra za HOV, Komisije za HOV i sl.
- 3) Gojko Adžić iz Kragujevca, JMBG: 1408942720079, član Nadzornog odbora Društva
 - Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a, Kragujevac
 - Nema rukovodeću funkciju u drugom pravnom licu.
 - Članstvo u upravnim odranima:
 - od 2005 do 2012. Član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
- Visok novo profesionalno-stručne i moralne i upravljačko –organizacione kvalitete za člana uprave, što potvrđuje i prethodno radno iskustvo.
- 4) Milena Simović iz Kragujevca, član Nadzornog odbora Društva.
 - Poslovna adresa: Kralja Petra I 26, Kragujevac,
 - Rukovodeće funkcije:
 - Od 2007.- 2009. Šef službe poslova sa privredom u Credy banci a.d., Kragujevac
 - Od 2009. – 13.09.2010. Direktor filijale u Credy banci a.d.
 - Od 13.09.2010. - Šef službe poslova sa privredom u Credy banci a.d., Kragujevac
 - Članstvo u organima uprave:
 - od 2005 do 2012. Član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
- Prethodno iskustvo i bogata profesionalna karijera, potvrđuju visok nivo stručnosti u radu, kao i činjenice poznavanja tokova tržišta i hartija od vrednosti.
- 5) Nataša Petrović iz Kragujevca, član Nadzornog odbora Društva.
 - Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a Kragujevac
 - Rukovodeće funkcije: Izvršni direktor Investicionog društva "Šumadija broker" ad, Kragujevac od jula meseca 2012.godine.
 - Članstvo u organima uprave:
 - od 2005 do 2012. Član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
- Poznavanje normativne regulative i bogata praksa koja pokriva i dotiče tržište kapitala i poslove berzanskog i vanberzanskog poslovanja.

IZVRŠNI ODBOR

- 1) Snežana Živković iz Kragujevca, Generalni direktor Društva (član Izvršnog odbora i lice ovlašćeno za zastupanje Društva)
 - Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a, Kragujevac
 - Rukovodeće funkcije:
 - od 2005 Izvršni direktor za pravne poslove i poslove procene i likvidacije šteta "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
 - Članstvo u odranima uprave:
 - od 2005 do 2012. g. Predsednik Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.
- Dugogodišnje iskustvo u okviru delatnosti osiguranja i poznavanje najšireg opsega propisa i tokova na tržištu kapitala, kao i sveobuhvatnost profesionalnih i stručnih karakteristika.
- 2) Ivan Veselinović iz Kragujevca, član Izvršnog odbora Društva
 - Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a, Kragujevac
 - Rukovodeće funkcije:
 - od 2010. godine, Rukovodilac Službe osiguranja ao "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac
- 26.06.2012. izabran za izvršnog Direktora za poslove osiguranja

Nije član u organima uprave drugog pravnog lica.

Široko poznavanje načina rada i funkcionisanja tržišta osiguranja i iskazani kvalitete u rukovođenju i organizaciji sektorom prodaje.

3) Snežana J. Nikolić iz Kragujevca, član Izvršnog odbora Društva.

- Poslovna adresa: Dr Zorana Đinđića 15a, Kragujevac.

- Rukovodeće funkcije:

od 2005. do 2012. godine, Rukovodilac Službe računovodstva i finansija "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,

-26.06.2012. izabrana za izvršnog Direktora za finansije i računovodstvo

Nije član u organima uprave drugog pravnog lica.

Zavidan nivo iskustva i stručnog znanja u normativnom i praktičnom vezano sa poslovima finansija i računovodstva.

Ne postoji rodbinska povezanost između članova uprave Društva.

Protiv članova uprave nema presuda za krivična dela protiv privrede u poslednjih pet godina.

Protiv članova Uprave Društva, nije bilo službenih optužbi ili sankcija od strane pravosudnih ili regulatornih organa (uključujući određena strukovna tela) i kao i što nije bilo sudskih odluka da su članovi uprave isključeni ili im je zabranjen rad u takvim organima, u razdoblju od najmanje poslednjih pet godina.

Nisu predviđene pogodnosti za članove uprave po raskidu radnog odnosa ili prestanku funkcije.

14.2. Sukob interesa upravnih, rukovodećih i nadzornih organa i višeg rukovodstva

Između članova Nadzornog odbora ne postoji sukob interesa u pogledu njihovih ličnih interesa i njihovih obaveza i dužnosti prema izdavaocu.

15. NAKNADE I POGODNOSTI

Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2012.)

Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5, diplomirani ekonomista, pensioner Predsednik Nadzornog odbora odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac primio je godišnji neto iznos naknade u 2012.godini od 657 000.00 dinara.

Milena Simović, Kragujevac, Rudnička 15/6, visoko, diplomirani ekonomista, Šef poslovanja sa privredom u KBM banci a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac, primila je godišnji neto iznos naknade u 2012.godini od 657 000.00 dinara.

Nataša Petrović, Kragujevac, Nikole Pašića 4/72, diplomirani pravnik, Izvršni director "Šumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, primila je godišnji neto iznos naknade u 2012.godini od 657 000.00

Branislav Bogdanović, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac primio je godišnji neto iznos naknade u 2012.godini od 270 000.00 dinara.

Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22, diplomirani ekonomista, penzioner, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, primio je godišnji neto iznos naknade u 2012.godini od 270 000.00 dinara.

16. PRAKSA UPRAVE

Mandat obavljanja funkcije za lica koji su bili članovi upravnog i nadzornog odbora je trajao od redovne skupštine održane u 2011. godini, do 21.06.2012. godine, kada je održana vanredna Skupština akcionara na kojoj je konstituisan u postupku usklađivanja sa Zakonom o privrednim društvima i imenovan Nadzorni odbor društva kao organ upravljanja u dvodomnom sistemu upravljanja, u sledećem sastavu:

G 6150, 25.04.2007. Gojko Adžić, (četvorogodišnji mandat ističe 21.06.2016. godine)

G 6151, 25.04.2007. Radmilo Janković, (četvorogodišnji mandat ističe 21.06.2016. godine)

G 6152 25.04.2007. Milena Simović, (četvorogodišnji mandat ističe 21.06.2016. godine)

G 6153 od 25.04.2007. Nataša Petrović (četvorogodišnji mandat ističe 21.06.2016. godine)

G. br. 11613 od 15.07.2010. Branislav Bogdanović (četvorogodišnji mandat ističe 21.06.2016. godine)

Dana 26.06.2012. Izvršni odbor i Generalni direktor Društva imenovani su Odlukom Nadzornog odbora (usklađivanje sa Zakonom o privrednim društvima):

G.br. 6146 od 25.04.2007. Snežana Živković - Generalni direktor Društva (četvorogodišnji mandat ističe 26.06.2016. godine)

G.br. 7060 od 24.08.2012. Snežana J. Nikolić – Izvršni Direktor (četvorogodišnji mandat ističe 26.06.2016. godine)

G.br. 7061 od 24.08.2012. Ivan Veselinović – Izvršni Direktor (četvorogodišnji mandat ističe 26.06.2016. godine)

Ne postoje ugovori o delu koje je „Takovo osiguranje“ a.d.o. zaključilo sa članovima upravnih, rukovodećih i nadzornih organa, koji predviđaju pogodnosti po raskidu radnog odnosa.

Članovi Nadzornog odbora izabrani su na Skupštini Društva 28.05.2013. godine, a Statutom Društva je predviđeno da mandat članova traje četiri godine.

Ne postoje ugovori o delu ili bilo koji drugi oblik regulisanja međusobnih prava i obaveza koji predviđa bilo koje vrste pogodnosti za članove Nadzornog odbora društva.

Statutom društva predviđena je mogućnost postojanja komisije za naknade odnosno komisije za reviziju, s obzirom da, u skladu sa članom 409. Zakona o privrednim društvima, Odbor direktora javnog akcionarskog društva obavezno obrazuje komisiju za reviziju. Na osnovu člana 409. stav 2. Zakona o privrednim društvima, Društvo može obrazovati i druge komisije u skladu sa potrebama.

17. ZAPOSLENI

17.1. Prosečan broj zaposlenih

U 2010. godini u Društvu je bilo prosečno zaposleno 506 radnika, dok je u 2009.god. prosečan broj zaposlenih bio 541 radnik.

Na kraju 2010. godine Društvo je imalo 533 zaposlenih radnika.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih radnika na 31.12.2010. godine je : 127 sa visokom stručnom spremom, 57 sa višom spremom, 1 radnika sa V stepenom stručne spreme, 255 sa srednjom spremom, 75 sa III stepenom stručne spreme, 4 sa II stepenom stručne spreme, i 6 radnika sa I stepenom i 8 NK radnika.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2011.godine i 31.12.2012. godine je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen stručne spreme			
	31.12.2012.	31.12.2011.	promena broja radnika
nkr	7	8	-1
I	4	8	-4
II	3	4	-1
III	53	63	-10
IV	173	202	-29
V	1	1	-
VI	45	55	-10
VII	128	131	- 3

master	6		+ 6
magistar	3		+ 3
Ukupno	423	472	- 49
Prosecan broj radnika u 2012. godini je	436		
Prosecan broj radnika u 2011. godini je	491		

Starosna struktura zaposlenih

Broj godina zivota	Do 30	30 – 40	40 – 50	preko 50	Ukupno
Broj zaposl.31.12.2010	161	192	120	60	533
Broj zaposl.31.12.2011.	123	165	120	64	472
Broj zaposl.31.12.2012	108	146	103	69	423

Struktura zaposlenih po godinama staza

God.staza	0 – 5	5 - 10	10 -15	15 - 20	20 - 25	25 - 30	preko 30	ukupno
Broj zaposl. 31.12.10.	209	126	67	46	37	31	17	533
Broj zaposl.31.12.11.	152	121	66	50	30	33	20	472
Broj zaposl.31.12.12.	126	99	65	50	36	28	19	423

18. VEĆINSKI AKCIONARI

U skladu sa odredbama člana 529. Zakona o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS" 36/11 i 99/11), 62. Stav 6. smatra se da je određeno lice kontrolni član društva uvek kada to lice samostalno ili sa povezanim licima poseduje većinsko učešće u osnovnom kapitalu društva.

Akcionari Društva:

Dragan Jovović sa učešćem u kapitalu od 16,99 %; Milan Jovović sa kapitalom od 10,49 %; Snežana Jovović sa učešćem od 9,81 % i Auto Takovo d.o.o., Kragujevac sa učešćem od 19.15 %, predstavljaju povezana pravna lica, koja zajedno poseduju većinsko učešće u kapitalu Društva od 56,44%.

U skladu sa Kodeksom korporativnog upravljanja "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac koje je Skupština akcionara donela dana 21.06.2012. godine, Društvo obezbeđuje ravnopravan tretman i zaštitu prava akcionara i preduzima mere i aktivnosti kojima se akcionari podstiču da aktivno učestvuju u radu i odlučivanju Skupštine društva, a naročito da:

1. opštim aktima na sveobuhvatan način urede pitanja koja se odnose na položaj i prava akcionara;
2. uspostave mehanizme za dosledno i efikasno sprovođenje, i nadzor nad sprovođenjem opštih akata Društva;
3. omoguće sveobuhvatno i blagovremeno informisanje akcionara o svim pitanjima od značaja za njihova prava i položaj;
4. uspostavi druge mehanizme.

Društvo uspostavlja adekvatno regulatorno i upravljačko okruženje, pri uspostavljanju uslova za aktivno učešće akcionara u radu i odlučivanju Skupštine, pri čemu se Društvo stara:

1. da održavanje sednice Skupštine bude u mestu koje će omogućiti najbrojnije prisustvo akcionara uz najoptimalnije troškove;
 2. da se sednice Skupštine zakazuju u rokovima koji akcionarima ostavljaju dovoljno vremena da se upoznaju sa materijalima koji su predmet razmatranja i odlučivanja, eventualno dodatno informišu, i povodom istih zauzmu stavove;
 3. da materijal koji se dostavlja akcionarima sadrži potpune informacije i obrazloženja predloženih rešenja o pitanjima dnevnog reda Skupštine, upotpunjen s relevantnom dokumentacijom,
 4. da akcionari imaju mogućnost da se dodatno informišu o pitanjima iz dnevnog reda Skupštine i pre sednice skupštine Skupštine, u skladu s principom jednakog tretmana akcionara,
 5. da pravilima postupka akcionarima omogući pravo na postavljanja pitanja i dobijanje odgovore u vezi s dnevnim redom Skupštine i u smislu načina za postavljanje pitanja i eventualnog ograničenja odgovora, koja Društvo utvrđuje restriktivno i isključivo u cilju sprečavanja ugrožavanja rada Skupštine, ili u slučajevima predviđenim Zakonom o privrednim društvima.
 6. da razvije efikasne metode informisanja akcionara kojima se svim akcionarima, pod ravnopravnim uslovima omogućava upoznavanje sa dokumenta i informacija, koje su neophodni za rad i odlučivanje Skupštine
 7. Društvo ima Poslovnik o radu Skupštine kojim se bliže odlučuje način rada i odlučivanja Skupštine.
- Akcije "Takovo osiguranje" a.d.o. daju svim akcionarima isto pravo glasa, u skladu sa zakonom, ugovorom i statutom, a koja uključuju:
- pravo pristupa pravnim aktima i drugim dokumentima i informacijama banke
 - pravo učešća u radu Skupštine banke;
 - pravo glasa u Skupštini banke tako da jedna akcija uvek daje pravo na jedan glas;
 - pravo na isplatu dividendi u skladu sa zakonom;
 - pravo u raspodeli likvidacionog viška po likvidaciji banke u skladu sa propisima;
 - pravo prečeg sticanja akcija iz novih emisija i zamenljivih obveznica;
 - pravo raspolaganja akcijama svih vrsta u skladu sa zakonom

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

- a) Dragan Jovović, kvalifikovano učešće 16.99%
- b) Milan Jovović , kvalifikovano učešće 10.49%
- c) Auto Takovo doo ,Kragujevac, kvalifikovano učešće 19.15%

Ne postoje sporazumi čije bi sprovođenje, naknadno, moglo da rezultira promenom kontrolnog položaja u Društvu.

19. TRANSAKCIJE POVEZANIH LICA

"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.

OSNOVNI PODACI zavisnog lica su:

»TV kanal 9«DOO	M.br.:017429957
34000 Kragujevac	Š.del.: 092200
Miloja Pavlovica 8	Ž.m.: 150-290-44
	PIB: 101578716

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

Ucesce u kapitalu "TV kanal 9"	5 058 hiljade dinara
--------------------------------	----------------------

99,34%	
potraživanja za zakup	8 643 hiljade dinara
-ostala potraživanja	26 hiljade dinara

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja:

Učešće u kapitalu "TV kanal 9" 99,34%	5 058 hiljade dinara
potraživanja za zakup	9 299 hiljade dinara
ostala potraživanja	26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

»Šumadija broker«AD	M.br.:017312502
34000 Kragujevac	Š.del.067120
Dr..Zorana Djindjica 15a	Ž.rn.: 150-235-15
	PIB: 101040912

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 32,50%	11700 hiljade dinara
- potraživanja po osnovu zakupa	21 hiljade dinara
- obaveze prema dobavljaču	(27) hiljade dinara

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

Učešće u kapitalu AD "Šumadija brokera" 32,50%	11700 hiljade dinara
potraživanja po osnovu zakupa	55 hiljade dinara
obaveza po osnovu troškova provizije od deponovanja	(48) hiljade dinara

Po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana, a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

»Auto Takovo «doo	M.br.:07671270
34000 Kragujevac	PIB: 101042094
Dr..Zorana Djindjica 15a	Ž.rn.: 150-303-05

Na dan 31.12.2012. godine usaglasena su sledeća stanja:

potraživanja po osnovu zakupa	457 hiljade dinara
-------------------------------	--------------------

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

potraživanja po osnovu zakupa	17 hiljade dinara
obaveza za zakup	(21) hiljade dinara

» Everest investment »doo	M.br.:20340789
34000 Kragujevac	PIB: 105250399
Milice Miljkovic 2	Ž.rn.: 150-16791-11

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

- potraživanja po osnovu avansa	2 hiljade dinara
---------------------------------	------------------

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

potraživanja po osnovu zakupa	2 hiljade dinara
-------------------------------	------------------

«Moount turs» doo	M.br.:20453729
--------------------------	----------------

34000 Kragujevac	Ž.rn.: 150-18140-38
Dr..Zorana Djindjica 15a	PIB: 105769075

Na dan 31.12.2012. godine usaglasena su sledeća stanja:

potraživanja po osnovu zakupa	7 hiljada dinara
obaveze prema dobavljaču	(12) hiljade dinara

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

potraživanja po osnovu zakupa	67 hiljada dinara
potraživanje za premiju osiguranja	203 hiljade dinara

20. FINANSIJSKI PODACI O IMOVINI, OBAVEZAMA, FINANSIJSKOM POLOŽAJU, KAO I O DOBICIMA I GUBICIMA IZDAVAOCA

20.1.1. Finansijski izveštaji sa mišljenjem revizora za period od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine i Godišnji izveštaj uprave o poslovanju „Takovo osiguranje“ado, Kragujevac 2010. godinu.
(u nastavku)

20.1.2 . Finansijski izveštaji sa mišljenjem revizora za period od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine i Godišnji izveštaj uprave o poslovanju „Takovo osiguranje“ado, Kragujevac za 2011. godinu.
(u nastavku)

20.1.3. Finansijski izveštaji sa mišljenjem revizora za period od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine i Godišnji izveštaj uprave o poslovanju „Takovo osiguranje“ado, Kragujevac za 2012. godinu.
(u nastavku)

20.2 Nije bilo značajne promene ili predviđanja promene finansijskih podataka, koja bi mogla da bude uzrokovana određenom posebnom transakcijom/poslom i zbog toga „Takovo osiguranje“ado, Kragujevac ne navodi probne finansijske informacije („pro forma“ finansijske podatke).

20.3. Konsolidovani Finansijski izveštaji za 2010. , 2011. i 2012. godinu
(u nastavku)

20.4. Mišljenje revizije za Konsolidovane Finansijske izveštaje za 2009. 2010. i 2011. godinu
(u nastavku)

20.5. Godišnji finansijski izveštaji Društva su revidirani, kako je navedeno u delu 1.4.

20.6 Finansijski podaci za razdoblje kraće od poslovne godine

Datum Dokumenta o registraciji je kasniji od 200 dana nakon završetka poslednje revidirane poslovne godine.
(u nastavku Polugodišnji finansijski izveštaj i Konsolidovani polugodišnji izveštaj)

Popunjavanje društvo za osiguranje		101457935	
06084184			
Maticni broj	Sifra delatnosti	PIB	
Popunjavanje Agencija za privredne registre			
Vrsta posla	600		
	1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

BILANS STANJA



7005005548789

na dan 31.12.2010 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	1	1254279	1039457
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	1.1.	9467	13713
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005	1.2.	1090976	910175
020, 022, 023, 026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		758104	616280
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		332872	293895
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	1.3.	153836	115569
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		113808	95518
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		8190	0
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		105618	95518
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		40028	20051
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		40028	20051
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018	2.	2653444	2267813
10, 13, 15	I. ZALIH	019	2.1.	38629	36514
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020	2.1.	14123	0

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROČNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	2.2.	2600692	2231299
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022	2.2.1.	392737	406129
223	2. Potrazivanja za više placen porez na dobitak	023		445	503
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024	2.2.2.	1647419	1322817
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1647419	1322817
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	2.2.3.	112323	195472
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	030	2.2.4.	13844	1913
274	7. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	031	2.2.5.	320816	257243
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032	2.2.4.	6688	6703
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033	2.2.4.	106420	40519
278	IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		3907723	3307270
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		3907723	3307270
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110+111+112+115+116)	101	3.	745665	614135
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102	3.1.	516109	437580
300	1. Akcijski kapital	103		515192	436663
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		917	917
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108	3.2.	58132	52133
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	3.3.	321310	260499
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	110	3.4.		
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	111	3.5.	180683	220606

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112	3.6.	30797	84529
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		0	26397
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuće godine	114		30797	58132
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115			
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117	4.	3162058	2693135
	I. DUGOROČNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	4.1.	91639	148445
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121		84746	142625
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	123		6893	5820
	II. DUGOROČNE OBAVEZE (125+126+127)	124	4.2.	466	711
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugoročne obaveze	127		466	711
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	4.3.	151914	117881
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		317	387
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	132		317	387
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavljaju	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		36919	18064
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		114678	99430
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137	4.4.	2889043	2396546
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	4.4.1.	1164632	1022724
490	a) životnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1156167	1016070

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		8465	6654
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142	4.4.2.	1375886	1100436
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1375001	1100241
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		885	195
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		348525	273386
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147	4.4.3.	28996	29552
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		3907723	3307270
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U Beogradu dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje

06084184 101457935
Maticni broj Sifra delatnosti PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla 600 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

Vrsta osiguranja

BILANS USPEHA



7005005548796

u periodu od 01.01.2010 do 31.12.2010 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	6.1.	2284985	2144308
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	6.1b.	2083719	1992647
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		2262354	2108826
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		36727	31841
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		141908	84338
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208			
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	6.1.2.	58333	33266
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	6.1.3.	133022	110114

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4.	9911	8281
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5.1.	1209531	1089717
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	5.1.1.	141506	87087
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		44641	26178
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		1105	2560
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		83857	50022
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		10206	3550
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		1697	4777
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228	5.1.2.	958829	774212
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		838894	720077
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		15882	4599
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		142110	114703
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235	6.1.5.	38057	65167
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	5.1.3.	209549	367082
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		1375001	1100241
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		1166337	733354
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		885	195
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6.	37933	51022
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248	6.1.7.	68085	92017
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	5.1.4.	5665	4375
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1075454	1054591
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	5.2.	1118360	998649
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	5.2.1.	564966	614228
542 deo	1.1. Provizije	256		31884	19719
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		533082	594509
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258			
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2.	519498	354999
530	2.1. Amortizacija	261		29447	32348
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		101523	64147
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		295454	183828
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		93074	74676
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3.	33896	29422
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		0	55942
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		42906	0
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269	6.2.	22991	47703

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVII	270	5.3.	3335	5750
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3.	216325	174384
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4.	155939	189468
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		37136	82811
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5.	3710	11715
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		33426	71096
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	7.1.	9942	10387
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281	7.2.	7313	0
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282		0	2577
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		30797	58132
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287		64	136
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		64	136
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U 14.07.2010. dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Plivo



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 PIB
Sifra delatnosti	
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla	1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005005548819

u periodu od 01.01. 2010. do 31.12. 2010. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2632952	2301319
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2474110	2093418
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	29293	60804
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	340	312
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	10132	11839
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	119077	134946
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2401282	2068625
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	995996	835582
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	32790	39211
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	463761	410428
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	596506	587938
6. Placene kamate	313	2	4394
7. Porez na dobitak	314	9884	17794
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	135342	126486
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	167001	46792
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	231670	232694
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	27102	47286
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	114	9426
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322		
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	26028	29074
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	960	8786
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	340327	390984

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	18660	142657
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	115738	61417
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	205929	186865
4. Placene kamate	329	0	45
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	313225	343698
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332	0	69308
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333	0	69308
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	438	844
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	438	844
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341	0	68464
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	438	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2660054	2417913
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2742047	2460453
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	81993	42540
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	195472	239573
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	96	73
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	1252	1634
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	112323	195472

I. M. Stojanovic dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 PIB
Sifra delatnosti	
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla	600
	1 2 3
	19
	20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sedište : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005005548826

u periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)		Ostali kapital (racun 309)		Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)		Emisiona premija (racun 320)	
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP
	1	2		3		4		5	
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	419488	427	917	451		475	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	419488	430	917	454		478	
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobika po osm. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Slicanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407		432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima		17175						52133
17	Ostala povecanja pozicija	409	17175	434		458		482	52133
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	17175	436		460		484	52133
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	436663	438	917	462		486	52133

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (m 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
1			6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499		523	180046	549	26397	577	626848
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502		526	180046	552	26397	580	626848
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju			527	89392			582	89392
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	8939			583	8939
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	58132	584	58132
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504		529		554		585	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555		586	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558		589	69308
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559		590	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	89392	560	58132	591	216832
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	8939	561		592	8939
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510		535	260499	562	84529	593	834741

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (m. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
1			10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	611		635		661	218055	685	218055
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	614		638		664	218055	688	218055
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					665	2551	689	2551
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669		696	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	2551	697	2551
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671		698	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	622		647		672	220606	699	220606

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 280)
	1		14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	408793	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smaljanje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	408793	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Slicanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	614135	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	436663	439	917	463		487	52133
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	417	436663	442	917	466		490	52133
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Slicanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420	78529	444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	52133
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	78529	448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	52133
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	515192	450	917	474		498	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (m 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim n. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
1			6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	511		536	260499	563	84529	594	834741
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	514		539	260499	566	84529	597	834741
26	Emisije akcija							598	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	30797	601	30797
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	516	58132	542		568		602	136661
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543		569	84529	603	136662
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povecanja pozicije	518		544	67567	572		606	67567
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545	6756	573		607	6756
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520	58132	546	67567	574	30797	608	235025
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547	6756	575	84529	609	143418
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	522	58132	548	321310	576	30797	610	926348

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (m. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
1			10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	623		648		673	220606	700	220606
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	626		651		676	220606	703	220606
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju					677		704	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681	39923	711	39923
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682		712	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683	39923	713	39923
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	634		660		684	180683	714	180683

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14	15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	718	614135	733
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	719	614135	736
26	Emisije akcija			
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Slicanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povecanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	720	745665	744

U Kragujevac dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

"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

Predmet: **NAPOMENE** uz finansijske izveštaje
o poslovanju za period 01.01.2010-31.12.2010.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.

Rešenja NBS-e su:

- Rešenje o saglasnosti o uskladenosti 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.

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 inženjeringa

4. IT sektor

I nezavisnim službama koje su direktno povezane sa upravom i to

- Sluzba interne revizije

-Sluzba logistike

Radnici su poslove osiguranja u 2010-oj godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 22 organizaciona dela (Ogranaka). U 2010-oj godini Društvo je osnovalo dva nova ogranak i to Ogranak Čačak i Ogranak Subotica, a prestala su sa radom Ogranak Novi Sad 1 i Ogranak Beograd 2.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2010 je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2010	31.12.2009	promena broja radnika
nkr	8	9	-1
I	6	2	+4
II	4	4	--
III	75	69	+6
IV	255	214	+41
V	1	2	-1
VI	57	49	+8
VII	127	113	+14
Ukupno	533	462	+71
Prosecan broj radnika u 2010. godini je 506			
Prosecan broj radnika u 2009. godini je 541			
(AOP 831 – Statisticki aneks).			

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2010-31.12.2010.godinu poštovani su potrebni Zakonski propisi

U toku rada primenjuju se:

1. Zakon o računovodstvu i reviziji (»Sl.gl.RS« br.46/2006 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.januar2005.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.)

2

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 (» Sl.gl. RS. 51/2009«, od 14.07.2009.god.)

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 vazećim zakonskim propisima.

Izmena računovodstvenih politika u 2010-oj godini bilo je u delu izmene praga materijalne značajnosti član 26 Računovodstvenih politika, a u skladu sa izmenom Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja Sl.gl.RS«br 35/2010 (izmenjeni članovi Pravilnika su 24 i 25)

Sprovedene izmene nisu imale za posledicu retroaktivnu primenu jer su se odnosile na promene nivoa praga materijalne značajnosti , merenja i kontrola.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21. jer imedju nasih vazećih 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 građevinske 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

3

Rezultat

Bilans stanja na dan 31. decembra 2010. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine i Statistički aneks za 2010. godinu sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 31.12.2010. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl.gl.77/2010 od 25.10.2010godine),a u delu koji je konpatabilan sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

Finansijski izveštaji za 2010.-tu 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.-31.12.2010-te godine Društvo je ostvarilo dobit u iznosu 30 797 hiljade dinara.

U toku 2010.godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

A)		2010	2009
Stope dobiti			
1. stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod =		0.86%	2.13%
2. stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod =		0.80 %	1.74%
3. prinos na kapital = bruto dobit / ukupan kapital =		4.48%	11.58%
4. neto prinos na kapital = neto dobit / ukupan kapital =		4.13 %	9.47%

(ukupan prihod 2009-te=klasa 6 na dan 31.12.09 iznosila je =3 339 833 hiljade dinara

ukupan prihod 2010-te=klasa 6 na dan 31.12.10 iznosila je =3 871 556 hiljade dinara)

B)		2010	2009
1.U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :			
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva		32.10 %	31.43%
2.Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina			
		59.44 %	59.08%

C)		2010	2009
1.U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:			
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva		67.90%	68.57%
2. neto obrtni fond			
I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu =		0.94	0.95
II) = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu=		0.64	0.65
3. Stepen likvidnosti			
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze =		0.74	1.66
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zlihe / kratkoročne obaveze =		17.12	18.93
Likvidnost III stepena =obrotna imovina / kratkorčne obaveze =		17.47	19.24
4.Stepen zaduzenosti drustva			
Ukupne ovaveze (kratkoročne +dugoročne)x100 / ukupna pasiva =		3.90%	3.59%

D) 4.Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su ;	2010	2009
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	0.99	1.01
Koeficijent obrta kratkor.imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktkatkor.imovina	1.46	1.47
Koeficijent obrta potraživanja = ukupni prihodi / ukupna potraživanja	1.49	1.50

Bilans stanja na dan 31.12.2010.godine

AKTIVA	31.12.2010	napomene	31.12.2009	% 2010/2009
STALNA IMOVINA	1 254 279	1	1 039 457	120.66%
Nematerijalno ulaganje	9 467	1.1	13 713	69.03%
Nekretn.postr.i oprema	1 090 976	1.2.	910 175	119.86 %
Dugoročni fin.plasm.	153 836	1.3.	115 569	133.09 %
OBRтна IMOVINA	2 653 444	2.	2 267 813	116.99 %
Zalihe	38 629	2.1.	36 514	105.79 %
Stalna sredstva nam.prod.	14 123	2.1		
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 600 692	2.3	2 231 299	116.54 %
UKUPNA AKTIVA	3 907.723		3 307 270	118.15%
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE	745 665	3.	614 135	121.41%
Osnovni i ostali kapital	516 109	3.1.	437 580	117.94%
Rezerve	58 132	3.2.	52 133	-----
Revaloriz.rezerve	321 310	3.3.	260 499	123.34 %
Nerealizovani dobiti HVO		3.4		-----
Nerealizovani gubici HVO	(180 683)	3.5	(220 606)	81.90 %
DOBIT	30 797	3.6	84 529	36.43%
Neraspored.dob.iz ran.god.			26 397	-----
Dobit tekuće godine	30 797		58 132	52.97 %
Gubitak do vis.kapitala		3.7.		-----
REZERV.I OBA VEZE	3 162 058	4.	2 693 135	117.42 %
Dugor.rezervisanja	91 639	4.1.	148 445	61.73 %
Dugor.obaveze	466	4.2	711	65.54 %
Kratkor.obaveze	152 914	4.3.	117 881	120.06%
PVR	2 889 043	4.4.	2 396 546	120.55 %
Prenosne premije	1 164 632	4.4.1.	1 022 724	113.87%
Rezervisane štete	1 375 886	4.4.2.	1 100 436	125.03%
Druga pvr	348 525	4.4.3.	273 386	127.51%

Odložene por.ob.	28 996	4.5	29 552	98.11 %
UKUPNA PASIVA	3 907 273		3 307 270	118.15%
Bilans uspeha za period 01.01.2010-31.12.2010.godine				
	31.12.2010.		31.12.2009	% 2010/2009
UKUPNI PRIHODI	2 524 301		2 366 395	106.67 %
POSL. PRIHODI	2 284 985	6.1.	2 085 743	109.55 %
Prih. od prem.osigur.	2 083 719	6.1.1.	1 992 647	104.57 %
Prih.od ost.poslova	58 333	6.1.2.	33 266	175.35%
Prih.od dep.i ulag.	133 022	6.1.3	101 114	131.55 %
Ostali pos.prihodi	9 911	6.1.4	8 281	119.68%
FIN. PRIHODI	22 991	6.2.	47 703	48.19 %
PR. OD USKL. IMOV.	216 325	6.3.	174 384	124.05 %
UKUPNI RASHODI	2 490 875		2 295 299	108.52%
POSL. RASHODI	1 209 531	5.1.	1 089 717	111.%
TR SPR. OSIGUR.	1 118 360	5.2.	998 649	111.98%
FIN. RASHODI	3 335	5.3.	5 750	58 %
R.PO OSN.OBEZV.IM.	155 939	5.4.	189 468	82.30 %
Neto gub.posl. koji se obus.	3 710	5.5	11 715	31.67 %
DOBIT PRE OPOREZIV.	33 426		71 096	46.98 %
GUBITAK				
Porez na dobit	9 942	7.1	10 387	95.71%
Odlož.poreska obaveza /sed	(7 313)	7.2	2 577	
DOBIT	30 797		58 132	52,97%

6

Napomene

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2010.godine

Neplaćeni 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 početka 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 2010.god izvršilo ulaganja u licence za funkcionisanje operativnih sistema u iznosu od 683 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	14 447	4 980	9 467

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.

7

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 31.12.2010.god. procenio je stalni sudski veštak za građevinarstvo Vasić Miodrag br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureškoj br.13 u Kragujevcu (Agencija za poslove prijetovanja 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 sklopljenim ugovorima o zakupu poslovnog prostora Poslovne zgrade u Dr.Zorana Djindjica 15a ,izvršilo preraspodelu površine zgrade 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 zgrade na investicionu nekretninu i na poslovni objekat u 2010-oj godini nije menjana.

Povrsina poslovne zgrade „Takovo osiguranje" a.d.o.	
	31.12.2010
Poslovna nekretnina	1315.66m2
Investiciona nekretnina	476.54m2
Ukupna površina	1792.20m2

Od ukupno procenjenih devet građevinskih objekata dva su namenjena za obavljanje osnovne delatnosti

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.. u 000 31.12.2010	
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	486 471	hiljada dinara
2.	138,60m Kraguj.	Ilije Kolovica 8	8 756	hiljada dinara
ukupno			495 228	hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 495 228 hiljada dinara.Uskladjivanje vrednosti knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2010. 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 adekvatnim ugovorima o zakupu izvršilo jasno razdvajanje delova površina svakog objekta prema nameni na poslovni objekat i na investicionu nekretninu.

Tržišnu vrednost investicionih nekretnina na dan 31.12.2010.god.procenio je 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 Djindjica 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.31.12.2010. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4 589
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18 146
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	212 130
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	70 684
5.	36.05m	Svilaj. Karadjordjeva bb	2 743
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1 371
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9 495
8.	141.30m	G.Milanovac	13 715
ukupno			332 872

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 332 872 hiljada dinara.Uskladjivanje vrednosti knjiženo u korist prihoda od uskladjivanja vrednosti perioda .Amortizacija se ne utvrđuje shodno izabranom metodu po MRS-40.

1.2.3.Oprema

Opremu čine:	
1. Oprema za zagrev. i rashl.uredaji	
2. Putnički automobili	47 734
3.Oprema PTT saobraćaja	3 725
4.Kancel.namešt.i oprema	31 000
5.Krupan alat – računari	23 216
6.Opr. za fotok.i čel.kasa	87
7.Oprema za komunalne delatnosti	39
8. Liftovi	6 967
10. Ostala oprema data na koriscenje	573
ukupno	113 341
Umetnicke slike	36
ukupno 023 i 026	113 377

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 113 341 hiljada dinara.

Društvo je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti na prodajnim mestima , a sve u cilju blagovremene pripreme za nov način izdavanja i prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti u skladu sa odlukama Narodne Banke Srbije i to:

-Odluka o sadržini obrasca polise osiguranja od autoodgovornosti i načinu vođenje evidencije preuzetih polisa (Sl.gl.32/2010 i 99/2010) – primena ove odluke je od 01.04.2011. godine

-Odluka o osnovnim karakteristikama bonus-malus sistema, podacima za primenu tog sistema i najvišem bonusu (Sl.gl.24/2010)

Amortizacija 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%
Komputeri	20%
Vozila	15,5%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%

1.2.4. Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 39 701 hiljada dinara odosi se na :
- ulaganje u nekretninu u suvlasništvu na lokaciji » Prodor« u iznosu 36 468 hiljada dinara

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
027 inv.u toku	39 701			39 701

1.2.5. Avansi za osnovna sredstva

Ukupno unapred uložena sredstva za nabavku osnovnih sredstava iznose 109 914 hiljada dinara. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu od 116 hiljada dinara, pa je sadašnja vrednost ulaganja 109 798 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	109 914	116		109 798

Sredstva su uložena za ugovorene radove na opremanju poslovnog prostora i nabavku osnovnih sredstava "Takovo osiguranja" a.d.o.Značajan iznos ulaganja u 2010-oj godini od 91 816 hiljada dinara odnosi se na ulaganje u nekretninu u suvlasništvu na lokaciji " Prodor " .

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretnim avansima i opremi u pripremi u periodu 31,12,2009.godine do 31,12,2010.godine

(u 000 din.)

Opis	Gradjevinski objekti (022)	Oprema i umetnicke slike (023i 028)	Investicione nekretnine (024)	Avansi (028)	Nekretnine, postrojenja i oprema (027)	Ukupno
------	----------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------	--	--------

Nabavna vrednost

Stanje 31,12,2009,	433 381	175 731	293 895	46 690	26 859	976 556
Korekcija pocetnog stanja						
Povećanje u toku godine		43 999		117 781	50 106	211 886
Smanjenje u toku godine		16 571		54 557	37 264	108 392
Procena	61 847		38 977			100 824
Ostalo (svodjenje)						
Stanje 31,12,2010,	495 228	203 159	332 872	109 614	39 701	1180 874

Ispravka vrednosti

Stanje 31,12,2009,	0	64 583		1 798		66 381
Korekcija pocetnog stanja						
Amortizacija u toku godine		420				420
Smanjenje u toku godine		2 341		1 682		4 023
Ispravka vr. u toku godine						

10

Ostalo (svodjenje)	5 721				5 721
Amortizacija 2010,	5 721	27 120			32 841
Stanje 31,12,2010,		89 782		116	89 898

Sadašnja vrednost

Stanje 31,12,2009,	433 381	111 148	293 895	44 892	26 859	910 175
Stanje 31,12,2010,	495 228	113 377	332 872	109 798	39 701	1090 976

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- 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 2010-oj godini. Društvo je u 2010-oj godini izvršilo plasiranje sredstava u iznosu 5 000 hiljada dinara na osnovu Odluke 135/2010 od 15.11.2010 i ima 99,34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica.Povećanje kapitala evidentirano je u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 139179/2010 od 22.12.2010.godine.
- Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker"AD** od 32.50% stopi iznosi 11 700 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 skladu sa MRS-28
- Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% čine akcije** kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	u kapitalu	Akcije raspoložive za prodaju			obezvređenje	korekcija/obez.	stanje	stanje
		pocetna stanje	kupovina	prodaja				
		01.01.2010.				k-to 33300	31.12.2010	
03200	Credy banka Kragujevac	68.640				-31.780	36.860	stanje
03209	Credy banka Kragujevac	48.123			31780	7.255	(23598)	13.262
03210	Agrobanka Beograd	12.736	999	362		1.691	11.682	11.682
03210	Aik banka Niš	58.816	5.775	4.519		-19.012	79.084	79.084
032100	Aik banka Niš			60		-5	65	65
03210	Razvojna banka Vojvodine	3.450	156	93		1.988	1.525	1.525
		95.519	6.930	4.974	31.780	-39.863	105.618	105.618

Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 31.12.2010 je 105 618 hiljade dinara.

Uskladjivanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjižena na teret nerealizovanih gubitaka vrednost HVO namenjenih prodaji.

U skladu sa usvojenim izmenama MRS 39 u 2008-oj izvršeno je reklasifikovanje namene akcija "Agro banka" , "Aik banka", "Metals banke" sa HVO namenjenih trgovini na HVO raspoloživih za prodaju. Reklasifikacija je sprovedena u skladu sa Odlukom upravnog odbora br.6-1/09 od 23.01.2009.god nabavna vrednost je obračunata po ceni akcija na berzanskom tržištu (cena na zatvaranju) na dan 01.07.2008.god.

Vrednost akcija kojima se trguje na na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je uskladena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2010 po ceni na zatvaranju berze.

Društvo je u 2010-oj godini kupilo i 50 komada prioriternih akcija "Aik banke"AD Nis , čija je tržišna vrsenost na dan 31.12.2010. bila 65 hiljade dinara a pojedinačna cena po akciji 1 298.00dinara .Akcije su raspoložive za prodaju.

11

»Credy banka« Kragujevac je poslovna banka »Takovo osiguranja« a. d. o.

U 2010-oj godini »Credy banka« Kragujevac je na redovnoj Skupštini akcionara 05.03.2010 godine usvojila Odluku o smanjenju vrednosti akcija na ime ostvarenog gubitka iz poslovanja 2009-te godine. Komisija za hartije od vrednosti rešenjem 4/0-29-575/4-10 vrši izmenu vrednosti 142 655 akcija sa 10 000.00 dinara nominalne vrednosti na 5 370.00 dinara po akciji. Smanjenje vrednosti uticalo je na iskazivanje obezvređenja vrednosti učešća Takovo osiguranja a.d.o u kapitalu »Credy banka« Kragujevac u iznosu 31 780 hiljade dinara što je knjiženo na teret rashoda perioda (napomena 5.4).

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strukture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D.Maribor koji ima 72.38.% kapitala.

Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

4.Ulaganja u druga pravna lica iznosi 22 687 hiljada dinara.Njihova ispravka je 34 hiljada dinara Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 22 005 hiljada dinara odnosno 208 578,18 eura (sa pripisanom kamarom) na ime garancije za nastale stete po zelenoj karti u inostranstvu .Udruženje osiguravajućih organizacija Srbije je pomenuta sredstva deponovalo kod „Univerzal banke "AD . Ulaganje potice iz 2001-godine.

5.Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti . Društvo je u 2010-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar" Pirot ukupno 20 000 hiljada dinara .Dospće dela obveznica bilo je i u 10/2010 .

Deo ovih obveznica cije je dospće po amortizacionom planu u 2011-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 3 444 hiljada dinara , a deo koji dospeva do 2015-te godine evidentirane su na kontu grupe 036, vrednosti 16 142 hiljade dinara.Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106,2426 za II emisiju (srednji kurs evra na dan plasmana) , a ukoliko je srednji kurs evra na dan dospeća vrši od verednosti na dan plasmana , otkup se vrši po srednjem kursu evra na dan dospeća..

Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti.

6.Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih iznose 1 268 hiljade dinara . .Njihova vrednost je ispravljena opštom ispravkom za 65 hiljade dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030 ulog u zav.lica	5058	5058		
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	8 190
032 HVO ras.za prodaju	105 618			105 618
034 ulaganja u druga lica	22 687		34	22 653
036 dugo. HVO-do dospeca	16 142			16 142
038 ostali fin.plas.	1 298		65	1 233
Ukupno	162 503	5058	3 609	153 836

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.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.

1.Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :- Zalihe robe u vrednosti 277 hiljada din.vrednovane po nabavnoj vrednosti,

- Sitan inventar od 8 005 hiljada din i auto gume od 1 529 hiljada dinara sa jednkrotnim otpisom vrednosti,

2.Obrasci stroge evidencije

 iskazani u vrednosti 1 392 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 1094 hiljade dinara.

4. Oprema namenjena prodaji je oprema namenjena tehničkim pregledima sa kojima su sklopljeni Ugovori o poslovnoj saradnji za prodaj polisa osiguranja auto odgovornosti. Prodaja opreme ugovorena je za 2011-tu godinu. Oprema je bilansirana u skladu sa MRS 5 po knjigovodstvenoj vrednosti na dan donosenja Odluke o promeni namene osnovnog sredstva . Bilansirana vrednost na dan 31.12.2010 .god.je 14 123 hiljade dinara.

5.Dati avansi (grupe 150 i 151) bilansirani su u iznosu od 52 980 sa ispravkom vrednosti 32 592 hiljada dinara , njihova vredost u bilansu je 35 866 hiljadu dinara.

konto/grupe	iznos potrazivanja/ zalihe	ispravka potrazivanja	/opis	sad.vr.
101 (277+2077) obr.str.ev.	1 669			1 669
103 siran inventar	9 534	9 534		
130 zaliha ostecenih stvari	1 094			1 094
145 oprema namen. Prodaji	14 123			14 123
150 avansi	52 911	17 115		35 796
151 avansi zastupnika	70			70
ukupno	79 401	26 649		52752

2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani, gotovina i avr

2.2.1. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja iz poslovanja mere se po vrednosti iz originalne fakture. Najveći obim kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje" a.d.o. odnosi se na potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 14.85%. Ispravka vrednosti kratkoročnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društava za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/2005) i Pravilnikom Društva koji je na osnovu pomenute odluke usvojio Upravni 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

Portaživanja 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 121 734 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu 63 407 hiljada din, a sadasnja vrednost potraživanja je 58 294 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	121 734	55 841	7 566	58 327

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.

Na dan 31.12.2010-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za zastupanje u osiguranju i to:

Važ. od	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj	PIB
10.5.2007 0:00	VUJIN AGENCIJA	Vladimira Nazora 6	22400 RUMA	60627738	104729944
16.2.2007 0:00	SU POLISA	Jovana Mikića 18	24000 SUBOTICA	57221984	103934163
1.4.2009 0:00	MITROVIĆ AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	MAKSIMA GORKOG 63A	26000 PANČEVO	61684620	102730810
15.4.2009 0:00	VG VLADIMIR GAŠIĆ PR	JUŽNI BULEVAR 136	11000 BEOGRAD	61906398	104563285
29.12.2008 0:00	CREDY BANKA AD	KRALJA PETRA I 26	34000 KRAGUJEVAC	7654812	101458655
18.2.2008 0:00	BIRO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU KALABIĆ LJILJANA	Ilindenska 17	11000 BEOGRAD	60000492	104239563

30.11.2006 0:00	TADEX DMB AGENCIJA	Čede Vasovića 76	12000 POŽAREVAC	60427682	104716355
2.11.2009 0:00	MENADŽER TIM, JASMINKA MITROVIĆ PR, AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Ciglarska 20	32000 ČAČAK	61744720	106026574
1.6.2009 0:00	TODORVIĆ INS AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U POSLOVIMA OSIGURANJA	Šibenička 4/3	11000 BEOGRAD	61946683	105831899
19.11.2009 0:00	BOKO AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	KRALJA ALEKSANDRA I KARADORĐEVIĆA 19	34000 KRAGUJEVAC	61391002	106363047
10.12.2009 0:00	ŠTIT PREMIJA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	TC Kača, DII-96/2, opština Medina	18000 NIŠ	61415475	106388469
17.2.2010 0:00	FAMILY M&M AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	NIKOLE PAŠIĆA 68	18300 PIROT	60119830	104388181
1.3.2010 0:00	BOBA AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	JNA 2	26220 KOVIN	61038019	105406223
20.2.2010 0:00	GLOBOS OSIGURANJE A.D.O.	Knez Mihailova 11	11000 BEOGRAD	6936253	100001079

Na dan 31.12.2010-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za posredovanje u osiguranju i to:

R.B.	Važ. od	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj	PIB
1	30.3.2009 0:00	PREMIJA PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 117	11000 BEOGRAD	20492767	105924725
2	9.3.2009 0:00	STEVANOVIĆ DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	TOŠE JOVANOVIĆA 16	11000 BEOGRAD	17178296	101032630
3	23.3.2009 0:00	EL-COM DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Avgusta Cesarca 18	21000 NOVI SAD	8425396	101649304
4	15.2.2009 0:00	SERGIUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Laze Kostića 15	21000 NOVI SAD	20240091	104805111
5	1.7.2009 0:00	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323	104595709
6	30.8.2008 0:00	POSMED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevska 165a	11300 SMEDEREVO	20359099	105330253
7	27.11.2008 0:00	AKORD PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Futoški put 40b	21000 NOVI SAD	20091061	104098676
8	15.12.2008 0:00	ASPEKT IFA DOO	BULEVAR OSLOBODENJA 127	21000 NOVI SAD	20454652	105842395
9	4.11.2008 0:00	3D MEDIATOR DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Preradovićeve 9b	11060 BEOGRAD-PALILULA	20295791	105021079
10	31.10.2008 0:00	ASPEN DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Danjelova 32	11000 BEOGRAD	20082313	104056541
11	14.11.2008 0:00	ACB DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihaila Pupina 10	11000 BEOGRAD	20108479	104169820

12	10.12.2008 0:00	APO PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6	11070 NOVI BEOGRAD	20231041	104749077
13	1.2.2009 0:00	GRECO INTERNACIONAL DOO	Bledska 3	11000 BEOGRAD	20106310	104162721
14	26.1.2009 0:00	MENADZER TIM	MARŠALA BIRJUZOVA 3	11000 BEOGRAD	20343087	105215977
15	16.11.2009 0:00	AUKTUS DOO	Gvozdčeva 16	11050 BEOGRAD- ZVEZDARA	20366451	105386945
16	25.11.2009 0:00	B.I.G PRO	Obiličev venac 3a	11000 BEOGRAD	20444762	105709093
17	12.11.2009 0:00	RR DIV DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE	Karadorčeva 10	11500 OBRENOVAC	20481242	105915208
18	28.1.2010 0:00	FIDELITY PLUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIG. FORTUNA-ZAP DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Sejačkih buna 13/09	21000 NOVI SAD	20602562	106441969
19	3.2.2010 0:00	DS PREMIUM GRUPA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Trg Marije Trandafil 5	21000 NOVI SAD	20529091	106066983
20	1.7.2010 0:00	ARV PARTNER DOO	Antona Čehova 13	21000 NOVI SAD	20592010	106392891
21	30.6.2010 0:00	LIDER PNM DOO	Bulevar Zorana Đinđića 165	11000 BEOGRAD	20627808	106545257
22	27.8.2010 0:00	BISERNA POLISA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	BEOGRADSKA 8	11000 BEOGRAD	20566973	106268130
23	9.9.2010 0:00		Cara Lazara 62	36000 KRALJEVO	20667362	106722192

Od 12.12.2010- 31.12.2010-te godine Društvo je ugovorilo prodaju polisa autoodgovornosti u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju sa 133 tehnička pregleda na teritoriji Republike Srbije.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 03- osiguranje motornih vozila i
- 14 - osiguranje novčanih potraživanja.

U 2010-oj godini sklopljena su trinaest ugovora o saosiguranju sa vodećim osiguravacima :

1.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Beogradu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 13474 od 08.05.2009.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-3974.

2.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad kao vodećim saosiguravačem ,dana 10.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

3.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 25.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih JP PTT saobraćaja »Srbija« Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Beogradu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 15.09.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 35408 od 05.11.2009.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-9535.

5. Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 300 od 08.01.2010.godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 18898.

6.Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17664 od 22.07.2010.godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 10379.

7.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 05.01.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 14147 od 14.05.2009.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1020/09.

8.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15959 od 25.05.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 811/10.

9.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 13.08.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 18832 od 16.08.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1210/10.

10.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti),
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i
- osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja,

zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22991/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1373-II/10.

11.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti) i
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja,

zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22991/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1375-II/10.

12.Ugovor o saosiguranju novčanih potraživanja osiguranika "Intesa leasing" doo Beograd od Doma zdravlja "Jedro", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 23.11.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 34159/1 od 26.11.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1639/10.

13. Ugovor o saosiguranju po osnovu kombinovanog osiguranja motornih vozila ugovarača osiguranja "Autotransport" Kostolac, zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22983/1 od 04.10.2010. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1376-II/10.

Vodeći saosig.	iznos premije	stanje	opsta isprav.	sad.vr. u 000
	2010-te	dan 31.12.10		
Delta Generali	32 078	3 129		3 129
DDOR Novi Sad	6 809			
Dunav Osiguranje	1 515	5		5
			157	(157)
Ukupno	40 402	3 134	157	2 977

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

U periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine na snazi su četiri ugovora o reosiguranju sa vodećim reosiguravačem u zemlji „Dunav Re“ iz Beograda i to:

1. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.06.2009. godine do 30.04.2010. godine
2. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2010. godine do 30.04.2011. godine
3. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2010. godine do 31.12.2010. godine
4. Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2010. godine do 31.12.2010. godine

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	13 108		655	12 453
206 reos.u inostr. po ZK.	997		50	947
ukupno	14 105		705	13 400

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vr.
207 ost.kupci i potraz.	599	419	9	171

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 potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vr.
212 regr.potraživanja	341 632	29 665	2 321	309 646
214 usl.ispl.štete	23	18		5
218 iz specif.poslova	6 079	4 113	946	1 020
ukupno 21	347 734	33 796	3 267	310 671

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta isprav.	sad.vrd.
220 kamata	24 630	24 460	16	154
221 od radnika	7 338	6 867	42	429
222 od organizacija	2 481		124	2 357
223 vise plac.porez na dobit	445			445
224 za poreze i doprin.	637		32	605
228 ostala potraz.	63 908	59 640	622	3 646
ukupno 22	99 439	90 967	836	7 636

2.2.2. Kratkoročni finansiski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je u 2010-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Piroć Deo ovih obveznica cije je dospeće po amortizacionom planu u 2011-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 3 444 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015-te godine, evidentirane su na kontu grupe 036, vrednosti 16 142 hiljada dinara. (napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2010 imaju vrednost i to:

-Tržišna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje iznose 1 119 019 hiljada dinara.

Stanje obveznica na 31.12.2010

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2010				
2011	2.256	237.967	2.218	234.040
2012	2.301	242.798	2.176	229.541
2013	2.072	218.601	1.877	198.053
2014	1.758	185.425	1.530	161.431
2015	1.663	175.505	1.381	145.669
2016	1.776	187.340	1.425	150.285
	11.826	1.247.636	10.607	1.119.019

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2010-oj je:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	usklađivanje vrednosti	stanje
1.01.2010			grupa 663	grupa 686	31.12.2010
904 435	276 462	201 778	94 835	45 065	1 119 019

-**Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 49 764 hiljade dinara. Vrednost akcija sa „liste A„ iznosi 10 797 hiljade dinara a ostalih akcija kojima se trguje vrednost je 38 967 hiljade dinara. Društvo je u 2010-oj godini kupilo i 59 komada priortetnih akcija Komercijalne banke , cija je tržišna vršenost na dan 31.12.2010. bila 572 hiljade dinara odnosno cena po akciji je 9 700.00 dinara. Akcije su namenjena daljoj trgovini.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	uskldjivanje vrednosti	stanje
1.01.2010			grupa 58620	31.12.2010
76 088	12849	13 158	26 015	49764

Sredstva na depozitnim racunima banaka iznose 481 156 hiljada dinara od čega je najveći deo od 479 326 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka. Prosečna kamatna stopa oročenih depozita je 8.48% .Najniža stopa je za oročena sredstva kod AIK banke od 100 242 hiljade dinara na koja se vrši pripis kamate na mesečnom nivou pa se u kontinuitetu vrši povećanje oročenja plasmana.

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2010

naziv banke	vrednost oročenih sred.u 000	kamatna stopa
EFG Eurobank Beograd	22.000	9.50%
Komercijalna banka	50.000	6.50%
Aik banka Niš	50,000	10.50
	40,000	11.50%
	100.242	0.50%
	11.115	3.00%
Univerzal banka	50,000	12%
ProCredit bank Beograd	40,000	12.12%
Piraeus bank Beograd	41,000	11.57%
Credit agricole	40.000	9.50%
Credy banka	14.968	10.50%
	7,000	11.50%
	5,000	11.50%
Jugobanka Jugobanka KM	4.000	4.00%
	4,000	3.00%
Ukupno	479 326	8.48%

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 1 544 hiljade dinara.

- Od 2008-me godine a i u 2010-oj je za potrebe sprovođenja poslova Dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja za vreme trajanja puta u inostranstvu izdvojen je depozit Europ Assistance Hungary KFT u visini 10000,00 evra odnosno 1055 hiljade dinara. Depozit namenjen za isplatu šteta.

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije "Fabrika secera Zrenjanin" AD koje su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se od 07.07.2009 više ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd br.1663/09. Tržišna vrednost ovih akcija je 42 hiljada dinara (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	481 156	286	6 733	474 137
233 depoziti u inostr.	1 055			1 055
235 korporat.obveznice	3 444			3 444
236 potraž.za HVO	1 168 783			1 168 783
238 potr.za ostale hvo	42	42		
ukupno	1 654 480	328	6 733	1 647 419

2.2.3.Gotovina i gotovinski ekvivalenti.

«Takovo osiguranja» a.d.o. ima otvoren tekući račun kod
 1."Credy banke" AD Kragujevac
 2."Credit Agrocole AD" (Meridijan banke",AD Novi Sad)
 3."AIK banka" AD Nis
 4."KBC banka"AD Beograd
 5."Komercijalna banka " AD Beograd
 6."Univerzal banke AD" Beograd

Gotovinu čine: -	
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	103 723 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	4 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	8 498 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	56 hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	42 hiljada dinara
Ukupno	112 323 hiljada dinara

2.2.4Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2010-oj godini (grupa konta 279) a odnose se narednu godinu , bilansirana u iznosu 5 127 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, zakupnine , i ostali unapred placeni troskovi).

Na racuni 270-Unapred plaćeni troskovi evidentirana je više plaćena obaveze garantnom fondu u iznosu 2 059 hiljada dinara .

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 106 420 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1.pocetno stanje na ovom kontu bilo je 40 519 hiljada dinara , a povećanje u 2010-oj godini od 65 901 hiljada dinara knjiženo je u korist prihoda Društva (napomena 5.1.3 i 4.4.2)

Prenosna premija reosiguranja, konto 275, je obračunata 6688 hiljada dinara u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2011-30.04.2011) fakturisane premije reosiguranja za 2010-mu godinu koja po Ugovoru o reosiguranju viška šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti u zemlji br.18048 za 2010-mu godinu obuhvata period od 01.05.2010-30.04.2010.god sa "Dunav RE" Beograd..

Na racunu 277- evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose ,ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 6 658 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja
270 unapred plaćeni troškovi	2059 hiljada dinara
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	106 420 hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	6 688 hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	6 658 hiljade dinara
279 ostala AVR	5 127 hiljada dinara

2.2.5 Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2010-tu godinu iznose 320 816 hiljade dinara. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja po Odluci Društva 394/2010 su troškovi bruto zarada radnika van direkcije Društva (teren), provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi , troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja. Troškovi su razgraničeni do visine odnosa ukupne premije i prenosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07).Do 2010-te godine Društvo je vrsilo razgraničenje troškova do visine rezije u prenosnoj premiji. Nakon izvršenih analiza nacina razgraničenja troškova drugih osiguravajućih društava , sa sličnim porfeljom i strukturom vrsta proizvoda kod kojih je dominantno osiguranje od autoodgovornosti , a imajući u vidu uticaj tržišnog rizika i uslova poslovanja, Društvo je u skadu sa donetom odlukom izvršilo razgraničenje i prenos troškova pribave osiguranja u procentu učešća prenosne premije u ukupnoj premiji od 51,4788%.

konto /grupa	iznos razgraničenja
274 razgraničenje troškova	320 816 hiljada dinara

	Prenos troškova 2010-e	Ukupni troškovi pribave 2010.	U dinarima Prenos troškova u 2011-tu
5423	troškovi zastupničke provizije	48055	24738
5424	kirije i zakupnine	111174	57231
543	marketing i reklama	327271	168475
544	trošak reprezentacija dat pribavi zarada radnika na pribavi osiguranja	6003	3090
550	porezi i dop.radnika na pribavi	110011	56633
551	troš.naknada *za pribavu	19487	10032
559	troš.naknada *za pribavu	1200	618
	Ukupno	623201	320816

3.Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital
 - rezerve
 - emisiona premija
 - revalorizacione rezerve
 - nerealizovani gubici i dobici 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 515 192 kom. Ukupan broj akcionara je 98.

Struktura akcionara:	2010	2009	
1.Pravna lica	kapital u 000	kapital u 000	% 2010/2009
- pravna lica u zemlji	139 425	106 633	+30.75 %
- pravna lica u inostranstvu	142 148	131 845	+ 7.81%
2.Fizicka lica			
- fizička lica u zemlji	232 449	197 057	+ 17.96%
- fizička lica u inostranstvu	1 170	1 128	+3.72%
	515 192	436 663	+17.98 %

Kvalifikovani imaoi u smislu čl.30. Zakona o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07 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%

Komisija za hartije od vrednosti Rešenjem 4/0-24-2431/4-10 je dala odobrenje za izdavanje hartija od vrednosti bez javne ponude za 78529 akcija , a u Agenciji za privredne subjekte 10.06.2010 godine po rešenju BD 59586/2010 izvršeno je upis povećanja akcijskog kapitala za 78 529 hiljada dinara na osnovu raspodele emisione premije i neraspoređene dobiti iz ranijih godina. Na ostali kapital preknjiženo je 147 hiljada dinara čine nenominirani deo kapitala kao dela kumuliranih revalorizacionih rezervi u skladu sa prelaskom na MRS od 2003-ce god.. Ostali kapital čini i fond za stambene potrebe u iznosu 770 hiljada.Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.

3.2. Rezerve

U postupku povećanja osnovnog kapitala sprovedenog u 2009-oj godini po Rešenju komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-03-3062/9-09 ostvarena je pozitivna emisiona premija (za postignutu veću vrednost akcija od nominalne vrednosti) u visini 52 133 hiljade dinara.

Emisiona premija pripisana je osnovnom kapitalu.

U 2010-oj godini Društvo je Odlukom 48/2010 od 30.04.2010. raspoređilo neraspoređnu dobit iz 2009-te godine u rezerve iz dobiti u iznosu 51 132.hiljade dinara.

3.3.Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i uskladjivanja knjigovodstvene vrednosti gradjevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću.. Visina formiranih rezervi iznosi 321 310 hiljada dinara (napomena 1.2.i 1.3).U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analitički po gradevinskim objektima i to:

Inv.broj	objekat	2010-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	2004-2010	3 773
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2010	313 869
Ukupno				321 310

3.5 Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008-oj godini (Sl.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu a ne kao posledica obezvređenja vrednosti .I u 2010-oj godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.Na dan 31.12.2010-te stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 180 683 hiljade dinara sto je za 18.09 % nizi nivo od stanja 31.12.2009-te godina. Smanjenje nivoa visine Nerealizovanih gubitaka ukazuje na stabilizaciju tržišta i efekata globalne finansijske krize.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2010	31.12.2009	%2010/2009
"Agro banka" Beograd -	32 989	31 298	+5.40 % povecanje gubitka
"Aik banka" Nis	84 290	103 366	-18.45 % smanjenje gubitka
"Metals banka" Beograd	14 322	12 335	+16.10% povecanje gubitka
"Credi banka" Kragijevac	49 082	73 607	-33.32 % smanjenje gubitka
ukupno	180 683	220 606	-18.09 %

3.6.Neraspoređena dobit

1.Neraspoređena dobit ranijih godina

Neraspoređena dobit ranijih godina bilansirane na dan 31.12.2009 iznosi 26 397 hiljada dinara raspoređena je u 2010-oj godini u osnovni kapital Odlukom. 48/2010 od 30.04.2010.godine. Odlukom upravnog odbora br.48/2010 od 30.04.2010.godine dobit iz 2009-me godine 51 132 hiljada dinara preraspoređena je u rezerve iz dobit .

2.Neraspoređena dobit tekuće godine.

Društvo je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2010-te godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 30 797 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos	
341 dobit tekuće godine	= 30 797	hiljade dinara
Ukupno	= 30 797	hiljade dinara

4.Rezervisanja i obaveze

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

4.1.Dugoročna rezervisanja

Društvo je u 2010-oj godini bilansiralo sledeće oblike dugoročnih rezervisanja:

1. Rezerve za izrvananje rizika

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izrvananje rizika.Obračun izvršen u skladu sa zakonskim propisima i odlukama NBS i aktima poslovne politike rezervisano je 84 745 hiljade dinara. Stanje na početku godine bilo je 142 625 hiljada dinara , promena stanja rezervi za izrvananje rizika knjižena na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranja motornih vozila (vrste 10 i 01) u iznosu 68 048 hiljada dinara (napomena 6.) i za deo povecanja rezervi za izrvananje rizika za vrste osiguranja od opste odgovornosti (vrsta 13), osiguranja kredita i plasmama (vrsta 14) i osiguranja auto kaska (vrsta 03) u iznosu 10 206 hiljada dinara (napomena 5.1.1)

vrsta osiguranja	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09	povecanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda	0	4 784		4 784
03 i 10- motorna vozila	83 143	137 394	9050 (za 03)	63 301(za10)
ostala nezivotna osiguranja	1 603	447	1 156	
Ukupno	84 746	142 625	10 206	68 085

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

Društvo je u 2010-oj godini izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS19 u iznosu 5 384 hiljada dinara. Obračun je izvršio aktuar Takovo osiguranje a.d.o .Kragujevac.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09	povecanje	smanjenje
Konto 40600	5 384	4 311	1 697	623

U 2010-oj izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za jubilarne nagrade u iznosu 421 hiljada dinara (obaveza na kontu 4629).

3.Rezervisanja sudskih sporova

Društvo je rezervisalo troškove po osnovu mogućeg sudskog spora na osnovu tužbe oštećenog Zadruga za transport i prevoz Gadžin Han po osnovu aktivirane menice za naplatu potraživanja za koje nije dato menično ovlašćenje.Rezervacija je izvršena u visini naplaćenog potraživanja i

ukinute (oprihodovane) ispravke potraživanja.Status spora je „ žalbeni postupak " pa se rezervacija u 2010-oj nije mogla ukinuti.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09
Konto 40900	1 509	1 509

4.2.Dugoročne obaveze

U bilansu za period 01.01.-31.12.2010-te bilansirane su dugoročne obaveze fiansijskog lizinga (zakupa) i to od "S-rent lising" i "Hypo ale-adria lising" u iznosu 466 hiljada dinara za obaveze koje dospevaju duže od godinu dana od dana bilansa.

Deo ovih obaveza koje dospevaju do godinu dana od dana bilansa iznosi 317 hiljade dinara

4.3.Kratkoročne obaveze

Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 31.12.2010 sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 36 919 hiljade dinara po vrstama osiguranja :

1.- osiguranje nezgode	=	941 hiljade dinara
- likvidiranje štete iz delatnosti osiguranja	=	941 hiljada dinara
2.- osiguranja motornih vozila	=	35 454 hiljada dinara
2.2.štete po osnovu osiguranja auto odgovor.	32859	hiljada dinara
2.3.štete po osnovu osiguranja auto kaska	2595	hiljada dinara
3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja –	=	524 hiljada dinara
UKUPNO	=	36 919 hiljada dinara

Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju :Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisan deo zarade za 12/10 a isplaćena 16.01.2011), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2010, vatrogasni doprinos za IV kvartal ,poreze i ostalo) u visini 114 677 hiljada dinara ukalkulisane obaveze prema rokovima dospeća isplaćene u 1/2010.

Grupa konta	vrsta obaveze	stanje 31.12.2010	u 000
44	za premiju reosiguranja	=	6 312 hiljada dinara
45	za zarade i naknade zarada	=	35 904 hiljada dinara
46	obaveze iz poslovanja	=	59 696 hiljada dinara
	-unapred primljeni avansi i ner.uplate	=	4 784 hiljade dinara
	-dobavljači i ostale pos.obaveze	=	44 540 hiljade dinara
	-za garantni fond	=	10 042 hiljade dinara
	- vatrogasni doprinos	=	330 hiljade dinara
47	obaveze za poreze i doprinose	=	12 766 hiljade dinara
Ukupno		=	114 678 hiljade dinara

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.

26

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 1 164 632 hiljada dinara i to

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	15 489	8 652	155	6 682
03 i 10- motorna vozila	1 108 577	825 581	23 137	259 859
ostala nezivotna osiguranja	32 101	18 879	994	12 228
Ukupno pre.pre.osiguranja	1 156 167	853 112	24 286	278 769
Pren.premija saosiguranja	8 465	4 797	85	3 583
Ukupna prenosna premija	1 164 632	857 909	24 371	282 352

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 1 375 001 hiljade dinara sto obuhvata i deo steta iz sosiguranja (885 hiljada dinara) , ukupna rezervacija steta iznosi 1 375 886 hiljada dinara , a deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 106 420 hiljada dinara (napmena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija steta		rezervacija steta		Ukupno
	nastale prijavljene	stete iz saosig.;	nastale ne prijavljene	stete	
01 i 02- nezgoda	1 193	655	848	7 353	1 322
03 i 10- motorna vozila	532 010	86 943	37	626 075	105 274
ostala neživotna osigu.	6 679	1 541		4 257	1 699
Ukupno	539 882	89 139	885	637 685	108 295

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 36 327 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
				osig.		nadz. 1.2
1.Pocetno stanje sred.preventive	15 798	4246	1933	1413	3378	4818
2.preventiva iz pren. premije 2009-te	10 880	8580	1078	199	1023	
3.preventiva po perid.obrac.za .2010-tu	33761	8046	702	403	1421	23189
4. preventiva u toku godine (2+3)	44641	16626	1780	601	2444	23189
5.plasirana sredstva preventiv	(37719)	(21726)				(15993)

27

6.vracena sredstva preventive	13607	13607				
Stanje sredstava preventive						
31.12.2010 (1+4-5+6)	36327	12764	3713	2014	5822	12014
Stanje konta 496	36327	12764	3713	2014	5822	12014
stanje konta gupe 502 =(kol.4)	44641	16626	1780	601	2444	23189

- Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 23 189 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 1.01.2010-31.12.2009 godine , na ime dodatnog doprinosa za preventivu.Doprinos je upalčen u iznosu 15 994 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom , a bilansirano stanje je 12 014 hiljade dinara.
- Ostala pasivna razgraničenja čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji,obračunati neplaćeni PDV (816 hiljada placen u 2010-oj godini) i sredstva preventive date sa obavezom povraca (11 990 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 307 602 hiljade dinara.
- Unapred naplaćeni prihodi odnose se na prodate polise osiguranja do 31.12.2010-te.god. sa skadencom osiguranja od 1.01.2011-god. i iznose 474 hiljada dinara a razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar " Pirod koje dospevaju do 2015-te godine iznosi 4 122 hiljade dinara.

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza u iznosu 28 996 hiljada dinara nastala je iz obračuna razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2010-tu i sadasnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2010-te godine

Bilans uspeha u skladu sa zakonskim propisima cl.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 .

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru izvršena je na troškove pribave, troškove izvidjaja i procene šteta i troškove uprave.

Izmena 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 uvodnje klase 9 „upravljačko računovodstvo " uticala je na dogradnju aplikativnog softera Društva , pa je moguće 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 alocirano prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodeli prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik)

1. Za troškove 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.-31.12.2010.god iznosi 2 262 354 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	50 486	28 200	505	21 781
Saosiguranja 01 i 02	33 716	18 587	337	14 792
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2 083 973	1 566 572	42 736	474 665
Saosiguranja za vr.os.03	6 636	3 916	66	2 654
Ostala neživotna osiguranja	87 493	50 141	2 415	34 937
Saosiguranja za ost.neživ.os.	50	27	1	22
Ukupno premija osig. i saos.	2 262 354	1 667 443	46 060	548 851
Premija autoodgovornosti	1 932 436	1 477 325	41 221	413 890
Povećanje prenosne premije iznosi	= 141 908	hiljade dinara		
-prenosna premija 2009-me	= 1 016 070	hiljade dinara		
-prenosna premija 2010-me	= 1 156 167	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2009-te	= 6 654	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2010-te	= 8 465	hiljade dinara		
Povećanje prenosne premije po bilansima				
osig.motornih vozila i obav.osig	= 146 682	hiljade dinara		
osiguranja nezgode	= (6 445)	hiljade dinara		
ostala neživotna osiguranja	= 1 671	hiljade dinara		
Ukupno	= 141 908	hiljade dinara		
Povećanje prenosne premije za autoodgovornost je	= 174 565	hiljade dinara		

"Takovo osiguranje" a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 36 727 hiljada dinara za koliko je umanjn prihod od premije.

Struktura prenosne premije po bilansima je:	
- osig.motornih vozila i obav.osig	= 36 310 hiljade dinara
- osiguranja nezgode	= ---- hiljade dinara
-ostala neživotna osiguranja	= 417 hiljade dinara
Ukupno	= 36 727 hiljade dinara
Povećanje prenosne premije za autoodgovornost je	= 36 310 hiljade dinara

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2010 u odnosu na 31.12.2009-te je

	2009-ta	2010-ta
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 82.26%	85.42%
-za auto kasko Osiguranje (03)	= 10.38%	6.76%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 4.47%	3.96%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.)	= 2.89%	3.87%
Ukupno	= 100%	100%

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovanjem osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovanjem osiguranja u 2010-oj bilansirano je 58 333 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	= 2 646	hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	= 52 126	hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	= 3 561	hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su	= 58 333	hiljada dinara.
. podela po bilansima ;		
osig.motornih vozila i obav.osig	= 57 380	hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 683	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 270	hiljada dinara
Ukupno	= 58 333	hiljada dinara

Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovanjem osiguranja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 57 216 hiljade 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 srednje kao i efekata valutne klauzule u iznosu 133 022 hiljada din. i to:

- prihodi kamata	= 33 300	hiljada dinara
- prihodi dividendi	= 960	hiljada dinara
- valutne klauzule	= 3 927	hiljada dinara
- kursne razlike dep.obveznica	= 94 835	hiljada dinara
Ukupno	= 133 022	hiljada dinara
podela po bilansima ;		
osig.motornih vozila i obav.osig	= 123 043	hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 4 076	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 5 903	hiljada dinara
Ukupno	= 133 022	hiljada dinara

Prihodi od deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 111 894 hiljade dinara

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 2009-oj godini zakljucno do 5/2010) za peroid 1.01-31.12.2010 :

- prihodi od zakupa	= 9 401	hiljada dinara
- prihodi od refundacija	= 510	hiljada dinara
Ukupno	= 9 911	hiljada dinara

podela po bilansima ;

osig.motornih vozila i obav.osig	=	9 218	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	218	hiljada dinara
ostala neživotan osiguranja	=	475	hiljada dinara
Ukupno	=	9 911	hiljada dinara

Ostali prihodi po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 8.572 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2010. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu 32 140 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte , u iznosu 5 917 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji bilansirano je ukupno 38 057 hiljada dinara. Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2010. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 37 933 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig	=	37 830	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	103	hiljade dinara
Ukupno	=	37 933	hiljade dinara

Prihodi od regresa po polisama autoodgovornosti iznose 33.336 hiljada dinara

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehničkih rezervi

Prihodi od smanjenje tehničkih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravanje rizika i iznose 68 085 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

Osiguranje autoodgovornosti	=	63 301	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	4 784	hiljade dinara
Ukupno	=	68 085	hiljade dinara

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.-31.12.2010-te oni iznose 22 991 hiljada dinara i to:

- prihodi kamata regresa,i ostalih potraživanja	=	8 604	hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	=	6 553	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	=	7 834	hiljada dinara
Ukupno	=	22 991	hiljada dinara

32

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	20 900	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	103	hiljada dinara
ostala neživotan osiguranja	=	1 988	hiljada dinara
Ukupno	=	22 991	hiljada dinara

Finansijski prihodi po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 16.649 hiljada dinara

6.3.Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode 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 216 325 hiljade dinara.

- prihodi od prodaje materijala i os.sredstava	=	132	hiljada dinara
- prihodi od prodaje HVO	=	1 670	hiljada dinara
- prihodi otpisanih potraz.i smanjenja obaveza	=	16 044	hiljada dinara
- prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	=	39 193	hiljada dinara
-prihodi od uskladjivanja vrdnosti dugorocnoh plasmana	=	9 157	hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki i usklađivanja vrednosti HVO	=	150 129	hiljada dinara
Ukupno	=	216 325	hiljada dinara

Podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	192 841	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	11 482	hiljada dinara
Ostala nezivotna osiguranja	=	12 002	hiljada dinara
Ukupno	=	216 325	hiljada dinara

Prihodi od usklađivanja vred.imovine po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 166.597 hiljada dinara

Društvo je odlukom Upravnog odbora 138/2010 izvršilo smanjenje rezervisane obaveze po osnovu Garantnog fonda Kosova formirane u 2005-oj godini na osnovu formiranog Budzeta GFK za 2005-tu godinu u iznosu 134 731.00 evra sa stanjem na dan 31.12.2004-te godine, a u cilju rezervacije sredstava potrebnih za resavanje šteta nastalih na teritoriji Kosova ,u periodu posle prestanka sa radom Takovo osiguranja od 21.10.2004-te godine.

Upravni odbor je odluku doneo na osnovu saznanja iz Finasijskih izveštaja GF Kosova, Izveštaja o poslovanju sa stanjem na dan 31.12.2009-te godine, koji je oditovala Revizorska kuća Grant Thorton u kome se ne navodi potraživanje prema Takovo osiguranju a.d.o. Obaveza je otpisana za 14 305 hiljada dinara.

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

33

5.1.1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu

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

- **Doprinos za preventivu** izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 6.1.1. uz bilans uspeha). U 2010-oj izdvojen iznos dela preventive je 21 452 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa čl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 23 189 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 641 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2010	2009	ukupno	
	donosna preventiva	deo preventivea	1.2% izdvoj.sred.	
01 i 02- nezgoda	403	199		602
03 i 10- motorna vozila	8 478	9 658	23 189	41 325
ostala nezivotna osiguranja	1 421	1 023		2 444
Ukupno	10 572	10 880	23 189	44 641

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	41 641	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	555	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	2 445	hiljade dinara
Ukupno	=	44 641	hiljade dinara

Troškovi preventive po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 39 815 hiljada dinara

- **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 članu. 135 definišu obaveze Društava za osiguranje o nacinu obračuna i plaćanja doprinosa.

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

U skladu sa izmenom pomenutog Zakona od 5.07.2010.godine vrši se obracun i plaćanje vatrogasnog doprinosa po osnovu naplacenae premije osiguranja od požara (vrsta 08) primenom stope od 5%. Obračunati iznos doprinosa za 2010-tu godinu je 1105 hiljada dinara se odnosi samo na :

-osiguranja motornih vozila (odl.01-5.07.2010) u iznosu od	=	92	hiljade dinara.
- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	=	1 013	hiljada dinara .
Ukupno	=	1 105	hiljada dinara

- **Doprinos garantnom fondu** su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. Izdvojena sredstva iznose **83 857 hiljade dinara** .

U 2010-oj godini Upravni odbor Udruženje osiguravajućih društava doneo je Odluku br.10/03-21/5 od 20.05.2010.o povećanju cene doprinosa po svakoj podatoj polisi autoodgovornosti za 100%.Povećanje cena od 1.06.2010-te godine uticalo je na formiranje znatno viših troškova u 2010-oj u odnosu na 2009-tu za 192.67%

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

34

- **Rashodi rezervisanja za izravnaje rizika** obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa i za 2010-tu iznose 10 206 hiljada dinara.(napomena 4.1)

vrsta osiguranja	ukupno troškovi rezervi za izravnaje rizika
03 - motorna vozila	= 9 050 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 1 156 hiljade dinara
Ukupno	= 10 206 hiljade dinara

- **Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih** u skladu sa MRS 19 u iznosu 1697 hiljada dinara (napomena 4.1) podela po bilansima

za MRS19	
osig.motornih vozila i obav.osig	1 574
osiguranja nezgode	71
ostala neživotan osiguranja	52
Ukupno	1 697

Troškovi rezervisanja po MRS19 po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 1 432 hiljada dinara

5.1.2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

Naknade šteta neživotnih osiguranja predstavljaju rashode za isplatu šteta koji se utvrduju 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 899 776 hiljada dinara..

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 28 983	15 837	44 820 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 772 032	45	772 077 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	= 37 879		37 879 hiljada dinara
Ukupno	= 838 894	15 882	899 776 hiljada dinara

Troškovi likvidiranih šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 646 442 hiljada dinara

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 142 110 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opstim aktom i obuhvata deo troškova amortizacije, zarade sručnih 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 izvidaja šteta.

			AOP233
530 deo	tošk.amortizacije		1338
540 deo	trošk.materijala		357
541 deo	trošk.goriva		1575
542 deo	troškovi veštačenja i odža.		3023
548 deo	tršsk.adv.usluga i ostalo		61672
549 deo	troškovi struc.usavršav.		4536
550 i 551 deo	zarade		49771

35

555 deo	trošak naknada			9
552 deo	trošk.po ug.o delu			2893
559 deo	trošk. sl.puta			676
562 deo	troškovi kamate			16260
ukupno AOP 233				142110

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	120 902	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	15 374	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	5 834	hiljade dinara
Ukupno	=	142 110	hiljade dinara
Troškovi likvidacije šteta po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 110.127 hiljada dinara			

5.1.3.Rezervisane štete-povecanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 375 001 hiljada dinara a ukinuta rezervisanja iz prethodne godine umanjila su rezervacije za 1 100 436. hiljada dinara , kao i povecanja prihoda od rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca u iznosu 65 901 hiljada dinara (napomena 2.2.4) sto ima efekat na povecanje rezervacije šteta za 209 549 hiljadu dinara. Povecanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih šteta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza(Rezervisane štete) iz decembra 2009-te, struktura prikazana na napomeni 4.4.2.

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	196 955	hiljade dinara
Osiguranje nezgode	=	4 571	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	8 023	hiljade dinara
Ukupno	=	209 549	hiljade dinara

Povecanje troškova rezervacije šteta po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 201.856 hiljada dinara

5.1.14Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu 5 665 hiljade dinara i to;

- trošak platnog prometa- deo	=	3 411	hiljade dinara
- negativne valutne klauzule	=	2 254	hiljade dinara
Ukupno	=	5 665	hiljade dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	5 351	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	132	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	182	hiljade dinara
Ukupno	=	5 665	hiljade dinara
Troškovi deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 4.987 hiljada dinara			

36

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na :

- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

5.2.1.Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame, reprezentacije i bruto zarade radnika koji rade na pribavi osiguranja (radnice van sedista Društva).Troškovi pribave definisani su intrnim aktom Društva i shodno tome deo ovih troškova se razgraničava na narednu godinu (napomena 2.2.5 bs.).Troškovi pribave osiguranja iznose 564 966 hiljada dinara .

Konto	AOP256	AOP257	AOP 255
530 amortizacija		5 339	
542 kirija i zakupnina		154 939	
542 provizije	31 884		
543 reklama		225 497	
544 deo reprezentacija		5 628	
550-551 zarade-teren		140 411	
559 nak.za kor.sop.vozila		1 268	
ukupno aop	31 884	533 082	564966

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	524 173	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	14 756	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	26 037	hiljade dinara
Ukupno	=	564 966	hiljade dinara

Troškovi pribave po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 500.987 hiljada 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 519 498 hiljada dinara.

Konto	opis	AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264
530 deo	amortizacija	29447			
540	utpos.materijal		18826		
541 deo	gorivo		21649		
542 deo	tr.tras.i održavanja				82268
544 deo	reprezentacije		15128		
545	sopstveno osigur.		5332		
549 deo	ostali nem.triskovi		40588		
550 i 551	zarada			295454	
552 deo	ugovori o delu ostali				1690
554 deo	privrem.i po.poslovi				907
555 deo	ostale naknade				291

37

556	uprav. i nadz. odbor					5048
559	deo putni tros.,dnevnice					2870
ukupno aop 260 =		519498	29447	101523	295454	93074

podela po bilansima						
osig.motornih vozila i obav.osig		=	469 802	hiljade dinara		
oiguranja nezgode		=	20 450	hiljade dinara		
ostala neživotan osiruranja		=	29 246	hiljade dinara		
Ukupno		=	519 498	hiljade dinara		
Troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 419 238 hiljada dinara						

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 33 896 hiljada dinara.

547	deo tros. pl .prometa	4499	
546	tr.poreza I taksu	23250	
548	deo tr.ost.usluga	6147	
ukupno aop 265		33 896	

podela po bilansima						
osig.motornih vozila i obav.osig		=	31 596	hiljade dinara		
oiguranja nezgode		=	606	hiljade dinara		
ostala neživotan osiruranja		=	1 721	hiljade dinara		
Ukupno		=	33 896	hiljade dinara		
Ostali troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 27 557 hiljada dinara						

5.3.Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 3 335 hiljade dinara.

-rashodi kamata (deo)	=	695	hiljade dinara
-negativne kursne razlike	=	1 252	hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	=	1 388	hiljade dinara
Ukupno	=	3 335	hiljade dinara

podela po bilansima				
osig.motornih vozila i obav.osig		=	3 057	hiljade dinara
oiguranja nezgode		=	71	hiljade dinara
ostala neživotna osiruranja		=	207	hiljade dinara
Ukupno		=	3 335	hiljade dinara

Finansijski rashodi po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 2 959 hiljada 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 155 939 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	=	9	hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO	=	217	hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	=	5 184	hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	=	17	hiljada dinara
-rashodi po osnovu obezvrđenja imovine i HVO	=	31 995	hiljada dinara
--rashodi od usklađivanja vrednosti dugorocnoh plasmana	=	5 015	hiljada dinara
- rashodi od usklađivanja vrednosti HVO	=	26 015	hiljada dinara
- rashodi ispravki potraživanja	=	87 487	hiljada dinara
Ukupno	=	155 939	hiljade dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig		=	139 546	hiljade dinara
oiguranja nezgode		=	1 702	hiljade dinara
ostala neživotna osiruranja		=	14 691	hiljade dinara
Ukupno		=	155 939	hiljade dinara

Troškovi obezvređenja imovine po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 116 360 hiljada dinara

Trošak obezvređenja u iznosu 31 995 hiljada dinara sastoji se od obezvrđenja po osnovu smanjenja vrednosti akcija Credi banke AD Kragujevc (napomena 1.3) u iznosu 31 780 hiljada dinara i smanjenja vrednosti investicione nekretnine (poslovni prostor od 18.85m2) u ulici Ljube Vučkovića u Kragujevcu (napomen 1.2.2) u iznosu od 215 hiljada dinara.Smanjenje vrednosti je posledica promene tržišnih uslova i cene po m2 u delu grada u kome se nalazi pomenuti poslovni prostor namenjen izdavanju u zakup.

5.5.Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 3 826 hiljada din. i odosi se na rashoda iz prethodne godine

-naknadno fakturisano premija reosiguranja za 2009-tu god. u iznosu od 2 086 hiljada dinara
-vise uknjizen trosak amortizacije za nemater.ulaganje u 2009-oj godini u iznosu 533 hiljade dinara
-ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, storna potraživanja iz ranijih godina i dr. u iznosu 1 243 hiljade dinara

Računovodstvenim politikama Društva član.26. definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrdjenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrdjenih računovodstvenih gresaka bude veci od

0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskaden je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010)

Kako je u strukturi grupe 59 iznos od 2 086 hiljada dinara se odnosi na regularno fakturisane troškove u 2010-oj koji se odnosi se na konačne obračune od reosiguravaca za 2009-mu godinu , iznos ovog troška nije računovodstvena greska već način pravilnog razdvajanja troškova reosiguranja tekuće godine od prethodne.

Stanje na računima grupe 69 iznosi 116 hiljada dinara i odnosi se na bilansirane prihode ranijih godina .

Na aop-u 276 bilansirano je 3 710 hiljada (grupa 59- grupa 69)

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	3 524	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	33	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	153	hiljade dinara
Ukupno	=	3 710	hiljade dinara

Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 3 443 hiljada dinara

7.1. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit urađen je na osnovu važećeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 18/10) , Pravilnika o sadržaju poreskog bilansa (Sl.gl.99/10), Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeca (Sl.gl.99/10). Za 2010-tu obračunat je porez u iznosu od 9 942. hiljada dinara a u 2010-oj godini ukupno je uplacena akontacija u iznosu 10 387 hiljada dinara. Vise ulaćena sredstava po osnovu poreza na dobit knjižena su na grupi 223 u iznosu 445 hiljada dinara .(napomena 2.2.1).

7.2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava(veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peoriod 01.01.-31.12.2010-te godine izvršeno je smanjenje odložene poreske obaveze za 556 hiljada , a na osnovu priznavanja umanjjenja po osnovu izvršene procene gadevinskih objekata u poslovne svrhe (10% na povećanja u godine grupe 330 = 6 757 hiljada dinara) kao i priznavanja umanjjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19 , pri obračunu odloženog poreskog rashoda izvršeno je smanjenje istog za 7313 hiljada dinara. . Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnost društva.

7.3. Obračun zarade po akciji

U skladu sa primenom MRS-33 izvršen je obračun zarade po akciji za 2010-tu godinu na osnovu ponderisanog broja običnih akcija i dobiti Društva.

datum	broj dana	broj akcija	suma za obrac.	ponder.broj	
				akcija	
	1	2	3	4(2x3)	5(z:365)
01.01-10.06.2010	161	436 663	70 302 743	192 610	
11.06.-31.12.2010	204	515 192	105 099 168	287 943	
Ukupno	365			480 553	
Dobit po akciji = dobit posle opor./ ponderisan br.akcija = 30 796 547.51 / 480 553=64.09					

40

Bitna obaveštenja

1. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u 2010-toj godine po svim osnovama sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

U potpunosti su usaglašena potraživanja sa povezanim licima i učešća u kapitalu, deponovanih sredstava i sredstava kod banaka, stanja tekućih računa, potraživanja za zakup, potraživanja za prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hatrija od vrednosti na dan 31.12.2010.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 fizickih lica

Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 31.05.2010-31.12.2010. u skladu sa Dinamickim planom usaglašavnja tako da su u posmatranom periodu poslali IOS-i svim pravnim licima a i fizičkim 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

Interna revizija je zauzela stav da je sadžina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01.-31.12.2010-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 01.01-31.12.2010-te godine ocenio je da su pomenuti izveštaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su usklađeni sa opštim aktima poslovne politike društva.

5. 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 preduzeca.

a) 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

41

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
99.34%
-potraživanja za zakup 4 594 hiljade dinara
-ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na :

-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
32.50%
-potraživanja po osnovu zakupa 100 hiljade dinara

Po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2.»Auto Takovo «do M.br.:07671270
34000 Kragujevac PIB: 101042094
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-303-05

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na :

-potraživanja po osnovu zakupa 66 hiljade dinara
- obaveza za zakup 53 hiljade dinara

3. » Everest investment »do M.br.:20340789
34000 Kragujevac PIB: 105250399
Milice Miljkovic 2 Ž.rn.: 150-16791-11

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su . Potraživanja i obaveze su izmirene

4. «Moount turs » do M.br.:20453729
34000 Kragujevac Ž.rn.: 150-18140-38
Dr..Zorana Djindjica 15a PIB: 105769075

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na :

- potraživanja za premiju osiguranja 337 hiljade dinara
- potraživanja po osnovu zakupa 10 hiljada dinara
- obaveze prema dobavljaču 464 hiljade dinara

6.Primena Medjunarodih računovodstvenih standarda.

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

7.Događaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2010 godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 28.02.2011.godine Društvo nije imalo znacajnih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8.Eksterne kontole

U 2010-oj godini Društvo 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. radnicima 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) 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 novim 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 ogranka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

U toku 2010. 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 doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2011. godini.

U Kragujevcu
28.02.2011.god.

napomene sastavila
rukovodilac službe računovodstva
Snezana Nikolic

"Takovo osiguranje" a.d.o.
generalni direktor
Dragan Jovic



PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ"® d.o.o.
11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja, br. 23 /I

ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina, br. 22/II

ТАКОВО ОСИГУРАЊЕ" а.д.
Дел.бр. А: 11400
Датум: 28.04.2011
Директор: Драган Јововић ТБ/А, Крагујевац



Broj: 01- 65/1-2011

IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", a.d.o., KRAGUJEVAC, O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI REDOVNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO GODIŠNJEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA

Izvršili smo eksternu reviziju redovnih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje", a.d.o., Kragujevac, ul. Dr. Zorana Dinkića, br. 15 a, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine.

Prilikom eksterne revizije redovnih finansijskih izveštaja Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, uključeni su izveštaji koji čine deo procesa redovnog finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji – objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

Odgovornost rukovodstva

Za ove redovne godišnje finansijske izveštaje odgovoran je direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, Dragan Jovović, dipl. ing. iz Kragujevca.

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih redovnih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama 2. i 3. u Izveštaju o izvršenoj eksternoj reviziji. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procena.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o priloženim redovnim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene eksterne revizije. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, kao "lex specialis", u skladu sa Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenju reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da smo reviziju planirali i obavili na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Eksterna revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama obelodanjenim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor je razmatrao interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Eksterna revizija takode, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje nezavisnog ovlašćenog revizora

Po našem mišljenju, prikazani finansijski i drugi izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultat njegovog poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine za navedenu godinu, te u skladu sa članom 38. stav 6. Zakona o računovodstvu i reviziji ("Sl. glasnik RS", br. 46/2006. i 111/09.), Ovlašćeni revizor izražava pozitivno mišljenje.

Ne izražavajući rezerve u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju:

- da se daljim merama obezbedi nedostatak sredstava iz osnova plasmana tehničkih rezervi u skladu sa Zakonom o osiguranju (član 114. i 115.) i Odlukom NBS-a o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje.
- da Društvo nastavi da daljim merama obezbedi smanjenje troškova sprovođenja osiguranja u realnim veličinama u odnosu na ranije periode, odnosno obezbedi smanjenje ovih troškova u apsolutnim iznosima u odnosu na prethodni period.

U Beogradu, 21. 04. 2011. godine.



OVLAŠĆENI REVIZOR
mr Svetozar Vinčić, dipl. oec.

U skladu sa članom 63. i 67. Zakona o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata („Službeni glasnik RS“ broj 47/2006) izdavalac Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića objavljuje:

**GODIŠNJI IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA 2010. godinu**



I - Opšti podaci

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	BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine		
4) delatnost (šifra i opis)	6512 (osiguranje)		
5) broj zaposlenih	533 (petstotridesetri)		
6) broj akcionara	98 (devedesetosam)		
7) 10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu)	1. Jovović Dragan, Kragujevac	96680	18.76595%
	2. Jovović Milan, Donji Branetić	59691	11.58628%
	3. Jovović Snežana, Kragujevac	55840	10.83879%
	4. Auto Takovo doo, Kragujevac	55330	10.73986%
	5. Euroins Insurance Group EAD, Sofia	49491	9.60649%
	6. Probanka d.d., Maribor	27822	5.40050%
	7. Proinvestments a.d.m Beograd	21374	4.14874%
	8. Falkon Family L.P., New Jersy	20294	3.93919%
	9. Euro Balkan Corporation doo, Beograd	19345	3.75491%
	10. Živković Snežana, Kragujevac	17709	3.43743%
8) vrednost osnovnog kapitala	515 192 000 .00		
9) broj izdatih akcija sa ISIN brojem i CFI kodom)	515 192		
10) podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) - poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8		
11) 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		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

II - Podaci o upravi društva

1) Članovi uprave (na dan 31.12.2010.)

Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Dragan Jovović, Kragujevac, Rudnička, 13/8	visoko, dipl. mašinski inženjer, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, član Upravnog odbora Udruženja osiguravača Srbije	/	96680 (18.76595%)

2. Snežana Živković, Kragujevac, Braće Petković 9/26	visoko, diplomirani pravnik, Predsednik Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	17709 (3.43743%)
3. Jovanka Mačuzić, Kragujevac, Kneza Miloša 3/1-10	visoko, diplomirani ekonomista, član Izvršnog odbora "Credy banke" a.d., Kragujevac, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac. do 30.10.2010	456 000.00	0
4. Branislav Bogdanović	visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“ član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac od 01.11.2010	96 000.00	0
4. Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	552 000.00	0
5. Živorad Nešić, Kragujevac, Kneza Miloša 2/2	visoko, diplomirani ekonomista, Generalni direktor "Zitoprodukt" a.d., Kragujevac, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	552 000.00	0
6. Dragan Vasiljević, Sevojno, Užice, Braće Colića 3	visoko, diplomirani mašinski inženjer, Rukovodilac ogranka Užice "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	41 (0,00796%)

2) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2010.)

Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj akcija koje poseduju u AD	% u
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	552 000.00		0
2. Milena Simović, Kragujevac Rudnička 15/6	visoko, diplomirani ekonomista, Direktor GF. "Sumadija banka" "Credy banke" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	552 000.00		0
3. Nataša Petrović, Kragujevac, Nikole Pašića 4/72	diplomirani pravnik, Referent za pravne poslove i kontrolu "Sumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	552 000.00		0
3) Navedi da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:			da	

III - Podaci o poslovanju društva

1) Izveštaj uprave o realizaciji usvojene poslovne politike, sa navođenjem slučaja i razloga za odstupanje, i drugim načelnim pitanjima koje se odnose na vođenje poslova

--

2) Analiza ostvarenih prihoda, rashoda i rezultata poslovanja, prihoda po delatnostima, opis osnovnih proizvoda i usluga, sa posebnim osvrtom na solventnost, likvidnost, ekonomičnost, rentabilnost društva i njegovu tržišnu vrednost, kao i efektima promene u pravnom položaju društva

- prinos na ukupni kapital	4.48%
- neto prinos na sopstveni kapital	4.13%
- poslovni neto dobitak	30 797
- stepen zaduženosti	3.90%
- I i II stepen likvidnosti	I = 0.74 % II = 17.12%
- neto obrtni kapital	2 448 778 hiljada dinara
- cena akcija - najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritne)	Za redovne akcije Najniža = 3415.00 Najviša = 5350.00

	Nominalna = 1000 Na dan 31.12.2010 = 5350.00
- tržišna kapitalizacija 31.12.2010	2 756 277 hiljada dinara
- dobitak po akciji	64.09
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	iz dobiti 2010 = 10 304 hiljada dinara

3) Informacije o ostvarenjima društva po segmentima (formiranim na proizvodnoj i geografskoj osnovi), u skladu sa zahtevima MRS 14 i to o:

- prihoda od prodaje eksternim kupcima	usluge osiguranja = 2 262 354 hiljada dinara ostali posl.prihodi = 201 266 hiljada dinara
- prihoda od prodaje drugim segmentima u okviru istog društva	
- rezultatima svakog segmenta	
- imovini i obavezama segmenta	
- glavnim kupcima i dobavljačima (navode se kupca koji učestvuje sa više od 10% u ukupnom prihodu društva, odnosno dobavljači koji učestvuje sa više od 10% u ukupnim obavezama društva prema dobavljačima)	Društvo se bavi prodajom polisa osiguranja i saraduje sa značajnim brojem osiguranika ali u svojim knjigama nema komitenata koji pojedinačno učestvuju u godišnjem prometu više od 10% obaveza i potraživanja.
- Načinu formiranja transfernih cena	

4) Navesti i objasniti svaku promenu veću od 10% u odnosu na prethodnu godinu u :

- Imovini i obavezama (prikazano po obavezama datim u izvodu iz finansijskih izveštaja)	-Povećana vrednost stalne imovine zbog ulaganja sredstava: - za nabavku adekvatne informacione tehnike - ulaganja u objekte u izgradnji
- Neto dobitku, odnosno gubitku tog društva	Društvo beleži dobit poslovanja za 2010-tu godinu u iznosu od 30 797 hiljada dinara i beleži pad dobiti u odnosu na 2009-tu godinu za 47.03% sto je posledica: -povećanog obima prodaje i prihoda od premije osiguranja, - pozitivnih efekata kursnih razlika, i povećanja tržišne vrednosti obveznica stare devizne štednje, kao i usklađivanje vrednosti akcija na tržištu hartija od vrednosti. -razvojem prodajne mreže sto je dovelo do rasta premije osiguranja rasli su i troškovi sprovođenja osiguranja

5) Navesti slučajeve kod kojih postoji neizvesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova koji mogu značajno uticati na finansijsku poziciju društva

Otežana naplata uočena je kod utuženih potraživanja zbog dužine sudskih procesa i nemogućnosti naplate sredstava po presudama u izvršnom postupku.

6) Informacije o stanju (broj i %), sticanju, prodaji i poništenju sopstvenih akcija

Društvo u 2010-oj godini nije otkupljivalo sopstvene akcije.

7) Ulaganja u istraživanje i razvoj osnovne delatnosti, informacione tehnologije i ljudske resurse

Tokom 2010. godine Društvo je ulagalo u opremu, informacioni sistem i ljudske resurse

8) Navesti iznos, način formiranja i upotrebu rezervi u poslednje dve godine

A) U bilansu stanja Društva evidentirane su revalorizacione rezerve analitički po građevinskim objektima namenjenih poslovanju Društva a koje su formirane u skladu sa MRS16-princip vrednovanja po tržišnoj vrednosti. Ove rezerve na dan 31.12.2010. godine iznose 321 310 hiljada dinara.

B) U 2010-oj godini u skladu sa usvojenim izmenama MRS 39 iznos nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju nastalih kao posledica pada na cena akcija na tržištu kapitala i svetske krize iznose 180 683 hiljada dinara.

9) Navesti sve bitne poslovne događaje koji su se desili od dana bilansiranja do dana podnošenja zahteva

1. Društvo je uspešno izvršilo povećanje osnovnog kapitala izdavanjem običnih akcija VIII (osme) emisije po Rešenju Komisije za hartije od vrednosti br4/0-24-2700/3-11 od 23.06.2011. godine u iznosu

od -58 132 000,00 dinara. Osim povećanja osnovnog kapitala u iznosu od 58 132 000, 00 dinara, broj običnih akcija povećan je za 58132 i ukupan broj akcija posle sprovedene emisije je 573 324. Povećanje kapitala izvršeno je iz formiranih rezervi društva iz ranijih godina. Društvo je dobit iz 2010-te godine raspodelilo u rezerve društva u iznosu od 20 493 hiljade drustva a iz dela dobiti u iznosu 10 304 hiljade dinara izvršilo raspdelu dividende

10) Objasni ostale bitne promene podataka sadržane u prospektu, a koji nisu napred navedeni

IV Ostalo

1. Društvo je u 2011-oj godini kontinuirano sagledava rezultate mera donesenih od strane upravnog odbora u cilju izvršenja rešenja NBS iz 2008-me godine.
2. Izvršeno povećanje akcijskog kapitala izdavanjem 58132 akcija VIII (osme) emisije u iznosu od 58 132.000, 00 dinara
3. Sprovodi se u kontinuitetu Plan deponovanja i ulaganja sredstava Društva i preduzimaju druge mere u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom.

Društvo odgovara za tačnost i istinitost podataka navedenih u Izveštaju na isti način za istinitost i tačnost podataka navedenih u prospektu.

Dana,30.06.2011. godine



Popunjiva društvo za osiguranje		101457935	
06084184			
Maticni broj	Sifra delatnosti	PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre			
Vrsta posla	600		
1 2 3	19	20	21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste: KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

BILANS STANJA



7005010963690

na dan 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	1	1417607	1254279
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	1.1.	13218	9467
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005	1.2.	1290277	1090976
020, 022, 023, 026, 027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		598518	758104
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		691759	332872
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	1.3.	114112	153836
	1. Ucesca u kapitalu (011+012+013)	010		64245	113808
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		8190	8190
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		56055	105618
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		49867	40028
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038, osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		49867	40028
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018	2.	2655531	2653444
10, 13, 15	I. ZALIHE	019	2.1.	40117	38629
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020	2.1.	0	14123

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	2.2.	2615414	2600692
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022	2.2.1.	424896	392737
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		849	445
	3. Kratkrocni finansijski plasmani (025+026+027)	024	2.2.2.	1623023	1647419
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkorocni finansijski plasmani	027		1623023	1647419
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	2.2.3.	84744	112323
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranjenja	030		9104	13844
274	7. Unapred placeni troskovi pribave osiguranja	031	2.2.5.	366687	320816
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032	2.2.4.	8492	6688
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		97619	106420
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4073138	3907723
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4073138	3907723
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
PASIVA					
	A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	3.	664346	718417
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102	3.1.	574241	516109
300	1. Akcijski kapital	103	3.1.	573324	515192
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		917	917
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108	3.2.	20493	58132
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	3.3.	317053	321310
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110	3.4.		
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111	3.5.	227283	180683

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112	3.6.	7090	3549
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113			
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114	3.6.	7090	3549
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115	3.7.	27248	0
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117	4	3408792	3189306
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	4.1.	42396	91639
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnanje rizika	121		22590	84746
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		19806	6893
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124	4.2.	0	466
411	a) prema matricnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		0	466
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	4.3.	159281	151914
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129		462	317
420	a) prema matricnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132		462	317
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		45465	36919
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		113354	114678
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137	4.4	3178949	2916291
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	4.4.1	1158376	1164632
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1153607	1156167

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		4769	8465
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142	4.4.2	1606504	1375886
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1605831	1375001
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		673	885
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146	4.4.3.	414069	375773
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147	4.5	28166	28996
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		4073138	3907723
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U Kragujevac dana 28.2. 2012. godine.

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja

Branka Knezevic



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

06084184		Popunjiva društvo za osiguranje		101457935	
Maticni broj		Sifra delatnosti		PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre					
Vrsta posla		19		20 21 22 23 24 25 26	
600					

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

Vrsta osiguranja

BILANS USPEHA



7005010963706

u periodu od 01.01.2011 do 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209+215+216+217+218)					
		201	6.1	2410049	2257737
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2266570	2056471
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204	6.1.1	2305159	2235106
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		44845	36727
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	141908
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		6256	0
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	6.1.2.	78109	58333
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	6.1.3	56047	133022

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4	9323	9911
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5.1.	1357169	1209531
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	5.1.1	174096	141506
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		44851	44641
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		855	1105
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		103798	83857
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		8687	10206
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		15905	1697
	2. Rashodi naknada steta i ugovoreni iznosi (229+230+231+232+233-234-235)	228		1025380	958829
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230	5.1.2	887522	838894
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231	5.1.2	21434	15882
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovoreni iznosi	233	5.1.2	156555	142110
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235	6.1.5.	40131	38057
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	5.1.3	239419	209549
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240	5.1.3.	1605831	1375001
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241	6.1.7	1367085	1166337
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		673	885
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6.	36660	37933
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		70843	68085
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	5.1.4.	25777	5665
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1052880	1048206
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	5.2	1169107	1118360
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	5.2.1	694879	564966
542 deo	1.1. Provizije	256		55039	48054
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		685711	580485
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		45871	63573
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2	441113	519498
530	2.1. Amortizacija	261		30156	29447
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		75007	101523
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		232516	295454
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		103434	93074
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3	33115	33896
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		116227	70154
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	269	6.2	17717	22991

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	270	5.3	4267	3335
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3	218294	216325
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVEDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4	94832	155939
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		20685	9888
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5	5687	3710
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	7.0	14998	6178
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	7.1.	8265	9942
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281	7.2.	357	7313
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	7.3.	7090	3549
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287	7.4.	13	64
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		13	64
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U Knjuzice dana 28.2.2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Članica Uprave



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje			
06084184 Maticni broj		Sifra delatnosti	PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre			
601 1 2 3 Vrsta posla	19	20	21 22 23 24 25 26

Naziv društva **TAKOVO OSIGURANJE ADO**
za osiguranje:
Sedište : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**
Vrsta osiguranja **MOTOPHA BOZUAA**

BILANS USPEHA



7005010987078

u periodu od **01.01. do 31.12. 2011 . godine** - u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)					
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	201	6.1	2229835	2070010
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	202		2091218	1880369
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	203	6.1.1	2136792	2063361
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	204			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	205		44508	36310
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	206		1066	146682
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207			
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	208			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	209			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	210			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	211			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	214			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	215	6.1.2	78040	57380
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	216	6.1.3	51896	123043

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4	8681	9218
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	5.1	1249901	1092311
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	5.1.1	167136	136214
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		41746	41641
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		0	92
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		103798	83857
505	1.6. Rezervisanja za izravnaje rizika	226		5837	9050
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		15755	1574
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		927184	854922
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230	5.1.2	834097	772032
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231	5.1.2	47	45
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233	5.1.2	133171	120902
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235	6.1.5	40131	38057
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	5.1.3	239242	196955
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240	5.1.3	1580143	1349687
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241	6.1.7	1340924	1152770
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		23	38
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6	36660	37830
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		70780	63301
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	5.1.4	23779	5351
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		979934	977699
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	5.2	1068357	1025544
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	5.2.1	642216	524173
542 deo	1.1. Provizije	256		52913	44495
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		635866	538589
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		46563	58911
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2	395221	469802
530	2.1. Amortizacija	261		27816	27339
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		68432	93597
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		205436	263597
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		93537	85269
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3	30920	31569
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		88423	47845
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269	6.2	15326	20900

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	270	5.3	3966	3057
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3.	195369	192841
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4	78383	139546
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		39923	23293
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5	4900	3524
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	7.0	35023	19769
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	7.1	8265	9942
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281	7.2	357	7313
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	7.3	27115	17140
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287	7.4	13	64
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		13	64
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

I. Muzijebeg dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Osmanovic Osmanovic

M.P. "TARBO" XG
K.P.A.T. / J.S.E.N.I.L.E.

Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje

06084184 Maticni broj 101457935 PIB

Sifra delatnosti 19

Popunjiva Agencija za privredne registre

601 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26

Vrsta posla

Naziv društva TAKOVO OSIGURANJE ADO
za osiguranje:

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

Vrsta osiguranja *Osiguranje nezgode u dobrovoljnoj zgradi. osiguranje*

BILANS USPEHA



7005010984732

u periodu od 01.01. do 31.12. 2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)					
1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)					
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	201	<i>6.1</i>	79502	95624
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	202		77325	90647
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	203			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	204	<i>6.1.1</i>	73796	84202
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	205			
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	206		3529	6445
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)					
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	207			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	208			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	209			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	210			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	211			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	212			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	213	<i>6.1.2</i>	3	683
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	214	<i>6.1.3</i>	1871	4076

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	<i>6.1.4</i>	303	218
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)					
1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)					
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	219	<i>5.1</i>	77033	60720
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	220	<i>5.1.1</i>	798	607
502	1.3. Doprinos za preventivu	221			
503	1.4. Vatrogasni doprinos	222			
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	223		738	555
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	224			
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	225		60	52
2. Rashodi naknada steta i ugovoreni iznosi (229+230+231+232+233-234-235)					
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	226		70198	60194
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	227	<i>5.1.2</i>	33384	28983
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	228	<i>5.1.2</i>	21376	15837
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	229			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovoreni iznosi	230	<i>5.1.2</i>	15438	15374
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	231			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	232	<i>6.1.5</i>		
3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0					
3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0					
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	233	<i>5.1.3</i>	5241	4571
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	234			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	235	<i>5.1.3</i>	16901	11463
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	236	<i>6.1.7</i>	12310	7739
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	237		650	847
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	238			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6		
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		0	4784
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	5.1.4	796	132
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		2469	34904
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	5.2	36507	35812
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	5.2.1	17914	14756
542 deo	1.1. Provizije	256		1301	2161
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		15804	15926
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		0	3331
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259		809	0
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2	17811	20450
530	2.1. Amortizacija	261		932	887
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		2165	3228
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		10074	12960
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		4640	3375
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3	782	606
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		34038	908
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	269	6.2	491	103

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	270	5.3	82	71
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3	6856	11482
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4	4470	1702
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		0	8904
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		31243	0
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5	372	33
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	7.0	0	8871
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		31615	0
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	7.1		
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281	7.2		
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	8871
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284	7.3	31615	0
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287			
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288			
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U Kragujevac dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izvestaja

Olivera Hincot

Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje		101457935	
06084184	Sifra delatnosti	PIB	
Maticni broj			
Popunjiva Agencija za privredne registre			
601			
1 2 3	19	20	21 22 23 24 25 26
Vrsta posla			

Naziv društva TAKOVO OSIGURANJE ADO

za osiguranje:

Sedište : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

Vrsta osiguranja OBTANA HEZIKUDOTHA OCUFXPAHA

BILANS USPEHA



7005010988297

u periodu od 01.01. do 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)					
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	201	6.1	100712	92103
	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	202		98027	65455
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204	6.1.1	94571	87543
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		337	417
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	1671
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		3793	0
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)					
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	6.1.2	66	270
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	6.1.3	2280	5903

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4	339	475
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)					
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	219	5.1	30235	56500
	1.1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	5.1.1	6162	4685
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		2367	2445
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		855	1013
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225			
505	1.6. Rezervisanja za izravnvanje rizika	226		2850	1156
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		90	71
2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)					
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230	5.1.2	20040	37879
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231	5.1.2	11	0
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233	5.1.2	7946	5834
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235	6.1.5		
3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0					
		236	5.1.3	0	8023
3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0					
		237	5.1.3	5064	0
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240	5.1.3	8787	13851
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241	6.1.7	13851	5828
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242			
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6	0	103
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		63	0
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250	5.1.4	1203	182
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		70477	35603
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	5.2	64243	57004
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	5.2.1	34749	26037
542 deo	1.1. Provizije	256		825	1398
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		34041	25970
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		117	1331
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2	28081	29246
530	2.1. Amortizacija	261		1408	1221
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		4410	4698
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		17006	18897
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		5257	4430
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3	1413	1721
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		6234	0
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		0	21401
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	269	6.2	1900	1988

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	270	5.3	219	207
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3	16069	12002
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4	11979	14691
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		12005	0
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		0	22309
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5	415	153
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	7.0	11590	0
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		0	22462
	D. POREZ NA DOBITAK	279	7.1		
721	1. Porez na dobitak	280	7.2		
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281			
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	7.3	11590	0
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		0	22462
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287			
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288			
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U Muzreboj dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Cherwin Hukon

Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 PIB
Sifra delatnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste: KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005010963737

u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine - u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1			2		3		4		5
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	436663	427	917	451		475	52133
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	436663	430	917	454		478	52133
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407	78529	432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	52133
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434		458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	78529	436		460		484	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	52133
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	515192	438	917	462		486	

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobitci po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499		523	260499	549	84529	577	834741
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502		526	260499	552	84529	580	834741
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527				582	
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528				583	
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	30797	584	30797
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504	58132	529		554		585	136661
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555	84529	586	136662
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531	67567	558		589	67567
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532	6756	559		590	6756
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508	58132	533	67567	560	30797	591	235025
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	6756	561	84529	592	143418
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510	58132	535	321310	562	30797	593	926348

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	220606	685	220606
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>povecanje pozicije</u>	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>smanjenje pozicije</u>	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	614		638		664	220606	688	220606
5	Emisije akcija								
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					665		689	
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669	39923	696	39923
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670		697	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671	39923	698	39923
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	622		647		672	180683	699	180683

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	614135	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>povecanje pozicije</u>			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - <u>smanjenje pozicije</u>			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	716	614135	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine _____ (redni br. 4+19-20)	717	745665	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	515192	439	917	463		467	487
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	417	515192	442	917	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420	58132	444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	58132	448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	573324	450	917	474		498	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobitci po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	58132	536	321310	563	30797	594	926348
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565	27248	596	27248
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red. br. 22+23-24)	514	58132	539	321310	566	3549	597	899100
26	Emisije akcija							598	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	7090	601	7090
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	516	20493	542		568		602	78625
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517	58132	543		569	3549	603	61681
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povecanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545	4257	573		607	4257
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520	20493	546		574	7090	608	85715
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521	58132	547	4257	575	3549	609	65938
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	20493	548	317053	576	7090	610	918877

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
1	10	11	12	13					
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	180683	700	180683
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626		651		676	180683	703	180683
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630	27248	656		680	46600	710	73848
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681		711	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632	27248	658		682	46600	712	73848
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683		713	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634	27248	660		684	227283	714	254531

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
1	14	15	
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	745665
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije		734
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije		735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	719	718417
26	Emisije akcija		
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju		
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi		
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju		
30	Neto dobitak perioda		
31	Neto gubitak perioda		737
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)		
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)		
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije		738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije		739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende		
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima		
38	Ostala povecanja pozicije		740
39	Ostala smanjenja pozicije		741
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)		742
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)		743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	664346

U _____ dana 28.2.2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

06084184 Maticni broj		Popunjava društvo za osiguranje		101457935 PIB	
		Sifra delatnosti			
Popunjava Agencija za privredne registre					
Vrsta posla 600 1 2 3				19 20 21 22 23 24 25 26	

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sedište : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005010963720

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2608611	2632952
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2431465	2474110
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	21803	29293
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	446	340
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	13588	10132
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	141309	119077
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2577975	2401282
1. Naknade steta i ugovoreni iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1068772	995996
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	33803	32790
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	516028	463761
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	546250	596506
6. Placene kamate	313	1987	2
7. Porez na dobitak	314	8669	9884
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	153422	135342
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	249044	167001
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	30636	231670
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	41951	27102
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	78	0
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	0	114
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	6297	0
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	30043	26028
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	5533	960
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	94547	340327

Broj zahteva:269223

Strana 10 od 22

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	0	18660
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	94547	115738
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	0	205929
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	52596	313225
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	10587	438
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	309	438
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	10278	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	10587	438
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2650562	2660054
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2683109	2742047
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	32547	81993
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	112323	195472
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	5523	96
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	555	1252
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	84744	112323

I. Kragujevac dana 28.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Amir Hamorad



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

Broj zahteva:269223

Strana 11 od 22

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 PIB
Sifra delatnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla	19 20 21 22 23 24 25 26
600	

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sedište : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

STATISTICKI ANEKS

7005010963713

za 2011. godinu



- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostenenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	2625335	2871505
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	103654	140592
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	308362	281127
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	46736	42839
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	73614	67716
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	1137	322
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	9572	11277
540	Troskovi materijala	811	19167	19183
541	Troskovi goriva i energije	812	24970	23224
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	262957	271965
544	Troskovi reprezentacije	814	19166	20756
545	Troskovi premije osiguranja	815	4291	5331
546 deo	Troskovi poreza	816	9528	8143
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	7807	7910
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	77134	67819
549 deo	Troskovi clanarina	820	547	482
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	11045	12748
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	69591	72790
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	14872	16955
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	78109	58333

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828	337	510
660	Finansijski prihodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	5533	960
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	491	506
	Broj obicnih akcija	832	573324	515192
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	573324	515192
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVESTAJE

- Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
- Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
- Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrdjen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
- Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
- Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

M. Krstovic dana 28.2.2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Branka Vukobratovic



Zakonski zastupnik

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadrzaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

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 finansijske izveštaje o poslovanju za period 01.01.2011-31.12.2011.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 (SI.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 nezdode.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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.

- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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 inžinjerina
4. IT sektor

I nezavisnim službama koje su direktno povezane sa upravom i to

- Sluzba interne revizije
- Sluzba logistike

Radnici su poslove osiguranja u 2011-oj godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2011-oj godini Društvo je osnovalo jedan nov ogranak i to Ogranak Čačak 2. Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2011 je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2010	31.12.2011	promena broja radnika
nkr	8	8	
I	6	8	+2
II	4	4	--
III	75	63	-12
IV	255	202	-53
V	1	1	
VI	57	55	-2
VII	127	131	+4
Ukupno	533	472	-61
Prosecan broj radnika u 2010. godini je 506			
Prosecan broj radnika u 2011. godini je 491			
(AOP 831 – Statisticki aneks).			

Zakonska regulativa

Priilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2011-31.12.2011.godinu poštovani su potrebni Zakonski propisi

U toku rada primenjuju se:

1. Zakon o računovodstvu i reviziji (»SI.gl.RS« br46/2006 i 111/2009.).
2. Odgovarajući MRS
3. Zakon o osiguranju (» SI.gl.RS« br.55/04.god.,101/07)
4. Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje (»SI.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009. »SI.gl.RS«br 35/2010)
5. Odluka o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (»SI.gl.RS » br.3/14.januar2005.god.)
6. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija (»SI.gl.RS«br.19/26.februar 2005.god.)
7. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta (»SI.gl.RS«86/07.)
8. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika (»SI.gl.RS« 13/11.februar 2005.god.)
9. Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje (»SI.gl.RS«3/2009 , od 12.01.2009.god., »SI.gl.RS«5/2010. od 5.02.2010)
10. Zakon o obaveznom osiguranju u sobračaju(» SI.gl. RS. 51/2009«, od 14.07.2009.god. 101/11)
11. Zakon o porezu na dobit pravnih lica (SI.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 vazećim zakonskim propisima.

Izmena računovodstvenih politika u 2011-oj godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR I, MSFI 4, MRS 21. jer imedju nasih vazećih 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 građevinske 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 31. decembra 2011. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine i Statistički aneks za 2011. godinu sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 31.12.2011. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl.gl.77/2010 od 25.10.2010godine), a u delu koji je komptabilan sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

Finansijski izveštaji za 2011.-tu godinu "Takovo osiguranje" a. d. o. Kragujevac prezentirani su u hiljadama dinara. U hiljadama dinara prikazane su i sve bilansne pozicije komentarisane u Napomenama .

Eksternu reviziju finansijskih izvestaja i poslovanja Društva za 2011-tu godinu vrši revizorska kuća „Vinčić“ DOO Beograd, koja je na osnovu člana 197. Zakona o osiguranju po Rešenju 6431/15.06.2011 dobila saglasnost Narodne Banke Srbije .

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.-31.12.2011-te godine Društvo je ostvarilo dobit u iznosu 7 090 hiljade dinara.

U toku 2011.godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

A)

Stope dobiti	2011	2010
1. stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod =	0.35 %	0.15%
2. stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod =	0.16 %	0.09%
3. prinos na kapital = bruto dobit / ukupan kapital =	2.26 %	0.86%
4. neto prinos na kapital = neto dobit / ukupan kapital =	1.07 %	0.49%

ukupan prihod 2010-te=klasa 6 na dan 31.12.10 iznosila je = 3 871 556 hiljade dinara)

ukupan prihod 2011-te=klasa 6 na dan 31.12.11 iznosila je = 4 211 997 hiljade dinara

B)

1.U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :	2011	2010
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	34.80 %	32.10%
2.Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina	46.86 %	57.28%

C)

1.U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:	2011	2010
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	65.20%	67.90%
2. neto obrtni fond		
I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu =	0.94	0.94
II)Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu=	0.61	0.64
3. Stepen likvidnosti	2011	2010
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze =	0.53	0.74

Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zlihe / kratkoročne obaveze =	16.42	17.21
Likvidnost III stepena = obrtna imovina / kratkoročne obaveze =	16.67	17.47
4.Stepen zaduzenosti drustva	2011	2010
Ukupne ovaveze (kratkoročne +dugoročne)x100 / ukupna pasiva =	3.91%	3.90%

D) 4.Pokazatelji poslovnih aktivnosti drustva su :	2011	2010
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1.03	0.99
Koeficijent obrta kratkor.imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktakor.imovina	1.59	1.46
Koeficijent obrta potraživanja = ukupni prihodi / ukupna potraživanja	1.61	1.49

Bilans stanja na dan 31.12.2011.godine

AKTIVA	31.12.2011	napomene	31.12.2010	% 2011/2010
STALNA IMOVINA	1 417 607		1 125 429	113.02 %
Nematerijalno ulaganje	13 218	1.1	9 457	139.78 %
Nekretn.postr.i oprema	1 290 277	1.2.	1 090 976	118.27 %
Dugoročni fin.plasm.	114 112	1.3.	153 836	74.18 %
OBRtnA IMOVINA	2 655 531	2.	2 653 444	100.08 %
Zalihe	40 117	2.1.	38 629	103.85 %
Stalna sredstva nam.prod.		2.1	14 123	-----
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 615 414	2.3	2 600 692	100.57 %
UKUPNA AKTIVA	4 073 138		3 907 723	104.23%
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE	664 346	3.	718 417	92.47%
Osnovni i ostali kapital	574 241	3.1.	516 109	111.26 %
Rezerve	20 493	3.2.	58 132	35.25%
Revaloriz.rezerve	317 053	3.3.	321 310	98.68 %
Nerealizovani dobici HVO		3.4		-----
Nerealizovani gubici HVO	(227 283)	3.5	(180 683)	125.79 %
DOBIT	7 090	3.6	3 549	199.77 %
Neraspored.dob.iz ran.god.				-----
Dobit tekuće godine	7 090	3.6	3549	199.77 %
Gubitak do vis.kapitala	(27 248)	3.7.		-----
REZERV.I OBAVEZE	3 408 792	4.	3 189 306	106.88 %
Dugor.rezervisanja	42 396	4.1.	91 639	46.26 %
Dugor.obaveze		4.2	466	----- %
Kratkor.obaveze	159 281	4.3.	151 914	104.85 %
PVR	3 178 949	4.4.	2 916 291	109.00%
Prenosne premije	1 158 376	4.4.1.	1 164 632	99.46 %
Rezervisane štete	1 606 504	4.4.2.	1 375 886	116.76 %
Druga pvr	414 069	4.4.3.	375 773	110.19 %
Odložene por.ob.	28 166	4.5	28 996	97.14%
UKUPNA PASIVA	4 073 138		3 907 273	104.21 %

Bilans uspeha za period 01.01.2011-31.12.2011.godine				
	31.12.2011.	31.12.2010	% 2011/2010	
UKUPNI PRIHODI	2 646 060	2 496 873	105.97 %	
POSL. PRIHODI	2 410 049	6.1. 2 257 737	106.75	%
Prih. od prem.osigur.	2 266 570	6.1.1. 2 056 471	110.23	%
Prih.od ost.poslova	78 109	6.1.2. 58 333	133.90	%
Prih.od dep.i ulag.	56 047	6.1.3 133 022	42.13	%
Ostali pos.prihodi	9 323	6.1.4 9 911	94.07	%
FIN. PRIHODI	17 717	6.2. 22 991	77.06	%
PR. OD USKL. IMOV.	218 294	6.3. 216 325	100.91	%
UKUPNI RASHODI	2 631 062	2 490 875	105.67 %	
POSL. RASHOD	1 357 169	5.1. 1 209 531	112.21	%
TR SPR. OSIGUR.	1 169 107	5.2. 1 118 360	104.54	%
FIN. RASHODI	4 267	5.3. 3 335	127.95	%
R.PO OSN.OBEZV.IM.	94 832	5.4. 155 939	60.81	%
Neto gub.post. koji se obus.	5 687	5.5 3 710	153.29	%
DOBIT PRE OPOREZIV.	14998	7.0 6 178	242.76	%
GUBITAK				
Porez na dobit	(8 265)	7.1 (9 942)	83.13	%
Odlož.poreska obaveza /sed	357	7.2 7 313	4.88	%
DOBIT	7 090	7.3 3 549	199.77 %	

Napomene

korekcija početnog stanja

Na osnovu Zapisnika NBS broj VIII/76/1/12 Društvo je sprovelo korekcije pocetnog stanja koja je knjizena u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine.

Korekcijom je izvršeno umanjeње ukupnih prihoda od premije za 2010-tu godinu za 27 248 hiljada dinara , kao i korekcija stanja na Pasivnim Vremenskim Razgraničenjima i na stanju Gubitka iz ranijih godina. Korekcija je nastala kao posledica knjizenja premije polisa prodatih u 2010-oj godini a čija skadencia počinje u 2011-oj godini.

Korekcija je sprovedena i u svim obrascima finasijskog izvještaja za 2011-tu godinu , preko izmene stanja u koloni 6 za obrasce bilans uspeha i bilans stanja, kao i u obrascu Promene na kapitalu preko pozicije korekcija početnog stanja.

Bilans stanja na dan 31.12.2010.godine i na 01.01.2011.godine

AKTIVA	31.12.2010	korekcija poč.stanja	stanje 01.01.2011
STALNA IMOVINA	1 254 279		1 254 279
Nematerijalno ulaganje	9 467		9 467
Nekretn.postr.i oprema	1 090 976		1 090 976
Dugoročni fin.plasm.	153 836		153 836

OBRtnA IMOVINA	2 653 44		2 653 444
Zalihe	38 629	.	38 629
Stalna sredstva nam.prod.	14 123		14 123
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 600 692		2 600 692
UKUPNA AKTIVA	3 907 723		3 907 723
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	745 665		614 135
Osnovni i ostali kapital	516 109		516 109
Rezerve	58 132		58 132
Revaloriz.rezerve	321 310		321 310
Nerealizovani dobici HVO			
Nerealizovani gubici HVO	(180 683)		(180 683)
DOBIT	30 797	-27 248	3 549
Neraspored.dob.iz ran.god.			
Dobit tekuce godine	30 797	-27 248	3 549
Gubitak do vis.kapitala			
REZERV.I OBAVEZE	3 162 058	27 248	3 189 306
Dugor.rezervisanja	91 639		91 639
Dugor.obaveze	466		466
Kratkor.obaveze	152 914		152 914
PVR	2 889 043		2 916 291
Prenosne premije	1 164 632		1 164 632
Rezervisane štete	1 375 886		1 375 886
Druga pvr	348 525	27 248	375 773
Odložene por.ob.	28 996		28 996
UKUPNA PASIVA	3 907 273		3 907 273

Bilans uspeha za period 01.01.2010-31.12.2010.godine

31.12.2010. korekcija stanja korigovano stanje
31.12.2010

UKUPNI PRIHODI	2 524 301		2 497 053
POSL. PRIHODI	2 284 985	2 257 737	
Prih. od prem.osigur.	2 083 719	-27 248	2 056 471
Prih.od ost.poslova	58 333		58 333
Prih.od dep.i ulag.	133 022		133 022
Ostali pos.prihodi	9 911		9 911
FIN. PRIHODI	22 991		22 991
PR. OD USKL. IMOV.	216 325		216 325
UKUPNI RASHODI	2 490 875		2 490 875
POSL. RASHODI	1 209 531		1 209 531
TR SPR. OSIGUR.	1 118 360		1 118 360
FIN. RASHODI	3 335		3 335
R.PO OSN.OBEZV.IM.	155 939		155 939

Neto gub.postl. koji se obus.	3 710		3 710
DOBIT PRE OPOREZIV.	33 426	-27 248	6 178
GUBITAK			
Porez na dobit	(9 942)		(9 942)
Odlož.poreska obaveza /sed	7 313		7 313
DOBIT	30 797	-27 248	3 549

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2011.godine

Neplaćeni 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 umanjenom 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 početka 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 2011.god izvršilo ulaganja u licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema u iznosu od 2 717 hiljada dinara

Društvo je u 2011-toj godini izvršilo i ulaganja u softver za sistemsku evidenciju polisa imovinskog osiguranja. Softver je kupljen od klijenta „Adacta " Slovenije koji uz angažovanje njihove filijale u Beogradu se prilagođava 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 4 342 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	8 288	8 876
015	4 342		4 342
ukupno	21 506	8 288	13 218

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 početka 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 rezervnih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 31.12.2011.god nije procenjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2010.god. kada je procenu veštačni sudski veštak za građevinarstvo Vasić Miodrag br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureškoj br.13 u Kragujevcu

(Agencija za poslove prijetkovanja 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 Kragujevci 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 2011-oj godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje" a.d.o.	
	31.12.2011
Poslovna nekretnina	1315.66m2
Investiciona nekretnina	476.54m2
Ukupna površina	1792.20m2

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
			31.12.2011
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	482 519 hiljada dinara
2.	138,60m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	8 685 hiljada dinara
ukupno			491 204 hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 491 204 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2011. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

Društvo u okviru metoda revalorizacije po MRS -16 koristi varijantu povećanja vrednosti gde se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću a ispravka vrednosti jednaka je nuli.

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 31.12.2011.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 Djindjica 15a u Kragujevcu) kome je Ministarstvo Pravde , za obavljanje poslova veštačenja izdalo Rešenje br.740-05-327/1998-04 od 25.11.1998.godine.

U 2011-toj Društvo je okončalo ulaganje u nekretninu „Prodor" i istu namenilo izdavanju u zakup i u vezi sa tim sprovedene su aktivnosti javnog oglašavanja u sredstvima informisanja.

Tržišnu vrednost ovog objekta procenio je sudski vestak (Rešenje b.740-05-05240/2010-03) diplomirani inženjer gradjevine Pajovic Vasilije na dan 31.12.2011-te godine. Tehnički prijem objekta izvršen je 30.12.2011-te godine , i predata su sva potrebna dokumenta za dobijanje upotrebne dozvole.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2011. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4 552
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	17 998
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	210 406
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	70 109
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2 721
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1 360
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9 418
8.	141.30m	G.Milanovac	13 603
9.	1981.80m	Kragujevac „Prodor" Centar	361 592

ukupno	691 759
---------------	----------------

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 691 759 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjim 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	
Opremu čine: 1. Oprema za zagrev. i rashl. uređaji	
2. Putnički automobili	41 249
3. Oprema PTT saobraćaja	3 099
4. Kancel. namešt. i oprema	18 710
5. Oprema za zagrevanje i rashl. uređaji	9 240
6. Krupan alat – računari	26 300
7. Opr. za fotok. i čel. kasa	49
8. Oprema za komunalne delatnosti	29
9. Liftovi	4 822
10. Ostala oprema data na koriscenje	547
ukupno	104 045
Umetnicke slike	36
ukupno 023 i 026	104 081

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 104 081 hiljada dinara. Društvo je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti na prodajnim mestima , a sve u cilju blagovremene pripreme za nov način izdavanja i prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti u skladu sa odlukama Narodne Banke Srbije i to:
- Odluka o sadržini obrasca polise osiguranja od autoodgovornosti i načinu vođenje evidencije preuzetih polisa (Sl.gl.32/2010 i 99/2010) – primena ove odluke je bila od 01.04.2011. godine
- Odluka o osnovnim karakteristikama bonus-malus sistema, podacima za primenu tog sistema i najvišem bonusu (Sl.gl.24/2010)
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:	
Gradevinski objekti	1,32% i 0,74%
Komputeri	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 potraživanja	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 potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	116			116

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, avansima i opremi u pripremi u periodu 31,12,2010.godine do 31,12,2011.godine

(u 000 din.)

Opis	Gradevinski objekti (022)	Oprema i umetnicke slike (023 i 026)	Investicione nekretnine (024)	Avansi (028)	Nekretnine, postrojenja i oprema (027)	Ukupno
------	---------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	--------------	--	--------

Nabavna vrednost

Stanje 31,12,2010,	495 228	203 160	332 872	109 914	39 701	1 180 875
Korekcija pocetnog stanja						
Povecanje u toku godine		23465	361 592	54 734	213 087	652 878
Smanjenje u toku godine		5150		164 532	249 555	419 237
Procena						
Ostalo (svodjenje)	(4 024)		(2 705)			(6 729)
Stanje 31,12,2011,	491 204	221 475	691 759	116	3 233	1 407 787

Ispravka vrednosti

Stanje 31,12,2010,	0	89 782		116		89 898
Korekcija pocetnog stanja						
Amortizacija u toku godine		81				81
Smanjenje u toku godine		3 893				3893
Ispravka vr. u toku godine						
Ostalo (svodjenje)	(3 715)					(3 715)
Amortizacija 2011,	3 715	31 424				35 139
Stanje 31,12,2011,	0	117 394		116		117 510

Sadasnja vrednost

Stanje 31,12,2010,	495 228	113 377	332 872	109 914	39 701	1 091 093
Stanje 31,12,2011,	491 204	104 081	691 759		3 233	1 290 277

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- 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.
- 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 skladu sa MRS-28
- Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20%** čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	u kapitalu	Akcije raspolozive za prodaju			korekcija/bez. k-to 33300	stanje 31.12.2011
		početno stanje 01.01.2011.	kupovina	prodaja		
03200	Credy banka Kragujevac	13262			(1826)	11436
03210	Agrobanka Beograd	11682			(6888)	4864
03210	Aik banka Niš	79148		92	(39835)	39221

03210	Razvojna banka Vojvodine	1526			(992)	534
	ukupno	105618		92	(49471)	56055

Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 31.12.2011 je 56 055 hiljade dinara.

Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je usklađena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2011 po ceni na zatvaranju berze.

U 2011-toj godini Društvo je izvršilo analizu rada "Agro banka", "Aik banka", "Metals banke" u skladu sa MRS 39 i paragrafom 58i 67(da li postoje objektivni dokazi o obezvređnju vrednosti akcija), i zaključilo da pomenute poslovne banke posluju uspešno na našem tržištu, da su isplaćivale dividendu u 2011-toj godini, a da fluktuacija njihovih akcija na berzi nije posledica obezvređenja istih već posledica uticaja globalne ekonomske krize jos uvek prisutne na našem a i na švedskom tržištu HVO.

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strukture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D.Maribor koji ima 72.38.% kapitala. Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

4.Ulaganja u druga pravna lica iznosi 23 512 hiljada dinara.Njihova ispravka je 34 hiljada dinara Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 22 831 hiljada dinara odnosno 218 188.69 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 . Društvo je i u 2011-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar" Pirot još za 10 000 hiljada dinara . Ukupno ulaganje od 2010-te je 30000 hiljada dinara a deo je vec i naplacen u 2011-toj godini (na 235 kontu 3 444 hiljade dinara)

Deo ovih obveznica cije je dospeće po amortizacionom planu u 2012-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 5 205 hiljada dinara , a deo koji dospeva do 2015-te godine evidentiran je na kontu grupe 036, u vrednosti od 20 936 hiljade dinara.Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106,2426 za II emisiju i 102.9571 za III emisiju (srednji kurs evra na dan plasmana) , a ukoliko je srednji kurs evra na dan dospeća viši od verednosti na dan plasmana , otkup se vrši po srednjem kursu evra na dan dospeća.. Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti.

6.Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani iznose 5 918 hiljade dinara .Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 383 hiljade dinara i opštom ispravkom za 83 hiljade dinara pa je vrednost potraživanja na dan 31.12.2011.god. iznosi 5 452 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030 ulog u zav.lica	5058	5058		
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	8 190
032 HVO ras.za prodaju	56 055			56 055
034 ulaganja u druga lica	23 512		34	23 478
036 dugo. HVO-do dospeća	20 937			20 937
038 ostali fin.plas.	5 918	383	83	5 452
Ukupno	123 180	5 441	3 627	114 112

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.

1.Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,

- Sitan inventar od 9 321 hiljada din i auto gume od 1947 hiljada dinara sto je u ukupnom iznosu 11 268 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2.Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1 020 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 49 092 sa ispravkom vrednosti 11 294 hiljada dinara , njihova vredost u bilansu je 37 798 hiljadu dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja	/opis	sad.vr.
101 (376+1020) obr.str.ev.	1396			1396
103 siran inventar	11 268	11 268		
130 zaliha ostecenih stvari	923			923
150 avansi	48 792	11 294		37 498
151 avansi zastupnika	300			300
ukupno	62 679	22 562		40 117

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 kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje "a.d.o su potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 10.33 %.

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 Upravni 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 razravanje 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

Potraživanja 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 97 308 hiljada din .Izvršena je ispravka vrednost pojedinačna u iznosu 48577 hiljada dinara i opsta rezervacija za 4 818 , a sadasnja vrednost potraživanja je 43 913 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	97 308	48 577	4818	43 913

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.

Na dan 31.12.2011.-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za zastupanje u osiguranju i to:

R.B	Ogranak	Zastupnik u osiguranju	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK BEOGRAD	VG VLADIMIR GAŠIĆ PR	JUŽNI BULEVAR 136	11000 BEOGRAD	61906398
2	OGRANAK BEOGRAD	GLOBOS OSIGURANJE A.D.O.	Knez Mihailova 11	11000 BEOGRAD	6936253
3	OGRANAK BEOGRAD	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
4	OGRANAK ČAČAK	MENADŽER TIM, JASMINKA MITROVIĆ PR, AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Ciglarska 20	32000 ČAČAK	61744720
5	OGRANAK ČAČAK II	SERBYCO DOO	JOVANA CVIJIĆA 18	15300 LOZNICA	17211889
6	OGRANAK KRAGUJEVAC	CREDY BANKA AD	KRALJA PETRA I 26	34000 KRAGUJEVAC	7654812
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	BOKO AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	KRALJA ALEKSANDRA I KARADORDEVIĆA 19	34000 KRAGUJEVAC	61391002
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	PETAR JOVANOVIĆ, PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 35	21000 NOVI SAD	60797510
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	SAŠA ANĐELKOVIĆ, PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Pariske komune 3	34000 KRAGUJEVAC	62325941
10	OGRANAK NIŠ 3	ŠTIT PREMIJA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	TC Kalča, DII-96/2, opština Medina	18000 NIŠ	61415475
11	OGRANAK NIŠ 5	FAMILY M&M AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	NIKOLE PAŠIĆA 68	18300 PIROT	60119830
12	OGRANAK NOVI SAD II	POLISA DRUŠTVO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU DOO	Narodnog fronta 73	21000 NOVI SAD	17377752
13	OGRANAK SENTA	MITROVIĆ AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	MAKSIMA GORKOG 63A	26000 PANČEVO	61684620
14	OGRANAK SMEDEREVO	BIRO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU KALABIĆ LJILJANA	Ilindenska 17	11000 BEOGRAD	60000492
15	OGRANAK SUBOTICA	SU POLISA	Jovana Mikića 18	24000 SUBOTICA	57221984
16	OGRANAK ZEMUN	TADEX DMB AGENCIJA	Čede Vasovića 76	12000 POŽAREVAC	60427682
17	OGRANAK ZEMUN	TODOROVIĆ INS AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U POSLOVIMA OSIGURANJA	Šibenička 4/3	11000 BEOGRAD	61946683

13

Na dan 31.12.2011.-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za posredovanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK KRAGUJEVAC	PREMIJA PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 117	11000 BEOGRAD	20492767
2	OGRANAK KRAGUJEVAC	STEVANOVIĆ DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	TOŠE JOVANOVIĆA 16	11000 BEOGRAD	17178296
3	OGRANAK KRAGUJEVAC	EL-COM DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Avgusta Cesarca 18	21000 NOVI SAD	8425396
4	OGRANAK KRAGUJEVAC	SERGIUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Laze Kostića 15	21000 NOVI SAD	20240091
5	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
6	OGRANAK KRAGUJEVAC	POSMED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevska 165a	11300 SMEDEREVO	20359099
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	AKORD PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Futoški put 40b	21000 NOVI SAD	20091061
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEKT IFA DOO	BULEVAR OSLOBOĐENJA 127	21000 NOVI SAD	20454652
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	3D MEDIATOR DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Preradovićeveva 9b	11060 BEOGRAD-PALILULA	20295791
10	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEN DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Danijelova 32	11000 BEOGRAD	20082313
11	OGRANAK KRAGUJEVAC	ACB DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihaila Pupina 10	11000 BEOGRAD	20108479
12	OGRANAK KRAGUJEVAC	APO PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6	11070 NOVI BEOGRAD	20231041
13	OGRANAK KRAGUJEVAC	GRECO JLT DOO	Sterijina 15	11000 BEOGRAD	20106310
14	OGRANAK KRAGUJEVAC	MENADŽER TIM	MARŠALA BIRJUZOVA 3	11000 BEOGRAD	20343087
15	OGRANAK KRAGUJEVAC	AUKTUS DOO	Gvozdićeveva 16	11050 BEOGRAD-ZVEZDARA	20366451
16	OGRANAK	B.I.G PRO	Obilićev venac	11000	20444762

14

	KRAGUJEVAC		3a	BEOGRAD	
17	OGRANAK KRAGUJEVAC	RR DIV DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE	Karadordeva 10	11500 OBRENOVAC	20481242
18	OGRANAK KRAGUJEVAC	FIDELITY PLUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 13/09	21000 NOVI SAD	20602562
19	OGRANAK KRAGUJEVAC	FORTUNA-ZAP DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Trg Marije Trandafil 5	21000 NOVI SAD	20529091
20	OGRANAK KRAGUJEVAC	DS PREMIUM GRUPA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Antona Čehova 13	21000 NOVI SAD	20592010
21	OGRANAK KRAGUJEVAC	ARV PARTNER DOO	Bulevar Zorana Đinđića 165	11000 BEOGRAD	20627808
22	OGRANAK KRAGUJEVAC	LIDER PNM DOO	BEOGRADSKA 8	11000 BEOGRAD	20566973
23	OGRANAK KRAGUJEVAC	BISERNA POLISA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Cara Lazara 62	36000 KRALJEVO	20667362
24	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERISK DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihajla Pupina 10	11000 BEOGRAD	20281073
25	OGRANAK KRAGUJEVAC	ALKA PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	JOVE ALEKSIĆA BB	14242 MIONICA	20645890

Od 12.12.2011- 31.12.2011-te godine Društvo je ugovorilo prodaju polisa autoodgovornosti u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju sa 174 tehnička pregleda na teritoriji Republike Srbije.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 03 - osiguranje motornih vozila,
- 08 - osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti i
- 14 - osiguranje novčanih potraživanja.

U poslovnoj 2011. godine na snazi je devet ugovora o saosiguranju - pet ugovora zaključenih u 2010. godini sa periodom trajanja i u 2011. godini (redni brojevi 1., 2., 3., 4., 6. i 7.) i četiri novozaključena ugovora o saosiguranju (redni brojevi 2., 5., 8. i 9.):

1.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 25.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

2.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17844 od 02.08.2011. godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-6645.

3.Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17664 od 22.07.2010.godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 10379.

4.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 13.08.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 18832 od 16.08.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1210/10.

5.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

6.Ugovor o saosiguranju novčanih potraživanja osiguranika "Intesa leasing" doo Beograd od Doma zdravlja "Jedro", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 23.11.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 34159/1 od 26.11.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1639/10.

7.Ugovor o saosiguranju po osnovu kombinovanog osiguranja motornih vozila ugovarača osiguranja "Autotransport" Kostolac, zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22983/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1376-II/10.

8.Ugovor o saosiguranju imovine i imovinskih interesa i zaposlenih ugovarača osiguranja "Republički zavod za zdravstveno osiguranje", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 09.03.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 5422 od 16.03.2011.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 342-I/11.

9.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti),
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja,

Zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 28.12.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 39280/1 od 28.12.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1968-II/11.

Premija saosiguranja i udeo primljenih saosiguranja u likvidiranim i rezervisanim štetama
Društvo je u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine, iskazalo ukupnu premiju primljenih saosiguranja od 22.105 hiljada dinara i prenosu premiju primljenih saosiguranja u iznosu od 4.769 hiljada dinara, čija je specifikacija, prema vrstama osiguranja sledeća:

Šifra	Vrsta osiguranja	Premija saosiguranja	Prenosna premija saosiguranja
01	N e z g o d a	11.997	2.511
02	Dobrovoljno zdr.	9.604	2.258
08	Požar i dr.opas.	504	
	U K U P N O	22.105	4.769

Vodoci saosig.	iznos premije	stanje	pojed.in.isprav.	opsta isprav.	sad,vr.
konto 202	2011-te	dan 31.12.11			
Delta Generali	14 514	2 889	1 325	469	1 095
DDOR Novi Sad	7 591				
Ukupno	22 105	2 889	1 325	469	1 095

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

U periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine na snazi su četiri ugovora o reosiguranju sa vodećim reosiguravačem u zemlji „Dunav Re“ iz Beograda 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 01.05.2010. godine do 30.04.2011. godine, br. 14475 od 21.06.2010-te.
- 2.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.
- 3.Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2011. godine do 31.12.2011. godine, br.88 od 09.01.2011-te.
- 4.Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2011. godine do 31.12.2011. godine, br. 102 od 05.01.2011-te .
- 5.Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011. godine do 29.02.2012. godine, br. 6119 od 26.03.2011-te .

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	14 133	14 133		
206 reos.u inostr. po ZK.	4 041		2	4 039
ukupno	18 174	14 133	2	4 039

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose 10 261 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 6 596 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vr.
207 ost.kupci i potraz.	10 261	2179	1 486	6 596

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 potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vr.
212 regr.potraživanja	390 651	30.810	2 769	357 072
214 usl.ispl.štete	18	3	1	14
218 iz specif.poslova	13 397	11 137	946	1 314
ukupno 21	404 066	41 950	3716	358 400

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta isprav.	sad.vrd.
220 kamata	23 432	22 991	1	440
221 od radnika	7 339	6 819	77	443
222 od organizacija	3 983		199	3 784
223 više plac.porez na dobit	849			849
224 za poreze i doprin.	62		3	59
228 ostala potraz.	41 973	35 512	334	6 127
ukupno 22	77 638	65 322	614	11 702

2.2.2.Krakovoročni finansiski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je i u 2011-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar “ Piroć Deo ovih obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2012-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 5 205 hiljada dinara , a deo koji dospeva do 2015-te godine , evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 20 937 hiljada dinara.(napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2011 imaju vrednosti i to:

-Tržišna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje iznose 1 118 176 hiljada dinara

Stanje obveznica stare devizne štednje po godinama dospeća na dan 31.12.2011

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2012	3.059	320.136	2.992	313.093
2013	2.969	310.668	2.755	288.268
2014	2.393	250.375	2.153	225.338
2015	1.664	174.079	1.374	143.789
2016	1.776	185.818	1.411	147.688
	11.860	1.241.076	10.686	1.118.176

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2010-oj je:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	uskldjivanje vrednosti	stanje
1.01.2011			grupa 56320	grupa 68610	31.12.2011
1 119 019	216 620	218 414	(21 314)	22 265	1 118 176

-Tržišna vrednost akcija kojima se trguje je 34 468 hiljada dinara.Vrednost akcija sa „liste A., iznosi 10 572 hiljade dinara , vrednost prioritarnih akcija Komercijalne banke je 524 hiljade dinara, a ostalih akcija kojima se trguje vrednost je 23 372 hiljade dinara.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	uskldjivanje vrednosti	stanje
1.01.2011			grupa 58620	31.12.2011
49 764	19016	14 552	(19760)	34 468

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 470 467 hiljada dinara od čega je najveći deo od 468 601 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka. Prosečna kamatna stopa oročenih depozita je 7.58 % .Najniža stopa je 0.50% za oročena sredstva kod AIK banke od 119 652 hiljade dinara na koja se vrši pripis kamate na mesečnom nivou .

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2011

Naziv banke	vrednost oročenih sred.	kamatna stopa-NKS
Komercijalna banka a.d	30.000.000,00 Дин.	7,75%
Aik banka	13.000.000,00 Дин.	9, 5%
	33.000.000,00 Дин.	9,75%
	45.000.000,00 Дин.	10,00%
	119.651.733,08 Дин.	0,50%
	120.000 еур	3,70%
Univerzal banka a.d Beograd	50.000.000,00 Дин.	10,25%
Procredit banka a.d Beograd	30.000.000,00 Дин.	9,75%
Piraeus banka a.d Beograd	44.000.000,00 Дин.	11,50%
Credit agricole banka Srbije a.d. Novi Sad	42.000.000,00 Дин.	10,35%
Jugobanka Jugbanka a.d Kosovska Mitrovica	4.000.000,00 Дин.	4,00%
	4.000.000,00 Дин.	4,00%
Unicredit banka	10.000.000,00 Дин.	10,38%

KBC banka a.d Beograd	300.000 eyp	4, 0%
		7,58%

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 1 579 hiljade dinara.

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije "Fabrika secera Zrenjanin" AD koje su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se od 07.07.2009 više ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd br.1663/09.Trežišna vrednost ovih akcija je 42 hiljada dinara (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	470 466	286	5 006	465 174
235 korporat.obveznice	5 205			5 205
236 potraž.za HVO	1 152 644			1 152 644
238 potr.za ostale hvo	42	42		
ukupno	1 654 480	328	5006	1623 023

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."Komerijalna 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	68 105 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	2 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	16 599 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	14 hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	24 hiljada dinara
Ukupno	84 744 hiljada dinara

2.2.4Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2011-oj godini (grupa **konta 279**) a odnose se narednu godinu , bilansirana u iznosu 1 675 hiljada dinara (troškovi preplata na časopise, zakupnine , i ostali unapred placeni troškovi).

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 97 619 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1.pocetno stanje na ovom kontu bilo je 106 420 hiljada dinara , smanjenje u 2011-oj godini iznosi 8 801 hiljada dinara .

Prenosna premija reosiguranja, konto 275, je obračunata 8 492 hiljada dinara u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2012-30.04.2012) fakturisane premije reosiguranja za 2011-mu godinu . Ugovoru o reosiguranju u zemlji za višak šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti br.12841 od 20.05.2011-te za 2011-mu godinu obuhvata period od 01.05.2011-30.04.2012.god , a reosiguravač je "Dunav RE" Beograd (njihov br.ugovora je 428/16.05.2011).

Na racunu 277- evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose ,ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 7 428 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	97 619 hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	8 492 hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	7 428 hiljade dinara
279 ostala AVR	1 676 hiljada dinara

2.2.5 Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2011-tu godinu iznose 366 687 hiljade dinara.

Razgraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva , provizija, zakupnina,troškovi reklame i propagande, reprezentacije,sajmova , troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrošenog goriva za pribavu osiguranja...Troškovi su razgraničeni do visine odnosa ukupne premije i prenosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07). Društvo je izvršilo razgraničenje i prenos troškova pribave osiguranja u procentu učešća prenosne premije u ukupnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja a prosečan odnos je 50,25%.

konto /grupa	2011-te	2010-te	razlika razgraničenja
% prosečan razgraničenja	50,25%	51,48%	2,39% niza stopa prenosa
274 razgraničenje troškova	366 687	320 816	45 871 hiljada dinara

	Prenos troškova 2011-e	Ukupni	
		troškovi pribave 2011.	U dinarima Prenos troškova u 2012-tu
540	troš.auto guma pribava	242	125
541	utrošeno gorivo i mazivo - pribava	6.698	3.356
5421	ptt -troškovi - pribave	6.300	3.154
5423	troškovi zastupničke provizije	55.039	28.220
5424	kirije i zakupnine	124.541	61.542
543	marketing i reklama	311.805	159.410
544	trošak reprezentacija dat pribavi	9.590	4.545
549	troškovi struč.usavr.-pribava	1.306	660
550	zarada radnika na pribavi osiguranja	186.086	90.058
551	porezi i dop.radnika na pribavi osiguranja	31.313	15.116
559	troš.naknada *za pribavu	1.046	501
	Ukupno	733.966	366.687

3.Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital
 - rezerve
 - emisiona premija
 - revalorizacione rezerve
 - nerealizovani gubici i dobici 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 31.12.2011 je 101.

Struktura akcionara:	2011	2010
----------------------	------	------

1.Pravna lica	kapital u 000	kapital u 000	% 2011/2010
- pravna lica u zemlji	188 982	139 425	+35.54 %
- pravna lica u inostanstvu	121 996	142 148	- 14.18%
2.Fizička lica			
- fizička lica u zemlji	260 954	232 449	+ 12.26%
- fizička lica u inostranstvu	1 392	1 170	+18.97%
	573 324	515 192	+11.28 %

Učešće akcionara u ukupnom kapitalu:

-fizička lica imaju ukupno 262 346 akcija , 45.76%

-pravna lica imaju ukupno 310 978 akcija , 54.24%

Ukupno akcija 573 324

U strukturi akcionara pravnih lica nalaze se i kastodi račun banaka .U 2011-toj godini broj akcija u okviru kastodi računa (59 680 akcija) sa 19.19 % učestvuju u strukturi pravnih lica a u 2010-toj godini učešće je bilo 8.66% (bilo je 24 371 akcija).

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

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

Komisija za hartije od vrednosti Rešenjem 4/0-24-2700/3-11dala odobrenje za izdavanje hartija od vrednosti bez javne ponude za 58132 akcija , a u Agenciji za privredne subjekte 20.06.2011 godine po rešenju BD 78313/2011 je izvršen upis povećanja akcijskog kapitala za 58 132 hiljada dinara na osnovu raspodele rezerve iz dobiti .

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-ce god.

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

Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.

3.2. Rezerve

U 2010-oj godini Društvo je Odlukom Skupštine Društva 48/2010 od 30.04.2010. rasporedilo nerasporedjnu dobit iz 2009-te godine u **rezerve iz dobiti u iznosu 58 132.hiljade dinara.**

Rezerva iz dobiti u iznosu od 58 132 hiljade dinara je Odlukom Skupštine Društva 79/2011 raspodeljena u osnovni akcijski kapital što je i sprovedeno Rešenjem br. 4/0-24-2700/3-11 Komisija za hartije od vrednosti od 23.06.2011-god.

Društvo je Odlukom Skupštine Društva br 80/2011 deo nerasporedjene dobiti iz 2010-te godine u iznosu **od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.**

3.3.Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću.. Visina formiranih rezervi iznosi 317 053 hiljada dinara (napomena 1.2.i 1.3).U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analitički po građevinskim objektima i to:

Inv.broj	objekat	2011-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	2004-2011	309 572
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2011	3 813
Ukupno				317 053

3.5 Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008-oj godini (Sl.gl.RS«obr.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu a ne kao posledica obezvređenja vrednosti .I u 2011-oj godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.Na dan 31.12.2011-te stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 227 283 hiljade dinara sto je za 25.79 % viši nivo od stanja 31.12.2010-te godina. Povećanje nivoa visine Nerealizovanih gubitaka ukazuje na dalji značajan uticaj globalne finansijske krize i na naše tržište HVO kao i pad Beogradske berze.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2011	31.12.2010	%2011/2010
"Agro banka" Beograd -	37 620	32 989	+14.03 % povecanje gubitka
"Aik banka" Nis	123 640	84 290	+46.68 % povecanje gubitka
"Razvojna banka Vojvodine"	15 115	14 322	+5.56% povecanje gubitka
"Credy banka" Kragijevac	50 908	49 082	+ 3,72 % povecanje gubitka
ukupno	227 283	180 683	+ 25.79 %

3.6.Neraspoređena dobit

1.Neraspoređena dobit ranijih godina

Neraspoređena dobit ranijih godina bilansirane na dan 31.12.2010 iznosi 30.797 hiljada dinara raspoređena je u 2011-oj godini Odlukom Skupštine Društva br.80/2011 od 15.06.2011.godine u :

- rezerve iz dobiti u iznosu od 20 493 hiljade dinara

- i u dividendu akcionarima u iznosu od 10 304 hiljade dinara

Dividenda je isplacena u skladu sa Odlukom Skupštine Društva ,u roku do 15.08.2011-te godine

Korekcija rezultata poslovanja, kao korekcija početnog stanja knjižena je u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine, izvršena po Zapisnika NBS o kontroli poslovanja broj VIII/76/1/12 od 18.01.2012-te godine, sprovedena je nakon rapodele dobiti iz 2010-te godine (koja je bila 15.06. 2011-te godine.).

2.Neraspoređena dobit tekuće godine.

Društvo je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2011-te godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 7 090 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos
341 dobit tekuće godine	= 7 090 hiljade dinara
Ukupno	= 7 090 hiljade dinara

3.7.Gubitak do visine kapitala

Na osnovu Zapisnika o kontroli poslovanja NBS broj VIII/76/1/12 Društvo je sprovelo korekcije pocetnog stanja koja je knjižena u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine.

Korekcija je nastala kao posledica knjiženja premije polisa prodatih u 2010-oj godini a čija skadenca počinje u 2011-oj godini

Korekcijom je izvršeno umanjenje ukupnih prihoda od premije za 2010-tu godinu za 27248 hiljada dinara , kao i korekcija stanja na Pasivnim Vremenskim Razgraničenjima i na stanju Gubitka iz ranijih godina.

Kako je korekcija izvršena na kraju 2011-te godine a neraspoređena dobit iz 2010-te je vec radoredjna, iznos korekcije je knjižen u korist pozicije **Gubitak iz ranijih godina u iznosu 27 248 hiljada dinara.**

4.Rezervisanja i obaveze

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

4.1.Dugoročna rezervisanja

Društvo je u 2011-oj godini 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 hiljada dinara. Stanje na početku godine bilo je 84 745 hiljada dinara, promena stanja rezervi za izravnjanje rizika knjižena na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranju motornih vozila (vrste 10) za 70 780 hiljada dinara i za osiguranje kredita (vrsta 14) u iznosu 63 hiljada dinara (napomena 6.) i za deo povećanja rezervi za izravnjanje rizika za vrste osiguranja od opšte odgovornosti (vrsta 13) u iznosu 1139 hiljada dinara, osiguranja imovine (vrsta 09) u iznosu 1711 hiljada dinara i osiguranja auto kaska (vrsta 03) u iznosu 5837 hiljada dinara (napomena 5.1.1)

vrsta osiguranja	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10	povećanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda		0		
03 i 10- motorna vozila	18200	83 143	5 837	70 780
ostala nezivotna osiguranja	4 390	1 603	2 850	63
Ukupno	22 590	84 746	8 687	70 843

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.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10	povećanje	smanjenje
Konto 40600	5 837	5 384	1 937	1 484

U 2011-oj izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za jubilarne nagrade i otpremnine u iznosu 1 484 hiljada dinara.

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.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10
Konto 40900	13 968	1 509

4.3.Kratkoročne obaveze

kratkoročne obaveze obuhvataju obaveze koje dospevaju u roku od godinu dana od dana bilansa i to su sledeće obaveze:

1.U bilansu za period 01.01.-31.12.2011-te bilansirane su **kratkoročne obaveze** fiansijskog lizinga (zakupa) i to od "S-rent lising" u iznosu **462 hiljada dinara** za obaveze koje dospevaju u 2012-toj godini.

2.Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 31.12.2011 sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose **45 465 hiljade dinara po vrstama osiguranja :**

1.- osiguranje nezgode	=	2 603	hiljade dinara
2.- osiguranja motornih vozila	-	41 165	hiljada dinara
2.2.Štete po osnovu osiguranja auto odgovor.=38 293 hiljada dinara			

23

2.3.štete po osnovu osiguranja auto kaska	=	2 872	hiljada dinara
3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja –	=	1 697	hiljada dinara
UKUPNO	=	45 465	hiljada dinara

3.Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju :Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisan deo zarade za 12/10 a isplaćena 16.01.2011), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2011, vatrogasni doprinos za IV kvartal .poreze i ostalo) u visini 113 354 hiljada dinara ukalkulisane obaveze prema rokovima dospeća isplaćene u 1/2012.

Grupa konta	vrsta obaveze	stanje 31.12.2011	u 000
44	za premiju reosiguranja	=	5 643 hiljada dinara
45	za zarade i naknade zarada	=	29 109 hiljada dinara
46	obaveze iz poslovanja	=	65 378 hiljada dinara
	-unapred primljeni avansi i ner.uplate	=	4 046 hiljade dinara
	-dobavljači i ostale pos.obaveze	=	48 101 hiljade dinara
	-za garantni fond	=	13 079 hiljade dinara
	- vatrogasni doprinos	=	152 hiljade dinara
47	obaveze za poreze i doprinose	=	13 224 hiljade dinara
Ukupno		=	113 354 hiljade dinara

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 1 158 376 hiljada dinara i to :

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	12 921	7 223	129	5 569
03 i 10- motorna vozila	1 112 339	887 263	21 774	213 302
ostala nezivotna osiguranja	28 347	16 194	924	11 229
Ukupno pre.pre.osiguranja	1 153 607	900 680	22 827	230 100
Pren.premija saosiguranja	4 769	2 625	48	2 096
Ukupna prenosna premija	1 158 376	903 305	22 875	232 196

4.4.2.Rezervisane štete

Rezervisane štete su nastale prijavljenje 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 1 546 339 hiljade dinara, deo steta iz osiguranja iznosi 673 hiljada dinara, a ukupna rezervacija steta iznosi 1 606 504 hiljada dinara. Deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 97 619 hiljada dinara

(napmena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija steta		rezervacija steta		Ukupno	
	nastale	prijavljene	nastale	ne prijavljene		
01 i 02- nezgoda	1 941	564	673	11 612	3 389	18 179 h.d.
03 i 10- motorna vozila	453 407	74 523		901 728	150 276	1 579 934 h.d.

24

ostala neživotna osigu.	3 913	1 070		2 477	931	8 391 h.d.
Ukupno	459 261	76 157	673	915 817	154 596	1 606 504 h.d

4.4.3.Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja čine:- sredstva fonda preventivne
- ostala pasivna razgraničenja
- unapred naplasceni prihodi
Sredstva fonda preventivne formirana su u skladu sa aktima Društva.Ukupna vrednost iznosi 43 869 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
					osig.	nadz. 1.2
1.Pocetno stanje sred.preventivne	37 606	13 966	3 779	2 351	5 823	11 687
2. preventiva u toku godine	44 851	16 303	930	798	2 367	24 454
3.plasirana sredstva preventiv	(46 269)	(29 450)	(3)	(247)	(42)	(16527)
4.vracena sredstva preventivne	7 682	7 572				110
Stanje sredstava preventivne						
31.12.2011 (1+2-3+4)	43 869	8 390	4 705	2 901	8 258	19 614
Stanje konta 496	43 869	8 390	4 705	2 901	8 258	19 614
stanje konta gupe 502 =(kol.2)	44 851	16 303	930	798	2 367	24 454

Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 24 454 hiljada dinara odnosno 1,2% premije ostvarene u periodu od 1.01.2011-31.12.2011 godine, na ime dodatnog doprinosa za preventivu.Doprinos je uplacen u iznosu 16 527 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom, a bilansirano stanje je 19 614 hiljade dinara.

- **Ostala pasivna razgraničenja** čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (341 748 hiljada dinara, i sredstva preventivne date sa obavezom povracaja (7 164 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 348 912 hiljade dinara.

- **Unapred naplasceni prihodi** odnose se na prodate polise osiguranja do 31.12.2011-te godine sa skadencom osiguranja od 1.01.2012-god. i iznose 16 614 hiljada dinara a razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar" i "Pirrot" koje dospevaju do 2015-te godine iznosi 4 674 hiljade dinara.

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza na početku perioda iznosila je 28 996 hiljada dinara a po obračunu na dan 31.12.2011 -te iznosu 28 166 hiljada dinara, 830 hiljada dinara je smanjenje poreske obaveze koja je nastala iz obračuna razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2011-tu i sadasnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2011-te godine

Bilans uspeha u skladu sa zakonskim propisima cl.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 skaldilo 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.

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju Razvrstavanje troškova u troškove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodeli 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 uvodnje klase 9 „upravljачko 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 raspodeli 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 uskladjivanja 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 uskladjivanja 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 rezijskog 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.-31.12.2011.god iznosi 2 305 159 hiljada dinara

i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	52 195	29 197	522	22 476
Saosiguranja 01 i 02	21 601	11 905	216	9 480
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2 136 792	1 683 374	41 746	411 672
Ostala neživotna osiguranja	94 067	52 765	2 347	38 955
Saosiguranja za ost.neživ.os.	504	282	20	202
Ukupno premija osig. i saos.	2 305 159	1 777 523	44 851	482 785
Premija autoodgovornosti iznosi 2 037 818 hiljada dinara				
Smanjenje prenosne premije iznosi . = 6 256 hiljada dinara				
-prenosna premija 2010-me	=	1 156 167	hiljade dinara	
-prenosna premija 2011-me	=	1 153 607	hiljade dinara	
- prenosna premija saosiguranja 2010-te	=	8 466	hiljade dinara	
- prenosna premija saosiguranja 2011-te	=	4 769	hiljade dinara	
Povećanje i smanjenje prenosne premije po bilansima				
povećanje prenosne premije osig.motornih vozila i obav.osig	=	1 066	hiljade dinara	
smanjenje prenosne premije osiguranja nezgode	=	- 3 529	hiljade dinara	
smanjenje prenosne premije ostala neživotna osiguranja	=	- 3 793	hiljade dinara	

Ukupno povećanje prenosne premije	= 6 256 hiljade dinara
Povećanje prenosne premije za autoodgovornost je =	32 375 hiljade dinara

"Takovo osiguranje" a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 44 845 hiljada dinara za koliko je umanjen prihod od premije.

Struktura prenosne premije po bilansima je:	
- osig.motornih vozila i obav.osig	= 44 508 hiljade dinara
-ostala neživotna osiguranja	= 337 hiljade dinara
Ukupno	= 44 845 hiljade dinara
Povećanje prenosne premije reosiguranja za autoodgovornost je =	40 289 hiljade dinara

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2011 u odnosu na 31.12.2010-tu je

	2011-ta	2010-ta
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 88.40 %	85.42%
-za auto kasko Osiguranje (03)	= 4.03 %	6.76%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 3.46 %	3.96%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.)	= 4.11 %	3.87%
Ukupno	= 100 %	100%

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2011-oj bilansirano je 78 109 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	= 448 hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	= 76 475 hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	= 1 186 hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su	= 78 109 hiljada dinara.
. podela po bilansima :	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 78 040 hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 3 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 66 hiljada dinara
Ukupno	= 78 109 hiljada dinara

Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja po vrsti osiguranja 10.01 Iznosi 77 991 hiljade 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 strednje kao i efekata valutne klauzule u iznosu 56 047 hiljada din. i to:

- prihodi kamata	= 46 018 hiljada dinara
- prihodi dividendi	= 5 533 hiljada dinara
- valutne klauzule	= 4 496 hiljada dinara
Ukupno	= 56 047 hiljada dinara
podela po bilansima :	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 51 896 hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 1 871 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 2 280 hiljada dinara
Ukupno	= 56 047 hiljada dinara

Prihodi od deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 49 411 hiljade dinara

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 zaposljavanja u 2011-oj godini) za peroid 1.01-31.12.2011 :

- prihodi od zakupa	= 8 986 hiljada dinara
- prihodi od refundacija	= 337 hiljada dinara
Ukupno	= 9 323 hiljada dinara
podela po bilansima :	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 8 681 hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 303 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 339 hiljada dinara
Ukupno	= 9 323 hiljada dinara

Ostali prihodi po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 8274 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2011. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu 30 275 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva .po osnovu zelene karte , u iznosu 9 856 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji **bilansirano je ukupno 40 131 hiljada dinara.**

Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2011. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 36.660 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig	= 36 660 hiljade dinara
----------------------------------	-------------------------

Prihodi od regresa po polisama autoodgovornosti iznose 36 382 hiljada dinara

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehničkih rezervi

Prihodi od smanjenje tehničkih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravnanje rizika i iznose 70 843 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

Osiguranje autoodgovornosti	= 70 780 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 63 hiljade dinara
Ukupno	= 70 843 hiljade dinara

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.-31.12.2011-te oni iznose 17 717hiljada dinara i to:

- prihodi kamata regresa	= 198 hiljada dinara
- prihodi kamata ostalih potraživanja	= 1 555 hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	= 8 931 hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	= 7 033 hiljada dinara
Ukupno	= 17 717 hiljada dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	15 326	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	491	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 900	hiljada dinara
Ukupno	=	17 717	hiljada dinara

Finansijski prihodi po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 12 077 hiljada dinara

6.3.Prihodi od uskladjivanja vrednosti imovine

Ove prihode čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, dobiti od prodaje hartija od vrednosti, naknadno utvrđeni prihodi, prihodi od smanjenja obaveza, prihodi od uskladjivanja vrednosti nekretnina i dugoročnih finansijskih plasmana i ostali finansijski prihodi u iznosu od 218 294 hiljade dinara.

- prihodi od prodaje materijala i os.sredstava	=	97	hiljada dinara
- prihodi od prodaje HVO	=	3 083	hiljada dinara
- prihodi naplate otpisanih potraživanja	=	631	hiljada dinara
- prihodi od smanjenja obaveza	=	423	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti investicionih nekretnina	=	135 622	hiljada dinara
-prihodi od uskladjivanja vrednosti dugorocnih plasmana	=	56	hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	=	56 117	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti HVO	=	22 265	hiljada dinara
Ukupno	=	218 294	hiljada dinara

Podela po bilansima			
osig.motornih vozila i obav.osig	=	195 369	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	6 857	hiljada dinara
Ostala neživotna osiguranja	=	16 068	hiljada dinara
Ukupno	=	218 294	hiljada dinara

Prihodi od uskladjivanja vred.imovine po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 172 881 hiljada dinara

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 izravanje rizika

-**Doprinos za preventivu** izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 6.1.1. uz bilans uspeha). U 2010-oj izdvojen iznos dela preventive je 21 452 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 23 189 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 641 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2011	deo za video nadzor	ukupno
	preventiva	1.2%	
01 i 02- nezgoda	798		798 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	17 232	24 454	41 686 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	2 367		2 367 hiljada dinara

Ukupno	20 397	24 454	44 851 hiljada dinara
podela po bilansima			

osig.motornih vozila i obav.osig	=	41 746	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	738	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	2 367	hiljade dinara
Ukupno	=	44 851	hiljade dinara

Troskovi preventive po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 40 757 hiljada dinara

-**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 članu. 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 požara (vrsta 08) primenom stope od 5%.

Obračunati iznos doprinosa za 2011-tu godinu je 855 hiljada dinara se odnosi samo na :

- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	=	855	hiljada dinara .
Ukupno	=	855	hiljada dinara

- **Doprinos garantnom fondu** su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima.**Izdvojena sredstva iznose 103 798 hiljade dinara .**
Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

-**Rashodi rezervisanja za izravanje rizika** obračunavaju se na osnovu aktuelnih propisa i za 2011-tu iznose 8 687 hiljada dinara. (napomena 4.1)

vrsta osiguranja	ukupno	troskovi rezervi za izravanje rizika
03 - motorna vozila (za auto kasko)	=	5 837 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	=	2 850 hiljade dinara
Ukupno	=	8 687 hiljade dinara

-**Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih** u skladu sa MRS 19 u iznosu 1937 hiljada dinara (napomena 4.1)
podela po bilansima

za MRS19		
osig.motornih vozila i obav.osig	1786	hiljada dinara
osiguranja nezgode	60	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	91	hiljada dinara
Ukupno	1 937	hiljada dinara

Trošakovi rezervisanja po MRS19 po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 1 662 hiljada dinara

-**Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove** za 2011-tu godinu iznose 13 968 hiljada dinara i odnosi se na rezervaciju troška kazne po Resenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011-te na koju je Društvo uložilo tužbu Upravnom sudu.

osig.motornih vozila (za auto kasko)	13 968	hiljada dinara
--	--------	----------------

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 908 956 hiljada dinara.

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr. šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 33 385	21 376	54 761 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 834 097	47	834 144 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 20 040	11	20 051 hiljada dinara
Ukupno	= 887 522	21 434	908 956 hiljada dinara
Troškovi likvidiranih šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 729 402 hiljada dinara			

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 156 555 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opstim aktom i obuhvata deo troškova amortizacije, zarade sručnih 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 izvidaja šteta.

		AOP233
530 deo tošk.amortizacije		1 490
540 deo trošk.materijala		355
541 deo trošk.goriva		2 057
542 deo troškovi veštačenja i odža.		4 887
548 deo tršk.adv.usluga i ostalo		70 146
549 deo troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi		6 341
550 i 551 deo zarade		53 748
552 deo trošk.po ug.o delu		3 603
553 deo maknada za aut.ugovore		283
559 deo trošk. sl.puta		667
562 deo troškovi kamate		12 978
ukupno AOP 233		156 555

podela po bilansima
osig.motornih vozila i obav.osig = 133 171 hiljade dinara

osiguranja nezgode	= 15 438	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 7 946	hiljade dinara
Ukupno	= 156 555	hiljade dinara
Trosakovi likvidacije šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 122 251 hiljada dinara		

5.1.3. Rezervisane štete-povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 606 504 hiljada dinara. Ukinuta rezervisanja iz prethodne godine je 1 375 886. hiljada dinara koja je umanjeno prihoda od rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca u iznosu 8 801 hiljada dinara (napomena 2.2.4). Rezervacija šteta umanjena za oprihpdovanje rezervacije iz 2010-te godine ima efekat na povećanje rezervacije šteta za 239 419 hiljadu dinara. Povećanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih šteta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza(Rezervisane stete) iz decembra 2009-te, struktura prikazana na napomeni 4.4.2.

podela po bilansima	
osig.motornih vozila i obav.osig.	= 239 242 hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
osiguranje nezgode	= 5 241 hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
ostala neživotna osiguranja	= (5 064) hiljade dinara- smanjenje rezervacije šteta

Ukupno	= 239 419 hiljade dinara
---------------	---------------------------------

Povećanje rezervacije šteta i troškova šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 265 420 hiljada dinara

5.1.14 Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu 25 777 hiljade dinara i to;

- trošak platnog prometa- deo	= 3 016	hiljade dinara
- negativne valutne klauzule	= 1 447	hiljade dinara
-negativne kursne razlike - na obveznicama	= 21 314	hiljade dinara
Ukupno	= 25 777	hiljade dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	= 23 779	hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 795	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 1 203	hiljade dinara
Ukupno	= 25 777	hiljade dinara

Troškovi deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 i iznosi 22 131 hiljada dinara

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi 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 59,44%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 37,73%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 2,83%

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 iznose 694 879 hiljada dinara**

	AOP256	AOP257	AOP 258	AOP 255
Konto	trosak provizije	ostali tr.pribave	efekat razgraničenja	razgranigen tr.pribave
530 amortizacija		6 873		6 873
540 deo utroš.materijal		242	(125)	117
541 deo gorivo		6 698	(3 356)	3 342
542 deo trosk.PTT		6 300	(3 154)	3 146
542 kirija I zakupnina		124 541	(8 260)	116 281
542 provizije	55 039		(3 163)	51 876
543 reklama		311 716	14 970	326 686
544 deo reprezentacija		9 590	(1 492)	8 098
549 deo ostali nem.triskovi		1 306	(659)	647
550-551 zarade u pribavi		217 399	(40 760)	176 639
559 nak.za kor.sop.vozila		1 046	128	1 174
ukupno aop	55 039	685 711	(45 871)	694 879

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	= 642 216	hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 17 914	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 34 749	hiljade dinara
Ukupno	= 694 879	hiljade dinara

Troškovi pribave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 612 135 hiljada 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 441 113 hiljada dinara.

Konto	opis	AOP 260	AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264
		ukupno tr.uprave	amortizacija	troškovi matr.i energije	trosak bruto zarade	ostali troškovi uprave
530 deo	amortizacija		30 156			
540	utroš.materijal			18 702		
541 deo	gorivo			19 565		
542 deo	tr.tran.i održavanja					86 766
544 deo	reprezentacije			11 068		
545	sopstveno osigur.			4 291		
549 deo	ostali nem.triskovi			21 381		
550 i 551	zarada				232 516	
552 deo	ugovori o delu ostali					6 120
553 deo	nakn.po aut.ugov.					156
554 deo	privrem.i po.poslovi					1 518
555 deo	ostale naknade					961
556	uprav. i nadz. odbor					5 476
559 deo	putni tros.,dnevnice					2 437
ukupno aop 260	=	441 113	30 156	75 007	232 516	103 434

podela po bilansima	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 395 221 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 17 811 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 28 081 hiljade dinara
Ukupno	= 441 113 hiljade dinara

Troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 i iznose 359 191 hiljada dinara

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 33 115 hiljada dinara.

547 deo	tros. pl .prometa	4 791
546	tr.poreza I taksu	21 336
548 deo	tr.ost.usluga	6 988
ukupno aop 265		33 115

osig.motornih vozila i obav.osig	= 30 920 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 782 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 1 413 hiljade dinara
Ukupno	= 33 115 hiljade dinara
Ostali troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 28 225 hiljada dinara	

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
------------------------	----------------------

33

-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

podela po bilansima	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 3 966 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 82 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 219 hiljade dinara
Ukupno	= 4 267 hiljade dinara

Finansijski rashodi po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 3 839 hiljada 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 94 832 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	= 741 hiljada dinara
- gubici od prodaje materijala i ost.zaliha	= 2 231 hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO	= 413 hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	= 621 hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	= 141 hiljada dinara
-rashodi po osnovu smanjenje vred. imovine	= 2 705 hiljade dinara
--rashodi od uskladjivanja vrednosti dugorocnih plasmana	= 403 hiljade dinara
- rashodi od uskladjivanja vrednosti HVO	= 19 760 hiljade dinara
- rashodi ispravki pojedinačnih potraživanja	= 67 817 hiljade dinara
Ukupno	= 94 832 hiljade dinara

podela po bilansima	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 78 383 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 4 470 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 11 979 hiljade dinara
Ukupno	= 94 832 hiljade dinara

Troškovi obezvređenja imovine po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 69 799 hiljada dinara

Smanjenje vrednosti imovine u iznosu 2 705 hiljada dinara je posledica pada kursa evra je su cene po m2 u procenti tržišne vrednosti (od 31.12.2010-te) izražene u valuti.

5.5.Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop-u 276 bilansirano je 5 687 hiljada dinara (grupa 59- grupa 69).

podela po bilansima	
osig.motornih vozila i obav.osig	= 4 900 hiljade dinara
osiguranja nezgode	= 372 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	= 415 hiljade dinara
Ukupno	= 5 687 hiljade dinara

Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 4 592 hiljada dinara

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 12 060 hiljada dinara i odosi se na rashoda iz prethodne godine:

- naknadno fakturisana premija reosiguranja za 2010-tu god. u iznosu od 2 306 hiljada dinara
--

34

- naknadno dostavljena rešenja za takse na firmu (od lokalne samouprave) u iznosu od 1 292 hiljade dinara
-izvršena ispravka u knjizenju negativnih efekata od prodaje HOV iz ranijih godina za 2 903 hiljade dinara (ukidanje efekata prilikom prodaje akcija)
- efekat promena u nacinu obracuna preventive u iznosu od 1 824 hiljade dinara
- ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, i dr. u iznosu 3 735 hiljade dinara

Stanje na racunima grupe 69 iznosi 6 373 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine:

- smanjenje obračuna amortizacije za poslovnu zgradu (stopa smanjenja na 0.74%) za 2009-tu i 2010-tu godinu , za 4 421 hiljadu dinara
- izmena obracuna preventive za 2010-tu kao posledica izvršene korekcije na prihodima iz 2010-te za 544 hiljade dinara
- ukidanje ispravki potraživanja iz ranijih godina (reprogram duga) u iznosu od 1 312 hiljada dinara
- ostali naplacen prihodi iz ranijih godina, i dr. u iznosu 96 hiljade dinara

Računovodstvenim politikama Društva izvršena je izmena i dopuna član.26. , definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrđenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrđenih računovodstvenih gresaka bude veci od 0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskaden je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadrži računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010). Prag materijalne značajnosti izračunat na način opisan u članu 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadrži računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010) je značajno viši (iznosi 33 216 hiljada dinara) od ukupno bilansiranih troškova a i prihoda na grupama 59 i 69, pa su prikazane korekcije i zakasnela dokumentacija knjizeni preko ovih vrsta prihoda i rashoda perioda u iznosu od 5 687 hiljade dinara.

7.0 Dobit pre oporezivanja

Društvo je ostvailo dobit koja pre sprovođenja obračuna poreskih stavki iznosi 14 998 hiljada dinara .Po bilansnim vrstama dobit je:

osig.motornih vozila i obav.osig	=	35 023	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	(31 615)	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	11 590	hiljade dinara
Ukupno	=	14 998	hiljade dinara

Dobit pre oporezivanja za vrstu autoodgovornosti 10.01 i iznosi 69 879 hiljada dinara

7.1. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit urađen je na osnovu važećeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 18/10) , Pravilnika o sadržaju poreskog bilansa (Sl.gl.99/10), Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeca (Sl.gl.99/10).Za 2011-tu **obračunat je porez u iznosu od 8 265. hiljada dinara** a u 2011-oj godini ukupno je uplacena akontacija u iznosu 9 114 hiljada dinara.Vise ulaćena sredstava po osnovu poreza na dobit knjižena su na grupi 223 u iznosu 849 hiljada dinara .(napomena 2.2.1).

7.2.Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava(veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peorid 01.01.-31.12.2011-te godine izvršeno je smanjenje odložene poreske obaveze za 830 hiljada dinara, a na osnovu priznavanja umanjenja po osnovu uskladjivanje vrednosti gadevinskih objekata u poslovne svrhe (10% na smanjenje u godine grupe 330 = - 473 hiljada dinara) kao i priznavanja umanjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19 ,izvršen je obračunu i knjiženje **efekta smanjenje odloženog poreskog rashoda za 357 hiljada dinara**. . Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnost društva.

35

7.3. Neto dobit

Društvo je ostvailo **neto dobit u iznou 7 090 hijada dinara** .Po bilansnim vrstama dobit je:

osig.motornih vozila i obav.osig	=	27 115	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	(31 615)	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	11 590	hiljade dinara
Ukupno	=	7 090	hiljade dinara

Dobit pre oporezivanja za vrstu autoodgovornosti 10.01 i iznosi 61 971-hiljada dinara

7.4.Obračun zarade po akciji

U skladu sa primenom MRS-33 izvršen je obračun zarade po akciji za 2011-tu godinu na osnovu ponderisanog broja običnih akcija i dobiti Društva.

datum	broj dana	broj akcija	suma za obrac.	ponder.broj
promene broja akcija		akcija		
1	2	3	4(2x3)	5(4:365)
01.01-22.06.2011	173	515 192	89 128 216	244 187
23.06.-31.12.2011	192	573 324	110 078 208	301 584
Ukupno	365		199 206 424	545 771
Dobit po akciji = dobit posle opor./ ponderisan br.akcija = 7 090 162.03/ 545 771= 12.99				

Bitna obaveštenja

1.Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u 2011-toj 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 prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hatirija od vrednosti na dan 31.12.2011.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 znacajna potraživanja od fizickih lica

Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 31.05.2011-31.12.2011. u skladu sa Dinamicnim planom usaglašavnja tako da su u posmatranom periodu poslali IOS-i svim pravnim licima a i fizičkim licima za znacajna pojedinačna potraživanja (najčešće za premiju kasko osiguranja). Postignuti nivo usaglašeni je u skladu sa usvojenim Procedurama i upustvima Društva.

2.Mišljenje interne revizije

Mišljenje interne revizije je da je sadžina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01.-31.12.2011-te u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadrži računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl.gl.35/2010.)

3.Mišljenje ovlašćenog aktuara

Ovlašćeni aktuar daje mišljenje o tačnosti i uskladenosti obračuna sa Zakonom o osiguranju za sledece 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;

36

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.
 Ovlašteni aktuar dr. Milan Cerovic dipl. e.c. za kvartalno izveštaje u periodu od 01.01-31.12.2011. 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.

5. 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.

a) OSNOVNI PODACI zavisnog lica su:

1. »TV kanal 9« DOO M.br.: 017429957
 34000 Kragujevac Š.del.: 092200
 Miloja Pavlovića 8 Ž.rn.: 150-290-44
 PIB: 10157871

Na dan 31.12.2011. god. usaglašena su sledeća stanja na:

- Učešće u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
 99.34%
 - potraživanja za zakup 6 859 hiljade dinara
 - ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker« AD berzanski posrednik M.br.: 017312502
 34000 Kragujevac Š.del.: 067120
 Dr. Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-235-15
 PIB: 101040912

Na dan 31.12.2011. god. usaglašena su sledeća stanja na:

- Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
 32.50%
 - potraživanja po osnovu zakupa 116 hiljade dinara

Po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o. nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2. »Auto Takovo« doo M.br.: 07671270
 34000 Kragujevac PIB: 101042094
 Dr. Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-303-05

Na dan 31.12.2011. god. usaglašena su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa 285 hiljade dinara
 - obaveza za zakup (57) hiljade dinara

3. » Everest investment » doo M.br.: 20340789
 34000 Kragujevac PIB: 105250399
 Milice Miljković 2 Ž.rn.: 150-16791-11

Na dan 31.12.2011. god. usaglašena su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu avansa 1 317 hiljade dinara

4. » Moount turs » doo M.br.: 20453729
 34000 Kragujevac Ž.rn.: 150-18140-38
 Dr. Zorana Djindjica 15a PIB: 105769075

Na dan 31.12.2011. god. usaglašena su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa 11 hiljada dinara
 - obaveza prema dobavljaču (708) hiljade dinara

6. Primena Međunarodnih računovodstvenih standarda.

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

7. Događaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2011. godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 29.02.2012. godine Društvo je:

- primilo Zapisnik o izvršenoj kontroli Narodne banke Srbije br. VIII/76/1/12, po kome je izvršena korekcija rezultata za 2010-tu godinu.
 - primilo Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-646/2011-23 na koju je uložila tužbu Upravnom sudu 07.02.2012. te godine, osporavajući Rešenje u stavovima 2 i 3.

8. Eksterne kontole

U 2011-oj godini Društvo je imalo redovnu kontrolu Narodne banke Srbije, Odseka za nadzor nad osiguranjem i Zapisnik o kontroli br. VIII/76/1/12 dostavljen je Društvu 27.01.2012. godine.

Na Zapisnik su uložene primedbe u roku od 8 dana od dana prijema Zapisnika. Po nesporom nalazu iz Zapisnika, Društvo je izvršilo korekciju rezultata poslovanja za 2010-tu godinu u iznosu 27 248 hiljada dinara preko gubitka iz ranijih godina, i povećanja PVR za 27 248 hiljada dinara za 2010-tu godinu a čije je ukidanje u 2011-toj godini uticalo na povećanje prihoda za 2011-tu godinu za 27 248 hiljada dinara.

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.

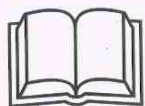
Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSA od 4Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ograncima ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

U toku 2011. 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 napomene sastavila
 28.02.2012.god. rukovodilac službe računovodstva
 Snezana Nikolic

"Takovo osiguranje" a.d.o.
 generalni direktor
 Dragan Jovic



**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ"® d.o.o.**

11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja, br. 23 /I

**ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina, br. 22/II**

Broj: 01- 64/1-2012

IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", a.d.o., KRAGUJEVAC, O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI REDOVNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO GODIŠNJEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2011. GODINE

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA

Izvršili smo eksternu reviziju redovnih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje", a.d.o., Kragujevac, ul. Dr. Zorana Dindića, br. 15 a, sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine.

Prilikom eksterne revizije redovnih finansijskih izveštaja Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, uključeni su izveštaji koji čine deo procesa redovnog finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji – objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

Odgovornost rukovodstva

Za ove redovne godišnje finansijske izveštaje odgovoran je direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, Dragan Jovović, dipl. ing. iz Kragujevca.

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih redovnih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama 2. i 3. u Izveštaju o izvršenoj eksternoj reviziji. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procena.

Odgovornost revizora

Nаша je odgovornost da izrazimo mišljenje o priloženim redovnim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene eksterne revizije. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, kao «lex specijalis», u skladu sa Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da smo reviziju planirali i obavili na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

Str. 2 od 218
AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO", - KRAGUJEVAC

Eksterna revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama obelodanjenim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor je razmatrao interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Eksterna revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje nezavisnog ovlašćenog revizora

Po našem mišljenju, prikazani finansijski i drugi izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Društva na dan 31. decembra 2011. godine, kao i rezultat njegovog poslovanja, promene na kapitalu i tokove gotovine za navedenu godinu, te u skladu sa članom 38. stav 6. Zakona o računovodstvu i reviziji („Sl. Glasnik RS“, br. 46/2006. i 111/09.). Ovlašćeni revizor izražava pozitivno mišljenje.

Ne izražavajući rezerve u odnosu na dato mišljenje skrećemo pažnju:

- da se daljim merama obezbedi nedostatak sredstava iz osnova plasmana tehničkih rezervi u skladu sa Zakonom o osiguranju (član 114. i 115.) i Odlukom NBS-e o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje.

(Šire obrazloženje dato je pod naslovom "Ulaganja sredstava tehničkih rezervi" na stranicama 109 do 111 ovog Izveštaja o reviziji.

- obaveza je Društva, da daljim merama, u kontinuitetu nastavi sa uspostavljanjem potpunog balansa (uskladenja) iz odnosa visine prihoda iz režijskog dodatka i troškova sprovođenja osiguranja.

(Šire obrazloženje dato je pod takom 23. Izveštajnog redosleda.

U Beogradu, 20. 04. 2012. godine.



**Izvod iz godišnjeg izveštaja o poslovanju
Takovo osiguranja a.d.o. za 2011-tu godinu**

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

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	BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine		
4) delatnost (šifra i opis)	6512 (osiguranje)		
5) broj zaposlenih	472 (četristsedamdesetdva)		
6) broj akcionara	101 (stojedan akcionar)		
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	23786	4.14879%
	8. Falkon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10. Euro Balkan Corporation doo, Beograd	19253	3.35814%
8) vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) broj izdatih akcija sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8		
11) 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		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

II - Podaci o upravi društva

1) Članovi uprave (na dan 31.12.2011.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Dragan Jovović, Kragujevac, Rudnička, 13/8	visoko, dipl. mašinski inženjer, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, član Upravnog odbora Udruženja osiguravača Srbije	/	107588 (18.76595%)
2. Snežana Živković, Kragujevac, Braće Petković 9/26	visoko, diplomirani pravnik, Predsednik Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	19707 (3.43743%)
3. Branislav Bogdanović	visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“	606 000.00	0

	član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac od 01.11.2010		
4. Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	606 000.00	0
5. Živorad Nešić, Kragujevac, Kneza Miloša 2/2	visoko, diplomirani ekonomista, Generalni direktor "Žitoprodukt" a.d., Kragujevac, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	606 000.00	0
6. Dragan Vasiljević,Sevojno, Užice, Braće Čolića 3	visoko, diplomirani mašinski inženjer, Rukovodilac ogranaka Užice "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac; član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	46 (0,00796%)

2) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2011.)

Ime,prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	555 000.00	0
2. Milena Simović, Kragujevac Rudnička 15/6	visoko, diplomirani ekonomista, Direktor GF. "Šumadija banka", "Credy banke" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac	555 000.00	0
3. 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.	555 000.00	0
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:			da

III - Podaci o poslovanju društva

1.racio analize poslovanja

- prinos na ukupni kapital	2.26%
- neto prinos na sopstveni kapital	1.27%
- poslovni neto dobitak	7 090
- stepen zaduženosti	3.91%
- I i II stepen likvidnosti	I= 0.53 % II= 16.42%
- neto obrtni kapital	2 456 133 hiljada dinara
- cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo(posebno za redovne i prioritne)	Za redovne akcije Najniža= 5000 Najviša =5350 Nominalna = 1000 Na dan 31.12.2011= 5000
- tržišna kapitalizacija 31.12.2011	2 866 620 hiljada dinara
- dobitak po akciji	13.00
- isplaćena dividenda po redovnoj i prioritnetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	iz dobiti 2010 u ukupnom iznosu od = 10 304 hiljada dinara

2.Analiza prihoda od premije osiguranja

Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

iznosi u 000 din						
Šifra	Vrsta osiguranja	2010	ucesce %	2011	ucesce %	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgodna	71.255	3,15%	68.538	2,97%	96,19%
02	Dobrovoljno zdr.	18.271	0,81%	11.264	0,49%	61,65%
03	MV-kasko	152.849	6,76%	92.968	4,03%	60,82%
07	Roba u prevozu	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!
08	Požar i dr.opas.	18.545	0,82%	21.703	0,94%	117,03%
09	Ostala imovina	30.303	1,34%	24.303	1,05%	80,20%
10	MV - AO	1.939.890	85,75%	2.041.933	88,58%	105,26%
13	Opšta odgov.	9.812	0,43%	9.754	0,42%	99,41%
14	Kredit	50	0,00%	0	0,00%	0,00%
18	Pomoć na putu	21.379	0,94%	34.696	1,51%	162,29%
	U K U P N O	2.262.354	100,00%	2.305.159	100,00%	101,89%

3. Analiza troškova likvidacije šteta po vrstama osiguranja

Dinamika i struktura likvidiranih šteta po vrstama osiguranja

iznosi u 000 dinara						
Šifra	Vrsta	2010.	% učešća	2011.	% učešća	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgodna	35.768	4,18%	45.305	4,98%	126,66%
02	Dobrov. zdrav.	9.348	1,09%	9.699	1,07%	103,75%
03	MV - kasko	125.339	14,66%	104.498	11,50%	83,37%
07	Roba u prevozu	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!
08	Požar i dr.op.	3.859	0,45%	1.465	0,16%	37,96%
09	Ostala imovina	22.984	2,69%	3.402	0,37%	14,80%
10	MV - AO	648.423	75,86%	730.076	80,32%	112,59%
13	Opšta odg.	100	0,01%	571	0,06%	571,00%
14	Kredit	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!
18	Pomoć na putu	8.955	1,05%	13.939	1,53%	155,66%
U	Ukupno	854.776	100,00%	908.955	100,00%	106,34%

4. Uopredna analiza imovine, kapitala prohod i rashoda 2011-te i 2012-te

4.1. analiza imovine, kapitala

AKTIVA	31.12.2011	31.12.2010	% 2011/2010
STALNA IMOVINA	1 417 607	1 254 279	113.02 %
OBRTNA IMOVINA	2 655 531	2 653 444	100.08 %
UKUPNA AKTIVA	4 073 138	3 907 723	104.23%
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	664 346	718 417	92.47%
dobit	7 090	3 549	199.77 %
REZERV. I OBAVEZE	3 408 792	3 189 306	106.88 %
UKUPNA PASIVA	4 073 138	3 907 273	104.21 %

4.2. analiza prohod i rashoda

UKUPNI PRIHODI	2 646 060	2 496 873	105.97 %
POSL. PRIHODI	2 410 049	2 257 737	106.75 %
FIN. PRIHODI	17 717	22 991	77.06 %
PR. OD USKL. IMOV.	218 294	216 325	100.91 %
UKUPNI RASHOD I	2 631 062	2 490 875	105.67 %
POSL. RASHOD	1 357 169	1 209 531	112.21 %

TR SPR. OSIGUR.	1 169 107	1 118 360	104.54 %
FIN. RASHODI	4 267	3 335	127.95%
R.PO OSN.OBEZV.IM.	94 832	155 939	60.81 %
Neto gub.posl. koji se obus.	5 687	3 710	153.29 %
DOBIT PRE OPOREZIV.	14998	6 178	242.76%
Porez na dobit	(8 265)	(9 942)	83.13 %
Odlož.poreska obaveza /sed	357	7 313	4.88%
DOBIT	7 090	3 549	199.77 %

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

1.Očekivani razvoj društva

Jacanje finansijske stabilnosti društva kao cilj i obaveza društva, obezbeđuje uskladjenost poslovanja u skladu sa pravilima o uspravljanju rizikom , strateski razvoj i kontinuitet u poslovanju .

Jacanje finansijske stabilnosti je moguće u dva pravca:

- povećanje kapitala ucescem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostranih 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 jacanje finansijskih kapaciteta su deo Statgije razvoja , posebno u uslovima globalne krize, pri cemu su u prethodnom i buducem periodu akcionari imali odgovoran odnos i stav.
- uskladjivanje strukture aktive i pasive, sa ciljem da se promeni struktura stalne imovine i da deo stalne imovine , dobije status obrtne imovine.
U strukturi aktive obrtna imovina ucestvuje sa 65%, dok se na stalnu imovinu odnosi 35 %. U strukturi stalne imovine 83% se odnosi na nepokretnosti, sto dalje daje dobru mogućnost da se promenom statusa nepokretnosti (prodajom dela nepokretnosti) poveća iznos finansijskih plasmana , depozita ili gotovine u tehničkim rezervama, sto poboljšava bilansnu strukturu društva i bolju uskladjenost tehničkih i garantnih rezervi društva.

2.promene poslovne politike

Društvo nema namera da značajnije manje svoju poslovnu politiku jer je uvereno da ce do sadašnjem poslovnom politikom , predloženim i usvojenim planovima obezbediti dalju sigurnost, i zastitu interesa osiguranika korisnika osiguranja i trećih ostecenih lica, raznovrsnost, disperziju i zaštitu realne vrednosti imovine i kapitala.

3.glavni rizici i pretne kojima je Društvo izloženo

- trzisni rizik

-rizik konkurencije

U slučaju drugih nepredvidjenih okolnosti, a narocito spoljnih događaja koji mogu da uticu 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 zahvaljujuci dugogodisnjem znanju, iskustvu rukovodstva, azurnosti i realnosti in resavanju i isplati štete, odanosti zaposlenih i kvalitetu u pruzanju usluga osiguranja , kroz vecu kontrolu troskova sprovođenja osiguranja i profitabilnost, planirane ciljeve moze sa uspehom da realizuje.

datum
24.04.2012

Generalni direktor
Dragan Jovic

Shodno članu 50.stav 2, tačka 3. Zakona o tržištu kapitala, dostavljam:

**IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE
GODIŠNJEG IZVEŠTAJA**

" Prema našem najboljem saznanju, godišnji finansijski izveštaj sastavljen je uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja I daje istinite I objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju I poslovanju, dobicima I gubicima, tokovima gotovine I promenama na kapitalu javnog društva "TAKOVO OSIGURANJE"ADO, KRAGUJEVAC

Godišnji izveštaj je usvojen, na redovnoj Godišnjoj Skupštini Društva 30.04.2012.godine.

MP



Snežana J. Nikolić, Rukovodilac Službe računovodstva


Dragan Jovović, Direktor




TAKOVO OSIGURANJE ADO		
06084184	101457935	KRAGUJEVAC
KRAGUJEVAC		34000
DR.ZORANA IN I A		15/A

2012.

7.		2012.
----	--	-------

0	

2904970725036 - VIOLETA SAMAILOVI	
KRAGUJEVAC	
UROŠA PREDI A	6
E-mail g.gudzulic@takovo-osiguranje.rs	
034/303081	

SNEŽANA
ŽIVKOVI
1305960725017

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR.ZORANA IN I A 15/A**

BILANS STANJA

7005017734545

na dan 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		1470681	1417607
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003		31776	13218
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005		1337355	1290277
020,022,023,026,027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		590182	598518
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		747173	691759
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009		101550	114112
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		58706	64245
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		8190	8190
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		50516	56055
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		42844	49867
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		42844	49867
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		2566547	2655531
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		24552	40117
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA , PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2541995	2615414
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022		507483	424896
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		7576	849
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1574404	1623023
230 , 239 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkorocni finansijski plasmani	027		1574404	1623023
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		175556	84744
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030		7394	9104
274	7. Unapred placeni troskovi pribave osiguranja	031		210431	366687
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		5999	8492
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		53152	97619
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4037228	4073138
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4037228	4073138
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		597648	664346
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		574241	574241
300	1. Akcijski kapital	103		573324	573324
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		917	917
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108		335	20493
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		325309	317053
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		174907	227283

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		0	7090
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113			
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114		0	7090
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		127330	27248
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3439580	3408792
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118		15536	42396
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravanje rizika	121		9359	22590
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		6177	19806
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124			
411	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127			
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128		155583	159281
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		0	462
420	a) prema maticnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkorocne finansijske obaveze	132		0	462
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		12639	45465
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		142944	113354
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		3232889	3178949
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138		1060090	1158376
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1060090	1153607

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		0	4769
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142		1709178	1606504
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1708725	1605831
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		453	673
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		463621	414069
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		35572	28166
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		4037228	4073138
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U _____ dana 22.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posta 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR.ZORANA IN I A 15/A**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA



7005017734552

u periodu od **01.01.2012 do 31.12.2012 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2560212	2410049
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2300379	2266570
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		2239969	2305159
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		200	0
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		37676	44845
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207			
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		98286	6256
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovanjem osiguranja	216		58089	78109
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		178536	56047

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		23208	9323
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1524113	1357169
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		250509	174096
500	1.1. Matematicka rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		43278	44851
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	855
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105370	103798
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	226		3542	8687
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97905	15905
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		1167334	1025380
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		995219	887522
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		9861	21434
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidajja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovoreni iznosi	233		169213	156555
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234		95	0
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		6864	40131
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		152768	239419
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete životnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete životnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		1708725	1605831
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		1556410	1367085
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	673
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246		60016	36660
517, 529	5. Povećanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		16773	70843
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		30291	25777
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1036099	1052880
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1188505	1169107
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		828981	694879
542 deo	1.1. Provizije	256		42913	55039
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		629811	685711
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povećanje	258		0	45871
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259		156257	0
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		332320	441113
530	2.1. Amortizacija	261		27470	30156
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		60914	75007
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		166765	232516
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		77171	103434
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		27282	33115
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266		78	0
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		152406	116227
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	269		20518	17717

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	270		17280	4267
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		148181	218294
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		117550	94832
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		0	20685
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		118537	0
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		2844	5687
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	14998
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		121381	0
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280		0	8265
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		0	357
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282		5949	0
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	7090
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		127330	0
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286			
	I. ZARADA PO AKCIJI	287			
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288			
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U _____ dana 22.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR.ZORANA IN I A 15/A**

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005017734576

u periodu od **01.01. 2012. do 31.12. 2012 . godine**

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2487055	2608611
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2342757	2431465
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	0	21803
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	6388	446
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5795	13588
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	132115	141309
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2625978	2577975
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1180516	1068772
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	31634	33803
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	462082	516028
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	446895	546250
6. Placene kamate	313	0	1987
7. Porez na dobitak	314	6727	8669
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	148371	153422
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	349753	249044
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	0	30636
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318	138923	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	277918	41951
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	3525	78
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	3537	0
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	227023	6297
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42571	30043
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	1262	5533
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	49128	94547

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	49128	94547
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328		
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	228790	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	0	52596
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	314	10587
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	314	309
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	0	10278
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	314	10587
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2764973	2650562
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2675420	2683109
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	89553	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	0	32547
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	84744	112323
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	11985	5523
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	10726	555
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	175556	84744

U _____ dana 22.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 600	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR.ZORANA IN I A 15/A**

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005017734583

u periodu od **01.01.2012. do 31.12.2012. godine** - u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1		2		3		4		5	
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	515192	427	917	451		475	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	515192	430	917	454		478	
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407	58132	432		456		480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457		481	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434		458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	58132	436		460		484	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461		485	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	573324	438	917	462		486	

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobitci po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499	58132	523	321310	549	30797	577	926348
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	501		525		551	27248	579	27248
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502	58132	526	321310	552	3549	580	899100
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527				582	
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528				583	
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	7090	584	7090
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	504	20493	529		554		585	78625
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505	58132	530		555	3549	586	61681
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povecanja pozicija	506		531		558		589	
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532	4257	559		590	4257
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508	20493	533		560	7090	591	85715
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509	58132	534	4257	561	3549	592	65938
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510	20493	535	317053	562	7090	593	918877

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
1			10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	611		635		661	180683	685	180683
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	614		638		664	180683	688	180683
5	Emisije akcija								
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju					665		689	
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povećanja pozicija	618	27248	643		668	46600	695	73848
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669		696	
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620	27248	645		670	46600	697	73848
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671		698	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	622	27248	647		672	227283	699	254531

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
1			14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	745665	721	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija			722	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	716	718417	724	
5	Emisije akcija				
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povećanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	717	664346	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
	1		2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	573324	439	917	463		487	
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	417	573324	442	917	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povećanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424		448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	573324	450	917	474		498	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobitci po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim r. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	20493	536	317053	563	7090	594	918877
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	20493	539	317053	566	7090	597	918877
26	Emisije akcija							598	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540	8256			599	8256
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567		601	
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	516		542		568		602	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517	20158	543		569		603	20158
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povećanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		573	7090	607	7090
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546	8256	574		608	8256
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521	20158	547		575	7090	609	27248
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	335	548	325309	576		610	899885

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
1	10	11	12	13					
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623	27248	648		673	227283	700	254531
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626	27248	651		676	227283	703	254531
26	Emisije akcija								
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627	127330					705	127330
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631	27248	657		681	52376	711	79624
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632	127330	658		682		712	127330
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633	27248	659		683	52376	713	79624
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634	127330	660		684	174907	714	302237

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)	
1	14	15		
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	718	664346	733
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	719	664346	736
26	Emisije akcija			
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povecanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	720	597648	744

U _____ dana 22.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR.ZORANA IN I A 15/A**

7005017734569

STATISTICKI ANEKS



za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	2907966	265335
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	25043	103654
224 deo	Akontacioni porez na dodatnu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	288650	308362
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	43188	46736
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	66718	73614
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatnu vrednost	809	412	1137
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	7780	9572
540	Troskovi materijala	811	15394	19167
541	Troskovi goriva i energije	812	27791	24970
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	319134	262957
544	Troskovi reprezentacije	814	16316	19166
545	Troskovi premije osiguranja	815	3672	4291
546 deo	Troskovi poreza	816	6952	9528
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	7416	7807
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	91713	77134
549 deo	Troskovi clanarina	820	411	547
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	8770	11045
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	67892	69591
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	11504	14872
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	72135	78109

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828	20	337
660	Finansijski prihodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	1262	5533
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	436	491
	Broj obicnih akcija	832	573324	573324
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	573324	573324
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

- Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
- Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
- Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrđen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
- Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
- Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____ dana 22.2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

TAKOVO OSIGURANJE ADO	3.000,00
	840-29775845-87
	09-06084184
, 25, 11000	

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 finansijske izveštaje o
poslovanju za period
01.01.2012-31.12.2012.
godine**

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 (SLiList 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 uskladenosti 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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Genralni direktor.

Društvo je svoju organizaciju uprave uskladilo prema Zakonu o privrednim društvima.

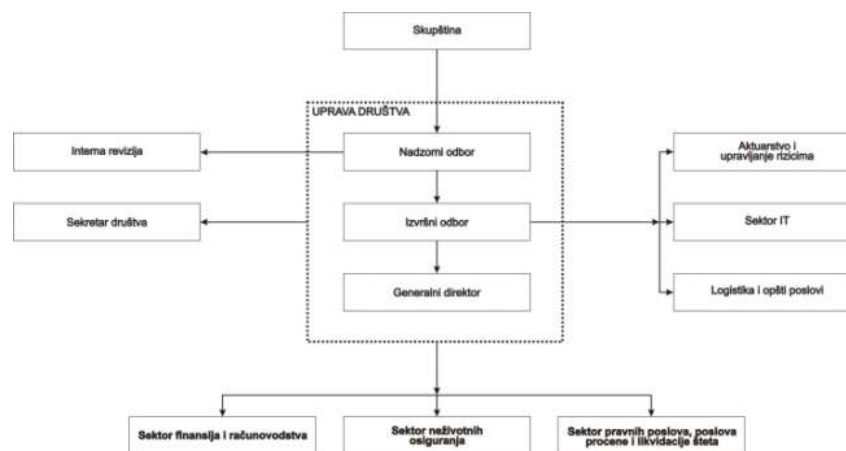
Društvo je organizovano za obavljanje delatnosti osiguranja po službama u okviru sektora i to:

1. Sektor neživotnih osiguranja
2. Sektor finansija i računovodstva
3. Sektor pravnih poslova, poslova procene i likvidacije šteta, Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom su:
 - o IT sektor
 - o Aktuarstvo i upravljanje rizicima
 - o Sluzba interne revizije
 - o Sluzba logistike.

Radnici su poslove osiguranja u 2012. godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2012. godini prestala su sa radom tri

ogranka: Ogranak Senta, Ogranak Sombor i Ogranak Topola. Na dan 31.12.2012. godine u okviru Društva posluje sa 20 ogranaka.

Šematski prikaz organizacione strukture:



Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2012. godine je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2012.	31.12.2011.	promena broja radnika
nkr	7	8	-1
I	4	8	-4
II	3	4	-1
III	53	63	-10
IV	173	202	-29
V	1	1	-
VI	45	55	-10
VII	128	131	- 3
master	6		+ 6
magistar	3		+ 3
Ukupno	423	472	- 49
Prosecan broj radnika u 2012. godini je 436			
Prosecan broj radnika u 2011. godini je 491			
(AOP 831 – Statisticki aneks)			

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2012.-31.12.2012. 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.januar2005.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 sobračaju(» 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 2012. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21, jer imedju nasih 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 gradjevske 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 31. decembra 2012. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine i Statistički aneks za 2012. godinu sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 31.12.2012. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl.gl.77/2010 od 25.10.2010. godine), a u delu koji je kompatibilan sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

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.

Eksternu reviziju finansijskih izveštaja i poslovanja Društva za 2012. godinu vrši revizorska kuća „Vinčić“ DOO Beograd, koja je na osnovu člana 197. Zakona o osiguranju po Rešenju G. Br. 3063 od 24. maja 2012. godine dobila saglasnost Narodne Banke Srbije.

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

Za izveštajni period 1.01.-31.12.2012. godine Društvo je ostvarilo gubitak u iznosu 127.330 hiljade dinara.

U toku 2012. godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

A.

1.U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :	2012	2011
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	36.43%	36.80 %

2.Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina 40,64% 46.86 %

B.

1.U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:	2012	2011
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	63,57%	65.20%

2. neto obrtni fond

I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu= 0,94 0,94

II)Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu= 0,60 0,61

3. Stepen likvidnosti

Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze = 1,13 0,53

Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zlihe / kratkoročne obaveze = 16,34 16.42

Likvidnost III stepena = obrtna imovina / kratkoročne obaveze = 16,50 16.67

4.Stepen zaduzenosti drustva

Ukupne ovaveze (kratkoročne +dugoročne)x100 / ukupna pasiva = 3,85 3.91%

C.

Pokazatelji poslovnih aktivnosti drustva su ;	2012	2011
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1,09	1,03
Koeficijentobrta kratkor.imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktatkor.imovina	1,72	1,59
Koeficijent obrta potraživanja = ukupni prihodi / ukupna potraživanja	1,74	1,61

Bilans stanja na dan 31.12.2012.godine

AKTIVA		31,12,2012	31,12,2011	2012/2011
A. STALNA IMOVINA	1	1.470.681	1.417.607	103,74%
1.Nematerijalna ulaganja	1.1	31.776	13.218	240,40%
2. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti		590.182	598.518	98,61%
3. Investicione nekretnine		747.173	691.759	108,01%
4.Dugoročni finansijski plasmani	1.3	101.550	114.112	88,99%
B. OBRтна IMOVINA - POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	2	2.566.547	2.655.531	96,65%
I. ZALIHE	2.1	24.552	40.117	61,20%
II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI	2.2			
III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	2.2	2.541.995	2.615.414	97,19%
C. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	3	4.037.228	4.073.138	99,12%
PASIVA				
A. KAPITAL I REZERVE	3	597.649	664.346	89,96%
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	3.1	574.242	574.241	100,00%
1. Akcijski kapital		573.324	573.324	100,00%
2. Udeli i ostali kapital		918	917	100,11%
II. REZERVA	3.2	335	20.493	1,63%
III. REVALORIZACIONE REZERVE	3.3	325.309	317.053	102,60%
IV.NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASOLOZIVIH ZA PRODAJU	3.5	174.907	227.283	76,96%
V. NERASPOREĐENA DOBIT	3.6	0	7.090	0,00%
1. Neraspoređena dobit ranijih godina				
2. Neraspoređena dobit tekuće godine		0	7.090	0,00%
VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	3.7	127.330	27.248	467,30%
B. REZERVISANJA I OBAVEZE	4	3.439.579	3.408.792	100,90%
I. DUGOROČNA REZERVISANJA	4.1	15.536	42.396	36,64%
II. DUGOROČNE OBAVEZE	4.2	0	0	
III. KRATKOROČNE OBAVEZE	4.3	155.582	159.281	97,68%
IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (136+140+144)	4.4	3.232.889	3.178.949	101,70%
1. Prenosne premije	4.4.1	1.060.090	1.158.376	91,52%
2. Rezervisane štete	4.4.2	1.709.178	1.606.504	106,39%
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	4.4.3	463.621	414.069	111,97%
V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	4.5	35.572	28.166	126,29%
C. UKUPNA PASIVA	4	4.037.228	4.073.138	99,12%

NAPOMENE

Bilans uspeha za period 01.01-31.12.2012. godine

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2012. godine

POZICIJA	Napomena broj	u hiljadama dinara		2012/2011
		31,12,2012	31,12,2011	
2	4	5	6	7(5*100/6)
UKUPNI PRIHODI		2.728.911	2.646.060	103,13%
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI				
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	6.1	2560212	2410049	106,23%
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovnim osiguranjima	6.1.1	2.300.379	2.266.570	101,49%
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	6.1.2	58.089	78.109	74,37%
6. Ostali poslovni prihodi	6.1.3	178.536	56.047	318,55%
II, FINANSIJSKI PRIHODI	6.1.4	23.208	9.323	248,93%
III, PRIHODI OD USKL. VRED. IMOVINE	6.2	20.518	17.717	115,81%
UKUPNI RASHODI	6.3	148.181	218.294	67,88%
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI				
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	5.1	1524113	1357169	112,30%
IV. FINANSIJSKI RASHODI,	5.2	1.188.505	1.169.107	101,66%
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE	5.3	17.280	4.267	404,97%
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	5.4	117.550	94.832	123,96%
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	5.5	2.844	5.687	50,01%
C. DOBIT PRE OPOREZIVANJA		0	14.998	
D. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		121.381	0	
1. Porez na dobitak	7.1	0	8.265	
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	7.2		357	
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza		5.949		
F. NETO DOBITAK		0	7.090	
G. NETO GUBITAK		127.330	0	

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 početka 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.

Nematerijalna ulaganja u Društvu čine ulaganja u softverske aplikacije i licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema. U 2012. godini su značajno porasla u odnosu na 2011. godinu (2,4 puta), što je posledica izvršenih aktiviranja softvera za evidentiranje poslovnih procesa osiguranja ostalih vrsta osiguranja (AdInsure), odnosno za evidenciju polisa imovinskog osiguranja. Softver je kupljen od klijenta „Adacta“ Slovenije koji uz angažovanjem njihove filijale u Beogradu prilagodjava našoj organizaciji prodaje i Zakonskoj regulativi. AdInsure zajedno sa aplikacijom Insurance. Net čini jedinstven informatički sistem.

- Ukupno uvećanje nematerijalnih ulaganja u 2012. godini iznose 27.775 hiljada dinara, i to za:
- o softver ostalih neživotnih osiguranja (dobavljač Adacta) u iznosu od 15.645 hiljada dinara
 - o softver za procenu rizika - Risk guard (dobavljač CIF) u iznosu do 5.742 hiljada dinara
 - o licence u trajnom vlasništvu (dobavljač E - smart) u iznosu od 6.387 hiljada 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.	Sadašnja vrednost
014	44.939	13.162	31.777
ukupno	44.939	13.162	31.777

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 rezervnih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 31.12.2012. godine je procenjivana. procenu je vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. 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.godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje“ a.d.o.	
31.12.2012.	
Poslovna nekretnina	1315.66m ²
Investiciona nekretnina	476.54m ²
Ukupna površina	1792.20m²

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	
				31.12.2012.
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	491.715	hiljada dinara
2.	138,60m Kraguj.	Ilije Kolovica 8	5.517	hiljada dinara
ukupno			497.232	hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 497.232 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2012. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

Društvo u okviru metoda revalorizacije po MRS -16 koristi varijantu povećanja vrednosti gde se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću, a ispravka vrednosti jednaka je nuli.

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.

Procenu objekta na dan 31.12.2012. godine vršio je stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2012. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4.703
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18.582
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	228.658
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	74.287
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2.809
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1.404
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9.723
8.	141.30m	G.Milanovac	14.044
9.	1981.80m	Kragujevac „Prodor“ Centar	392.963
ukupno			747.173

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 747.173 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjem 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	
Opremu čine:	
1. Putnički automobili	35.240
2. Oprema PTT saobraćaja	2.426
3. Kancel.namešt.i oprema	16.507
4. Oprema za zagrevanje i rashl.uredjaji	6.724
5. Krupan alat – računari	25.757
6. Opr. za fotok.i čel.kasa	25
7. Oprema za komunalne delatnosti	18
8. Liftovi	2.680
9. Ostala oprema data na koriscenje	275
ukupno	89.652
Umetnicke slike	36
ukupno 023 i 026	89.688

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 89.688 hiljada dinara. Društvo je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti na prodajnim mestima.

U Društvu je, na osnovu Odluke o formiranju Komisije za procenu preostalog veka trajanja osnovnih sredstava broj 5/2013 od 23.01.2013. godine, formirana komisija koja je sprovela procenu. Na osnovu izveštaja Izvršni direktor sektora finansija i računovodstva je odobrio da se sprovede promena veka trajanja za grupe opreme: vozila i kancelarijski nameštaj. Izmena je sprovedena u glavnoj knjizi i pomoćnom progamu za osnovna sredstva.

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%
Komputeri	20%
Vozila	15,5% ; 3-9%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%; 3,2-5%

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 potraživanja	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 145 hiljada dinara. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu od 116 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	145	116		29

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, avansima i opremi u pripremi u periodu 31.12.2011. godine do 31.12.2012. godine

(u 000 din.)

Opis	Gradjevinski objekti (022)	Oprema i umetnicke slike (023 i 026)	Investicione nekretnine (024)	Avansi (028)	Nekretnine, postrojenja i oprema (027)	Ukupno
------	----------------------------	--------------------------------------	-------------------------------	--------------	--	--------

Nabavna vrednost

Stanje 31.12.2011.	491.204	221.475	691.759	116	3.233	1.407.787
Korekcija pocetnog stanja						
Povecanje u toku godine		19.722	0	14.630	0	34.352
Smanjenje u toku godine		-15.594		-14.601		-30.195
Procena	-36.583		-4.599			-41.182
Ostalo (svodjenje)	42.611		60.013			102.624
Stanje 31.12.2012.	497.232	225.603	747.173	145	3 233	1.473.386

Ispravka vrednosti

Stanje 31.12.2011.	0	117.394		116		117.510
Korekcija pocetnog stanja						
Amortizacija u toku godine		1.057				1.057
Smanjenje u toku godine		-8.156				-8.156
Ispravka vr. u toku godine						
Ostalo (svodjenje)	(3.685)					(3.685)
Amortizacija 2012.	3.685	25.620				29.305
Stanje 31.12.2012.	0	135.915		116		136.031

Sadasnja vrednost

Stanje 31.12.2011.	491.204	104.081	691.759	0	3.233	1.290.277
Stanje 31.12.2012.	497.232	89.688	747.173	29	3 233	1.337.355

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- Učešće u kapitalu zavisnog preduzeća »TV Kanal 9«** 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 2012. godini. Društvo ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica. Povećanje kapitala evidentirano je u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 139179/2010 od 22.12.2010. godine.
- Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker"AD** od 32.50% stope 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 skladu sa MRS-28.
- Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20%** čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	u kapitalu	Akcije raspoložive za		prodaju			stanje
		početno stanje	kupovina	prodaja	korekcija	obezvređenje	
		01.01.2012.			k-to 33300		31.12.2012.
03200	Credy banka Kragujevac	11.436			1.592		13.028
03210	Agrobanka Beograd	4.864		1466	(3.398)	(41.017)	0
03210	Aik banka Niš	39.221			(1.952)		37.269
03210	Razvojna banka Vojvodine	534			(316)	(15.431)	218
	ukupno	56.055		1.466	(4.074)	(56.449)	50.515

Akcije navedenih komitenata se kotiraju na berzi, osim akcija Agrobanke. Tržišna vrednost akcija koje se kotiraju na berzi iznosi na dan 31.12.2012. godine 50.515 hiljada dinara. Vrednost akcija kojima se trguje na na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je uskladena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2012. godine po ceni na zatvaranju berze.

Usklađivanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjizena na teret nerealizovanih gubitaka vrednost HVO namenjenih prodaji.

Akcije Agrobanke nisu kotirane na berzi. Od stane Beogradske berze a.d. Beograd doneta je Odluka o privremenoj obustavi trgovanja akcijama Agrobanke.

U 2012. godini Narodna banka Srbije je oduzela dozvolu za rad Agrobanci a.d. Beograd. Rešenje je dala dozvolu za rad "Novoj Agrobanci" a.d. Beograd, čiji je vlasnik Agencija za osiguranje depozita, odnosno Republika Srbija, a koja je osnovana radi prenosa svih obaveza i dela potraživanja na novoosnovanu banku. Društvo je sprovelo **obezvređenje akcija Agrobanke** u iznosu od 41.017 hiljade dinara. Na osnovu donete Odluke o privremenoj obustavi trgovanja akcijama od stane Beogradske berze a.d. Beograd Društvo je preknjižilo akcije na hartije od vrednosti kojim se ne trguje u iznosu od 1.604 hiljade dinara i za isto sprovedena ispravka potraživanja.

Na osnovu analize Razvojne banke a.d. Novi Sad, a u skladu sa Procedurom o sprovođenju testa obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, sprovedeno je obezvređenje akcija **Razvojne banke a.d. Novi Sad** u iznosu do 15.431 hiljade dinara.

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strukture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D. Maribor koji ima 72.38% kapitala. Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

4. Ulaganja u druga pravna lica iznosi 25.648 hiljada dinara. Njihova ispravka je 15 hiljada dinara. Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 25.340 hiljada dinara odnosno 222.831,25 eura (sa pripisanom kamatom) na ime garancije za nastale stete po zelenoj karti u inostranstvu. Udruženje osiguravajućih organizacija Srbije je pomenuta sredstva deponovalo je kod „Pro Credit Bank“ Beograd. Ulaganje potice iz 2001. godine.

5. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti.

Na grupi 235 evidentirane su u ukupnom iznosu od 18.993 hiljada dinara. Odnosi se na obveznice čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini.

- o Deo se odnosi na korporativne obveznice Tigar Pirot i to u iznosu od 7.736 hiljade dinara. Ostale obveznice Tigar Pirot koji dospeva do 2015-te godine evidentirane su na kontu grupe 036, u vrednosti od 14.941 hiljade dinara. Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106.2426 za II emisiju i 102.9571 za III emisiji (srednji kurs evra na dan plasmana).
- o Drugi deo hartija od vrednosti koje se drže do dospeća odnosi se na trezorske zapise i to u iznosu od 11.097 hiljade dinara.

Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti. Sproviđi se kursiranje svakog meseca.

6. Ostali finansijski plasmani - sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani iznose 2.856 hiljade dinara. Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 263 hiljade dinara i opštom ispravkom za 323 hiljade dinara, pa je vrednost potraživanja na dan 31.12.2012. godine iznosi 2.270 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030 ulog u zav.lica	5.058	5058		
031 ulog u pov.lica	11.700		3 510	8.190
032 HVO ras.za prodaju	50.516			50.516
034 ulaganja u druga lica	25.648		15	25.633
036 dugo. HVO-do dospeća	14.941			14.941
038 ostali fin.plas.	2.856	263	323	2.270
Ukupno	110.719	5.321	3.848	101.550

Učešća i ulaganja su vrednovana po trošku nabavke, a naknadno vrednovanje se sproviđi u skladu sa odgovarajućim MRS 39 i Politikom Društva. Opšta rezervacija dugoročnih plasmana urađena na osnovu odluke NBS o procenivanju 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, manipulative troškove i druge troškove. Obračun izlaza (utroška) zaliha materijala vrši se po metodi ponderisane prosečne cene.

1. Materijal i sitan inventar

Ovu poziciju čine :

- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 10.096 hiljada dinara i auto gume od 2.329 hiljada dinara što je u ukupnom iznosu 12.425 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2. Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1.450 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 1.097 hiljade dinara.

4. Dati avansi (grupe 150 i 151) bilansirani su u iznosu od 28.545 sa ispravkom vrednosti 6.916 hiljada dinara, njihova vrednost u bilansu je 21.629 hiljada dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja /opis	sad.vr.
101 (376+1450) obr.str.ev.	1.826		1.826
103 siran inventar	12.425	12.425	
130 zaliha ostecenih stvari	1.097		1.097
150 avansi	28.545	6.916	21.629
151 avansi zastupnika	0		0
ukupno	42.993	19.341	24.552

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 kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje" a.d.o su potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 12,57 %. 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

Potraživanja 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 91.465 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednost pojedinačna u iznosu 41.358 hiljada dinara i opsta rezervacija za 4.362, a sadasnja vrednost potraživanja je 45.745 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	91.465	41.358	4.362	45.745

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.

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za zastupanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK BEOGRAD	GLOBOS OSIGURANJE A.D.O.	Knez Mihailova 11	11000 BEOGRAD	6936253
2	OGRANAK BEOGRAD	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
3	OGRANAK BEOGRAD	VG VLADIMIR GAŠIĆ PR	JUŽNI BULEVAR 136	11000 BEOGRAD	61906398
4	OGRANAK ČAČAK	LAZAR ČAPRIĆ PR.ZASTUPNIK U OSIGURANJU PROAKTIV" RIBNICA"	CARA DUŠANA 45D	36000 KRALJEVO	62706236
5	OGRANAK ČAČAK	MENADŽER TIM, JASMINKA MITROVIĆ PR.AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Ciglarska 20	32000 ČAČAK	61744720
6	OGRANAK ČAČAK II	SERBYCO DOO	JOVANA CVJIČA 18	15300 LOZNICA	17211889
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	CREDY BANKA AD	KRALJA PETRA I 26	34000 KRAGUJEVAC	7654812
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	LIMIT SAMOSTALNA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Branka Radičevića 40	24400 SENTA	62336846
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	PETAR JOVANOVIĆ, PR.AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 35	21000 NOVI SAD	60797510
10	OGRANAK KRAGUJEVAC	SAŠA ANDELKOVIĆ, PR.AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Pariske komune 3	34000 KRAGUJEVAC	62325941
11	OGRANAK KRAGUJEVAC	SIGURNOST AGENCIJA ZA ZAST. U OSIG., PR.RADOJKO KURČUBIĆ	Kralja Aleksandra I Karadžorđević 53	34000 KRAGUJEVAC	61021647
12	OGRANAK NIŠ 3	ŠTIT PREMIJA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	TC Kalča, DII-96/2, opština Medina	18000 NIŠ	61415475
13	OGRANAK NOVI SAD II	POLISA DRUŠTVO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU DOO	Narodnog fronta 73	21000 NOVI SAD	17377752
14	OGRANAK SMEDEREVO	BIRO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU KALABIĆ LJILJANA	Ilindenska 17	11000 BEOGRAD	60000492
15	OGRANAK SUBOTICA	SU POLISA	Jovana Mikića 18	24000 SUBOTICA	57221984

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za posredovanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK KRAGUJEVAC	PREMIJA PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 117	11000 BEOGRAD	20492767
2	OGRANAK KRAGUJEVAC	STEVANOVIĆ DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	TOŠE JOVANOVIĆA 16	11000 BEOGRAD	17178296
3	OGRANAK KRAGUJEVAC	EL-COM DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Avgusta Cesarca 18	21000 NOVI SAD	8425396

4	OGRANAK KRAGUJEVAC	SERGIUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Laze Kostića 15	21000 NOVI SAD	20240091
5	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
6	OGRANAK KRAGUJEVAC	POSRED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevska 165a	11300 SMEDEREVO	20359099
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	AKORD PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Futoški put 40b	21000 NOVI SAD	20091061
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEKT IFA DOO	BULEVAR OSLOBOĐENJA 127	21000 NOVI SAD	20454652
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	3D MEDIATOR DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Preradovićeva 9b	11060 BEOGRAD-PALILULA	20295791
10	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEN DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Danijelova 32	11000 BEOGRAD	20082313
11	OGRANAK KRAGUJEVAC	ACB DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihaila Pupina 10	11000 BEOGRAD	20108479
12	OGRANAK KRAGUJEVAC	APO PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6	11070 NOVI BEOGRAD	20231041
13	OGRANAK KRAGUJEVAC	GRECO JLT DOO	Sterijina 15	11000 BEOGRAD	20106310
14	OGRANAK KRAGUJEVAC	MENADZER TIM	MARŠALA BIRJUZOVA 3	11000 BEOGRAD	20343087
15	OGRANAK KRAGUJEVAC	AUKTUS DOO	Gvozdićeva 16	11050 BEOGRAD-ZVEZDARA	20366451
16	OGRANAK KRAGUJEVAC	B.I.G PRO	Obilićev venac 3a	11000 BEOGRAD	20444762
17	OGRANAK KRAGUJEVAC	RR DIV DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE	Karadorđeva 10	11500 OBRENOVAC	20481242
18	OGRANAK KRAGUJEVAC	FIDELITY PLUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 13/09	21000 NOVI SAD	20602562
19	OGRANAK KRAGUJEVAC	FORTUNA-ZAP DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Trg Marije Trandafil 5	21000 NOVI SAD	20529091
20	OGRANAK KRAGUJEVAC	DS PREMIUM GRUPA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Antona Čehova 13	21000 NOVI SAD	20592010
21	OGRANAK KRAGUJEVAC	ARV PARTNER DOO	Bulevar Zorana Đinđića 165	11000 BEOGRAD	20627808
22	OGRANAK KRAGUJEVAC	LIDER PNM DOO	BEOGRADSKA 8	11000 BEOGRAD	20566973
23	OGRANAK KRAGUJEVAC	BISERNA POLISA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Cara Lazara 62	36000 KRALJEVO	20667362
24	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERISK DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihajla Pupina 10	11000 BEOGRAD	20281073
25	OGRANAK KRAGUJEVAC	ALKA PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	JOVE ALEKSIĆA BB	14242 MIONICA	20645890

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima ugovorenu prodaju polisa autoodgovornosti u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju sa 147 tehničkih pregleda na teritoriji Republike Srbije.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

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

U 2012. godini na snazi su četiri ugovora o saosiguranju, i to dva zaključena u prethodnoj poslovnoj godini (redni brojevi 1. i 2.) i dva zaključena u 2012. poslovnoj godini (redni brojevi 3. i 4.). Ugovori koji su zaključeni u prethodnoj godini su po aktivnim poslovima saosiguranja (premija primljena u saosiguranja), dok se kod ugovora zaključenog u 2012. godini radi i o aktivnom (ugovor red. br. 3.) i pasivnom poslu saosiguranja (ugovor red. br. 4.; premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač):

1. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17844 od 02.08.2011. godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-6645.

2. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

3. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti),
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja,

zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 17.04.2012. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 8600 od 17.04.2012. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1344/12.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

Premija saosiguranja i udeo primljenih saosiguranja u likvidiranim i rezervisanim štetama

Društvo je u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, iskazalo ukupnu **premiju primljenih saosiguranja** u iznosu od 3.401 hiljada dinara i **premiju datu u saosiguranje** u iznosu od 200 hiljada dinara. **Prenosna premija primljenih saosiguranja** iskazana je u iznosu 0 hiljada dinara, a **prenosna premija data u saosiguranje** u iznosu od 111 hiljada dinara.

Specifikacija premije i prenosne premije saosiguranja, prema vrstama osiguranja, je sledeća:

Šifra	Vrsta osiguranja	Premija primljenih saosiguranja	Premija data u saosiguranje	Prenosna premija primljenih saosiguranja	Prenosna premija data u saosiguranje
01	N e z g o d a	1.991	200		111
02	Dobrovoljno zdr.	1.410			
03	MV-kasko				
07	Roba u prevozu				
08	Požar i dr.opas.				
09	Ostala imovina				
10	MV - AO				
13	Opšta odgov.				
14	Krediti				
18	Pomoć na putu				
	UKUPNO	3.401	200	0	111

Vodeći saosig.	iznos premije	stanje	pojed.inprav.	opsta isprav.	sad. vr.
konto 202	01.01.2012.	dan 31.12.2012.			
Delta Generali	2.889	0	0	0	0
upno	2.889	0	0	0	0

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

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine reosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 03 - kasko osiguranje,
- 10 - osiguranje autoodgovornosti i
- 08, 09, 13 i 14 - imovinska osiguranja.

U 2012. godini na snazi je pet ugovora o reosiguranju - dva ugovora zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini (redni brojevi 1. i 2.) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 3., 4. i 5.):

1. **Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2011. godine do 30.04.2012. godine**
2. **Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011. godine do 29.02.2012. godine**
3. **Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti, koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a kod Wiener Re pod brojem 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška

20

štete, način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokriva, a skadencija ugovora je od 01.05.2012. do 30.04.2013. godine, uključujući oba dana.

4. **Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

U poslovnoj 2012. godini Društvo je nastavilo izdvajanje sredstava i za reosiguranje po zelenoj karti, posredstvom Udruženja osiguravača Srbije. Ugovor se se kod Društva vodi pod brojem 1106 od 28.12.2011. godine, a kod Udruženja pod brojem 11-6374-09 od 29.12.2011. godine. Reč je o reosiguranju viška štete po međunarodnoj zelenoj karti od autoodgovornosti. Pokrivene su sve štete koje nastanu u zemljama potpisnicama internih propisa sistema zelene karte, izvan teritorije Republike Srbije. Period pokriva je od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, uključujući oba dana. Obaveze za ovu premiju reosiguranja izmiruju se preko Udruženja osiguravača Srbije.

5. **Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o ekscedentnom reosiguranju imovinskih rizika za 2011. godinu sa kompanijom Dunav Re, koji je zaveden pod brojem 1341 od 18.01.2012. u našem Društvu i pod brojem 53 od 16.01.2012. u Dunavu Re.

Zaključno sa danom 31.12.2012. godine na snazi, kao aktivan, ostaje samo jedan ugovor o reosiguranju (red. br. 3.), odnosno, svi ostali ugovori o reosiguranju, zaključeni u 2011. i 2012. godini, istekli su zaključno sa krajem IV kvartala poslovne godine.

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	16.741	16.544	102	95
206 reos.u inostr. po ZK.	0			0
ukupno	16.741	16.544	102	95

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose 5.471 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravgama pa neto potraživanje iznosi 3.345 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vr.
207 ost.kupci i potraz.	5.471	1.820	306	3.345

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 potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vr.
212 regr.potraživanja	478.345	33.876	3.808	440.661
214 usl.ispl.štete	2	2	0	0
218 iz specif.poslova	17.004	13.848	1.033	2.123
ukupno 21	495.351	47.726	4.841	442.784

21

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opšta isprav.	sad.vrd.
220 kamata	20.586	19.366	56	1.164
221 od radnika	6.634	6.295	22	317
222 od organizacija	2.364		118	2.246
223 više plac.porez na dobit	7.576			7.576
224 za poreze i doprin.	49		3	47
228 ostala potraž.	45.492	31.905	1.841	11.745
ukupno 22	82.701	57.566	2.040	23.095

2. 2. 2. Kratkoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Piroćki Deo ovih obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 7.836 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015-te godine, evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 14.941 hiljada dinara. (napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2012. godine imaju vrednost i to:

- Tržišna vrednost hartije od vrednosti **obveznica stare devizne štednje** sa kojima se trguje iznose 1.091.111 hiljada dinara.

Stanje obveznica stare devizne štednje po godinama dospeća na dan 31.12.2012.

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2013	3.432	390.281	3.366	382.776
2014	3.180	361.624	2.973	338.084
2015	1.933	219.818	1.740	197.870
2016	1.762	200.372	1.516	172.397
	10.307	1.172.095	9.595	1.091.111

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2012. godini:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	usklađivanje vrednosti	stanje
01.01.2012.			grupa 66320 (deo)	grupa 68610	31.12.2012.
1.118.176	200.231	400.093	130.136	42.661	1.091.111

Konto 66320 - pozitivne kursne razlike obuhvataju kursne razlike po osnovu kursiranja obveznica stare devizne štednje u iznosu od 130.136 hiljade dinara i kursiranje državnih zapisa u iznosu od 51 hiljade dinara, što ukupno čini 130.085 hiljada dinara prihod od kursiranja.

- **Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 26.196 hiljada dinara. Vrednost prioritarnih akcija "open market" iznosi 524 hiljade dinara, vrednost akcija "prime listing" iznose 14.581 hiljade dinara, akcije "standard listing" iznose 295 hiljada dinara, a ostale akcije kojima se trguje iznose 10.796 hiljade dinara.

- **Tržišna vrednost akcija kojima se ne trguje** "mtp listing" iznose 1.759 hiljada dinara.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	usklađivanje vrednosti	stanje	
01.01.2012.			grupa 58620	31.12.2012	
ak.kojima se trg.	34.468	3.408	3.874	(7.806)	26.196
ak.kojim se ne trguje /	1.834			(75)	1.759
Ukupno 2363:	34.468	5.242	3.874	(7.881)	27.955

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 438.453 hiljade dinara od čega je najveći deo od 437.233 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka.

Prosečna kamatna stopa oročenih dinarskih depozita 12,20 %, a deviznih depozita 4,57%.

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2012.

Naziv banke	vrednost oročenih sred.	kamatna stopa-NKS
Moskovska banka	23.213.327,59 din	repo+1,25%
Aik banka a.d. Niš	34.000.000,00 din	11,25%
	130.000,00 eur	4%
Univerzal banka a.d. Beograd	35.500.000,00 din	11,25%
	200.000,00 eur	4,50%
Procredit banka a.d Beograd	102.000.000,00 din	12,60%
	20.000.000,00 din	repo+2,55
Piraeus banka a.d Beograd	16.000.000,00 din	12,45%
	10.000.000,00 din	repo
Credy banka a.d. Kragujevac	10.000.000,00 din	11,52%
	33.000.000,00 din	11,67%
Unicredit banka	1.020.000,00 eur	5,20%
KBC banka a.d Beograd		

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 933 hiljade dinara.

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije: "Fabrike secera Zrenjanin" AD, Univerzal holding a.d., Agrobanka a.d. i Neimar a.d. Novi Sad. Akcije su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd. Ukupna vrednost ovih akcija je 1.712 hiljada dinara (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	438.453	286	1.822	436.345
235 korporat.obveznice	18.993			18.993
236 potraž.za HVO	1.119.066			1.119.066
238 potr.za ostale hvo	1.712	1.712		
ukupno	1.578.224	1.998	1.822	1.574.404

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."Komercijalna banka " AD Beograd
- 6."Univerzal banke AD" Beograd
- 7."EFG Eurobank" AD Beograd
8. "Banka Intesa" AD Beograd
9. "Razvojna banka Vojvodine"AD Novi Sad
10. "Vojvodjanska banka " AD Novi Sad

Gotovinu čine: -	
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	113.430 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	15.382 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	46.698 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	19 hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	27 hiljada dinara
Ukupno	175.556 hiljada dinara

2. 2. 4. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2012. godini (grupa **konta 279**), a odnose se narednu godinu, bilansirana u iznosu 771 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, troškovi parking usluga, 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 53.152 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1. Pocetno stanje na ovom kontu bilo je 97.619 hiljada dinara, smanjenje u 2012. godini iznosi 44.467 hiljada dinara.

Prenosna premija saosiguranja i reosiguranja, konto 275, obračunata je u iznosu od 5.999 hiljada dinara.

Prenosna premija saosiguranja iznosi 111 hiljada dinara, obračunata za period važenja Ugovora o saosiguranju br.1625 od 20.06.2012. godine koji obuhvata period 10.05.2012.-10.05.2013. godine, Saosiguravač je "Sava osiguranje" a.d.o, Beograd.

Prenosna premija reosiguranja je obračunata u visini 5.888 u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2013-30.04.2013.) fakturisane premije reosiguranja za 2012. godinu po Ugovoru o reosiguranju u zemlji za višak šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine. Reosiguravač je "WIENER RE a.d." Beograd. Kod "Wener Re" ugovor se vodi pod brojem 361/18.06.2012. godine).

24

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 6.623 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	53.152	hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	5.999	hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	6.623	hiljade dinara
279 ostala AVR	771	hiljada dinara

2. 2. 5. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Društvo je u 2012. godini do četvrtog meseca vršilo razgraničenje troškova pribave do visine odnosa ukupne premije i prenosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (Sl.glasnik RS br.55/04, 101/07, 99/11) i MRS.

U drugom kvartalu 2012. godine od dobijanja Rešenja Guvernera Narodne Banke Srbije G. broj 2311/ 19.04.2012. Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova uzimajući u obzir član 45 Zakona o obaveznom osiguranju (Sl.glasnik RS 51/200 i 101/11). U skladu sa standardima promena metodologije razgraničenja troškova se smatra promenom računovodstvene procene. Efekat te promene u iznosu od 134.491 hiljade dinara (366 687- 232 196= 134 491h.d.) evidentira se kao trošak tekućeg perioda. Efekat je direktno imao uticaj na poslovni razultat Društva.

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2012. godinu razgraničeni su u iznosu visine režije u prenosnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja i ukupno iznose 210.431 hiljade dinara. Ragrančeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmova, troskovi naknade za koriscenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troskovi strucnog usavrsavanja radnika u pribavi osiguranja, utrosenog goriva za pribavu osiguranja itd.

konto /grupa	2012	2011	razlika razgraničenja
274 razgraničenje troškova	210.431	366.687	156.256 hiljada dinara

	Prenos troškova 2012. godine	u /000/	
		Ukupni troškovi pribave 2012. godine	Prenos troškova u 2013. godinu
540	troš.auto guma pribava	370	124
541	utrošeno gorivo i mazivo - pribava	7.129	2.365
5421	ptt -troskovi - pribave	4.834	14.160
5423	troškovi zastupničke provizije	42.913	2.202
5424	kirije i zakupnine	231.383	77.208
543	marketing i reklama	130.899	34.072
544	trošak reprezentacija dat pribavi	5.077	1.582

25

549	troškovi struč.usavr.-pribava	4.382	1.485
550	zarada radnika na pribavi osiguranja	205.463	66.390
551	porezi i dop.radnika na pribavi osiguranja	32.792	10.548
559	troš.naknada *za pribavu	885	296
	Ukupno	666.126	210.431

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 i
- 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 je 101.

Struktura akcionara:	2011	2012	
1. Pravna lica	kapital u 000	kapital u 000	% 2012/2011
- pravna lica u zemlji	188 982	188.534	- 0,24 %
- pravna lica u inostnstvu	121 996	122.445	+ 0,37 %
2. Fizička lica			
- fizička lica u zemlji	260 954	260.953	- 0,003 %
- fizička lica u inostranstvu	1 392	1.392	0 %
	573 324	573.324	0 %
Učešće akcionara u ukupnom kapitalu:			
- fizička lica imaju ukupno 262 345 akcija, 45.76%			
- pravna lica imaju ukupno 310 979 akcija, 54.24%			
Ukupno akcija	573 324		

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

a) Dragan Jovic,	kvalifikovano ucesce	18.76%
b) Milan Jovic ,	kvalifikovano ucesce	11.58%
c) Snezana Jovic	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. godine.

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

Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.

26

3. 2. Rezerve

Društvo je Odlukom br 80/2011 deo neraspoređene dobiti iz 2010. godine u iznosu od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.

U 2012. godini iz sredstava rezervi u iznosu od 20158 hiljada dinara izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina. Pokriće je sprovedeno po Odluci br. 43/2012 od 30.04.2012.

3. 3. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću. Visina formiranih rezervi iznosi 325.309 hiljada dinara (napomena 1.2.). U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analitički 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	320.424
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2012	1.217
Ukupno				325.309

U toku 2012. godine izvršeno je umanjenje revalorizacionih rezervi od 38.498 hiljade dinara na osnovu procene nekretnina od strane ovlašćenog procenjivača (veza napomena 1.2.1), a na ime usklađivanja vrednosti u toku godine prema kursu eur-a (m2 se izražava u eur-ima) izvršeno je povećanje za 46.754 hiljade dinara. Efekat povećanja revalorizacionih rezervi u odnosu na početno stanje je 8.256 hiljada dinara.

3. 5. Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008. godini (Sl.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu, a ne kao posledica obezvređenja vrednosti. U 2011. godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija. Na dan 31.12.2012. godine stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 174.907 hiljade dinara, što je za 52.375 hiljade dinara, odnosno 23,04 % niži nivo od stanja 31.12.2011. godine. Smanjenje nivoa visine nerealizovanih gubitaka je posledica sprovedenog obezvređenja "Razvojne banke Vojvodine" a.d. Novi Sad i "Agrobanke" a.d. Beograd u 2012. godini koje je teretilo rashode perioda.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2011	31.12.2012	%2012/2010
"Agro banka" Beograd -	37 620	0	- 100 % smanjenje gubitka
"Aik banka" Nis	123 640	125.592	+1, 58 % povećanje gubitka
"Razvojna banka Vojvodine"	15 115	0	- 100 % smanjenje gubitka
"Credi banka" Kragijevac	50 908	49.316	- 3,13 % smanjenje gubitka
ukupno	227 283	174.908	- 23,04 %

27

3. 6. Neraspoređena dobit

1. Neraspoređena dobit ranijih godina

Neraspoređena dobit ranijih godina bilansirana na dan 31.12.2011. godine iznosi 7.090 hiljada dinara. Raspoređena je u 2012. godini Odlukom br. 43/2012 od 30.04.2012. godine, i to na sledeći način:

- pokriće gubitka iz ranijih godina u iznosu od 7.090 hiljade dinara i
- ostatak gubitka iz ranijih godina pokriven je iz rezervi u iznosu od 20.158 hiljade dinara.

3. 7. Gubitak do visine kapitala

Društvo je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2012. godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127.330 hiljada dinara. Direktan uticaj na rezultat poslovanja ima promena metodologije vezane za razgraničenje troškova pribave (u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju "Sl. glasnik RS br. 55/04, 101/07 i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl.glasnik RS 512009), a po Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 2311 od 19.04.2012. godine. Shodno tome, kako je razgraničenje troškova 2011. godine vršeno odnosom premije i prenosne premije (donos troškova pribave je znatno veći), a razgraničenje troškova u 2012. godini vršeno do visine režije u prenosnoj premiji (prenos troškova pribave u 2013. godinu je manji) to je imalo negativan efekat na rezultat poslovanja u iznosu troškova od 134.491 hiljade dinara, a koji je sadržan u ukupnim troškovima u 2012. godini.

4. Rezervisanja i obaveze

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

4. 1. Dugoročna rezervisanja

Društvo je u 2012. godini 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, odlukama NBS i aktima poslovne politike. Rezervisano je 9.359 hiljada dinara. Stanje na početku godine bilo je 22.590 hiljada dinara. Promena stanja rezervi za izravnjanje rizika knjižene na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranja motornih vozila (vrste 10) za 3.313 hiljada dinara, za osiguranje imovine (vrsta 09) u iznosu 1.711 hiljada dinara i za kasko osiguranje 11.749 (napomena 6.1.7) i za deo povećanja rezervi za izravnjanje rizika za osiguranja od opste odgovornosti (vrsta 13) u iznosu 3.542 hiljada dinara (napomena 5.1).

vrsta osiguranja	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12	povecanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda		0		
03 i 10- motorna vozila	18200	3.139		15.062
ostala nezivotna osiguranja	4 390	6.220	3.542	1.711
Ukupno	22 590	9.359	3.542	16.773

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

Društvo je u 2012. godini izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS-19 u iznosu 6.177 hiljada dinara. Obračun je izvršio Ovlašćeni aktuar Takovo osiguranje a.d.o. Kragujevac.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12	povecanje	smanjenje
Konto 40600	5 837	6.177	1.309	969

U 2012. godini izvršena je isplata otpremnine u iznosu 969 hiljada dinara .

3. Rezervisanja sudskih sporova

Društvo je u 2011. rezervisalo troškove po osnovu mogućeg sudskog spora na osnovu protivtužbe na Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011 na iznos od 13.968 hiljada dinara.

U 2012. godini su ukinute rezervacije na osnovu tužbe za poništenje rešenja.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12
Konto 40900	13 968	0

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.-31.12.2012. godine Društvo nema bilansirane kratkoročne obaveze po osnovu lizinga. U decembru 2012. godine isplaćene su obaveze prema "S-rent leasing" po osnovu ugovora o lizingu (zakup).

2.Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 31.12.2012. sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 12.639 hiljade dinara po vrstama osiguranja:

1.- osiguranje nezgode	= 1.441 hiljade dinara
- likvidiranje štete osiguranja i saosiguranja = 1.441 hiljada dinara	
2.- osiguranja motornih vozila -	= 10.731 hiljada dinara
2.2. štete po osnovu osiguranja auto odgovor. = 8.665 hiljada dinara	
2.3.štete po osnovu osiguranja auto kaska = 2.066 hiljada dinara	
3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja -	= 467 hiljada dinara
UKUPNO	= 12.639 hiljada dinara

3. Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju: Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisana zarada za 12/12), obaveze prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2012, doprinos za poverene poslove Udruženju, poreze i ostalo) u visini 142.943 hiljada dinara.

Grupa konta	vrsta obaveze	stanje 31.12.2012	u 000
44	za premiju reosiguranja	=	12.123 hiljada dinara
45	za zarade i naknade zarada	=	37.854 hiljada dinara
46	obaveze iz poslovanja	=	82.222 hiljada dinara
	-unapred primljeni avansi i ner.uplate	3.828	hiljade dinara
	-dobavljači i ostale pos.obaveze	55.476	hiljade dinara
	-za garantni fond, doprinos za pov.poslove	22.918	hiljade dinara
47	obaveze za poreze i doprinose	10.744	hiljade dinara
Ukupno		142.943	hiljade dinara

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 1.060.090 hiljada dinara i to:

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	11.104	6.211	111	4.781
03 i 10- motorna vozila	1.018.249	804.260	19.890	194.000
ostala neživotna osiguranja	30.737	17.320	794	12.623
Ukupno pre.pre.osiguranja	1.060.090	827.791	20.895	211.404
Pren.premija saosiguranja	0	0	0	0
Ukupna prenosna premija	1.060.090	827.791	20.895	211.404

4. 4. 2. Rezervisane štete

Rezervisane štete obuhvataju nastale prijavljene i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane. Rezervacija je urađena od strane stručnih lica u skladu sa datim propisima i internim aktima Društva. Ukupno rezervisane štete neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 1.708.725 hiljade dinara, deo šteta iz sosiguranja iznosi 453 hiljada dinara a ukupna rezervacija šteta iznosi 1 709 178 hiljada dinara. Deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 53 152 hiljada dinara (napomena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija šteta nastale prijavljene ; stete iz saosig.;		rezervacija šteta nastale ne prijavljene		Ukupno	
	stete	troškovi	stete	troškovi		
01 i 02- nezgoda	1.820	447	453	12.503	18.801 h.d.	
03 i 10- motorna vozila	421.357	66.450		1.027.181	162.693	1.677.681 h.d.
ostala neživotna osigu.	3.833	1.831		5.291	1.741	12.696 h.d.
Ukupno	427.010	68.728	453	1.044.975	168.012	1.709.178 h.d

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 33.872 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
					osig.	nadz. 1.2
1.Pocetno stanje sred.preventive	43 869	8390	4 705	2 901	8 258	19 614
2. preventiva u toku godine	43 278	15 668	727	722	2 658	23 502
3.plasirana sredstva preventiv	(56 539)	(15 717)	(1 495)	(939)	(4 893)	(33495)
4.vracena sredstva preventive	3 264	3 182				82
Stanje sredstava preventive						
31.12.2012. (1+2-3+4)	33.872	11.523	3.937	2.684	6.105	9.622
Stanje konta 496	33.872	11.523	3.937	2.684	6.105	9.622
Stanje konta gupe 502 =(kol.2)	43.278	15.668	726	722	2.658	23.502

Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 23.502 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 01.01.2012.-31.12.2012. godine, na ime dodatnog doprinosa za preventivu. Doprinos je uplaćen u iznosu 33.495 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom, a bilansirano stanje je 9.622 hiljade dinara.

- **Ostala pasivna razgraničenja** čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (406.415 hiljada dinara) i sredstva preventive date sa obavezom povracaja (5.122 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 411.537 hiljade dinara.

- **Unapred naplaćeni prihodi** odnose se na prodane polise osiguranja do 31.12.2012. godine sa skadencom osiguranja od 1.01.2013. godine i iznose 15.010 hiljada dinara. Razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar" Pirot koje dospevaju do 2015. godine iznosi 2.646 hiljade dinara, i kamata na trezorske zapise 556 hiljada dinara koje dospevaju 08.11. 2013. godine. Shodno tome, ukupni unapred naplaćeni prihodi iznose 18.211 hiljade dinara.

4. 5. Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza na početku perioda iznosila je 28 166 hiljada dinara, a po obračunu na dan 31.12.2012. godine iznosi 35.572 hiljada dinara. Povećanje je posledica primene stope od 15% pri obračunu odložene poreske obaveze, a koja je identična novoj stopi obracuna poreza na dobit za 2013. godinu. Primena nove stope pri obračunu odložene poreske obaveze je u skladu sa MRS12 paragraf 52.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2012. 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 poziciji je posebno obelodanjeno .

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru 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 Razvrstavanje troskova u troskove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik), kao i Upustom o evidenciji prihoda i rashoda perioda sa postpkom alokacije (tačka 4.1.2)

Izmena 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 dogradnju aplikativnog softera Društva , pa je moguće 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 alociran prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik)

1. Za troškove 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 rezijskog 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.-31.12.2012.god iznosi 2 239 969 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	62.543	35.005	625	26.913
Saosiguranja 01 i 02	3.400	1.876	34	1.490
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2.037.491	1.608.328	39.961	389.202
Ostala neživotna osiguranja	136.534	75.584	2.658	58.292
Saosiguranja za ost.neživ.os.	0			
Uk. premija osig. i saos.(aop204)	2.239.969	1.720.793	43.278	475.898
Premija autoodgovornosti iznosi 1.958.539 hiljada dinara				
Smanjenje prenosne premije iznosi	98.286	hiljade dinara		
- prenosna premija 2012.	1.060.090	hiljade dinara		
- prenosna premija 2011.	1.153.607	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2012.	0	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2011.	4 769	hiljade dinara		
Povećanje i smanjenje prenosne premije po bilansima				
smanjenje prenosne premije osig.motornih vozila i obav.osig	=	-94.089	hiljade dinara	
smanjenje prenosne premije osiguranja nezgode	=	- 6.586	hiljade dinara	
povećanje prenosne premije ostala neživotnih osiguranja	=	2.389	hiljade dinara	
Ukupno smanjenje prenosne premije	=	6 256	hiljade dinara	
Smanjenje prenosne premije za autoodgovornost je =		84.292	hiljade dinara	

”Takovo osiguranje”a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 37.676 hiljada dinara za koliko je umanjeno prihod od premije.

Struktura premije reosiguranja po bilansima je:	
- osig.motornih vozila i obav.osig	= 37.331 hiljade dinara
-ostala neživotan osiguranja	= 345 hiljade dinara
Ukupno (aop 206)	= 37.676 hiljade dinara
Povećanje premije reosiguranja za autoodgovornost je	36.418 hiljade dinara

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2012. godine u odnosu na 31.12.2011. godinu je:

	2011.	2012.
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01) =	88,40 %	87,62%
-za auto kasko Osiguranje (03) =	4,03 %	3,24%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02) =	3,46 %	3,22%
-za ostala neživotna osiguranja =	4,11 %	5,92%
Ukupno =	100,00 %	100,00%

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2012. godini bilansirano je 58.089 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	585 hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	56.721 hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	783 hiljada dinara
Ukupno (aop 216):	58.089 hiljada dinara
Podela po bilansima:	
osig.motornih vozila i obav.osig	58.019 hiljada dinara
osiguranja nezgode	4 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	66 hiljada dinara
Ukupno	58.089 hiljada dinara

Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 57.975 hiljade 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 178.536 hiljada dinara, i to:

- prihodi kamata	44.502 hiljada dinara
- prihodi dividendi	1.262 hiljada dinara
- valutne klauzule	2.687 hiljada dinara
- kursne razlike	130.085 hiljada dinara
Ukupno (aop 217)	178.536 hiljada dinara
Podela po bilansima :	
osig.motornih vozila i obav.osig	166.345 hiljada dinara
osiguranja nezgode	4.593 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	7.593 hiljada dinara
Ukupno	178.536 hiljada dinara

Prihodi od deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 160.523 hiljade dinara

34

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 2012-oj godini) za period 1.01-31.12.2012 :

- prihodi od zakupa =	9 219 hiljada dinara
- prihodi od refundacija =	20 hiljada dinara
- prihod od smanjenja rezervacije =	13.969 hiljada dinara
Ukupno =	23.208 hiljada dinara
podela po bilansima ;	
osig.motornih vozila i obav.osig =	22.420 hiljada dinara
osiguranja nezgode =	299 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja =	489 hiljada dinara
Ukupno =	23.208 hiljada dinara

Ostali prihodi po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 8.146 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2012. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu 5 737 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte, u iznosu 1 127 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji **bilansirano je ukupno 6 864 hiljada dinara.** **Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.**

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2012. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 60.016 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig =	60 016 hiljade dinara
------------------------------------	-----------------------

Prihodi od regresa po polisama autoodgovornosti iznose 57 348 hiljada dinara

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehnickih rezervi

Prihodi od smanjenje tehnickih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravnjanje rizika i iznose 16 773 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

03 i 10-motorna vozila =	15 062 hiljade dinara
ostala než. osiguranja =	1 711 hiljade dinara
Ukupno =	16 773 hiljade dinara

35

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.-31.12.2012-te oni iznose 20 518 hiljada dinara i to:

- prihodi kamata regresa, i ostalih potraživanja	=	3 072	hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	=	12 019	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	=	5 427	hiljada dinara
Ukupno	=	20 518	hiljada dinara
podela po bilansima			
osig. motornih vozila i obav. osig	=	18 671	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	353	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 494	hiljada dinara
Ukupno	=	20 518	hiljada dinara

Finansijski prihodi po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 17.280 hiljada dinara

6.3. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, dobiti 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 148 181 hiljade dinara.

- prihodi od prodaje materijala i os. sredstava	=	14	hiljada dinara
- prihodi od prodaje HVO	=	4 365	hiljada dinara
- prihodi otpisanih potraz. i smanjenja obaveza	=	2 518	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti investicionih nekretnina	=	60 012	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti dugorocnih plasmana	=	141	hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	=	38 122	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti HVO	=	42 661	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti opreme	=	348	hiljada dinara
Ukupno	=	148 181	hiljada dinara
Podela po bilansima			
osig. motornih vozila i obav. osig	=	128 429	hiljada dinara
osiguranja nezgode	=	6 998	hiljada dinara
Ostala nezivotna osiguranja	=	12 754	hiljada dinara
Ukupno	=	148 181	hiljada dinara

Prihodi od usklađivanja vred. imovine po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 118.782 hiljada dinara

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). U 2011-oj izdvojen iznos dela preventive je 20 397 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 24 454 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 851 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2012	deo za video nadzor	ukupno
	preventiva	1.2%	
01 i 02- nezgoda	722		722 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	16 395	23 502	39 898 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	2 658		2 658 hiljada dinara
Ukupno	19 775	23 502	43 278 hiljada dinara
podela po bilansima			
osig. motornih vozila i obav. osig	=	39 898	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	722	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	2 658	hiljade dinara
Ukupno	=	43 278	hiljade dinara

Troskovi preventive po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 39 170 hiljada dinara

- **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 članu. 135 definišu obaveze Društava za osiguranje o načinu obračuna i plaćanja doprinosa.

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

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 požara (vrsta 08) primenom stope od 5%. Obaveza je ukinuta od 01.10.2012. godine Uredbom Države o ukidanju većeg broja taksi koje su imale poreska opterećenja privrednim društvima.

Obračunati iznos doprinosa za 2012-tu godinu je 414 hiljada dinara se odnosi samo na :

- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	=	414	hiljada dinara .
Ukupno	=	414	hiljada dinara

- Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 105.370 hiljade dinara.**

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja.

- Rashodi rezervisanja za izravnjanje rizika obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa za 2012. godinu iznose 3.542 hiljada dinara (napomena 4.1).

vrsta osiguranja	ukupno	troškovi rezervi za izravnjanje rizika
13 - opšta odgovornost	= 3 542	hiljada dinara
Ukupno	= 3 542	hiljade dinara

-Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih u skladu sa MRS 19 u iznosu 1937 hiljada dinara (napomena 4.1).

podela po bilansima

	za MRS19
osig.motornih vozila i obav.osig	1211 hiljada dinara
osiguranja nezgode	38 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	60 hiljada dinara
Ukupno	1 309 hiljada dinara

Trošakovi rezervisanja po MRS19 po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 1 158 hiljada dinara

-Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove za 2011-tu godinu iznose 13 968 hiljada diana i odnosi se na rezervaciju troška kazne po Resenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011-te na koju je Društvo uložilo žalbu Ustavnom sudu.

Dana 22.10.2012 godine doneto je Rešenje na osnovu kojeg se poništava rešenje Komisije za zaštitu konkurencije 4/0-02-76/2012-59 od 31.07.2012 godine, zbog nastupanja zastarelosti određivanja mera zaštite konkurencije.

Na osnovu napred navedenog u 2012 godini ukinute su rezervacije- Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove

-Rashodi po osnovu obračuna naknade Republičkom fondu za zdravstveno osiguranje 5 % od premije osiguranja autoodgovornosti

U skladu sa izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju (Sl. Glasnik RS br.51/09 , 78/11 i 101/11), koje su stupile na snagu dana 07.01.2012 godine, Društvo je za 2012 godinu izvršilo obračun i uplatu doprinosa u visini od 5% ostvarene premije osiguranja od autoodgovornosti u skladu sa izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju u iznosu od **96 596 hiljada dinara**

Doprinos za štete RZZO-vrsta osiguranja 10 iznosi 96 596 hiljada dinara

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 908 956 hiljada dinara.

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 35 593	9 841	45 434 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 905 776	20	905 796 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 53 850	0	53 850 hiljada dinara
Ukupno	= 995 219	9 861	1 005 080 hiljada dinara
Trošakovi likvidiranih šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 823 867 hiljada dinara			

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 169.213 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opstim aktom i obuhvata deo troškova amortizacije, zarade sručnih 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 izvidaja šteta.

		AOP233
530 deo tošk.amortizacije		1 169
540 deo trošk.materijala		723
541 deo trošk.goriva		2 374
542 deo troškovi veštačenja i odža.		3 865
548 deo tršsk.adv.usluga i ostalo		84 225
549 deo troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi		10 852
550 i 551 deo zarade		47 826
552 deo trošk.po ug.o delu		5 777
553 deo maknada za aut.ugovore		345
559 deo trošk. sl.puta		557
562 deo troškovi kamate		11 499
ukupno AOP 233		169 213

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	141 597	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	11 968	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	15 648	hiljade dinara
Ukupno	=	169 213	hiljade dinara
Trosakovi likvidacije šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 131 508 hiljada dinara			

5. 1. 3. Rezervisane štete - povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 709 178 hiljada dinara. Ukinuta rezervisanja iz prethodne godine je 1 556.410 hiljada dinara koja je umanjena za smanjenje rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca (napomena 2.2.4). Rezervacija šteta umanjena za oprihpdovanje rezervacije iz 2011. godine ima efekat na povećanje rezervacije šteta za 152 768 hiljadu dinara. Povećanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih steta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza (Rezervisane stete) iz decembra 2012. godine (struktura prikazana na napomeni 4.4.2).

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig.	=	148 304	hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
Osiguranje nezgode	=	622	hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
ostala neživotna osiguranja	=	3 842	hiljade dinara- smanjenje rezervacije šteta
Ukupno	=	152 768	hiljade dinara

Povećanje troškova rezervacije šteta po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 155 690 hiljada dinara

5.1.14 Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu **30 291** hiljade dinara i to:

	AOP250
542 deo deo tošk.provizije	5 244
547 deo deo trošk.platnog prometa	7 416
549 deo deo troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi	3 537
550 i 551 deo zarade	14 094
ukupno AOP 250	30 291

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	28 460	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	664	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 167	hiljade dinara
Ukupno	=	30 291	hiljade dinara
Troškovi deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 26.423 hiljada dinara			

40

5. 2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na :

- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

Pojedinačno učešće veste troška u ukupnim Troškovima sprovođenja osiguranja je:

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 69,75%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 27,96%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 2,30%.

U napomenama 2. 2. 5. dat je komentar o uticaju promene metodologije razgraničenja troškova na ukupan nivo troškova prikazanih na dan 31.12.2012. godine. Ukoliko bi troškove perioda sagledavali bez uticaja razgraničenih troškova, troškovi sprovođenja osiguranja 2012. godine iznose 1.032.248 hiljada dinara, a u 2011. godini su bili 1.214.978 hiljada dinara. Smanjenje troškova perioda iznosi 182.730 hiljada dinara. Takođe, učešće tako posmatranih TSO u ukupnoj premiji je 46,08%, a u 2011. godini, posmatrano na isti način, bilo je 52,72%. Efekat većeg donosa troškova iz 2011. godine zbog promene metodologije u iznosu od 134.491 hiljade dinara je uticao da uštede izvršene sprovođenjem mera Društva budu minimizirani.

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 iznose 828 891 hiljada dinara**

	AOP256 trošak provizije	AOP257 ostali tr.pribave	AOP 259 efekat razgraničenja	AOP 255 razgranigen tr.pribave
Konto				
530 amortizacija		6 598		6 598
540 deo utroš.materijal		370	1	371
541 deo gorivo		7 129	991	8 120
542 deo trošk.PTT		4 834	1730	6 564
542 kirija I zakupnina		231 382	(15 841)	215 541
542 provizije	42 913		13 458	56 371
543 reklama		130 899	125 338	256 237
544 deo reprezentacija		5 077	2 963	8 040
549 deo ostali nem.triskovi		4 382	(825)	3 557
550-551 zarade u pribavi		238 255	28 236	266 491
559 nak.za kor.sop.vozila		885	206	1 091
ukupno aop	42 913	629 811	156 257	828.981

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	723 517	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	33 303	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	72 161	hiljade dinara
Ukupno	=	828 981	hiljade dinara

Trošakovi pribave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 685 092 hiljada dinara

41

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 441 113 hiljada dinara.

Konto	opis	AOP 260	AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264
		ukupno tr.uprave	amortizacija	troškovi matr.i energije	trosak bruto zarade	ostali trokovi uprave
530 deo	amortizacija		27 470			
540	utpos.materijal			14 349		
541 deo	gorivo			18 397		
542 deo	tr.tras.i održavanja					62 886
544 deo	reprezentacije			8 813		
545	sopstveno osigur.			3 672		
549 deo	ostali nem.triskovi			15 683		
550 i 551	zarada				166 765	
552 deo	ugovori o delu ostali					4 629
553 deo	nakn.po aut.ugov.					
554 deo	privrem.i po.poslovi					1 446
555 deo	ostale naknade					730
556	uprav. i nadz. odbor					5 472
559 deo	putni tros.,dnevnice					2 008
ukupno aop 260	=	332 320	27 470	60 914	166 765	77 171

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	296 496	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	14 311	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	21 513	hiljade dinara
Ukupno	=	332 320	hiljade dinara

Trošakovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 271 331 hiljada dinara

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 27 282** hiljada dinara.

546	tr.poreza I taksi	19 795
548 deo	tr.ost.usluga	7 487
ukupno aop 265		27 282

osig.motornih vozila i obav.osig	=	25 202	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	639	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	1 441	hiljade dinara
Ukupno	=	27 282	hiljade dinara

Ostali troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 23 529 hiljada dinara

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 kamata (deo)	=	5	hiljade dinara
-negativne kursne razlike	=	16 600	hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	=	675	hiljade dinara
Ukupno	=	17 280	hiljade dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	15 723	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	395	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 162	hiljade dinara
Ukupno	=	17 280	hiljade dinara

Finansijski rashodi po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 14 994 hiljada 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 117 550 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	=	962	hiljada dinara
- gubici od prodaje materijala i ost.zaliha	=	20	hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO	=	139	hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	=	1 026	hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	=	5 793	hiljada dinara
-rashodi po osnovu smanjenje vred. imovine	=	4 599	hiljada dinara
--rashodi od usklađivanja vrđnosti dugorocnoh plasmana	=	56 691	hiljada dinara
- rashodi od usklađivanja vrednosti HVO	=	7 880	hiljada dinara
- rashodi ispravki potraživanja	=	40 440	hiljada dinara
Ukupno	=	117 550	hiljade dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	101 614	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	4 778	hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	11 158	hiljade dinara
Ukupno	=	117 550	hiljade dinara

Troškovi obezvređenja imovine po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 96 389 hiljada dinara

5. 5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop-u 276 bilansirano je 2.844 hiljada dinara (grupa 59- grupa 69).

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	2 712	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	(36)	hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	168	hiljade dinara
Ukupno	=	2 844	hiljade dinara
Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 2 715 hiljada dinara			

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 9 497 hiljada dinara i odnosi se na rashoda iz pret. god.:

- naknadno fakturisana premija reosiguranja za 2011-tu god. u iznosu od 7 589 hiljada dinara
- naknadno dostavljena rešenja za poreze i doprinose u iznosu od 20 hiljade dinara
-izvršena ispravka u knjizenju kursnih razlika(valutna klauzula) iz ranijih godina za 21 hiljade
- ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, i dr. u iznosu 1 867 hiljade dinara

Stanje na racunima grupe 69 iznosi 6 653 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz pret. god.:

Korekcija početnog stanja rezervisanih šteta(po resenju) za 5 694 hiljade dinara
- ukidanje ispravki potrazivanja iz ranijih godina (reprogram duga) i ostali naplaćeni prhodi ranijih godina i iznosi od 959 hiljada dinara

Računovodstvenim politikama Društva član.26. definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrdjenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrdjenih računovodstvenih gresaka bude veci od 0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskađen je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010).

Prag materijalne značajnosti izračunat na način opisan u članu 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010) je značajno viši (iznosi 34 622 hiljada dinara) od ukupno bilansiranih troškova a i prihoda na grupama 59 i 69, pa su prikazane korekcije i zakasnela dokumentacija knjizeni preko ovih vrsta prihoda i rashoda perioda.

7. 2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peoriod 01.01.-31.12.2012. godine izvršeno je povećanje odložene poreske obaveze za 7.406 hiljada dinara. Sprovedeno je priznavanja umanjenja po osnovu uskađivanja vrednosti gadevinskih objekata u poslovne svrhe (15% na povećanje u godine grupe 330 za 1.457 hiljada dinara). Osim toga sprovedeno je priznavanje umanjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19 po osnovu poreskog kredita na ime ulaganja u osnovna sredstva, po osnovu poreskih gubitaka, po osnovu poreske razlike po osnovu rashoda za obezvređenje sredstava koji nisu priznati u poreskom bilansu i rashda po osnovu nepalćenih javnih prihoda,

Izvršen je obračun i knjiženje **efekta povećanje odloženog poreskog rashoda za 5.949** hiljada dinara. Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnosti društva.

7. 3. Neto gubitak

Društvo je ostvarilo **gubitak u iznou 127.330 hijada dinara**. Po bilansnim vrstama gubitak je:

osig.motornih vozila i obav.osig	=	(68 462)	hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	(28 058)	hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	(30 810)	hiljade dinara
Ukupno	=	(127 330)	hiljade dinara

Gubitak za vrstu autoodgovornosti 10.01 i iznosi (43 136)-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 potrazivanja sa povezanim licima i učešća u kapitalu, deponovanih sredstava i sredstava kod banaka, stanja tekućih računa, potraživanja za zakup, potraživanja za prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hatrja od vrednosti na dan 31.12.2012. godine.

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

Usaglašavanje se vrši preko obrasca IOS-a za pravna lica i za znacajna potraživanja od fizickih lica Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 31.05.2012-31.12.2012. godine u skladu sa Dinamickim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslati IOS-i svim pravnim licima, a i fizičkim za znacajna 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.-31.12.2012. godine 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 01.01-31.12.2012. godine ocenio je da su pomenuti izveštaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su usklađeni sa opštim aktima poslovne politike društva.

U 2012. godini na osnovu sprovedene obimne edukacije i položenih ispita iz struke aktuarstva, aktuar Društva Bojana Maračić dobila je zvanje Ovlašćenog aktuara po rešenju Narodne banke Srbije G. br. 7057 /24.08.2012. godine.

5. 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.

a) **OSNOVNI PODACI zavisnog lica** su:

1. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovica 8 Ž.m.: 150-290-44
PIB: 101578716

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
99.34%
-potraživanja za zakup 8 643 hiljade dinara
-ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.m.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
32.50%
- potraživanja po osnovu zakupa 21 hiljade dinara
- obaveze prema dobavljaču (27) hiljade dinara

Po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana, a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2.»Auto Takovo «doo M.br.:07671270
34000 Kragujevac PIB: 101042094
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.m.: 150-303-05

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-potraživanja po osnovu zakupa 457 hiljade dinara

3. » Everest investment »doo M.br.:20340789
34000 Kragujevac PIB: 105250399
Milice Miljkovic 2 Ž.m.: 150-16791-11

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

- potraživanja po osnovu avansa 2 hiljade dinara

4. «Moount turs » doo M.br.:20453729
34000 Kragujevac Ž.m.: 150-18140-38
Dr..Zorana Djindjica 15a PIB: 105769075

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

- potraživanja po osnovu zakupa 7 hiljada dinara
- obaveze prema dobavljaču (12) hiljade dinara

6. Primena Međunarodnih računovodstvenih standarda

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

7. Događaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2012. godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 28.02.2013. godine Društvo nije imalo značajnijih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8. Eksterne kontrole

U 2011. godini Društvo je imalo redovnu kontrolu Narodne banke Srbije, Odseka za nadzor nad osiguranjem i Zapisnik o kontroli br.VIII/76/1/12 dostavljen je Društvu 27.01.2012. godine.

Društvu je dostavljeno Rešenje Narodne banke Srbije, Odsek za nadzor nad osiguranjem. Rešenje broj 2311/ 19.04.2012. godine primljeno je dana 23.04.2012. godine. Društvo je u toku 2012. godine postupalo po Rešenju.

**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ"® d.o.o.****11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja, br. 23 /I****ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina, br. 22/II**

Broj: 01- 67/1-2013

IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", a.d.o., KRAGUJEVAC, O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI REDOVNIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO GODIŠNEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE**I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA**

Izvršili smo eksternu reviziju redovnih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje", a.d.o., Kragujevac, ul. Dr. Zorana Đinđića, br. 15 a, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine.

Prilikom eksterne revizije redovnih finansijskih izveštaja Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, uključeni su izveštaji koji čine deo procesa redovnog finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji – objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

Odgovornost rukovodstva

Za ove redovne godišnje finansijske izveštaje odgovoran je Generalni direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, Snežana Živković, dipl. pravnik iz Kragujevca.

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i objektivnu prezentaciju ovih redovnih finansijskih izveštaja u skladu sa računovodstvenim propisima Republike Srbije, Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja i računovodstvenim politikama obelodanjenim u napomenama 2. i 3. u Izveštaju o izvršenoj eksternoj reviziji. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju izveštaja koji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; kao i korišćenje najboljih mogućih računovodstvenih procena.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o priloženim redovnim finansijskim izveštajima na osnovu obavljene eksterne revizije. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, kao «lex specialis», u skladu sa Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Ovi standardi nalažu usaglašenost sa etičkim principima i da smo reviziju planirali i obavili na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže pogrešne informacije od materijalnog značaja.

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 koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic i AdConnect i pomoćni korisnički softver (kamata2006, osnovna sredstva, stare finansije, program za kadrove i LD, FX clijent, Halcom, IndOK). Radnici su obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza podataka 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 kao i druge aplikacije Insurance.net, AdInsure, AdConnect.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/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 u jedinstvenom informacionom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2013. godini.

U Kragujevcu 28.02.2013. god.	Napomene sastavila: Rukovodilac službe računovodstva Violeta Samailović	"Takovo osiguranje" a.d.o. Generalni direktor Snežana Živković
----------------------------------	---	--

Eksterna revizija uključuje sprovođenje postupaka u cilju pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i informacijama obelodanjenim u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na prosuđivanju revizora, uključujući procenu rizika materijalno značajnih grešaka sadržanih u finansijskim izveštajima, nastalim usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene ovih rizika, revizor je razmatrao interne konrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivnu prezentaciju finansijskih izveštaja, u cilju osmišljavanja najboljih mogućih revizijskih procedura, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema internih kontrola pravnog lica. Eksterna revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih politika i vrednovanje značajnih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su pribavljeni revizijski dokazi dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju solidnu osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje nezavisnog ovlašćenog revizora

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, osim za nedovoljan iznos deponovanja i ulaganja obračunatih sredstava tehničkih rezervi, na što Ovlašćeni revizor izražava rezervu.

(Šire obrazloženje dato je pod posebnom tačkom: "Ulaganje sredstava tehničkih rezervi" na stranama 87 do 89 Izveštaja).

Ne izražavajući dalju rezervu na dato mišljenje skrećemo pažnju na sledeće:

Društvo je u obavezi da visinu troškova sprovođenja osiguranja uskladi sa članom 45. stav 1. Zakona o obaveznom osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09 ... 93/2012.).

(Šire obrazloženje dato je pod tačkom 23. Izveštajnog redosleda).

U Beogradu, 11. 04. 2013. godine.

OVLAŠĆENI REVIZOR
Jadranka Ribić, dipl. oec.

II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI

1. OPŠTI PODACI O DRUŠTVU

- a) Identifikacioni podaci
- Akcionarsko društvo za osiguranje "TAKOVO", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića 15 a,
 - Matični broj - 06084184,
 - Poreski identifikacioni broj (PIB) - 101457935,

b) Podaci o osnivanju i kratak prikaz dosadašnjeg rada Društva

Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića br.15a, nastalo je promenom oblika Deoničkog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac.

Naime, Odlukom o osnivanju Deoničkog društva za osiguranje iz 1992. godine, osnovano je Deoničko društvo za osiguranje "Takovo". Društvo je upisano u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu Rešenjem broj Fi – 3270/92 od 22. jula 1992. godine. Kao osnivači Društva registrovani su: Dragan Jovović, Snežana Živković, Snežana Jovović i Privatno preduzeće "Auto-Takovo" iz Kragujevca.

Promena oblika Deoničkog društva u Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, izvršeno je Odlukom o transformaciji od 25.aprila 1997. godine. Usaglašavanje sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica ("Sl. list SRJ",br.30/96) izvršeno je 3. jula 1997. godine, o čemu je Savezno ministarstvo za finansije donelo Rešenje broj: 4/1-12-068/97, kojim utvrđuje da su ispunjeni uslovi propisani Zakonom za osnivanje akcionarskog društva i da će Društvo obavljati poslove obaveznih i ostalih imovinskih osiguranja i nezgode. Nastala promena registrovana je kod Privrednog suda u Kragujevcu pod brojem broj: Fi-817/97 od 17. jula 1997. godine.

U skladu sa Zakonom o registraciji privrednih subjekata ("Sl.glasnik RS" 55/04), Društvo je 06. maja 2005. godine izvršilo prevođenje u Registar privrednih subjekata pod brojem BD 10691/2005.

Radi usklađivanja Društva sa odredbama Zakona o privrednim društvima, dana 12.oktobra 2006.godine, Skupština Društva je donela Akt-Ugovor o organizovanju Akcionarskog društva, tako da su ovim Ugovorom zamenjene u celini i prestale da važe odredbe osnivačkog akta i Statuta Društva. Izmene i dopune Ugovora o osnivanju izvršene su tokom 2007. i 2008. godine, a donošenjem prečišćenog teksta Akta-Ugovora o organizovanju Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", usvojenog na vanrednoj sednici Skupštine dana 28.10.2009. godine, prestale su da važe sve do tada usvojene odredbe, izmene i dopune osnivačkog akta.

U toku 2012. godine donet je i usvojen novi Statut i Osnivački akt, sa ciljem usklađivanja sa novim Zakonom o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS", br. 36/2011 i 99/2011), što je kod Agencije za privredne subjekte upisano pod brojem 95566/2012 od 19.07.2012. godine.

Pod istim brojem upisana je i promena zakonskih zastupnika, tako da se za generalnog direktora imenuje Snežana Živković, dipl. pravnik iz Kragujevca.

Obavljanje delatnosti u oblasti osiguranja u toku 2012. godine Društvo je vršilo preko 20 organizacionih delova (ogranka), u sastavu kojih su obrazovana prodajna mesta i sistematizirana potrebna radna mesta.

Na dan 31.12.2012. godine Društvo posluje kroz sledeće ogranke:

Naziv ogranka	Sedište
1. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Kovin	Sonje Marinković 7
2. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Beograd	Milentija Popovića 9
3. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Smederevo	Njegoševa 2/1
4. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Piro	Branka Radičevića 8
5. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Užice	Obiličeva 6
6. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Niš I	Strahinjića bana bb
7. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Niš II	Strahinjića bana 8
8. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Niš III	Karadžićeva 6
9. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Niš V	Ul. 7.Juli 3
10. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Gornji Milanovac	Vojvode Mišića 9
11. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Kragujevac	Dr Zorana Đinđića 15a
12. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Vranje	Partizanski put 9
13. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Leskovac	Njegoševa 101
14. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Prnjavor	Dr Arčibalda Rajsa 23
15. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Zemun	Dubrovačka 8
16. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Novi Sad II	Hajduk Veljkova 11
17. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Leposavić	Naselje Polje bb
18. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Čačak	Cara Lazara 49
19. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Čačak II	Kralja Petra Prvog 38
20. "Takovo osiguranje" a.d.o.- Ogranak Subotica	Jovana Mikića 18

Napomena: U toku 2012. godine ukinuta su tri ogranke i to Ogranak Sombor, Ogranak Senta (kod Agencije registrovano pod brojem 74300/2012) i Ogranak Topola (kod Agencije registrovano pod brojem 31644/2012), dok su Ogranci Niš III i Leskovac promenili sedišta.

Iz Jedinstvene evidencije akcionara od strane Centralnog registra, na dan 31.12.2012. godine Društvo je raspolagalo sa ukupno 573.324 emitovanih i uplaćenih akcija, nominalne vrednosti od po 1.000 dinara.

U toku 2012. godine nije bilo povećanja osnovnog kapitala, tako da je stanje u odnosu na prethodnu godinu nepromenjeno.

Društvo posluje kao otvoreno akcionarsko društvo.

Za preuzete obaveze u pravnom prometu prema trećim licima Društvo odgovara celokupnom svojom imovinom.

Upravljanje Društvom je dvodomno.

Organi Društva su: Skupština društva, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Generalni direktor.

Društvo na predlog odluke o izboru organa Uprave Društva pribavlja saglasnost Narodne banke Srbije.

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.

Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom i to:

- IT sektor
- Aktuarstvo i upravljanje rizicima
- Služba interne revizije
- Služba logistike.

Ime i logo Društva zaštićeni su kod Zavoda za intelektualnu svojinu, o čemu je izdata Isprava o žigu, registarski broj 57863/22.05.2009. godine, odnosno priznat je individualni žig, sa pravom prvenstva, po prijavi žiga broj Z-2008-462 od 04.03.2008. godine.

Prosečan broj radnika u 2012. godini je 436 (u 2011. godini 491).

c) Podaci o delatnosti iz dozvole za rad i rešenja o upisu u odgovarajući registar

Prema Uredbi o klasifikaciji delatnosti broj 05 - 110-5482/2010 od 29.07.2010.godine, delatnost Društva je:

65.12 – Neživotno osiguranje koje obuhvata:

Pružanje usluga osiguranja, osim usluga životnog osiguranja:

- od nesreće i požara,
- zdravstveno osiguranje,
- osiguranje putnika,
- osiguranje imovine,
- osiguranje motornih vozila, brodova, aviona, transportno osiguranje,
- od novčanih gubitaka i od odgovornosti,
- standardizovane garancijske šeme, koje funkcionišu u skladu sa principima neživotnog osiguranja koji se odnose na procenu rizika, formiranju rezervi itd.,

66.21 – Obrada odštetnih zahteva i procenjivanje rizika šteta koja obuhvata pružanje administrativnih usluga osiguranja, kao što su obrada i namirenje odštetnih zahteva:

- Obrada odštetnih zahteva:
 - likvidacija šteta,
 - razmatranje i ocenjivanje rizika,
 - ispitivanje odštetnih zahteva, procena rizika i šteta,
 - likvidacija havarija u pomorskom osiguranju i drugih gubitaka pokrivenih osiguranjem,
- Namirenje odštetnih zahteva, tj. obračun i isplata naknada iz osiguranja i s tim povezane aktivnosti.

66.29 – Ostale pomoćne delatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima koje obuhvata:

- Pomoćne delatnosti koje su uključene u pružanju usluga osiguranja ili penzijskih fondova ili su blisko povezane sa ovim uslugama, osim finansijskog posredovanja, obrade odštetnih zahteva i usluga zastupnika i posrednika u osiguranju:
 - administrativni poslovi u vezi sa oštećenim stvarima i ostacima oštećenih stvari,
 - aktuarske usluge.

Klasifikacija delatnosti utvrđena je u članu 6. Statuta Društva i članu 5. Akta o organizovanju ovog Društva, usvojenih na Skupštini akcionara Društva od 21.06.2012. godine.

d) Otvoreni dinarski i devizni računi u periodu za koji se obavlja revizija

Društvo ima više dinarskih računa preko kojih se poslovalo u posmatranom periodu, i to kod sledećih banaka:

Naziv banke	Broj računa
1. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000000600-84
2. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000018525-47
3. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000021651-78
4. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000021852-57
5. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000000 330-21
6. Credy banka, a.d., Kragujevac-prelazni račun	405120130-14
7. Credit Agricole Srbija, a.d. Novi Sad	330-0000023000175-29
8. AIK Banka, a.d., Niš	105-000000040119-49
9. AIK Banka, a.d. Čačak	105-000000040558-90
10. AIK Banka, a.d., Niš	105-000000040668-51
11. AIK Banka, a.d. Čačak	105-000000040703-43
12. AIK Banka, a.d. Čačak	105-0400340001413-06
13. Komercijalna banka, a.d. Beograd	205-0000000166690-53
14. Komercijalna banka, a.d. Beograd	205-0000000120373-03
15. Univerzal banka, a.d.	290-0000000013913-17
16. Univerzal banka, a.d.	290-000000018510-97
17. Vojvodanska banka, a.d.	355-0003200110528-74
18. Razvojna banka Vojvodine a.d.	335-0000000325719-79
19. Intesa banka, a.d.	160-0000000352086-51
20. Intesa banka, a.d.	160-0000000357979-26
21. Intesa banka, a.d.	160-0000000357981-20
22. Eurobanka EFG, a.d.	250-4010000025000-13
23. KBC Banka, a.d. Beograd	115-0000000017642-03

Pored dinarskih računa, Društvo je u toku 2012. godine poslovalo preko deviznih računa koji su otvoreni kod sledećih banaka:

Naziv banke	Oznaka računa
1. Credy banka, a.d. Kragujevac	5001236 -978 5001236 -840 50030000 - 978 504121714 -978 504121715 -978 504121711- 978
2. AIK Banka, a.d. Niš	35105020134000003203 /EUR/ 35105040120000145172 /EUR/ 35105040129000477285 /EUR/
3. Eurobank, a.d. Beograd	250-54093 /EUR/
4. KBC Banka a.d. Beograd	50013200/EUR/ 50013100/EUR/ 500305
5. Komercijalna banka	500123-978
6. Univerzal banka	500123-978

e) Podaci o broju zaključenih ugovora o zastupanju – posredovanju

U periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine Društvo je aktivno saradivalo sa sledećim zastupnicima, posrednicima, kao i tehničkim pregledima koji su dobili licencu ili rešenje NBS za obavljanje poslova zastupanja. Sa svakim od njih zaključeni su ugovori o zastupanju, kojim su regulisana sva prava i obaveze kako zastupnika, tako i ovog Društva.

Ugovori o zastupanju

Naziv pravnog/fizičkog lica	Adresa sedišta	Matični broj	PIB	Broj licence
1. Lazar Čaprić, Pr. zastupnik u osiguranju-Proaktiv "Ribnica"	Cara Dušana 45D, Kraljevo	62706236	107382489	12410
2. Biro za zastupanje u osiguranju. Zastupnik u osiguranju Kalabić Ljiljana, pr.	Iilindenska 17, Beograd,	60000492	104239563	10002
3. "SU polisa "	Jovana Mikića 18, Subotica	57221984	103934163	9272
4. "Credy banka" a.d.	Kralja Petra I 26, Kragujevac	07654812	101458655	8389
5. Agencija za zastupanje "Menadžer Tim" d.o.o	Cigarska 20, Čačak,	61744720	106026574	3355
6. Samostalna radnja za zastupanje u osiguranju "Limit"	Branka Radičevića 40, Senta	62336846	106874130	14264
7. Agencija za zastupanje "Sigurnost", pr. Radojko Kurčubić	Kralja Aleksandra I Karadorđevića 53, Kragujevac	61021647	105373438	13.239
8. Radnja za zastupanje "Štit premija"	TS Kalča DII-96/2, Niš	61415475	106388469	10669
9. Agencija za zastupanje "VG"- Vladimir Gašić, PR	Južni Bulevar 136, Beograd	61906398	104563285	8424
10. "Globos osiguranje", a.d.o.	Knez Mihailova 11, Beograd	06936253	100001079	Rešenje sav.min. za finansije br.4/1-12-017/97 7964
11. "Intera", d.o.o.	Svetozara Markovića 15, Beograd	20197323	104595709	7964
12. "Serbyco", d.o.o.	Jovana Cvijića 18, Loznica	17211889	101195384	10534
13. Petar Jovanović, PR Agencija za zastupanje	Seljačkih buna 35, Novi Sad	60797510	104914062	9472
14. Saša Anđelković, PR Agencija za zastupanje	Pariske komune 3, Kragujevac	62325941	106858927	14249
15. "Polisa", d.o.o., društvo za zastupanje	Narodnog fronta 73, Novi Sad	17377752	101672139	5713

Ugovori sa ovlašćenim posrednicima, i to:

Naziv pravnog/fizičkog lica	Adresa sedišta	Matični broj	PIB	Broj licence
1. Društvo za posredovanje "Intera", d.o.o.	Svetozara Markovića 15, Beograd	20197323	104595709	7964
2. Društvo za posredovanje u osiguranju "Posmed" d.o.o.	Petrijevska 165 a, Smederevo	20359099	105330253	12354
3. Društvo za posredovanje u osiguranju "Akord Plus" d.o.o.	Futoški put 40/b, Novi Sad	20091061	104098676	4744
4. Društvo za posredovanje u osiguranju "ASPEKT IFA" d.o.o.	Bulevar oslobođenja 127, Novi Sad	20454652	105842395	6573
5. Društvo za posredovanje u osiguranju "3 D Mediator" d.o.o.	Preradovićeveva 96, Beograd	20295791	105021079	6299
6. Društvo za posredovanje u osiguranju "Aspen" d.o.o.	Danijelova 32, Beograd	20082313	104056541	6087
7. Društvo za posredovanje u osiguranju "ACB" d.o.o.	Bulevar Mihajla Pupina 102/543, N. Beograd	20108479	104169820	4732
8. Društvo za posredovanje u osiguranju "APO Plus" d.o.o.	Bulevar Mihajla Pupina 6, N. Beograd	20231041	106545257	10768

Nastavak tabele – Ugovori sa ovlašćenim posrednicima

9.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Premija plus" d.o.o.	Bulevar Mihajla Pupina 117, N.Beograd	20492767	105924725	10205
10.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Stevanović" d.o.o.	Toše Jovanovića 16, Beograd	17178296	101032630	7754
11.	Društvo za posredovanje u osiguranju "El-Com" d.o.o.	Augusta Cesarca 18, Novi Sad	8425396	101649304	6765.
12.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Interisk" d.o.o.	Bulevar Mihajla Pupina 10, Novi Beograd	20281073	104963931	14003
13.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Greco International" d.o.o.	Sterijina 15, Beograd	20106310	104162721	8496
14.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Menadžer Tim" d.o.o.	Maršala Birjuzova 3, Beograd	20343087	105215977	11231
15.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Auktus" d.o.o.	Gvozdićeva 16, Beograd	20366451	105366945	12928
16.	Društvo za posredovanje u osiguranju "BIG PRO" d.o.o.	Obilićev venac 3a, Beograd	20444762	105709093	6.111
17.	Društvo za posredovanje u osiguranju "RR DIV" d.o.o.	Karadorjeva 10, Obrenovac	20481242	105915208	7918
18.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Fidelity Plus" d.o.o.	Seljačkih buna 13/09, Novi Sad	20602562	106441969	11841
19.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Fortuna Zap" d.o.o.	Trg Narije Trandafil 5, Novi Sad	20529091	106066983	7067
20.	Društvo za posredovanje u osiguranju DS "Premium Grupa" d.o.o.	Antona Čehova 13, Novi Sad	20592010	106392891	10668
21.	Društvo za posredovanje u osiguranju "ARV Partner" d.o.o.	Bulevar Zorana Dinkića 165, Beograd	20627808	106545257	5717
22.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Lider PNM" d.o.o.	Beogradska 8, Beograd	20566973	106268130	8529
23.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Biserna polisa" d.o.o.	Cara Lazara 62, Kraljevo, Mionica	20667362	106722192	11742
24.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Alka Plus" d.o.o.	Jove Aleksića bb, Mionica	20645890	106620583	8276
25.	Društvo za posredovanje u osiguranju "Sergius" d.o.o.	Laze Kostića 15, Novi Sad	20240091	104805111	11598

Društvo je takođe ugovorilo prodaju polisa autoodgovornost sa 147 aktivnih tehničkih pregleda, a u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju, uz napomenu da na poslovima prodaje osiguranja rade i zaposleni radnici Društva koji su kod Narodne banke Srbije položili ispit za poslove posredovanja i zastupanja u osiguranju.

Društvo je u toku 2012. godine (sa uporednim pregledom iz 2011. g.) zaključilo sledeća osiguranja merena po broju izdatih polisa.

	(komada)	
	2012.g.	2011.g.
- Auto kasko	1.704	2.718
- Autoodgovornost – upotreba motornih vozila	224.112	225.426
- Zelene karte	28.119	37.965
- Nezgoda	2.858	2.607
- Putno zdravstveno osiguranje za vreme boravka u inostranstvu	37.101	23.706

f) Podaci o opštim aktima Društva i izmenama i dopunama tih akata izvršenim u periodu za koji se obavlja revizija

U sledećem pregledu dati su Statut i druga opšta akta, kao i akta poslovne politike, koji su usvojeni od strane Upravnog odbora i Nadzornog odbora, odnosno Skupštine u periodu 01.01.-31.12.2012. godine i ranije, a koje je Društvo primenjivalo u toku izrade godišnjeg obračuna za 2012. godinu.

- Statut AD za osiguranje "Takovo" a.d. usvojen na Skupštini akcionara od 21.06.2012. godine (ovim tekstom prestaju da važe odredbe Statuta Društva od 30.09.2011. godine);
- Akt o organizovanju AD za osiguranje "Takovo" Kragujevac, usvojen na Skupštini akcionara dana 21.06.2012. godine (ovim tekstom prestale su da važe odredbe osnivačkog akta 30.08.2011);

- Kodeks korporativnog upravljanja, usvojen Odlukom Skupštine Društva od 21.06.2012. godine;
 - Pravilnik o osnovama sistema i internih kontrola i upravljanju rizicima od 31.05.2007. godine;
 - Pravilnik o organizaciji poslova Društva, usvojen Odlukom Upravnog odbora od 11.08.2011. godine;
 - Pravilnik o računovodstvu – 13.12.2006. godine - novi usvojen Odlukom UO od 14.11.2008. godine.
- Od dana bilansiranja do dana izrade Izveštaja o reviziji od strane Nadzornog odbora dana 31.01.2013. godine usvojen je novi Pravilnik o računovodstvu, ali sa primenom od 01.01.2013. godine.
- Pravilnik o računovodstvenim politikama – usvojen Odlukom Upravnog odbora od 19.03.2012. godine;
 - Pravilnik o osnovama sistema raspodele prihoda i rashoda po vrstama osiguranja-usvojen Odlukom Upravnog odbora od 04.11.2010. godine – Uputstva o evidenciji izmenjena Odlukom UO od 16.05.2012., 18.07.2012. i 30.09.2012. godine;
 - Pravilnik o radu- 30.03.2009.godine;
 - Pravilnik o sistematizaciji poslova - usvojen Odlukom Upravnog odbora od 11.08.2011. godine;
 - Pravilnik o procenivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva, usvojeno na Upravnom odboru 29.05.2012. godine – izmene i dopune usvojene na sednici Nadzornog odbora od 18.07.2012. godine;
 - Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava Društva – usvojen Odlukom Nadzornog odbora dana 31.10.2012. godine;
 - Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka - usvojen od strane Upravnog odbora od 20.09.2010. godine;
 - Pravilnik o formiranju, načinu obračunavanja i visini prenosnih premija 28.02.2007. godine, izmenjen i dopunjen 10.04.2008. godine;
 - Pravilnik o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neizmirenih obaveza (rezervisane štete) - usvojen od strane Upravnog odbora i Nadzornog odbora dana 26.09.2012. godine;
 - Pravilnik o postupku za likvidaciju šteta – usvojen od strane Upravnog odbora dana 29.02.2012. godine;
 - Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika – 28.02.2007.godine;
 - Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja – 13.12.2006.godine;
 - Pravilnik o uslovima i ostvarivanju prava na regres – 13.12.2006.godine;
 - Pravilnik o postupanju sa obrascima evidencije o polisama –12.07.2010. godine;
 - Pravilnik o preventivi – 13.12.2006.godine;
 - Procedura o sprovođenju testa obezvređenja za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju - 30.06.2012. godine i sa izmenama od 31.12.2012. godine (Prečišćen tekst).

U toku 2012. godine, a na osnovu člana 43. Statuta Društva, Skupština akcionara Društva usvojila je na sednici od 21.06.2012. godine Kodeks korporativnog upravljanja, kojim su utvrđeni principi i pravila poslovnog upravljanja i poslovne etike.

Napominjemo da je Društvo o svim promenama opštih akata i akata poslovne politike obaveštavalo i dostavljalo iste Narodnoj banci Srbije.

Na napred navedena akta poslovne politike, Ovlašćeni aktuar je dao pozitivno mišljenje i u postupku usvajanja akata, odnosno u postupku izmena i dopuna, a po uputstvima NBS, koje su se odnosile na usklađivanje akata sa Odlukom Narodne banke Srbije.

Društvo je primenjivalo svoje akte u skladu sa njihovim zakonskim propisima i njihovim sadržajem.

2. ANALIZA SISTEMA INTERNE KONTROLE

A. Funkcionisanje sistema internih kontrola

Upravni odbor Društva je doneo Pravilnik o sistemu interne kontrole i upravljanju rizicima u poslovanju Društva. Sadržajem Pravilnika se, po oceni Ovlašćenog revizora, u potpunosti daju osnove za uspostavljanje i usavršavanje sistema interne kontrole, koji bi zadovoljio potrebe koje su predviđene zakonskim propisima (Zakonom o osiguranju, Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o obaveznom osiguranju u saobraćaju i Odlukom o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje i dr.) i za druge potrebe Društva.

Sistem interne kontrole sadrži procedure, postupke i radnje kojima se obezbeđuje kontinuirana kontrola rizika u poslovanju Društva, u skladu sa prirodom, složnošću i rizičnošću poslovanja. Sistem interne kontrole obuhvata specifičnosti kontrolnog okruženja i kontrole postupke, plan i organizaciju, kao i sve metode i postupke koje je donelo Društvo. Sistem internih kontrola, u najužem smislu, predstavlja stručni i sistemski nadzor u toku procesa rada, od strane svakog zaposlenog, koji se bazira na ispitivanju, upoređivanju i prosuđivanju poslovnih tokova i operacija u cilju sprečavanja pojave negativnih odstupanja između utvrđenih merila i normi i stvarnog ponašanja.

Sistem internih kontrola podrazumeva stalnu i sveobuhvatnu kontrolu, implementiranu u sve poslovne procese i aktivnosti, tako da je povezana i dalje horizontalno i vertikalno i kao takva omogućuje efikasno poslovanje.

Razmatrajući pojedinačne izveštaje sačinjene i podnete u toku 2012. godine, ocenjuje se da Društvo u kontinuitetu unapređuje funkcionisanje sistema. Tokom 2012. godine nastavljene su aktivnosti u svakom sektoru na usklađivanju postojećih procedura, uputstava i dostavljanju istih na primenu zaposlenima, kako bi se unapredili uspostavljeni kontrolni procesi.

Unapređenje sistema internih kontrola posebno je od značaja za odgovorno poslovanje, jer treba da pruži osnovu za blagovremeno preduzimanje aktivnosti na sprečavanju štetnih pojava ili rizika, odnosno da obezbedi preventivno delovanje na nastanak rizika. U tom procesu je od izuzetnog značaja edukacija zaposlenih i unapređenje organizacione klime u Društvu i svesti o značaju uspešnog funkcionisanja sistema internih kontrola i upravljanja rizicima.

Funkcionisanje sistema internih kontrola kao osnov za upravljanje rizicima Društva u toku 2012. godine:

1. Opšte odredbe

Tokom 2012. godine nastavljene su aktivnosti u svakom sektoru na usklađivanju postojećih procedura, uputstava i dostavljanju istih na primenu zaposlenima, kako bi se unapredili uspostavljeni kontrolni procesi, uvek sa ciljem uspostavljanja pravilnog načina radu u svim poslovnim procesima.

2. Rad Upravnih organa

Rad Upravnih organa ogleda se kroz održane sednice na kojima je Društvo u toku 2012. godine donosilo i usvajalo akta poslovne politike, odluke iz pripadajuće nadležnosti, usklađivanje sa Zakonom o privrednim društvima, upravljali poslovanjem i preduzimale neophodne aktivnosti vezano za nesmetano obavljanje delatnosti Društva.

Upravni organi Društva u toku 2012. godine održali su:

- Skupština Društva održala je 3 sednice,
- Upravni odbor (koji je funkcionisao po prethodnom Zakona o privrednim društvima do 21.06.2012. godine) 10 sednica,
- Nadzorni odbor (koji je funkcionisao po prethodnom Zakona o privrednim društvima do 25.06.2012. godine) 6 sednica,
- Nadzorni odbor (koji je uspostavljen pri usklađivanju sa Zakonom o privrednim društvima dana 25.06.2012. godine) 8 sednica,
- Izvršni odbor (koji je uspostavljen pri usklađivanju sa Zakonom o privrednim društvima od 25.06.2012. godine) 8 sednica od šireg interesa.

Generalni direktor u toku 2012. godine donosio je pojedinačne odluke vezane za kadrovsku politiku (zaključivanje i sprovođenje ugovora o radu, godišnji odmori i sl.), nabavku i otuđenje osnovnih sredstava, popis imovine i obaveza, solidarnu pomoć, otpisu potraživanja po osnovu regresa i sl.

Dana 21.09.2012. godine, Društvo je primilo Pismo Narodne banke Srbije br. VIII-76/31/12 od 18.07.2012. godine. U izvršenju i sprovođenju Rešenja u 2012. godini su aktivno učestvovali svi organi Uprave, zajedno sa Internim revizorom, Aktuarom Društva, Ovlašćenim Aktuarom i Rukovodiocima poslovnih celina, koje su po merama bile dužne da postupaju.

Iako deo naloženih mera nije u celosti izvršen, Društvo transparentnim poslovanjem, poboljšanjem ukupnih pokazatelja poslovanja, urednim izmirivanjem obaveza, teži održavanju kontinuiteta poslovanja.

3. Izveštavanja o funkcionisanju sistema internih kontrola kroz ključne poslovne procese (sektore)

U svim sektorima Društva kontinuirano su se sprovodile aktivnosti na unapređenju sistema internih kontrola prilikom obavljanja svakodnevnih poslova i radnih zadataka.

- U Sektoru za poslove osiguranja, odnosno službama unutar sektora aktivnosti su se odvijale po usvojenim procedurama, uputstvima i instrukcijama za proces upravljanja rizikom;
- U Sektoru pravnih poslova, poslova procene i likvidacije šteta i preventivnog inženjeringa, aktivnosti su se odvijale unutar službe pravnih poslova gde su evidentirani sporovi pokrenuti protiv pravnih i fizičkih lica po osnovu neplaćene premije osiguranja, avansa, potraživanja od reosiguravača, pri čemu je značajan broj dužnika (pravnih lica), kako na dan podnošenja tužbe, tako i duži vremenski period pre utuženja bio u blokadi.

U Službi procene i likvidacije šteta primenjuje se Pravilnik o postupku za likvidaciju šteta, koji je izmenjen u prethodnom periodu, radi unapređenja kvaliteta rada u Službi šteta. U predhodnom periodu uočena je potreba izrade Uputstva o naknadi štete usled izgubljene zarade ili izgubljenog izdržavanja. Pomenuto uputstvo je u fazi izrade i završetak istog biće okončan u toku prvog kvartala 2013.god Usled uočenih opasnosti od prevara u ranijem periodu, pod posebnom pažnjom su štete po zelenoj karti, koje se u tom cilju rešavaju komisijski.

Takođe su preduzete mere radi sprečavanja prevara u slučaju saobraćajnih nezgoda sa većim brojem navodno povredjenih lica.

- U Sektoru finansija i računovodstva, kroz svaku službu posebno, sprovedene su aktivnosti prema postojećim aktivnostima i uputstvima za rad. U Službi računovodstva tokom 2012. izvršena je dopuna Procedure za sprovođenje testa obezvređenja HOV raspoloživih za prodaju sa primenom od 31.12.2012. godine a usvojene su i operativno primenjene nove instrukcije za kontrolu obračuna poreza i za knjižene poslovnih promena koje se odnose na obaveze po osnovu različitih vrsta troškova.

Dopunjena su postojeća, ali i formirana nova uputstva i instrukcije u vezi sprovođenja aktivnosti u odeljenju plana i analize.

Poboljšane su kontrole međusobno povezanih stavki troškova i obaveza: po osnovu šteta, knjiženja prenosne premije i razgraničenog dela premije, kontrola obračuna preventivne, kontrola obračuna i knjiženja premije i troškova saosiguranja i reosiguranja, kontrola knjiženja regresnih potraživanja, kontrola unosa, rešavanja i preknjižavanja stavki izvoda ogranaka.

Postoje uspostavljene kontrolne tačke u poslovnim procesima, a kontrola je postignuta i uspostavljanjem jedinstvenih šema knjiženja poslovnih promena za sve obimnije poslovne procese. Jednobrazno postupanje zaposlenih u izvršenju poslovnih procesa omogućeno je: uspostavljenim šemama knjiženja i donetim uputstvima i instrukcijama za rad. Dati su predlozi za unapređenje praćenja profitabilnosti ogranka u 2013-toj godini. U postupku je unapređivanje aplikacije regresnih potraživanja.

U Službi finansijske operative i Službi naplate potraživanja primenjuju se ranije usvojena i usklađena uputstva i procedure.

U Odeljenju aktuarskih poslova izvršena je izmena Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete), radi usklađivanja sa primedbama koje je dostavila Narodna banka Srbije. U kontinuitetu se sprovodi run off analiza, kao mera dovoljnosti utvrđenog dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete). Na ovaj način se kvantitativno meri nivo izloženosti riziku, odnosno da visina sredstava koja su izdvojena za pokriće rezervisanih šteta budu dovoljna za štete koje su nastale i prijavljene ali nisu likvidirane i štete koju su nastale ali nisu još ni prijavljene. Imajući u vidu da se prilikom obračuna nastalih neprijavljenih šteta kao obračunske kategorije reč o obračunskoj kategoriji pošlo od skupa pretpostavki, one se moraju proveriti i, ukoliko prvobitno ustanovljene pretpostavke nisu bile adekvatne, mora se izvršiti usklađivanje Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) i u njega uvrstiti nove pretpostavke koje će doprineti adekvatnom određivanju ovog segmenta tehničkih rezervi.

- Sagledavanjem organizacije IT sektora, sistematizacije radnih mesta i samih opisa radnih mesta, zaključuje se da na nivou sektora postoji adekvatna kvalifikaciona struktura i raspodela dužnosti/odgovornosti. U toku 2012. godine izvršena je delimična kadrovska popuna upražnjenih radnih mesta, a proces će se nastaviti. Doprinos efikasnijoj internoj kontroli i sprečavanju nepravilnosti u poslovanju IT Sektora, a samim tim i Društva je napravljen usvajanjem dokumenata kojima su date smernice dugoročnog i kratkoročnog razvoja informacionog sistema.

Upravni odbor je usvojio dokument "Strategija razvoja informacionog sistema za period 2010-2012. godina" u kojem su date smernice dugoročnog razvoja informacionog sistema (period od 3 godine)

Upravni odbor je usvojio i "Plan investicija za 2012.godinu" u kojem su dati kratkoročni prioriteta za period od godinu dana (2012.god.), iskazani kroz planirane budžete. Dokument nije obuhvatio samo investicioni budžet, već i ugovore o tekućem održavanju, koji za rezultat imaju značajnija finansijska izdvajanja.

Društvo aktivno učestvuje u radu Komisije za informacioni centar pri Udruženju osiguravača Srbije. Shodno potrebama, a na osnovu ucesca u trzisnom portfelju AO, učestvuje u finansijskoj podršci za razvoj i unapređenje Informacionog sistema Udruženja osiguravača Srbije.

U Sektoru IT Uspostavljen je sistem internih kontrola koji se stalno prati i po potrebi unapređuje i dograđuje. Svi propisani procesi se prate i kontrolišu po utvrđenoj dinamici. U narednom periodu će se uvođenjem novih uputstava i instrukcija dodatno poboljšati kontrola procesa koji su u nadležnost Sektora IT.

4. Karakteristike i funkcionisanje sistema internih kontrola – zaključna razmatranja

- Društvo kroz uspostavljen sistem internih kontrola nastoji da obezbedi organizovano staranje o sistemu internih kontrola, radi sprečavanja prekomerne izloženosti Društva rizicima;
- Uspostavljeni sistem internih kontrola stalno se preispituje, proverava, prati i unapređuje;
- Društvo ima za cilj da u tom stalnom procesu postigne efikasan sistem internih kontrola, u skladu sa prirodom, složnošću i rizičnošću poslova koje obavlja i na taj način obezbedi održavanje stepena izloženosti rizicima na nivou koji ne ugrožava imovinu i poslovanje društva;
- Stalno unapređenje informatičke podrške poslovanju društva;
- Značajnu ulogu Interne revizije koja uočava nedostatke na koje ukazuje rukovodstvu i daje preporuke za njihovo otklanjanje;
- Uvođenje novih specifičnih kontrola u sistemu za koje je uočena potreba u prethodnom periodu i praćenje njihove primene;
- Poštovanje principa transparentnosti poslovanja koji će se i dalje unapređivati i doprinosti dostupnosti informacija zaposlenima, akcionarima, osiguranicima i trećim zainteresovanim licima.

B. Upravljanje rizicima

1. Opšte odredbe

Društvo primenjuje usvojenu Strategiju upravljanja rizicima za period 2010.-2013.god., u kojoj su definisani ciljevi upravljanja rizikom u Društvu, načela i metode, kao i subjekti koji stvaraju, razvijaju i ispunjavaju strategiju. Strategija za upravljanje rizicima je menjana u toku 2012. godine, radi usklađivanja sa podzakonskom regulativom koja se odnosi na deponovanje i ulaganje sredstava tehničkih i garantnih rezervi.

Društvo organizuje i razvija sistem upravljanja rizicima u skladu sa Zakonom, kao i Odlukom Narodne banke o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društava za osiguranje.

U toku godine uspostavljena je dobra saradnja Službe rizika sa ostalim organizacionim jedinicama, usmeravala je aktivnosti na unapređenje internog stava i pozitivne organizacione klime za razvoj sistema upravljanja rizicima u Društvu, kao procesa koji za krajnji rezultat treba da ima umanjeње izloženosti Društva identifikovanim rizicima.

Društvo je tokom 2012. godine sprovelo implementaciju softverskog rešenja RiskGuard, koji pruža napredne modele i metode za merenje tržišnih rizika. Cilj je da se unapredi upravljanje investicionim portfeljom Društva, blagovremeno sagledava i meri izloženost tržišnim rizicima i time unapredi poslovanje Društva na finansijskom tržištu.

2. Rizik osiguranja,

Rizik osiguranja proističe iz nemogućnosti Društva da apsorbuje preuzete rizike svojstvene delatnosti osiguranja.

U toku 2012. godine posebno su praćeni i analizirani sledeći rizici:

- a) Rizik neadekvatno određene premije – cene osiguranja,
- b) Rizik neadekvatne procene rizika koji se preuzima u osiguranju,
- c) Rizik neprenošenja viška rizika iznad samoprizrđaja u saosiguranje, odnosno reosiguranje,
- d) Rizik neusklađene, neprilagođene tarifne politike u vezi sa disperzijom rizika koji se preuzimaju u osiguranje, odnosno, neadekvatnim određivanjem strukture premije osiguranja,
- e) Rizik neodgovarajućeg utvrđivanja općtih, posebnih, dopunskih ili pojedinaćnih uslova osiguranja,
- f) Rizik neadekvatnog obezbeđenja tehnićkih rezervi

U narednom periodu treba sprovesti mere za smanjenje rizika osiguranja u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja, time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu ređijskog dodatka kao izvora za njihovo pokrće, kao i neadekvatna struktura rizićnog portfelja u preovlađujućoj vrsti osiguranja.

3. Tržišni rizik

Društvo je u skladu sa prirodom poslova upućeno na tržište osiguranja i finansijsko tržište. Na tržištu osiguranja je u kontinuitetu izražena izuzetno oštra konkurencija, kako u oblasti autoodgovornosti kao dominantnoj vrsti osiguranja u portfelju Društva, tako i u drugim vidovima, što u velikoj meri utiće na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima.

Unutar ovog rizika posebno su praćeni i analizirani rizik konkurencije, devizni kamatni rizik i rizik promene cena hartija od vrednosti.

Plitko finansijsko tržište ne pruža mnogo manevarskog prostora da se ostvare znaćajnije promene i prinosi, te se aktivnije upravljanje investicionim portfeljom nameće kao imperativ za budući period.

4. Rizik roćne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza

Rizik roćne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza u toku 2012. godine praćen je kroz:

- Rizik solventnosti, likvidnosti i adekvatnosti kapitala,
- Rizik neadekvatnog upravljanja imovinom, obavezama i troškovima

U budućem periodu Društvo mora obezbediti uvećanje likvidnih sredstava, kako bi umanjilo izloženost riziku likvidnosti.

Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine Društvo ne obezbeđuje potpunu pokrivenost tehnićkih rezervi propisanim oblicima aktive, te je izloženost riziku roćne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza.

Društvo treba svoj investicioni portfelj da prilagodi gorućem zahtevu potpunog pokrća tehnićkih rezervi, u skladu sa pravilima odrđanja likvidnosti, a vodeći raćuna i o profitabilnosti ulaganja.

5. Rizik deponovanja i ulaganja sredstava Društva

Rizik deponovanja i ulaganja sredstava Društva, praćen je kroz rizik nemogućnosti naplate potraživanja, deponovanih i uloženih sredstava i njihovih prinosa. Obzirom da veći deo dospelih potraživanja nije naplaćen, važno je da se u budućem periodu unapredi i sprovodi postupak ocene boniteta klijenata, kojim bi se predupređili loši plasmani, ćime bi se doprinelo kvalitetnijem upravljanju rizikom nemogućnosti naplate potraživanja.

6. Operativni rizik

Operativni rizik meren je kroz rizik neadekvatne organizacije i rizik informacionih tehnologija.

a) Rizik neadekvatne organizacije

U dostavljenim izveštajima iz Sektora osiguranja, istiuću se i problemi u organizaciji prodajne mreže, pri ćemu je potrebno u budućem periodu raditi na uspostavljanju optimalnog funkcionisanja prodajne mreže u skladu sa potrebama svih službi osiguranja, naroćito ako se raćuna na povećanje ućešća ostalih vrsta osiguranja. U Odeljenju stroge evidencije se preduzimaju mere u skladu sa postojećim aktima, po identifikovanim slućajevima nesavesnog postupanja sa obrascima stroge evidencije, o kojima se obaveštava rukovodstvo sektora osiguranja, radi daljeg postupanja.

U finansijskom sektoru se istiuću propusti nastali u drugim sektorima, a koji se manifestuju u procesu evidentiranja poslovnih promena: propusti u rokovima za knjiženje u adekvatnom obraćunskom periodu, neblagovremeno dostavljanje dokumentacije od strane prodajnih mesta, kašnjeenje uplata premije i sl.

b) Rizici informacionih tehnologija

U ovom sektoru identifikovani su rizici havarije komponenti informacionog sistema i Infrastrukturni problemi.

U toku 2012. godine napravljen je Projekat konsolidacije primarnog sajta koji je dat UO na usvajanje. Od strane UO je usvojena realizacija I faze. - Realizacijom I faze projekta ne realizuje se ni jedan od zahteva strategije razvoja informacionog sistema, ali će se dobiti na performansama rada CORE aplikacija, jer će se baza postaviti na višestruko brži uređaj i ubrzaće se procesi upisa/ćitanja. I faza projekta konsolidacije primarnog sajta je realizovana. Na ovaj naćin smanjen je rizik od kvara hardverske komponente - Storage uređaja.

Investicije u aktivnu mrežnu opremu u Direkciji: Implementacijom novih switch-eva smanjiće se rizik od kvara hardverskih komponenti. Planom investicija za 2012. godinu nije predviđena zamena switch-eva.

7. Pravni rizik.

Društvo je toku 2012. godine bilo izloženost pravnom riziku jer nije obezbedilo pokrće tehnićkih rezervi oblicima propisanim ćl. 14. Odluke o ogranićenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehnićkih rezervi, odnosno nije obezbedilo pokrće tehnićkih rezervi oblicima propisanim ćlanom 114. Zakona o osiguranju.

Sa iskazanim gubitkom iz poslovanja u 2012. godini, došlo je do smanjenja kapitala Društva, što u narednom periodu nosi rizik neusklađenosti poslovanja sa ćl. 28 Zakona o osiguranju, kojim se propisuje minimalni nivo kapitala za obavljanje delatnosti osiguranja.

Društvo mora preduzeti mere na jaćanju osnovnog kapitala.

Društvo je takođe izloženost pravnom riziku, jer nije obezbedilo usaglašenost sa ćlanom 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju, time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu ređijskog dodatka, kao dela premije koji treba da služi za pokrće troškova sprovođenja osiguranja

Zaključna razmatranja o upravljanju rizicima

Društvo karakteriše izloženost sledećim rizicima, pri čemu se u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo smanjenje:

- tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i neloyalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,
- riziku osiguranja u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokriće, kao i neadekvatna struktura rizičnog portfelja u preovlađujućoj vrsti osiguranja,
- riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive.

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica,
- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokriće sopstvenim sredstvima - ukupne rezerve) za izmirivanje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze),
- je Društvo održalo stečeno učešće na ukupnom tržištu osiguranja, kao i po vrsti osiguranja koja je dominantna u prihodima (autoodgovornost),
- je Društvo poboljšalo ranije ostvarene rezultate u pogledu ažurnosti u rešavanju šteta, što su odlike dobrog društva za osiguranje i osnovni preduslovi za zaštitu prava osiguranika i trećih oštećenih lica.

Društvo je donelo Planove za unapređenje upravljanja rizicima u narednom periodu.

3. ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

Pravilnikom o računovodstvu Društvo je definisalo poziciju i obim računovodstvene funkcije u okviru celokupnog poslovanja i opredelilo organizacionu poziciju tih poslova u službi za računovodstveno-finansijske poslove. Računovodstvena funkcija predstavlja deo informacionog sistema Društva koji obezbeđuje podatke i informacije o finansijskom položaju, uspešnosti i promenama u finansijskom položaju Društva za interne i eksterne korisnike tih informacija. Shodno tome, Društvo je definisalo i oblike i sadržaj računovodstvenih evidencija-poslovnih knjiga, koje su organizovane, a čija je primarna svrha pravilna, pouzdana i sadržajna informacija o stanju i promenama na imovini, obavezama, kapitalu, prihodima i rashodima i rezultatima poslovanja.

Akcionarsko društvo za osiguranje "TAKOVO" Kragujevac, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva, a sastoje se od Dnevnika, Glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagledavanje svih promena na računima glavne knjige. Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izveštaja je dipl. ekonomista Violeta Samailović sa stručnim zvanjem Ovlašćenog računovođe.

Društvo koristi jedinstven informacioni sistem koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic (sertifikovana aplikacija razvijena u cilju povezivanja informacionog sistema Takovo osiguranja sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa novim zakonom), AdConnect i pomoćni korisnički softver za razne podsisteme koji nisu u okviru integralnog informacionog sistema. Baza podataka je jedinstvena (MS SQL server) i koriste je svi korisnici aplikacija bilo da se fizički nalaze u Direkciji društva, ograncima ili prodajnim mestima. WEB aplikacija TAKtic i AdConnect koriste istu bazu kao i Insurance.net i AdInsure. Postoji i Primary Domain Controller za Windows mrežu PC računara i servera.

Društvo kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentira i prati u jedinstvenom informacionom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama os strane Uprave Društva.

Društvo je obezbedilo analitičke evidencije o nekretninama, investicionim nekretninama i opremi, ulaganjima u toku i avansima, te zalihama. Osim ovih evidencija, Društvo je obezbedilo i analitičku evidenciju za premijsko knjigovodstvo, potraživanja, obaveze i finansijske plasmane po vrstama tih plasmana.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji. Putem redundantnih firewall uređaja vrši se zaštita informacionog sistema od napada spolja.

Svi zaposleni u Društvo u svakodnevnom radu koriste personalne računare (Desktop, LapTop) kako u Direkciji tako i u Ograncima i na prodajnim mestima. Ukupno je instalirano oko 510 PC računara, više od 287 matričnih štampača i oko 71 laserskih i multifunkcionalnih štampača.

Isto tako svi zaposleni u Sektoru IT i odgovorna lica u Društvo su u obavezi da u okviru svojih dnevnih aktivnosti preduzmu sve neophodne mere u cilju zaštite Društva od zloupotrebe informacionog sistema, a sve u skladu sa usvojenim Politikama zaštite informacionog sistema.

U Sektoru IT uspostavljen je sistem internih kontrola koji se stalno prati i po potrebi unapređuje i dograđuje. Svi propisani procesi se redovno prate i kontrolišu po utvrđenoj dinamici.

U toku je edukacija zaposlenih po poslovnim procesima za pripremu i implementaciju novog okvira Solvency II.

3.1. Zakonski propisi na kojima se zasniva Izveštaj o izvršenoj reviziji

3.1.1. Prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja, odnosno izrade Godišnjeg računa sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine, primenjene su osnovne računovodstvene politike utvrđene Pravilnikom o računovodstvenim politikama usvojenim Odlukom UO od 14.11.2008. godine i Odlukom o izmenama i dopunama istog od 31. maja 2010. godine i 19.03.2012. godine (Prečišćen tekst godine).

3.1.2. Redovni finansijski izveštaji za 2012. godinu sastavljeni su na osnovama propisa Republike Srbije, a posebno u skladu sa:

- Zakon o računovodstvu i reviziji ("Sl. glasnik RS", br.46/2006, 111/2009 i 99/2011 – drugi zakoni),
- Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja ("Sl. glasnik RS.", br. 77/2010 i 95/2010),
- Zakon o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 55/04, 70/2004.....107/2009, 99/2011 i 119/2012),

- Zakon o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09, 78/2011, 101/2011, 93/2012),
- Zakon o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS" br. 36/2011 i 99/2011),
- Zakon o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/78,...57/89., "Sl. list SRJ", br. 31/93. i 44/99. i "Sl. list SCG" br. 1/2003,
- Zakon o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik R. Srbije", broj 25/2001....., 101/2011 i 119/2012),
- Zakon o porezu na dodatu vrednost ("Sl. glasnik RS" br. 84/2004,, 61/2007 i 93/2012),
- Zakon o porezu na dohodak građana ("Sl. glasnik RS" br. 24/2001,, 91/2011, 93/2012 i 114/2012),
- Zakon o porezima na imovinu ("Sl. glasnik RS", br. 26/2001... 101/2010...78/2011, 57/2012),
- Zakon o deviznom poslovanju ("Sl. glasnik RS", 62/2006, 31/2011 i 119/2012),
- Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/2010),
- Pravilnik o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2009, 7/2009 i 5/2010),
- Pravilnik o sadržaju poreskog bilansa i drugim pitanjima značajnim za način utvrđivanja poreza na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 99/2010, 8/2011 i 13/2012),
- Pravilnik o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 99/10),
- Odluka o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2005.),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnaje rizika ("Sl. glasnik RS", br. 13/2005 i 23/2006),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija ("Sl. glasnik RS", br. 19/2005),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obazovanja rezervisanih šteta ("Sl. glasnik RS" 86/2007),
- Odluka o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja u garantne rezerve društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", 87/2012),
- Pravilnik o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Sl. glasnik RS", br. 116/04 i 99/10).

3.1.3. U primeni i sprovođenju poslovne politike Društvo je primenjivalo opšta akta i akta poslovne politike, kao što je to navedeno pod tačkom 1. pod f) ovog Izveštaja.

3.1.4. Društvo je primenilo svoja akta sa kojima je utvrdilo način obračuna i iskazivanja prenosnih pozicija, po napred navedenim pravilnicima. Prenosne pozicije su iskazane u realnim veličinama.

3.1.5. Obračun prenosnih premija i rezervisanih šteta obavljen je u skladu sa odgovarajućom metodologijom i po Ovlašćenom aktuaru – gospodinu Milanu Ceroviću, koji poseduje odgovarajuće ovlašćenje za obavljanje aktuarskih poslova.

3.1.6. Dopunske informacije

Prilikom revizije finansijskih izveštaja akcionarskog društva za osiguranje "Takovo Osiguranje" a.d.o. Kragujevac, uključeni su iskazi koji čine deo procesa finansijskog izveštavanja, a to su: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o poslovanju akcionarskog društva u 2012. godini i drugi izveštaji – objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnje finansijske izveštaje.

Za vreme revizije obavljeno je ispitivanje finansijskih izveštaja, koji su pokrivali sva područja koja se obuhvataju u izveštaju revizije u cilju da se utvrdi:

- da li su finansijski iskazi sačinjeni u skladu sa Zakonom, normativnim aktima ili Ugovorom o osnivanju Akcionarskog društva;
- da li su računovodstvene politike prihvatljive i da li su konzistentno primenjene;
- da li podaci dati u finansijskim izveštajima odgovaraju podacima u knjigama i evidencijama;
- da li je imovima Društva pravilno evidentirana i iskazana u finansijskim izveštajima;
- da li su podaci u Bilansu uspeha prikazani pravilno.

Sve informacije o finansijskim pozicijama obrađene su u Bilansu stanja, dok su informacije o rezultatu poslovanja date u Bilansu uspeha.

Finansijski izveštaji koji čine sastavni deo naše revizije, sastavljeni su na osnovu fakturisane realizacije, dok su učinci transakcija ostalih događaja priznati u momentu nastanka i pod pretpostavkom neodređenog trajanja delatnosti Društva.

Izveštaj o obavljenoj ekonomsko – finansijskoj reviziji finansijskih izveštaja – Godišnjeg računa navedenog akcionarskog društva, temeljen je na osnovama važećih zakonskih propisa i Međunarodnih standarda revizije.

3.1.7. Promene u 2012. godini koje su bile od uticaja na ostvarenje poslovnog rezultata

Od uticaja na ostvarenje poslovnog rezultata u 2012. godini, bile su činjenice sledeće sadržine:

- stopa rasta potrošačkih cena za 2011. godinu u Republici Srbiji iznosila je 12,20 % (u 2010. godini 7,00 %),
- srednji devizni kurs utvrđen na dan bilansiranja od strane NBS je:

	31.12.2012.	31.12.2011.
EVRO =	113,7183 din.	104,6409 din.
USD =	86,1763 din.	80,8662 din.
CHF =	94,1922 din.	85,9121 din.

4. ANALIZA BILANSA STANJA

BILANS STANJA na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -							
Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napo- mena broj	Iznos		Korekc. po reviziji	Stanje po reviziji 31.12.2012
				Tekuća godina	Prethodna godina		
1	2	3	4	5	6	7	8
	AKTIVA						
	A. STALNA IMOVINA – ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	4.	1.470.681	1.417.607		
00	I NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002					
01 osim 012 012	II NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	4.1.	31.776	13.218		
02	III GUDVIL (GOODWIL)	004					
020,022,023,026 027 deo, 028 deo i 029	IV NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA (006+007+008)	005	4.2.	1.337.355	1.290.277		
021, 027deo, i 028 deo	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	006	4.2.1., 4.2.2.	590.182	598.518		
024,027deo, 028 deo	2. Biološka sredstva	007					
03	3. Investicione nekretnine	008	4.2.3.	747.173	691.759		
030,039 deo 031,039 deo 032,039 deo	V DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	4.3.	101.550	114.112		
033 deo, 039 deo 033 deo, 039 deo od 034 do 038, osim 037, i 039 deo	1. Učešća u kapitalu (011+012+013) a) zavisnih pravnih lica b) ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica v) ostalih pravnih lica 2. Ostali dugoročni finansijski plasmani (015+016+017) a) u povezana pravna lica – matična i zavisna b) u ostala povezana pravna lica v) ostali dugoročni finansijski plasmani	010 011 012 013 014 015 016 017	4.3.1. 4.3.2. 	58.706 8.190 8.190 50.516 56.055 42.844 49.867 42.844 49.867	64.245 8.190 8.190 56.055 56.055 49.867 49.867		
	B. OBRITNA IMOVINA – POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	018		2.566.547	2.655.531		
10, 13, 15	I ZALIHE	019	5.	24.552	40.117		
14	II STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020					
20,21 i 22, osim 223 223	III KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2.541.995	2.615.414		
230, 239 deo 231, 239 deo od 232 do 238, osim 237,239 deo	1. Potraživanja 2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak 3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027) a) u povezana pravna lica – matična i zavisna b) u ostala povezana pravna lica v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	022 023 024 025 026 027	6. 7. 8. 	507.483 7.576 1.574.404 1.574.404	424.896 849 1.623.023 1.623.023		
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	9.	175.556	84.744		
26	5. Porez na dodatnu vrednost	029					
27, osim 274,275,276 i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	030	10.	7.394	9.104		
274 275	7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja 8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	031 032	11. 12.	210.431 5.999	366.687 8.492		
276 278	9. Rezervisane štete osiguranja i osiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	033 034	13.	53.152	97.619		
29	V POSLOVNA IMOVINA (001-018)	035		4.037.228	4.073.138		
	G GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036					
	D UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4.037.228	4.073.138		
88	D VANBILANSNA AKTIVA	038					

Nastavak table Bilans stanja

- u hiljadama dinara -								
Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napo- mena broj	Iznos		Korekc. po reviziji	Stanje po reviziji 31.12.2012	
				Tekuća godina	Prethodna godina			
1	2	3	4	5	6	7	8	
	PASIVA							
	A.KAPITAL (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	14.	597.648	664.346			
	I OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		574.241	574.241			
300	1. Akcijski kapital	103		573.324	573.324			
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104						
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105						
301 i 309	4. Udeli društva i ostali kapital	106		917	917			
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107						
32	III REZERVE	108		335	20.493			
330 i 331	IV REVALORIZACIONE REZERVE	109		325.309	317.053			
332	V NEREALIZOVANI DOBITCI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	110						
333	VI NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	111		174.907	227.283			
34 340 341 i 342	VII NERASPOREDENA DOBIT (113+114) 1. Neraspoređena dobit ranijih godina 2. Neraspoređena dobit tekuće godine	112 113 114		0 0	7.090 7.090			
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		127.330	27.248			
037 i 237	IX OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116						
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3.439.580	3.408.792			
	I DUGOROČNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	15.	15.536	42.396			
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119						
401	2. Rezervisanja za učešće u dobiti	120						
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121	15.1.	9.359	22.590			
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122						
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	123	15.2.	6.177	19.806			
	II DUGOROČNE OBAVEZE (125+126+127)	124	16.					
411 412 410 i od 413 do 419	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima b) prema ostalim povezanim pravnim licima v) ostale dugoročne obaveze	125 126 127						
	III KRATKOROČNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	17.	155.583	159.281			
420 421 od 422 do 429 osim 427	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132) a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima b) prema ostalim povezanim pravnim licima v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	129 130 131 132		0 0 0	462 462 462			
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133						
43	3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	134	17.2.	12.639	45.465			
44, 45, 46, 47,osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135	17.3.	142.944	113.354			
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136						
	IV PASIVNA VREMENA RAZGRANIČENJA (138+142+146)	137	18.	3.232.889	3.178.949			
490	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	18.1.	1.060.090	1.158.376			
491	a) životnih osiguranja	139						
492	b) neživotnih osiguranja	140		1.060.090	1.153.607			
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		0	4.769			
493	2. Rezervisane štete (143+144+145)	142	18.2.	1.709.178	1.606.504			
493	a) životnih osiguranja	143						
494	b) neživotnih osiguranja	144		1.708.725	1.605.831			
495	v) udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		453	673			
od 496 do 499,osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	146	18.3.	463.621	414.069			
497	V ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	147	19.	35.572	28.166			
	V UKUPNA PASIVA (101+117)	148		4.037.228	4.073.138			
89	G VANBILANSNA PASIVA	149						

Osnovica merenja u prikupljanju finansijskih iskaza bili su istorijski i tekući troškovi i primenjen je koncept očuvanja kapitala, kako finansijskog, tako i fizičkog, uz primenu prihvaćenih računovodstvenih politika. Prilikom vrednovanja sredstava prikazanih u Bilansu stanja primenjena su četiri fundamentalna računovodstvena koncepta, a to su:

- koncept nastavka poslovanja
- koncept uzročnosti prihoda i rashoda
- koncept stabilnosti
- koncept opreznosti

Sredstva u Bilansu stanja su odvojena prema njihovom karakteru i stepenu njihove očekivane ili potencijalne likvidnosti.

Imajući u vidu da je osnovna svrha sastavljanja Bilansa stanja sagledavanje finansijskog položaja društva, sve pozicije u aktivu su raščlanjene prema principu rastuće likvidnosti, dok su sve pozicije u pasivi raščlanjene prema principu rastuće dospelosti.

Ove informacije o rokovima dospeća su korisne prilikom procenjivanja likvidnosti i solventnosti Društva.

AKTIVA

4. STALNA IMOVINA

Stalnu imovinu Društva na dan 31.12.2012. godine čine:

Pozicija	(u 000 din)		
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.	Indeks
4.1. Nematerijalna ulaganja	31.776	13.218	240,40
4.2. Nekretnine, postrojenja i oprema	1.337.355	1.290.277	103,65
4.3. Dugoročni finansijski plasmani	101.550	114.112	88,99
Ukupno:	1.470.681	1.417.607	103,74

4.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja su na dan bilansiranja 31.12.2012. godine iskazana u vrednosti od 31.776 hilj. dinara (31.12.2011.godine 13.218 hilj. dinara). Struktura i amortizovanost nematerijalnih ulaganja sa stanjem na pomenuti dan, daje se sledećim pregledom:

Nematerijalno ulaganje	(u 000 din)				
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost	Stopa amort.	% Amort.
2679 Program za zarade	262	245	17	20,00 %	93,51
2835 Program za osnovna sredstva	90	72	18	20,00 %	80,00
2837 Softver insurance.net	13.412	10.125	3.287	20,00 %	75,49
4158 Licenca WinPro 7 SINGL OLP NL	440	220	220	33,33 %	50,00
4468 Licenca za softver TeamViewer Pre	322	119	203	20,00 %	36,96
4766 Licenca za softver Win Rar i Total C	75	30	45	20,00 %	40,00
4809 Modul za tehnički pregled	1.536	412	1.124	20,00 %	26,82
4467 Licenca Windows Server CAL 2008	375	106	269	20,00 %	28,27
4823 Licenca SYMC Endpoint (63)	391	104	287	20,00 %	26,60
4828 Licenca za softver DOSPRN (6)	9	2	7	20,00 %	22,22
4848 BACKUP softver	252	252	-	20,00 %	100,00
4860 Licenca-Adinsure sistema ONO-NET	15.645	1.093	14.552	20,00 %	6,99
4915 Softver RiskGuard	5.743	383	5.360	20,00 %	6,67
4957 Licenca-Myrosoft softvera	6.387	-	6.387	33,00 %	-
Svega nematerijalna ulaganja:	44.939	13.163	31.776	-	29,29

Stanje i promene na nematerijalnim ulaganjima u periodu 31.12.2011. do 31.12.2012. godine

(u 000 din)

Red. broj	O P I S	Nemater. ulaganja u funkciji	Nemater. ulaganja u pripremi	Ukupno
I	NABAVNA VREDNOST			
1.	Stanje 31.12.2011.god.	17.164	4.342	21.506
2.	Povećanje u toku godine-nabavka	23.433	-	23.433
3.	Smanjenje u toku godine	-	-	-
4.	Ostalo – preknjižavanje	4.342	(4.342)	-
5.	Stanje 31.12.2012.god.	44.939	-	44.939
II	ISPRAVKA VREDNOSTI			
6.	Stanje 31.12.2011. god.	8.288	-	8.288
7.	Amortizacija 2012. godine	4.875	-	4.875
9.	Stanje 31.12.2012. god.	13.163	-	13.163
III	SADAŠNJA VREDNOST			
	Stanje 31.12.2010. godine	8.876	4.342	13.218
	Stanje 31.12.2011. godine	31.776	-	31.776

Prema Pravilniku o računovodstvenim politikama Društva (Član 6.), nematerijalno ulaganje se vrednuje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja, a nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se vrednuje metodom troška nabavke, odnosno po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja umanjenoj za ukupnu amortizaciju i eventualne gubitke zbog obezvređenja (osnovni postupak, MRS 38-Nematerijalna ulaganja).

Društvo je, u 2012. godini, izvršilo nabavke nematerijalnih ulaganja u visini od 23.433 hilj. dinara, i to:

- Kupovina i implementacija licence Adinsure – sistema za osiguranje, od dobavljača "Adacta" d.o.o., Beograd, po osnovu Ugovora A-23139 od 15.08.2011. godine, Aneksa br. 1. od 10.10.2011. godine i Aneksa br. 2. od 17.04.2012. godine. Svrha ovog ulaganja je razvoj i implementacija aplikacije za podršku poslovnih procesa u delu ostalih neživotnih osiguranja (radni naziv ONO.NET) i njena implementacija u postojeći jedinstveni informacioni sistem Insurance.Net. Ukupna vrednost ove investicije je 15.645 hilj. dinara, od čega ulaganje u 2012. godini iznosilo 11.303 hilj. dinara, dok je prethodne 2011. godine uloženo 4.342 hilj. dinara.
- Sa preduzećem "E-Smart Systems" d.o.o. iz Beograda zaključen je 30.07.2012. godine Ugovor o korišćenju licenci softverskih proizvoda kompanije "Microsoft". Ugovoreno je trogodišnje pravo korišćenja licenci koje su proizvodi kompanije "Microsoft", a koje Društvo koristi u svom poslovanju. Vrednost ovog nematerijalnog ulaganja je 6.387 hilj. dinara).
- Po osnovu Ugovora o kupovini licence softverskog rešenja RiskGuard koji je Društvo 28.03.2012. godine zaključilo sa d.o.o. "Centar za investicije i finansije" Beograd, nabavljeno je softversko rešenje RiskGuard koje je namenjeno praćenju, merenju i upravljanju rizika u finansijskim institucijama. Ovo softversko rešenje je pomoćno sredstvo za rad na upravljanju rizicima, zatim kod deponovanja i ulaganja, odnosno plasiranja sredstava i kod poslova plana i analize.

Promene na nematerijalnim ulaganjima Društva u 2012. godini su pravilno evidentirane u poslovnim knjigama i uz odgovarajuću dokumentaciju.

Ispravno je obračunata i proknjižena amortizacija nematerijalnih ulaganja za 2012. godinu u iznosu 4.875 hilj. dinara.

4.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja Društvo koristi u pružanju usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe i od kojih se očekuje da budu korišćena duže od jednog obračunskog perioda.

Početno vrednovanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti. Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznatu nekretninu, postrojenje i opremu se pripisuje knjigovodstvenoj vrednosti sredstva ako je verovatno da će se u budućnosti ostvarivati ekonomske koristi od tog sredstva iznad njegovog prvobitno procenjenog standardnog učinka. Svi ostali izdaci u vezi sa nekretninama, postrojenjima i opremom se priznaju u rashode perioda kada su nastali.

Nakon početnog priznavanja postrojenja i oprema se vrednuju po metodi nabavne vrednosti (troškovni metod) predviđenim MRS-16, tj. iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos gubitka zbog obezvređivanja.

Nekretnine (osim investicionih nekretnina) se vrednuju primenom metoda revalorizacije predviđenog MRS 16-Nekretnine, postrojenja i oprema, pri čemu se koristi varijanta u kojoj se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću, a ispravka vrednosti se izjednačava sa nulom u skladu sa Pravilnikom o računovodstvenim politikama.

Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrednost, a primenjuje se proporcionalni metod obračuna amortizacije. Stope amortizacije se utvrđuju na sledeći način:

Stopa amortizacije = 100 / korisni vek trajanja sredstva, ili primenom Pravilnika o nomenklaturi nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava sa stopama amortizacije.

Prilikom obračuna amortizacije korišćene su sledeće stope amortizacije (za najveći deo nekretnina, postrojenja i opreme):

Sredstvo	% amortizacije
– Građevinski objekti	1,32 i 0,74
– Računari i oprema za el.obradu podataka, audio i video oprema	20,00
– Putnički automobili, oprema za prenos i čuvanje novca	3,00 – 9,00 i 15,50
– Kancelarijski nameštaj	3,2 – 5,0 i 10,00 - 12,50
– Klima uređaji i oprema za ventilaciju	16,50
– PTT oprema	7,00-10,00
– TA i peći na čvrsto gorivo	12,50
– Pisaće mašine, fotokopir aparati i dr.	14,30
– Rashladni uređaji (frižideri, vitrine)	18,00

Generalni direktor Društva je doneo Odluku o formiranju komisija za redovni godišnji popis imovine i obaveza po stanju na dan 31.12.2012.godine, broj 332/2012 od 10.12.2012. godine. Ovom odlukom formirano je ukupno 28 komisija za popis, od kojih je komisija pod rednim brojem 1. imenovana za Centralnu popisnu komisiju. Naknadno je doneta i Odluka o izmeni i dopuni napred pomenute Odluke (br. 340/2012 od 17.12.2012. godine).

Izvršen je popis nekretnina, postrojenja i opreme sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, i usaglašeno je knjigovodstveno stanje sa popisanim stanjem.

Izveštaj o godišnjem popisu, koji je sačinila Centralna popisna komisija, usvojen je od strane Nadzornog odbora na sednici održanoj 31.01.2013. godine (Odluka o usvajanju Izveštaja o godišnjem popisu "Takovo Osiguranja" a.d.o. Kragujevac, za 2012. godinu br. 15/2013).

U skladu sa sadržajem računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje, Društvo je na dan bilansiranja 31.12.2012. godine iskazalo nekretnine, postrojenja i opremu, kako sledi:

Red. broj	O P I S	(u 000 din)				Procenat amortizov.
		Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost	Učešće u % u strukturi (sad.vr)	
1.	Građevinski objekti	497.232	-	497.232	37,18	-
2.	Postrojenja i oprema	225.604	135.916	89.688	6,71	60,25
3.	Investicione nekretnine	747.173	-	747.173	55,87	-
4.	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	3.233	-	3.233	0,24	-
5.	Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu	145	116	29	-	80,00
Ukupno:		1.473.387	136.032	1.337.355	100,00	

Metodom uzorkovanja utvrđena je postojanost i ekonomska upotrebljivost osnovnih sredstava, sa procentom amortizovanosti postrojenja i opreme u visini od 60,25 %. Nije iskazana ispravka vrednosti građevinskih objekata zbog načina iskazivanja ovih sredstava.

Naime, građevinski objekti se vrednuju modelom revalorizacije tako što se na kraju godine nabavna vrednost svodi na fer vrednost, pri čemu se ispravka vrednosti svodi na nulu. Investicione nekretnine takođe nemaju iskazanu ispravku vrednosti, obzirom da se nakon početnog priznavanja mere po osnovnom postupku MRS 40 - Investicione nekretnine, odnosno modelom tržišne vrednosti, koji isključuje obračun amortizacije.

Sledećom tabelom daju se promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, nekretninama, postrojenjima i opremi u pripremi i avansima za nekretnine, postrojenja i opremu u periodu od 31.12.2011. godine do 31.12.2012. godine:

Red. broj	O P I S	Građev. objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Nekretnine postr. i opr. u pripremi	Avansi za osnovna sredstva	(u 000 din)
							Ukupno
I NABAVNA VREDNOST							
1.	Stanje 31.12.2011. god.	491.204	221.476	691.759	3.233	116	1.407.788
2.	Povećanje u toku godine	-	16.762	-	16.210	14.631	47.603
3.	Smanjenje – rashod, prodaja	-	(12.635)	-	-	-	(12.635)
4.	Prenos	-	-	-	(16.210)	(14.601)	(30.811)
	Procena	9.713	-	55.414	-	-	65.127
5.	Ostalo-svođenje vr.	(3.685)	-	-	-	-	(3.685)
6.	Stanje 31.12.2012.god.	497.232	225.603	747.173	3.233	146	1.473.387
II ISPRAVKA VREDNOSTI							
7.	Stanje 31.12.2011. god.	-	117.395	-	-	116	117.511
8.	Smanjenje – rashod, prodaja	-	(8.156)	-	-	-	(8.156)
9.	Amortizacija 2012. godine	3.685	26.677	-	-	-	30.362
10.	Ostalo-svođenje vr. i dr.	(3.685)	-	-	-	-	(3.685)
11.	Stanje 31.12.2012. god.	-	135.916	-	-	116	136.032
III SADAŠNJA VREDNOST							
	Stanje 31.12.2011. godine	491.204	104.081	691.759	3.233	-	1.290.277
	Stanje 31.12.2012. godine	497.232	89.687	747.173	3.233	30	1.337.355

4.2.1. Građevinski objekti

Društvo je na dan 31.12.2012. godine posedovalo sledeće građevinske objekte koji služe za obavljanje delatnosti:

Objekat	Lokacija	(u 000 din.)		Dokaz o vlasništvu
		Površina u m ²	Procenjena vrednost	
- Deo poslovne zgrade	Krag., Dr.Zorana Đindica br. 15A.	1.315,66	491.715	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	Krag., Dr.Ilije Kolovića br. 8.	138,60	5.517	Ugovor
Ukupno:		1.454,26	497.232	

Za poslovni prostor na lokaciji Dr. Ilije Kolovića br. 8 nije izvršena uknjižba, odnosno proces oko upisa vlasništva u zemljišne knjige nije okončan.

Društvo je izvršilo procenu vrednosti svojih nekretnina na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio sudski veštak Vasilije Pajović, diplomirani inženjer građevine (Rešenje br. 740-05-05240/2010-03).

Objekat	Površina u m ²	Vrednost pre procene	Procenjena vrednost 31.12.2012.g.	(u 000 din.)
				Efekti promene
- Deo poslovne zgrade	Kg., Dr.Zorana Đindica br. 15A.	1.315,66	478.947	491.715
- Poslovni prostor				
Kg., Dr.Ilije Kolovića br. 8.	138,60	8.572	5.517	(3.055)
Ukupno:	1.454,26	487.519	497.232	9.713

Društvo je izvršilo procenu vrednosti svojih nekretnina na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio sudski veštak Vasilije Pajović, diplomirani inženjer građevine (Rešenje br. 740-05-05240/2010-03).

U 2012. godini nije bilo ulaganja u građevinske objekte, pa je jedina promena usledila svođenjem vrednosti objekata na tržišnu vrednost na dan 31.12.2012. godine. Ukupna promena vrednosti po osnovu procene i praćenja vrednosti u skladu sa kursom EUR-a po m² je povećanje u iznosu od 9.713 hilj. dinara. Procenom je izvršeno smanjenje vrednosti u ukupnom iznosu 32.898 hilj. dinara za deo poslovne zgrade (Upravne zgrade) i poslovnog prostora u ulici Ilije Kolovića, br. 8, a na osnovu svođenja vrednosti po kursu EUR-a po m² evidentirano je povećanje vrednosti u iznosu od 42.611 hilj. dinara, što je posledica rasta kursa sa 104,6409 dinara, koji je bio na dan 31.12.2011. godine, a na dan 31.12.2012. godine iznosio je 113,7138 dinara.

Efekti procene građevinskih objekata se knjiži u korist i na teret revalorizacionih rezervi Društva.

Obračunata je amortizacija građevinskih objekata za period 01.01.-31.12.2012. godine u visini od 3.685 hilj. dinara, koja je zbog načina iskazivanja tržišne vrednosti, stornirana, umanjivanjem nabavne vrednosti građevinskih objekata (varijanta gde je nabavna vrednost = sadašnjoj vrednosti), ili rečeno na drugi način, građevinski objekti se iskazuju po procenjenoj, tržišnoj vrednosti, pri kojoj se ispravka vrednosti svodi na nulu.

4.2.2. Postrojenja i oprema

Postrojenja i opremu Društvo je u svom knjigovodstvu podelilo na više grupa, odnosno konta, i to: računarska oprema, motorna vozila, oprema nabavljena na lizing, te kancelarijski nameštaj i druga oprema.

Nakon početnog priznavanja (po nabavnoj vrednosti) postrojenja i oprema se vrednuju po MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema (osnovni postupak), tj. po nabavnoj vrednosti

umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos gubitka zbog obezvređenja.

Preko sadašnje vrednosti postrojenja i opreme, dajemo promene koje su bile u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Postrojenja i oprema 31.12.2011.god.	104.081
- Nove nabavke u toku godine 2012. godine	16.762
- Smanjenje u toku godine - rashod, prodaja	(4.479)
- Amortizacija za 2012. godinu	(26.677)
Ukupno:	89.687

U 2012. godini izvršena su ulaganja u postrojenja i opremu u visini od 16.762 hilj. dinara (u 2011. godini 23.465 hilj. dinara).

Sledećim pregledom daju se ulaganja u 2012. godini po vrstama postrojenja i opreme:

Vrsta postrojenja i opreme	(u 000 din.)
Ulaganja	
- Računari i oprema za AOP	7.724
- Motorna vozila za obavljanje delatnosti	7.412
- Oprema za zagrevanje, rashladni uređaji i dr.	96
- Kancelarijski nameštaj i druga oprema	1.326
- Ostala oprema	204
Ukupno:	16.762

Društvo je u toku godine izvršilo računovodstvenu procenu preostalog veka upotrebe svojih postrojenja i opreme. Izvršni direktor finansija i računovodstva je doneo Odluku o formiranju Komisije za procenu preostalog veka trajanja osnovnih sredstava "Takovo osiguranja" a.d.o. Kragujevac, Del.br. 5/2013, od 23.01.2013. godine. Imenovana komisija je izvršila procenu preostalog veka trajanja, a u skladu sa zakonskom regulativom i internim aktima Društva. Komisija je sačinila Izveštaj o proceni preostalog veka trajanja osnovnih sredstava. Sagledavan je optimalan vek trajanja svih grupa i vrsta postrojenja i opreme, a sa posebnom pažnjom postrojenja i oprema koja imaju najveću vrednost u strukturi svih postrojenja i opreme: oprema za AOP, motorna vozila i nameštaj.

Komisija za procenu je za procenu veka korišćenja motornih vozila koristila podatke o visini tržišne vrednosti vozila dobijene od Službe za procenu šteta, koje su na bazi kataloških i tržišnih vrednosti. Komisija je na osnovu prikupljenih podataka predložila produženje veka upotrebe na devet godina za vozila nabavljena u periodu 2006. - 2008. godina. Promena veka trajanja se odnosi na vozila nabavljena u pomenutom periodu čije je odstupanje tržišne od knjigovodstvene (sadašnje vrednosti) veće od 1,4 puta (40 %).

Ukupni efekti - smanjenje obračunate amortizacije nastalo usled povećanja veka upotrebe motornih vozila je 3.950 hilj. dinara (sa 6.664 na 2.714 hilj. dinara).

Kod procene vrednosti veka trajanja nameštaja korišćen je izveštaj rukovodioca Službe logistike u kome je konstatovano da je nameštaj nabavljen 2005 i 2006. godine u dobrom stanju i da je realno da mu se produži vek trajanja, obzirom da će mu se uz primenu dosadašnjih stopa amortizacije, u 2013. i delom u 2014. godini sadašnja vrednost svesti na nulu.

Ukupni efekti smanjenja obračunate amortizacije su 76 hiljada dinara.

Kod opreme za automatsku obradu podataka (računarska oprema) prema mišljenju rukovodioca Službe IT sektora, opravdano je da vek korišćenja ove opreme iznosi 5 godina, te po ovom osnovu nije bilo efekata smanjenja amortizacije za 2012. godinu.

Za sve druge, nepomenute vrste opreme, vek trajanja ostaje nepromenjen.

Mišljenja smo da je promena pomenute računovodstvene procene opravdana i da će doprineti objektivnijem iskazivanju postrojenja i opreme Društva.

Uvidom u dokumentaciju i naloge za knjiženje, uzorkovanjem, utvrdili smo da su promene na postrojenjima i opremi (nabavka, prodaja, rashod), ispravno knjižene i korektno dokumentovane.

Oprema data na korišćenje

Deo opreme Društva dat je na korišćenje sledećim korisnicima (iskazano preko sadašnje vrednosti):

Korisnik opreme	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	(u 000 din.) Sadašnja vrednost
- "Crkvena eparhija" Kragujevac (vozilo)	1.630	1.630	-
- "Everest Investment" d.o.o. Kragujevac (vozilo)	1.257	1.148	109
- TV "Kanal 9" d.o.o. Kragujevac (nameštaj)	774	499	275
- Udruženje penzionera	55	52	3
Ukupno:	3.716	3.329	387

Društvo je dalo na korišćenje bez naknade, "Crkvenoj eparhiji" u Kragujevcu, vozilo marke KIA Sorento 2.5 CRDI EX, dok je d.o.o. "Everest Investment", Kragujevac, izdalo u zakup putničko vozilo KIA Cerato 1.5 CRDILX.

Televiziji "Kanal 9" d.o.o. iz Kragujevca (povezano lice) dat je na korišćenje nameštaj u vrednosti od 275 hilj. dinara (nabavne vrednosti 774 hilj. dinara i ispravke vrednosti 499 hilj. dinara).

4.2.3. Investicione nekretnine

Nekretnine (zemljišta, građevinski objekti), koje Društvo kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga drži radi zarade od davanja u zakup ili radi povećanja kapitala, ili iz oba razloga, su investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja (po nabavnoj vrednosti), naknadno merenje investicione nekretnine vrši se prema njenoj poštenoj vrednosti (osnovni postupak MRS 40-Investicione nekretnine), koja je obično njena tržišna vrednost, odnosno najverovatnija cena koja bi se u razmeni mogla postići na dan bilansiranja). Povećanje ili smanjenje vrednosti koje nastaje kao posledica promene poštene vrednosti investicione nekretnine uključuje se u prihode ili rashode perioda u kome su nastali.

Pregled investicionih nekretnina Društva (osnovni podaci) sa stanjem na dan 31.12.2012. godine:

Objekat	Lokacija	Površina u m ²	(u 000 din.) Procenjena "fer" vrednost	Vlasništvo
- Deo poslovne zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đindica br. 15A.	476,54	228.658	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	18,85	1.404	Ugovor
- Poslovni prostor	Svilajnac, Karadordeva b.b.	36,05	2.809	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	Kragujevac, Miloja Pavlovića br.8.	446,80	74.286	ZK vlasništvo
- Stan	Kragujevac, Ilije Kolovića br. 8.	114,64	18.582	Ugovor
- Stan	Kragujevac, Nikole Pašića 12.	36,00	4.704	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	Kragujevac, Kragujev. odreda br. 55.	58,34	9.723	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	G. Milanovac, K. Aleksandra, br. 104.	141,30	14.044	ZK vlasništvo
- Poslovni i st. prostor	Kragujevac, Srete Mladenovića b.b.	2.292,84	392.963	ZK vlasništvo
Ukupno:		3.621,36	747.173	

Napomena: U površinu poslovnog i stambenog prostora u Kragujevcu, ulica Srete Mladenovića b.b. uračunati su: podrum - garažni prostor od 221,51m² i magacin od 89,52 m².

Za investicione nekretnine u Kragujevcu, poslovni prostor u ulici Ljube Vučkovića bb. i stan u ulici Ilije Kolovića br. 8. bili su predati zahtevi za uknjižbu, ali je Zaključcima RGZ, Službe za katastar nepokretnosti Kragujevac došlo do prekida postupka, na zahtev Društva, do okončanja postupka legalizacije pomenutih nepokretnosti (Zaključci pomenutog organa 952-02-2293/2006 i 952-02-2291/2006 od 20.11.2012. godine).

Društvo je u 2012. godini izvršilo procenu svoje nepokretne imovine sa stanjem na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio Pajović Vasilije - diplomirani inženjer građevinarstva iz Kragujevca, koji je imenovan za sudskog veštaka za oblast građevinarstva Rešenjem Ministarstva pravde br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine. Procenom je utvrđena vrednost poslovnih objekata - investicionih nekretnina u evrima, sa primenom srednjeg kursa NBS na dan 31.12.2012. godine (113,7183 dinara za 1 evro).

Efekte procene daju se kao razlika između vrednosti investicionih nekretnina Društva na dan 31.12.2012. godine u odnosu na njihovu vrednost na dan 31.12.2011. godine (obzirom da u 2012. godini nije bilo ulaganja), kako sledi:

Objekat	Lokacija	Procenjena vrednost 31.12.2012.	Vrednost 31.12.2011.	Efeti procene (u 000 din.)
- Deo posl. zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đindica br. 15A.	228.658	210.406	18.252
- Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	1.404	1.360	44
- Poslovni prostor	Svilajnac, Karadordeva b.b.	2.809	2.721	88
- Poslovni prostor	Kragujevac, Miloja Pavlovića br.8.	74.286	70.109	4.177
- Stan	Kragujevac, Ilije Kolovića br. 8.	18.582	17.998	584
- Stan	Kragujevac, Nikole Pašića 12.	4.704	4.552	152
- Poslovni prostor	Kragujevac, Kragujevačkog odreda br. 55.	9.723	9.418	305
- Poslovni prostor	G. Milanovac, K. Aleksandra br. 104.	14.044	13.603	441
- Posl. i stam. prostor	Kragujevac, Srete Mladenovića b.b.	392.963	361.592	31.371
Ukupno:		747.173	691.759	55.414

U 2012. godini je obnovljena većina Ugovora o zakupu poslovnog i stambenog prostora, odnosno investicionih nekretnina Društva, čije osnovne detalje dajemo sledećim pregledom:

Objekat	Zakupac	Površina u m ²	Ugovor	Period zakupa	Mesečna zakupnina
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Mount Tours" d.o.o., Kragujevac	16,71	A-8029/1 24.03.2012.	godina dana	50,13 € + PDV i trošk.
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Mount Tours" d.o.o., Kragujevac	V 32,26 Po 55,34	A-8031/1 24.03.2012.	godina dana	175,20 € + PDV
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Šumadija broker" d.o.o. Kragujevac	46,91	A-8032/1 24.03.2012.	godina dana	281,46 € + PDV i trošk.
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Auto TAKOVO" d.o.o. Kragujevac	16,75	6851/1 24.03.2012.	godina dana	50,25 € + PDV i trošk.
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Auto TAKOVO" d.o.o. Kragujevac	92,82	3420/1 01.12.2012.	godina dana	278,46 € + PDV i trošk.
- Poslovni prostor Kragujevac, Dr.Z. Đindica br. 15A.	"Credy Banka" a.d. Kragujevac	195,75	39301/1 31.12.2012.	godina dana	1.764,72 € + PDV i trošk.
- Poslovni prostor Kragujevac, Kragujev. odreda br. 55.	Rvački klub "Radnički" Kragujevac	58,34	A-8036/1 24.03.2012.	godina dana	80,00 € + PDV i trošk.
- Poslov. prostor Svilajnac, Karadordeva b.b.	Golubović Zoran	36,00	6852/1 24.03.2012.	tri godine	80,00 € + PDV i trošk.
- Stan, Kragujevac Ilije Kolovića br. 8.	"Obrađović" d.o.o. Kragujevac	114,64	A-8028/1 24.03.2012.	godina dana	120,00 € + PDV i trošk.
- Stan Kragujevac, Nikole Pašića 12.	Jakovljević Dušan	36,00	A-8026/1 24.03.2012.	godina dana	50,00 € + PDV i trošk.

Pored napred pomenutih Ugovora koji su zaključeni u 2012. godini na snazi su i sledeća dva Ugovora o zakupu poslovnog prostora, koji su zaključeni ranijih godina:

- Ugovor o zakupu poslovnog prostora zaključen 10.07.2006. godine sa "Televizija Kanal 9" d.o.o. iz Kragujevca, za deo poslovnog prostora u ulici Miloja Pavlovića 8. i to prizemlje i prvi sprat. Mesečna zakupnina po ovom Ugovoru je ugovorena u visini od 65 hilj. dinara, koja se uvećava za iznos PDV-a, koji pada na teret Zakupca. Aneksom ovog Ugovora od 01.01.2009. godine definisano je da odgovarajući troškovi energije, komunalnih i drugih usluga i sl. padaju na teret Zakupca.
- Ugovor o zakupu poslovnog prostora zaključen 01.04.2006. godine sa Ugostiteljskom radnjom "Prestonica" iz Kragujevca za deo poslovnog prostora u ulici Miloja Pavlovića 8, i to za podrumski deo. Ugovor je zaključen na neodređeno vreme sa mesečnom zakupninom u visini od 300 € uvećano za PDV. Troškovi za utrošenu električnu i toplotnu energiju, vodu, utrošene telefonske impulse, pripadajući troškovi za korišćenje gradskog građevinskog zemljišta, komunalni troškovi i sl. padaju na teret Zakupca. Sačinjen je i Aneks ovog ugovora 01.04.2006. godine kojim se preciziraju uslovi oko izmirenja troškova električne i toplotne energije i vode. Aneksom ovog Ugovora od 01.01.2009. godine definisana je površina prostora od 119,82 m².

Uvidom u stanja potraživanja Društva po osnovu zakupnina, utvrđeno je da zakupci uglavnom izmiruju svoje obaveze izuzev zavisnog pravnog lica d.o.o. "Televizija Kanal 9" čiji dug je na dan 31.12.2012. godine iznosio 8.643 hilj. dinara. Ukupna potraživanja po osnovu izdavanja investicionih nekretnina u zakup su na dan bilansiranja bila 2.065 hilj. dinara (10.868 hilj. dinara i ispravka vrednosti 8.803 hilj. dinara).

Društvo je izvršilo rezervisanje putem ispravke vrednosti u ukupnom iznosu 9.578 hilj. dinara, od čega je na troškove 2012. godine knjiženo 2.653 hilj. dinara (6.925 hilj. dinara je iz 2011. godine). Najveći deo ove ispravke su iznosu od 8.643 hilj. dinara se odnosi na zavisno društvo "Televizija Kanal 9" d.o.o. iz Kragujevca.

Pored datih podataka o potraživanjima po osnovu zakupnina, postoji još i potraživanja po ovom osnovu od fizičkog lica Milosavljević Duška u iznosu od 184 hilj. dinara, koje je u celosti dato na ispravku vrednosti. Ovo potraživanje je iz ranijih godina i Društvo pokušava da ga naplati sudskim putem.

U 2012. godini po osnovu izdavanja nekretnina u zakup ukupno je naplaćeno 9.219 hilj. dinara (u 2011. godini 7.893 hilj. dinara).

4.2.4. Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi

Stanje i promene vrednosti nekretnina, postrojenja i opreme u pripremi u 2012. godini je bilo sledeće:

	(u 000 din.)
- Stanje 31.12.2011. godine	3.233
- Povećanje vrednosti u toku godine	16.210
- Smanjenje vrednosti u toku godine	(16.210)
- Stanje 31.12.2012. godine	3.233

Preko ovih računa knjiže se nabavke nekretnina, postrojenja i opreme Društva. Deo iznosa koji se odnosi na povećanje i smanjenje vrednosti sa prethodne tabele u visini od 16.210 hilj. dinara se odnosi na nabavljena postrojenja i opremu u toku godine

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, Društvo je na ovoj bilansnoj poziciji iskazalo iznos od 3.233 hilj. dinara. U pitanju je Lokal u izgradnji od 27 m² – u ulici Kralja Petra I u

Kragujevcu nabavljen po Ugovoru o kupovini – prodaji nepokretnosti - od d.o.o. "Interšped" Beograd, 2007. godine. U 2012. godini nije bilo novih ulaganja na ovom objektu.

4.2.5. Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu

Društvo na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, na računu datih avansa za nekretnine, postrojenja i opremu ima iskazan iznos od 30 hilj. dinara. Ovaj avans se odnosi na uplatu Javnom komunalnom preduzeću "Čistoća" iz Kragujevca (za PVC kontejner).

U knjigovodstvenoj evidenciji na avansima za nekretnine, postrojenja i opremu se vodi avans iz ranijih godina plaćen društvu "Master security" iz Niša u iznosu od 116 hilj. dinara, koji je u celokupnom iznosu dat na ispravku vrednosti.

4.3. Dugoročni finansijski plasmani

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine Društvo je iskazalo dugoročne finansijske plasmane u visini od 101.550 hilj. dinara, kako sledi:

Red. broj	Dugoročni finansijski plasmani	(u 000 din.)	
		31.12.2012.g.	31.12.2011.g
1.	Učešća u kapitalu	58.706	64.245
2.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	49.867
3.	Ukupno dugoročni finansijski plasmani	101.550	114.112

Prema računovodstvenim politikama Društva, učešća u kapitalu drugih pravnih lica (hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) čine akcije koje kotiraju na berzi, odnosno čiju je fer vrednost moguće pouzdano utvrditi. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazuju se po fer tržišnoj vrednosti, čije se promene vrednosti iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi, odnosno u okviru nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrednosti.

Zajmovi i potraživanja koji su potekli od Društva i koji se ne drže radi trgovanja, mere se po amortizovanoj vrednosti.

4.3.1. Učešća u kapitalu

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine Društvo je posedovalo učešća u kapitalu kod sledećih pravnih lica:

	(u 000 din.)		
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost
- TV "Kanal 9" Kragujevac – zavisno pravno lice	5.058	5.058	-
- "Šumadija broker" a.d. Kragujevac – ostala povezana	11.700	3.510	8.190
- Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica	50.516	-	50.516
Ukupno:	67.274	8.568	58.706

Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica

Društvo nema iskazane vrednosti kod učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, obzirom da je učešće kod d.o.o. TV "Kanal 9" Kragujevac u visini od 5.058 hilj. dinara (99,34 % udela) u celini dato na ispravku vrednosti, zbog loših rezultata u poslovanju ovog zavisnog društva duži vremenski period.

U 2012. godini nije bilo promena na ovom učešću u odnosu na stanje iz prethodne godine.

Učešće u kapitalu ostalih povezanih pravnih lica

Društvo kod Brokerskog dilerskog društva "Šumadija broker" a.d., Kragujevac ima učešće u iznosu od 11.700 hilj. dinara, odnosno u visini od 32,50 %. Prema Izvodu stanja računa HOV, Centralnog registra, depo i kliring HOV a.d. Društvo poseduje 1.170 akcija

Brokersko dilerskog društva "Šumadija broker" a.d., Kragujevac. Ovo učešće se vodi po nominalnoj vrednosti i dato je na ispravku vrednosti u visini od 30 %, odnosno u iznosu od 3.510 hilj. dinara. Uzimajući u obzir ispravku vrednost, neto vrednost ovog učešća na dan 31.12.2012. godine je 8.190 hilj. dinara.

Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica

Učešća u kapitalu ostalih pravnih lica čine HOV banaka, koje je Društvo posedovalo na dan 31.12.2012. godine. Ova učešća iskazana su u visini od 50.516 hilj. dinara (31.12.2011. godine 56.055 hilj. dinara), kako se daje u pregledu koji sledi. Po osnovu ovih učešća nije vršeno nikakvo rezervisanje sredstava putem ispravke vrednosti, obzirom da ove HOV kotiraju na berzi i da su iskazane u knjigama Društva po tržišnim vrednostima.

Sledećim tabelom dajemo uporedni pregled tržišnih vrednosti akcija banaka, sa brojem akcija i njihovim vrednostima na dan 31.12.2012. godine, odnosno na dan 31.12.2011. godine:

	31.12.2012. godine			31.12.2011. godine		
	Broj akcija	Trž. vred. 1 akc. u din.	Tržišna vrednost u hilj.din.	Broj akcija	Trž. vred. 1 akc. u din.	Tržišna vrednost u hilj.din.
- "Credy banka" a.d. Krag.	6.864	1.898	13.028	6.864	1.666	11.435
- "Agrobanka" a.d. Beograd	-	-	-	1.622	2.999	4.864
- "AIK banka" a.d. Niš	23.799	1.566	37.269	23.799	1.648	39.221
- "Razv.banka Vojvodine" a.d. Novi Sad	465	470	219	465	1.150	535
Ukupno:			50.516			56.055

Društvo nije trgovalo sa ovim akcijama u 2012. godini. Akcije a.d. "Agrobanka" Beograd, su povučene sa berze, obzirom da je pomenutoj banci oduzeta dozvola za rad. Trgovanje akcijama a.d. "Agrobanka" je obustavljeno na osnovu Odluke o privremenoj obustavi trgovanja akcijama izdavaoca, 01/1 br. 5775/12, koju je donela Beogradska berza a.d. Beograd 28. maja 2012. godine. Društvo je na osnovu internog akta Procedura o sprovođenju testa obezvređenja za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (30.06.2012. godi) izvršilo sprovođenje obezvređenja u skladu sa MRS 39.

Vrednost akcija sa prethodnog pregleda je usklađena sa tržišnim vrednostima istih na dan 31.12.2012. godine po cenama na zatvaranju berze.

Kao što se vidi za akcije emitenata koje su date na prethodnom pregledu, razlike u vrednostima su rezultat promene cena, dok je broj akcija ostao isti.

4.3.2. Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostale dugoročne finansijske plasmane Društvo je iskazalo u visini od 42.844 hilj. dinara, kako sledi:

	31.12.2012.godine			31.12.2011.godine		
	Nab.vred.	Isprav.vr.	Sad.vred.	Nab.vred.	Isprav.vr.	Sad.vred.
- Depozit-Garancija-Biro zel. karte	25.340	-	25.340	22.831	-	22.831
- Depozit - "Sava centar" Beograd	309	15	294	386	19	367
- Depozit - "S-RENT" Beograd	-	-	-	295	15	280
- HOV koje se drže do dospeća	14.941	-	14.941	20.937	-	20.937
- Dugoročni plasmani - ostalo	2.855	586	2.269	5.918	466	5.452
Ukupno:	43.445	601	42.844	50.367	500	49.867

Depozit-Garancija-Biro zelene karte

Udruženje osiguravača Srbije je 15.06.2009. godine donelo Odluku o depozitu za obavljanje poslova međunarodne karte osiguranja, br. 09/03-4/2, kojom se definiše visina depozita u visini 100.000,00 € fiksno po osiguranju plus 0,5 € po osiguranom motornom vozilu, prema podacima iz prethodne godine.

Prema pregledu preraspodele depozita, koja je sastavni deo Odluke, utvrđena je visina depozita za "Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac u iznosu od 193.334,50 €, i obaveza Društva da izvrši doplatu od 77.960,62 €, što je uplaćeno 23.07.2009. godine.

Stanje ovog depozita na dan 31.12.2012. godine je bilo 222.831,25 €, ili u dinarskoj protivvrednosti 25.340 hilj. dinara (31.12.2011. godine 218.188,69 € ili u dinarima 22.831 hilj. dinara).

Udruženje osiguravača Srbije 25.01.2013. godine dostavilo Društvo Obračun kamate na depozite, kojim se nedvosmisleno potvrđuje iskazano stanje na dan 31.12.2012. godine od 222.831,25 €. Kamata na ova deponovana sredstva za 2012. godinu je obračunata u iznosu od 8.636,75 €, i pripisana je depozitu. Društvo je u 2012. godini Udruženje osiguravača Srbije izvršilo povraćaj deponovanih sredstava u iznosu od 3.994,19 €, po Odluci 09/03-4/2 od 15.06.2009. godine.

Depozit - "Sava centar" Beograd

Po osnovu Ugovora o zakupu poslovnog prostora od 10.04.2006. godine br. 319. sa J.P. "Sava centar", Društvo je uplatilo depozit na ime obeštećenja u slučaju da ne izmiri svoje obaveze ili pričinu štetu, u visini od dve mesečne zakupnine. Stanje ovog depozita u visini od 309 hilj. dinara je potvrđeno overom IOS obrasca Društva od strane J.P. "Sava centar", Beograd, (Del.br. 1040 od 16.01.2013. godine). Vrednost ovog depozita u finansijskim izveštajima Društva je nakon sprovedene ispravke u iznosu od 15 hilj. dinara (5 %), 294 hilj. dinara.

Depozit - "S-RENT" Beograd

Novčani depozit od 297 hilj.dinara plaćen društvu "S-RENT" iz Beograda, po osnovu Ugovora o zakupu broj 1866/07 od 14.11.2007. godine, kojim je Društvo na pet godina pribavilo motorno vozilo KIA ceed 1.6 crdi vgt lx fresh. Ovaj depozit je ukinut, obzirom da je zakup istekao 03.12.2012. godine.

HOV koje se drže do dospeća

Društvo je deo svojih slobodnih sredstava u 2010. godini plasiralo u korporativne obveznice I i II emisije a.d. "Tigar" Pirod (1.000 kom po 10 hilj. dinara = ukupno 20.000 hilj. dinara).

U 2011. godini izvršeno je novo ulaganje u korporativne obveznice a.d. "Tigar" Pirod, a po osnovu zaključenog Ugovora o upisu i uplati obveznica III emisije, bez javnog poziva. Zaključenju ovog Ugovora je prethodilo donošenje Odluke o izdavanju III emisije obveznica bez javne ponude poznatim kupcima broj 1-03/2011, od 29.06.2011. godine. Društvo je i ovom prilikom upisalo i kupilo 1.000 komada obveznica po ceni od 10 hilj. dinara po obveznici, što ukupno iznosi 10.000 hilj. dinara (nominalna vrednost). Obveznice su dospeća od 3 godine, sa periodom početka godinu dana od dana izdavanja, uz fiksnu kamatu od 9 % na godišnjem nivou. Imalac obveznice (Društvo) ima pravo na isplatu dividende i dela glavnice u skladu sa dinamikom otplate (kvartalno počev od dana izdavanja).

Na dugoročnim finansijskim plasmanima se vodi deo ovih obveznica koje dospevaju u 2014. i 2015. godini. Njihova vrednost je na dan 31.12.2012. godine iskazana u visini od 14.941 hilj. dinara (obveznice su procenjene po srednjem kursu NBS, na dan 31.12.2012. godine 113,7183 dinara za 1 evro).

Obzirom da se radi o radnicima ovog Društva, zajmovi su dati pod nešto povoljnijim uslovima od tržišnih.

Struktura ovih korporativnih obveznica na dan 31.12.2012. godine je bila sledeća:

Emisija	(u 000 din)			
	Dospeće u evrima 2014.god.	Dospeće u evrima 2015.god.	Ukupno u evrima	Iznos u hiljadama dinara
- I emisija	20.844,00	16.718,00	37.562,00	4.271
- II emisija	20.206,00	21.820,00	42.026,00	4.779
- III emisija	42.680,08	9.120,75	51.800,83	5.891
Ukupno:	83.730,08	47.658,75	131.388,83	14.941

Deo ovih obveznica, čije dospeće je u 2013. godini, je evidentiran na kratkoročnim finansijskim plasmanima po tačkom 8.8. ovog Izveštaja (68.905,16 evra).

Dugoročni plasmani - ostalo

Dugoročne plasmane – ostalo čine:

	(u 000 din)		
	Nab. vredn.	Ispr. vredn.	Sad. vredn.
a) Dugoročni pl. za stambene potrebe zaposlenih	1.391	70	1.321
b) Dugoročni plasmani po drugom osnovama	1.464	516	948
Ukupno:	2.856	586	2.269

a) Dugoročni plasmani za stambene potrebe čine zajmovi za stambene potrebe koje je Društvo odobrilo svojim zaposlenima. Ovi zajmovi su na dan 31.12.2012. godine iskazani u visini od 1.128 hilj. dinara (31.12.2011. godine 1.520 hilj. dinara). U posmatranom periodu beležimo sledeće promene na ovim plasmanima:

	(u 000 din)
- Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.516
- Zajmovi za stambene potrebe odobreni u 2012. god.	1.250
- Otplata u periodu 01.01.-31.12.2012. godine	(1.458)
- Smanjenje ispravke vrednosti u 2012. godini	20
Stanje 31.12.2012. godine	1.328

Na osnovu Pravilnika o rešavanju stambenih potreba zaposlenih, kojim su definisani načini i uslovi za rešavanje stambenih potreba, osnovi i merila za utvrđivanje reda prvenstva, organi i postupak odlučivanja i druga pitanja (13.12.2006. godine), Društvo je u 2012. godini odobrilo četiri nova zajma, sa ukupno odobrenim sredstvima u iznosu od 1.250 hilj. dinara.

Uzorkovali smo dva zajma i to zajam Del.br. A5220/1 od 05.01.2012. godine, u visini od 1.100 hilj. dinara, koji je odobren zaposlenom Zoranu Jovanoviću na 24 meseca i zajam Del. br. 27.420 od 03.10.2012. godine u visini od 50 hilj. dinara, odobren zaposlenoj Jovani Mihajlović, sa rokom otplate od 12 meseci, oba uz kamatnu stopu od 4 % na godišnjem nivou.

Odobrenim zajmovima su prethodile odgovarajuće odluke i overene administrativne zabrane i menice. U slučaju nenamenskog korišćenja sredstava korisnik je dužan da sredstva vrati u roku od 8 dana, uvećana za zakonsku zateznu kamatu.

Za ove zajmove je izvršeno rezervisanje putem ispravke vrednosti u visini od 263 hilj. dinara.

b) Dugoročni plasmani po drugim osnovama iskazani su u visini od 949 hilj. dinara (31.12.2011. godini 3.932 hilj. dinara, kako sledi:

Komitent	(u 000 din)		
	Nab. vredn.	Ispr. vredn.	Sad. vredn.
- Ana Urošević	304	229	75
- "Braća Jović" d.o.o., Aleksinac (IOS 31.12.2012.)	850	43	807
- Vanja Petrović	311	244	67
Ukupno:	1.465	516	949

Uzorkovali smo dokumentaciju vezanu za plasman "Braća Jović" d.o.o. Aleksinac.

Za deo sredstava unapred plaćenih "Braća Jović" d.o.o., Aleksinac, 11.12.2012. godine zaključen je Protokol br.2. o regulisanju pitanja izmirenja iznosa avansne provizije za prodaju polisa autoodgovornosti. Protokolom je predviđeno da se dug uplati Društvu u 23 mesečne rate, od kojih poslednja dospeva na naplatu 31.10.2014. godine.

5. Zalihe

Društvo je na dan 31.12.2012. godine iskazalo zalihe u visini od 24.552 hilj. dinara (31.12.2011. godine 40.117 hilj. dinara), kako sledi:

	(u 000 din.)		
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti.	Sadašnja vrednost
1. Materijal	376	-	376
2. Obrasci stroge evidencije	1.450	-	1.450
3. Alat, sitan inventar i auto guma	12.425	(12.425)	-
4. Zaliha ostataka oštećenih osiguranih stvari	1.097	-	1.097
5. Dati avansi	28.545	(6.916)	21.629
Ukupno:	43.893	(19.341)	24.552

Zalihe su vrednovane u skladu sa MRS 2 - Zalihe i drugim relevantnim Međunarodnim računovodstvenim standardima i usvojenim računovodstvenim politikama.

Zalihe materijala i robe koje se nabavljaju od dobavljača mere se po nabavnoj vrednosti, u koju ulaze i svi troškovi nabavke i drugi troškovi neophodni za njihovo stavljanje u operativno stanje.

Obrasci stroge evidencije iskazani su na osnovu prosečne cene. Obračun izlaza (utroška) zaliha obrazaca stroge evidencije vrši se po metodi prosečne ponderisane cene.

Otpis sitnog inventara i auto guma vrši se u celokupnom iznosu (100 %) prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

5.2. Obrasci stroge evidencije

Obrasci stroge evidencije (polise, zelene karte) iskazani su na dan 31.12.2012. godine u visini od 1.450 hilj.dinara (31.12.2011. godine 1.020 hilj. dinara), a na osnovu prosečne cene polise, kako sledi:

Tip obrasca	(u 000 din.)	
	Stanje trezora - br. komada -	Stanje trezora - u hilj. dinara-
- Polisa autoodgovornosti – AO	10.125	522
- Polise kasko osiguranja – AK	550	22
- Polise obavez. osig. putnika u javnom saobr. od nesr. sluč. – OPUT	1.025	10
- Zelene karte – ZK	295	740
- Polise za nezgodu – fizička lica OIN	1.125	29
- Polise imovina – roba u transportu CMR	325	7
- Polise za dodatno zdravstveno osiguranje DZO	27	1
- Polise osig. putnika sa asistencijom POP	575	60
- Polise osig. pomoć na putu – PNP	1.125	15
- Polise premije kom. osig. nezgode – KOP	125	5
- Polise delimičan kasko – lom stakla – DAK	1.125	39
Ukupno:	16.422	1.450

Popis obrazaca stroge evidencije na nivou Društva izvršilo je više Komisija za popis imenovanih Odlukom o formiranju komisija za redovni godišnji popis imovine i obaveze sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, br. 332/2012 od 10.12.2012. godine.

Popisne liste ogranaka i prodajnih mesta u ogranku su usaglašene na dan 31.12.2012. godine sa centralnim magacinom stroge evidencije.

Kontrolom je utvrđeno da Društvo redovno vrši popis obrazaca stroge evidencije po vrstama osiguranja i po prodajnim mestima, što podrazumeva redovno usaglašavanje i komisijsko uništavanje neispravnih obrazaca.

Pregled stanja i promena na obrascima stroge evidencije u 2012. godini daje se u narednom pregledu, pri čemu su korišćene skraćenice iz prethodne tabele, iz praktičnih razloga, kojima Društvo obeležava pojedine vrste obrazaca stroge evidencije (AK, OPUT, CMR itd.):

	Stanje 01.01.2012.	Štampano u 2012. g.	Raspolož. za korišć. (1+2)	Prodato	Storni- rano	Odvaj- ljeno	Unište- no	(u komadima)	
								Iskorišćeno i rashodov. (4+5+6+7)	Stanje 31.12.2012. (3-8)
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
AO	30.157	236.000	266.157	224.112	10.519	347	496	235.474	30.683
AK	2.272	2.000	4.272	1.704	218	6	154	2.082	2.190
OPUT	4.609	2.600	7.209	2.858	280	35	126	3.299	3.910
OIN	2.859	2.000	4.859	1.870	221	6	51	2.148	2.711
CMR	632	300	932	160	57	1	30	248	684
DZO	207	0	207	23	10	0	0	33	174
PNP	2.377	0	2.377	104	33	6	129	272	2.105
POP	5.484	43.000	48.484	37.101	2.884	69	51	40.105	8.379
KOP	300	0	300	16	1	0	0	17	283
DAK	2.194	2.500	4.694	1.885	101	22	87	2.095	2.599
ZK	2.951	30.000	32.951	28.119	1.509	357	4	29.989	2.962
OIP	794	0	794	0	0	0	794	794	0
OIC	539	0	539	0	0	0	539	539	0
OIK	307	0	307	0	0	0	307	307	0

AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO", - KRAGUJEVAC									
OII	1.235	0	1.235	0	0	0	1.235	1.235	0
OID	1.273	0	1.273	0	0	0	1.273	1.273	0
POO	396	0	396	0	0	0	396	396	0
UK.:	58.586	318.400	376.986	297.952	15.833	849	5.672	320.306	56.680

Obrasci stroge evidencije (OSE) kojih nema na stanju na dan 31.12.2012. godine, su povučeni iz upotrebe u 2012. godini, obzirom da je Društvo obezbedilo programske aplikacije ("Adacta") kojima se ove polise automatskim putem broje i štampaju iz sistema, što je ove OSE učinilo suvišnim. Na osnovu Odluke Direktora 82/12 od 31.03.2012. godine, imenovana Komisija je izvršila uništenje ovih obrazaca stroge evidencije, ukupno 4.544 obrasca (polise). Istoga dana je sačinjen i Izveštaj o izvršenom komisijskom uništenju neutrošenih obrazaca stroge evidencije, koji sadrži kompletnu evidenciju pomenutih obrazaca po njihovim serijskim brojevima. Ovom prilikom su uništeni sledeći OSE: polise civil (OIP) 539 komada, polise industrija (OII) 1.235 komada, polise poljoprivreda (OIP) 794 komada, polise domaćinstva (OID) 1.273 komada, polise opšte odgovornosti (POO) 396 komada i polise kredita (OIK) 307 komada.

Stanje zaliha obrazaca stroge evidencije po lokaciji i po vrstama na dan 31.12.2012. godine je sledeće:

		(u komadima)		
		Ekonomat	Teren	Stanje 31.12.2012.
AO	- Polise autoodgovornosti	10.125	20.558	30.683
AK	- Polise auto-kaska AK	550	1.640	2.190
OPUT	- Polise osig. putnika u javnom saobraćaju	1.025	2.885	3.910
OIN	- Polise za nezgodu – fizička lica	1.125	1.586	2.711
CMR	- Polise imovina – roba u transportu	325	359	684
DZO	- Polise za dodatno zdravstveno osiguranje	27	147	174
PNP	- Polise osig. pomoć na putu	1.125	980	2.105
POP	- Polise osig. putnika sa asistencijom	575	7.804	8.379
KOP	- Polise premije kombin. osig. nezgode	125	158	283
DAK	- Polise delimičan kasko – lom stakla	1.125	1.474	2.599
ZK	- Zelena karta	295	2.667	2.962
Ukupno:		16.422	40.258	56.680

Nije bilo razlika po popisu u ekonomatu Društva, obzirom da je primenom AOP obezbeđena ažurnost, i da se eventualni problemi rešavaju odmah, po njihovom nastanku. Izvršili smo kontrolu popisa obrazaca stroge evidencije u Ekonomatu Društva.

Obezbeđen je sistem internih kontrola putem povratne informacije o otklanjanju propusta i preduzetim merama prema licima koja su načinila propuste, ili prema licima koja su dužna a nisu pokrenula postupak za preduzimanje mera u skladu sa opštim aktima Društva.

Najčešći razlozi komisijskog uništenja polisa su:

- stari obrasci - obrasci sa starim logom, bez PIB-a i matičnog broja i dr. ,
- pogrešno pečatirane polise,
- ne vidi se broj pečata, ne raspoznaje se otisak pečata,
- obrasci oštećeni (prosuto mastilo) i nisu za upotrebu,
- obrasci na kojima je na mestu osiguravača potpisan radnik koji je prekinuo radni odnos u Društvu i dr.

Objava polisa nevažećim se sprovodi najčešće u slučajevima kada se polisa izgubi, kada se desi da je ukradena, kao i u slučajevima kada je stornirana pa uništena mimo utvrđene procedure. Objava polisa nevažećim se obavlja kvartalno, prilikom redovnih savršenja OSE.

Odluku o objavi obrazaca stroge evidencije nevažećim donosi Direktor Društva, a na osnovu predloga rukovodioca Odeljenja stroge evidencije.

Analitičko knjigovodstvo, zaduženja i razduženja po prodaji polisa, informiše Službu prodaje putem sačinjene specifikacije po pravnim licima i pojedincima – osiguranicima.

Služba prodaje, terenske službe, finansije i knjigovodstvo koriste međusobne informacije i preduzimaju mere u cilju obezbeđenja kontinuiteta, što daje solidnu osnovu za finansijsko usaglašavanje sa zastupnicima.

Nedeljno, a ponekad i u kraćem vremenskom periodu, informisanje o prodaji polisa dobijeno posredstvom AOP-a, omogućava efikasnost u poslovanju i stvara mogućnost za pravovremeno preduzimanje odgovarajućih mera i uspostavljanje visokog nivoa odgovornosti, kao i za usavršavanje sistema internih kontrola.

Društvo i dalje preduzima mere u smislu poboljšanja ovog segmenta poslovanja, pa će tako i u 2013. godini deo obrazaca biti prenet u sistem, odnosno polise koje će se automatskim putem brojati i štampati iz sistema. Osavremenjavanje, odnosno automatizacija, vodi smanjenju uticaja ljudskog faktora na pojavu grešaka, u svim segmentima poslovanja, pa i u rukovanju sa obrascima stroge evidencije.

5.4. Zaliha ostataka oštećenih osiguranih stvari

Iskazane zalihe ostataka oštećenih osiguranih stvari u visini od 1.097 hilj. dinara (31.12.2011. godine 923 hilj. dinara), odnose se na preuzete delove oštećenih automobila za koje je izvršena nadoknada štete, a nalaze se kod Društva na zalihama. Ove zalihe su vrednovane po tržišnoj vrednosti, odnosno po tržišnim cenama.

5.5. Dati avansi

Društvo je u svom Bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine iskazalo sledeće date avanse:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.
1. Dati avansi za zalihe i usluge	19.272	41.640
2. Neraspoređene isplate	102	134
3. Dati avansi za zalihe i usluge - ostali	4.538	-
4. Utužena potraživanja za avanse	4.633	7.019
5. Dati avansi Agencijama za zastupanje	-	300
5. Ispravka datih avansa za zalihe i usluge	(2.283)	(4.276)
6. Ispravka vrednosti utuženih potraživanja za avanse	(4.633)	(7.019)
Ukupno:	21.629	37.798

5.5.1. Dati avansi za zalihe i usluge

Avansi dati za zalihe i usluge u visini od 19.272 hilj. dinara (31.12.2011. godine 41.640 hilj. dinara) plaćeni su po osnovu ugovora o prodaji polisa, ugovora o zakupu poslovnog prostora ili dela poslovnog prostora, ugovora o zakupu pokretne imovine, te po osnovu nabavki zaliha i usluga.

Sledećim pregledom daju se korisnici avansa koji na dan 31.12.2012. godine po ovom osnovu imaju obavezu prema Društvu u iznosu od 400 hilj. dinara i više:

Matični broj	Korisnik avansa	Nab. vred.	Ispr. vred.	Stanje 31.12.2012.	(u 000 din.)	
					Realizovano do 28.02.2013.	
1	2	3	4	5	6	
09261613	"Start" d.o.o. Klokot (IOS 30.06.12)	1.150	-	1.150		33
17030809	"Alisa" d.o.o., Leskovac (IOS 30.11.12)	1.848	193	1.655		140
17254359	"Turbo" d.o.o., Bor (IOS 21.12.12)	407	-	407		21
20724315	"Premium Auto", Novi Sad (IOS 30.11.12)	498	32	466		435
20789611	"Vučko MFK" d.o.o., Grdelica (IOS 30.11.12)	413	13	400		98
56226478	"Atlantik" s.t.r., Pirost (IOS 30.11.12)	550	550	-		548
20684976	"Moto grad", d.o.o., Novi Sad (IOS 30.11.12)	816	-	816		20
20702532	"Braća Jović" d.o.o., Aleksinac (IOS 31.12.12)	994	-	994		144
60738769	"Kole" Ag. za marketing, Lazarevac (IOS 30.11.12)	476	-	476		284
61249516	"Kaća plus" Agencija Meljak (IOS 30.11.12)	517	-	517		167
61785256	"Royal" Agencija, Preševo (IOS 30.11.12)	407	-	407		131
62793082	"Nada GM plus" Agencija, G. Milanovac (30.11.12.)	1.035	-	1.035		353
62911719	Ag. za konsalting, V.Cvetković, pr., Užice (30.11.12.)	628	-	628		376
-	Ostali korisnici (58)	9.532	1.494	8.038		3.448
	Ukupno:	19.271	2.282	16.989		6.198

Napomena: U poslednjoj koloni (6) dali smo pregled šta je od iskazanih avansa na dan 31.12.2012. godine realizovano u 2013. godini (do naznačenog datuma).

Uzorkovali smo dokumentaciju za veći broj korisnika avansa, ukupno 25, čije stanje na dan 31.12.2012. godine iznosi 13.672 hilj. dinara. Dati su nam na uvid overeni IOS obrasci od 23 korisnika avansa (12.544, dok 3 nisu vratili IOS-e (1.128 hilj. dinara). Najznačajniji od komitenata koji nisu vratili overen IOS obrazac je "Atlantik" s.t.r., Pirost, čije je stanje u celokupnom iznosu bilo dato na ispravku vrednosti (550 hilj. dinara). Ovaj avans je, kao što se vidi iz prethodnog pregleda, za vreme izrade ovog izveštaja bio praktično realizovan.

Ovi avansi su plaćeni na osnovu zaključenih ugovora o prodaji polisa osiguranja od autoodgovornosti i ugovora o zakupu poslovnog prostora. Iskazana stanja se odnose na kraj 2012. godine i na 2013. godinu.

Izvršeno je rezervisanje sredstava putem ispravke vrednosti ovih datih avansa u visini od 2.282 hilj. dinara.

Uzimajući u obzir dokumentaciju koja nam je data na uvid (Ugovore o zakupu, napred pomenute Anekse, overene IOS obrasce i dr.), može se zaključiti da su ovi avansi ispravno procenjeni, tj. istinito i objektivno iskazani na dan bilasniranja 31.12.2012. godine.

5.5.2. Neraspoređene isplate

Iskazane neraspoređene isplate u visini od 135 hilj. dinara odnose se na pogrešne uplate koje primaoci ovih sredstava nisu vratili. Gotovo celokupna ova pozicija u iznosu od 101 hilj. dinara se odnosi na sudske takse Osnovnih sudova: u Kragujevcu 74 hilj. dinara, Nišu 24 hilj. dinara i Somboru 3 hilj. dinara.

5.6.3. Avansi dati za zalihe i usluge - ostali

Društvo je u 2012. godini deo datih avansa, koji se ne odnose na zakupnine i provizije, izdvojila na poseban račun. Stanje ove bilansne pozicije na dan bilansiranja 31.12.2012. godine je iskazano u iznosu od 4.538 hilj. dinara. Uvidom u dokumentaciju, uzorkovanjem, utvrdili smo da je usaglašen najznačajniji deo ovih avansa u iznosu od 3.781 hilj. dinara (3 korisnika), odnosno preko 80 % [(3.781 : 4538) x 100].

5.6.4. Utužena potraživanja za avanse

Potraživanja po osnovu dela nerealizovanih avansa u visini od 4.633 hilj. dinara (31.12.2011. godine 7.019 hilj. dinara) Društvo pokušava da naplati sudskim putem. Za ova potraživanja izvršena je rezervacija putem ispravke vrednosti u celokupnom iznosu.

Ova potraživanja se odnose na sledeće korisnike avansa:

Korisnici avansa		(u 000 din.) 31.12.2012.g.
61836772	"Avako-R" Agencija, Ljubinka Popović, pr. Beograd	255
1307978750038	Igor Đorđević	202
62420596	"Kec" Agencija, Slobodan Bogdanović, pr. Beograd	329
06385893	"Stari Grad AC" d.o.o., Loznica	620
61738053	"Tako" Agencija, Slaviša Vekić, pr Bačka Palanka	251
61368515	"VTM", Agencija, Dejan Jelovac, pr. Beograd (brisan iz reg.)	300
0709972815011	Marica Primorac	452
0904987727248	Marija Petran	346
1004954721212	Mirko Lekić	252
08751650	"YU Aliance Zagorac & Co" o.d., Bajmok (brisan iz registra)	399
61985484	"Sova" Agencija, Subotica	265
	Ostali (14)	962
	Ukupno:	4.633

U 2012. godini od utuženih potraživanja (31.12.2011. godine 7.019 hilj. dinara), ukupno je naplaćeno za avanse 531 hilj. dinara.

Za svako utuženo potraživanje Društvo raspolaže sa adekvatnom dokumentacijom koja prati ceo proces od plasmana sredstava do poslednje faze u sudskom sporu. Sva utužena potraživanja su u fazi sudskog izvršenja.

6. Potraživanja

Evidentiranje potraživanja od kupaca izvršeno je na osnovu člana 19. Pravilnika o računovodstvenim politikama Društva, a sve promene u toku godine uredno su evidentirane na osnovu verodostojne dokumentacije.

Procena naplativosti izvršena je u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih pozicija i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2005.) i Pravilnikom za procenjivanje bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva. Kada je iskazana knjigovodstvena vrednost potraživanja od dužnika veća od iznosa za koji se očekuje da će se naplatiti, Društvo priznaje gubitke zbog obezvređenja potraživanja na teret rashoda.

Sva potraživanja kod kojih je prošlo više od 90 dana od roka dospeća, ispravljena su u visini procenta od 100 %. U navedenom procentu ispravljena su i sva sumnjiva i sporna potraživanja, kao i potraživanja od zastupnika starija od 10 dana.

Kod osiguranika kod kojih potraživanja prelaze 1 % garantne rezerve, rezervacija je izvršena u četiri kategorije, a na osnovu njihove solventnosti, likvidnosti i blagovremenosti u izmirivanju njihovih obaveza, kako je to dato u narednoj tabeli:

za I kategoriju	5 %
za II kategoriju	30 %
za III kategoriju	60 %
za IV kategoriju	100 %

Služba naplate potraživanja u ovom periodu konstantno je vršila kontrolu, praćenje i naplatu potraživanja, sravnjenja sa dužnicima, raskide ugovora sa dužnicima koji su po njihovoj oceni veoma rizični, inicirali kompenzacije potraživanja i obaveza. Isto tako svi zaposleni radnici u Direkciji i mreži zajednički su bili angažovani na naplati dospelih, nenaplaćenih potraživanja.

Sva potraživanja uredno su popisana i usaglašena sa stanjem u knjigovodstvu od strane Komisije za popis potraživanja imenovane Odlukom Direktora br. 332/2012 od 10.12.2012. godine. Po izvršenom popisu i predatom Izveštaju, Centralna popisna komisija podnela je Izveštaj o izvršenom popisu sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, a koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora br. 15/2013 od 31.01.2013. godine.

Komisija za popis potraživanja utvrdila je visinu utuženih potraživanja, iznos potraživanja za koje treba izvršiti otpis, kao i visinu potraživanja koja su u toku godine naplaćena, te ih je potrebno oprihodovati sa stanjem 31.12.2012. godine.

Sa stanjem 31.12.2012. godine Društvo iskazuje potraživanje u visini od 507.483 hilj. dinara.

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Potraživanje po osnovu premija osiguranja	91.465	97.308
2. Ispravka vrednosti potraživanja	(41.358)	(48.577)
3. Opšta rezervacija potraživanja po osnovu premije	(4.362)	(4.818)
4. Potraživanje od saosiguravača	-	2.889
5. Ispravka vrednosti potraživanja od saosiguravača	-	(1.325)
6. Opšta rezervacija potraživanja od saosiguravača	-	(469)
7. Potraživanja po osnovu učešća u štetama datim u reosiguranje	16.741	18.174
8. Ispravka vrednosti potraživanja od reosiguravača	(5.633)	(14.133)
9. Ispravka vrednosti potraživanja od reosiguravača-utuženo	(10.911)	-
10. Opšta ispravka vrednosti po osnovu učešća u štetama	(102)	(2)
11. Potraživanja od ostalih kupaca	5.471	10.261
12. Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca	(616)	(975)
13. Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih –sumnjivih kupaca	(1.204)	(1.204)
14. Opšta ispravka za ostale kupce	(306)	(1.486)
15. Potraživanja iz specifičnih poslova	495.351	404.066
16. Ispravka vrednosti specifičnih potraživanja	(47.726)	(41.949)
17. Opšta ispravka specifičnih potraživanja	(4.841)	(3.717)
18. Ostala potraživanja	75.125	76.790
19. Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(57.566)	(65.324)
20. Opšta ispravka ostalih potraživanja	(2.040)	(613)
Ukupno:	507.483	424.896

6.1. Potraživanja po osnovu premije osiguranja

Potraživanja za premiju predstavljaju potraživanja od osiguranih lica za bruto premiju, a u skladu sa ugovorenim uslovima u zaključenoj polisi osiguranja. Obračun premije vrši se na osnovu Odluke o uslovima osiguranja i tarifama premije, kojom je za svaku vrstu osiguranja određena tarifa i način na koji se premija obračunava.

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Potraživanje po osnovu premija osiguranja	91.465	97.308
2. Ispravka vrednosti potraživanja	(41.358)	(48.577)
3. Opšta rezervacija potraživanja po osnovu premije	(4.362)	(4.818)
Ukupno potraživanje po osnovu premije:	45.745	43.913

Ostvareni procenat naplate po osnovu potraživanja od premije, u celini, sa 31.12.2012. godine, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, a pre izvršene ispravke vrednosti

potraživanja, iskazan je u visini od (2.353.340 : 2.444.805) 96,26 %, što je bolji procenat u odnosu na 2011. godinu, kao i uzimajući u obzir opštu situaciju na tržištu osiguranja, kao i celokupnoj privredi.

U toku 2012. godine i dalje je konstantno vršena provera boniteta dužnika, obezbeđenost potraživanja (menica, jemstvo), slanje opomena u slučaju neblagovremenog plaćanja, raskid ugovora, kompenzacije, preuzimanje duga, kao i naplata sudskim putem.

Prodaja polisa sprovodila se preko kanala prodaje - Agencija za zastupanje u osiguranju, Agencija za posredovanje u osiguranju, zaposlenih radnika Društva, kao i preko tehničkih pregleda (samo za polise AO).

Struktura potraživanja za premiju po poslovima osiguranja je sledeća:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranje (za pravna lica)	13.385	15.873
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranje (za pravna lica)	(923)	(2.210)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja MV - AO i kasko osiguranje (za fizička lica)	9.421	8.738
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila - AO i kasko osiguranje (za fizička lica)	(509)	(1.021)
- Utužena potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila i AK	13.033	16.077
- Ispravka vrednosti potraživ. za utužena potraživ. za premiju osiguranja MV i AK	(12.086)	(16.077)
- Potraživanja za premiju iz 2008.god. (bez klijenta)	577	577
- Ispravka potraživanja za premiju iz 2008.god. (bez klijenta)	(577)	(577)
- Sumnjiva potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila	2.024	1.989
- Ispravka sumnjivih potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila	(2.024)	(1.989)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-tekuća godina	1.222	4.118
- Ispravka vredn. potraživ. po osnovu premije osigur. (zastupnici) - tekuća godina	(121)	(291)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-utuženo	4.150	4.150
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)- utuženo	(4.150)	(4.150)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	9.785	9.713
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	(4.801)	(4.549)
- Potraživanja po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja	23.871	21.984
- Ispravka vrednosti potraživ. po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja	(3.459)	(5.282)
- Sumnjiva potraživanja ostalih imovinskih osiguranja	347	216
- Ispravka sumnjivih potraživanja ostalih imovinskih osiguranja	(347)	(216)
- Utužena potraživ. imovinskih i ostalih neživotnih osigur. (iz ranijih godina)	12.111	11.960
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu utuženih potraživanja imovinskih i ostalih neživotnih osiguranja (iz ranijih godina)	(12.111)	(11.887)
- Potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	1.539	1.913
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	(250)	(328)
- Opšta rezervacija po osnovu premije osiguranja	(4.362)	(4.817)
Ukupno stanje potraživanja:	45.745	43.913

I Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila - AO i kasko osiguranje

A) PRAVNA LICA

Potraživanja po osnovu premije osiguranja AO i kasko osiguranja iskazana su u veličinama kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i AK	13.385	15.873
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranje (za pravna lica)	(923)	(2.210)
Stanje potraživanja :	12.462	13.663

Društvo redovno usaglašava stanja svojih potraživanja tokom cele godine, počev od maja meseca pa do kraja godine, u skladu sa svojim aktima i potrebama Društva.

Krajem godine Društvo je isto tako (31.11. i 31.12.2012.) poslalo svim dužnicima (pravnim licima) obrasce IOS, koji su potvrđeni, overeni i vraćeni u zadovoljavajućem procentu.

Iz pregleda popisa-spezifikacije dugujuće premije na dan 31.12.2012. godine, veći uzorkovani dužnici po ovom osnovu su:

	Iznos potraživanja	Napomena:
- "Partnertrans", d.o.o., Novi Sad	1.519	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Makitrans" d.o.o., Futog	358	usaglašeno 31.12. 2012. (IOS)
- "Nim Šped", d.o.o., Čačak	367	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Top Expres", d.o.o., Požega	296	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Alisa", d.o.o., Leskovac	237	usaglašeno 31.12. 2012. (IOS)
- DB "Tipokonerc", Zemun	221	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Matović Tours", d.o.o., Čačak	159	usaglašeno 31.12. 2012. (IOS)
- "Megga", d.o.o., Požega	122	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Cvetković", d.o.o., Novi Sad	128	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Kolos", d.o.o., Bačka Topola	111	usaglašeno 31.10. 2012. (IOS)
- "Mehanika Group", d.o.o., Temerin	77	usaglašeno 31.12. 2011. (IOS)

Društvo je sa 31.12.2012. godine po izvršenom popisu svih dužnika po osnovu dugujuće premije izvršilo pojedinačnu ispravku u visini celokupnog iznosa potraživanja iz člana 9. Odluke NBS procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija ("Sl. glasnik RS" br. 3/2005), kao i po osnovu pojedinačne procene finansijske sposobnosti dužnika po članu 11. i 12. iz iste Odluke.

Po gore navedenom, za premiju osiguranja motornih vozila - AO i kasko osiguranje za pravna lica, iskazana je ispravka, koja se sa promenama u toku godine daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Ispravka vrednosti na dan 01.01.2012. godine	2.210
- Isknjižavanje u toku 2012. godine	(72)
- Smanjenje u toku 2012. godine	(2.212)
- Pojedinačna ispravka potraživanja za 2012.godine – tačka 9. Odluke	998
Ukupno:	923

Ostvareni procenat naplate ostvaren je za potraživanja AO i kasko osiguranje za pravna lica, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, a pre izvršene ispravke potraživanja, u visini procenta od (299.898 : 313.283) 95,73 %.

B) FIZIČKA LICA

Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranja (za fizička lica), posle izvršene ispravke potraživanja, iskazana su u visini od 8.912 hilj. dinara.

	(u 000 din.)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila - AO i AK	9.421
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i AK	(509)
Stanje potraživanja na dan 31.12.2012. godine	8.912

Ovde se radi o polisama AO izdatim do 21.12.2012. godine, a koje su naplaćene posle 31.12.2012. godine i polisama AK za premiju koja je odobrena na rate, a nije plaćena u rokovima dospeća.

Ostvareni procenat naplate sa stanjem 31.12.2012. godine (za fizička lica) ostvaren je u visini procenta od (1.090.633 : 1.100.055) 99,14 %.

Napominjemo da Društvo u svom poslovanju redovno usaglašava svoja stanja, a isto se vrši po Ograncima Društva, a unutar toga po svakoj vrsti osiguranja.

Uzorkovani su Izveštaji o usaglašavanju sa Ogrankom Leskovac na dan 31.12.2012. godine, a po osnovu potraživanja za premiju osiguranja AO i AK (zastupnici), kao i usaglašavanje sa Ogrankom Vranje, po kojima je potvrđena verodostojnost iskazanih stanja.

Naime, Društvo vrši interno usaglašavanje stanja sa Ograncima, a unutar Ogranaka po svakom prodajnom mestu, shodno Uputstvu o usaglašavanju potraživanja i obaveza i Uputstva o sprovođenju uparivanja, kontrole i sravnjivanja premije osiguranja, koja su interno doneta od strane Društva.

Ispravka vrednosti potraživanja izvršena je u skladu sa tačkom 9. Odluke NBS, odnosno utvrđena je pojedinačna ispravka vrednosti u visini celokupnog iznosa potraživanja.

Stanje i promene na ispravci vrednosti po osnovu premije osiguranja motornih vozila - AO i kasko osiguranje (za fizička lica)

	(u 000 din.)
- Preneta ispravka iz prethodne godine pod 01.01.2012.	1.021
- Isknjižavanje u toku godine	(88)
- Smanjenje u toku godine	(1.061)
- Ispravka za premiju u toku 2012.godine-tačka 9.Odluke	637
Ukupno stanje ispravke 31.12.2012. godine	509

C) UTUŽENA POTRAŽIVANJA ZA PREMIJU AO I AK

Na utuženim potraživanjima za premiju osiguranja motornih vozila AO i AK iskazana je premija iz ranijeg perioda koja je ispravljena u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih potraživanja i data na utuženje, za što postoji verodostojna dokumentacija u pravnoj službi Društva

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
- Utužena potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila i AK	13.033	16.077
- Ispravka vrednosti potraživanja za utužena potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila i AK	(12.086)	(16.077)
Stanje:	947	-

Iz pregleda popisa utužene dugujuće premije na dan 31.12.2012. godine, najveći dužnici po ovom osnovu su:

	(u 000 din.) Iznos utuženog potraživanja	Napomena:
- "Atlas Rentacar", d.o.o.	1.226	Ispravljeno u celosti
- "Cargo Express Plus", d.o.o.	1.078	Ispravljeno u celosti
- "PollyGroup International"	836	Ispravljeno u celosti
- "Karropromet", d.o.o.	408	Ispravljeno u celosti
- "Eko As Taxi", d.o.o.	358	Ispravljeno u celosti
- "Concord transport", do.o.	296	Ispravljeno u celosti
- "Cvrčak", d.o.o.	277	Ispravljeno u celosti

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Stanje 01.01.2012. godine	16.077
- Prenos na utuženja u toku 2012.godine	888
- Naplaćeno u toku 2012. godine	(2.207)
- Isknjiženo u toku 2012. godine	(1.725)
Stanje 31.12.2012. godine	13.033

Sumnjiva potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila

Na računu sumnjivih potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila iskazan je iznos od 2.024 hilj. dinara, koji je u celini dat na ispravku.

Služba naplate ova potraživanja stavila je na listu sumnjivih potraživanja (stečaj, nelikvidnost i dr.), ali još uvek nisu tužena, te je iz tog razloga formirana posebna evidencija.

Uvidom u dokumentaciju najveći iznos iskazan je kod preduzeća "Autoprevoz Loznica u stečaju" u visini od 1.920 hilj. dinara, a koje je prijavljeno u stečajnom postupku.

D) POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE AO I AK-ZASTUPNICI (tekuća godina)

Ova potraživanja odnose se na polise koje su prodali zastupnici, a vode se po svakom fizičkom licu posebno.

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici) - tekuća god.	1.222	4.118
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici) - tekuća godina	(121)	(291)
Stanje 31.12.2011.godine	1.101	3.827

E) POTRAŽIVANJA PO OSNOVU PREMIJE AO I AK-ZASTUPNICI (tuženo)

	(u 000 din.)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-utuženo	4.150
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)- utuženo	(4.150)
Stanje 31.12.2012. godine	-

Na ovom računu iskazano je stanje potraživanja od samo jednog zastupnika, odnosno Agencije za zastupanje u osiguranju - Zlatko Matušić, sa kojim je još u prethodnom periodu raskinut Ugovor o zastupanju u osiguranju i celo potraživanje dato na utuženje, a u poslovnim knjigama Društva na ispravku vrednosti potraživanja.

Tužbu Privrednom sudu u Kragujevcu Društvo je podnelo još 09.12.2010. godine, kojom je utužen zastupnik Zlatka Matušića po osnovu neplaćene premije osiguranja i po osnovu nerazdužene dokumentacije stroge evidencije za iznos od 5.655 hilj. dinara.

Društvo je početkom 2012. godine dobilo presudu Privrednog suda u Kragujevcu, Posl. br. 1 P. 1845/10 od 20.03.2012. godine kojim se priznaje potraživanje od gore pomenutog zastupnika u korist ovog Društva u ukupnom iznosu od 5.655 hilj. dinara, sa zakonskom zateznom kamatom počev od 09.12.2010. godine pa do konačne isplate.

Dana 12.04.2012. godine Zlatko Matušić podneo je Žalbu pod brojem 1.P 1845/10, osporavajući napred navedene činjenice.

Do dana vršenja revizije ovih finansijskih izveštaja nije poznat ishod ove žalbe.

II Potraživanja po osnovu premije osiguranja – nezgoda (i putno zdravstveno)

Potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu iskazana su:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	9.785	9.713
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	(4.801)	(4.549)
Stanje:	9.785	5.164

Potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu, popisana su i usaglašena sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, a veći uzorkovani iznosi iskazani su kod sledećih dužnika:

	(u 000 din.) Iznos potraživanja	Napomena
– Predškolska ustanova "Pčelica"	1.396	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Šumadija sajam", d.o.o., Kragujevac	581	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– Tehničko remontni zavod, Kragujevac	298	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– Specijalna bolnica za rehabilitaciju Gamzigrad	265	usaglašeno 31.12.2012. (IOS)
– "Signal", d.o.o.	137	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– Opštinska uprava Dimitrovgrad	124	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– Institut za rudarstvo i metalurgiju	104	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)

Ostvareni procenat naplate po ovoj vrsti osiguranja na kraju 2012. godine iznosi (125.418 : 135.203) 92,76 %.

Po premiji osiguranja za nezgodu, Društvo sa stanjem 31.12.2012. godine iskazuje sledeću ispravku (sa promenama u toku godine):

	(u 000 din.)
– Preneta ispravka iz prethodne godine sa 01.01.2012.	4.549
– Smanjenje u toku godine	(4.297)
– Ispravka za premiju za 2012.godine - tačka 9.Odluke	4.549
Ukupno stanje ispravke 31.12.2012.g.	4.801

III Potraživanja po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja	23.871	21.984
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja	(3.459)	(5.282)
Ukupno potraživanje:	20.412	16.702

Veći uzorkovani dužnici po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja iskazani su kod sledećih pravnih lica:

	(u 000 din.) Iznos potraživanja	Napomena
– "NLB Leasing", d.o.o., Novi Beograd	1.696	usaglašeno 30.11.2012. (IOS)
– "Šumadija sajam" a.d., Kragujevac	541	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– Sportski centar "Park", Kragujevac	306	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Alturs putovanjas" d.o.o., Aleksinac	310	usaglašeno 31.12.2012. (IOS)
– "Blažeks" d.o.o., Kragujevac	437	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)

Stanje i promene na ispravci vrednosti potraživanja po osnovu ostalih imovinskih osiguranja:

	(u 000 din.)
– Preneta ispravka iz prethodne godine sa 01.01.2012.	5.282

– Smanjenje u toku godine	(3.506)
– Ispravka za premiju u toku 2012.godine-tačka 9.Odluke	1.683
Ukupno stanje ispravke 31.12.2012. godine	3.459

IV Utužena potraživanja imovinskih i ostalih neživotnih osiguranja

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Utužena potraživanja imovinskih i ostalih neživotnih osiguranja (iz ranijih godina)	12.111	11.960
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu utuženih potraživanja imovinskih i ostalih neživotnih osiguranja (iz ranijih godina)	(12.111)	(11.887)
Stanje potraživanja :	-	73

Na utuženim potraživanjima iskazana je premija imovinskih osiguranja iz ranijeg perioda koja su ispravljena u skladu sa Odlukom o načinu procenivanja bilansnih i vanbilansnih potraživanja i data na utuženje, za što postoji verodostojna dokumentacija u pravnoj službi Društva. Sva utužena potraživanja su u fazi sudskog izvršenja.

Najveći dužnici po ovom osnovu iskazani su kod sledećih dužnika:

	(u 000 din.)
– S.A.D.A.B., d.o.o. Novi Sad	2.690 utuženo
– ATP, a.d.	1.614 utuženo
– DP "Partizan"	997 utuženo
– VM "Protect", d.o.o.	664 utuženo
– Potiski vodovodi, d.o.o.	786 utuženo u 2012.god.
– Timas, a.d.	789 utuženo u 2012.god.
– Kappa Mfood,d.o.o.	470 utuženo
– Hera Team	158 utuženo u 2012.god

Stanje i promene na ispravci potraživanja po osnovu imovinskih osiguranja, a u toku 2012. godine, daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Preneta ispravka iz prethodne godine sa 01.01.2012.godine	11.887
– Smanjenje u toku godine	(2.404)
– Ispravka za premiju u toku 2012.godine-tačka 9.Odluke	2.629
Ukupno:	12.111

V Potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	1.539	1.913
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	(250)	(328)
Ukupno:	289	1.585

Najveći dužnici po ovom osnovu iskazani su kod sledećih dužnika:

	(u 000 din.) Iznos potraživanja	Napomena
– "Maras", d.o.o., Užice	235	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Peštan", d.o.o., Bukovik	151	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Teoma Trans", d.o.o., Beograd	310	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Top Ekspres", d.o.o.	66	usaglašeno 31.10.2012. (IOS)
– "Komo Trans", d.o.o.	40	usaglašeno 21.12.2012. (IOS)

Opšta rezervacija po osnovu premije osiguranja u celini (tačka 11. i 12. Odluke NBS-e), iskazana su u visini od 4.362 hilj.dinara.

6.5. Potraživanja od saosiguravača

	31.12.2012.	31.12.2011.
	(u 000 din.)	
– Potraživanje od saosiguravača	-	2.889
– Ispravka potraživanja od saosiguravača	-	(1.325)
– Opšta rezervacija potraživanja od saosiguravača	-	(469)
Stanje:		1.095

Društvo je u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine. iskazalo ukupnu premiju primljenih saosiguranja u iznosu od 3.401 hilj. dinara i premiju datu u saosiguranje u iznosu od 200 hilj. dinara. Prenosna premija primljenih saosiguranja iskazana je u iznosu od 0 dinara, a prenosna premija data u saosiguranje u iznosu od 111 hilj. dinara.

6.7. Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača

Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača iskazana su po dva osnova:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	(u 000 din.)	
6.6.1. Potraživanje po osnovu učešća u štetama reosiguravača u zemlji	16.741	14.132
6.6.2. Ispravka potraživ. po osnovu učešća u štetama reosigurav. u zemlji	(16.544)	(14.132)
6.6.3. Opšta rezervacija po osnovu učešća u štetama reosig. u zemlji	(102)	-
6.6.4. Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača u INO	-	4.041
6.6.5. Opšta rezervacija po osnovu učešća u štetama reosig. u INO	-	(2)
Ukupno potraživanje po osnovu premije:	95	4.039

6.6.1. Potraživanje po osnovu učešća u štetama reosiguravača u zemlji

U toku 2012. godine reosigurani rizici bili su u sledećim vrstama osiguranja:

- 03 - kasko osiguranje
- 10 - osiguranje autoogovornosti
- 08,09,13 i 14 - imovinska osiguranja

Na snazi je bilo 5 ugovora o reosiguranju i to dva zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (detaljno nabrojani na stranama 20 i 21. Napomena uz finansijske izveštaje).

Reosiguranje portfelja u zemlji zaključeno je sa društvom "Wiener Re", a.d., reosiguranje portfelja (zelena karta) preko Udruženja osiguravača Srbije, dok je za reosiguranje portfelja imovinskih rizika zaključen Ugovor o ekscedentnom reosiguranju sa kompanijom "Dunav RE".

Na dan 31.12.2012. godine aktivan je ostao samo Ugovor o reosiguranju portfelja autoogovornosti zaključen sa društvom "Wiener Re", a.d., koji se kod ovog Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a skadenca Ugovora je od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine.

Po oceni Ovlašćenog aktuara, Društvo je vršilo reosiguranje u skladu sa Pravilnikom i poslovnom politikom Društva.

Struktura potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača je sledeća:

	(u 000 din.)	
6.6.1.1. Potraživanje od reosiguravača (AO) – "Dunav Re", a.d.o.		5.735
6.6.1.2. Potraživanje od reosiguravača (AO) – "Dunav Re", a.d.o.- utuženo		10.911
6.6.1.3. Potraživanja za naknadu šteta iz saosiguranja – Sava osiguranje, a.d.o.		95
Ukupno.		16.741

Društvo od reosiguravača "Dunav Re" potražuje iznos od ukupno 16.646 hilj. dinara, od čega se iznos od 5.735 hilj. dinara odnosi na potraživanja iz 2012. godine (redovno), a 10.911 hilj. dinara odnosi na period iz 2011. godine, koji je u toku 2012. godine utužen.

Utuzena potraživanja za štete date u reosiguranje kod Akcionarskog društva za reosiguranje "Dunav Re", Beograd data su u celosti na ispravku, iz razloga neslaganja, odnosno neusaglašenosti proistekle po obračunu štete iz Ugovora o reosiguranju autoogovornosti u zemlji - broj obračuna štete kod "Takovo osiguranja" AO 58/2007), za koje je 29.12.2012. godine podneta Tužba Privrednom sudu u Beogradu pod brojem 39266, na iznos od 10.911 hilj. dinara počev od 07.07., odnosno od 02.08. 2011. godine pa da konačne isplate, zajedno sa zakonskom zateznom kamatom.

Naime, "Takovo osiguranje" je po obračunu pomenute štete likvidiralo i isplatilo iznos od 21.646 hilj. dinara, dok je reosiguravač svojim obračunom štete 1025-11 od 27.09.2011. godine priznao 10.715 hilj. dinara.

Ovo Društvo je uložilo prigovor (sa navedenim razlozima neslaganja-primena klauzule indeksacije) dana 11.10.2011. godine, dodatni prigovor 16.12.2011. godine, a poslednji poziv za izmirenje obaveza 23.12.2011. godine.

Obzirom da se reosiguravač "Dunav Re", Beograd ni po poslednjem pozivu za izmirenje obaveza nije izvršio uplatu obaveze po predmetu ovog spora, niti je izdao adekvatan obračun, ovo Društvo je podnelo Tužbu pod gore navedenim brojem i datumom.

6.11. Potraživanja od ostalih kupaca

	(u 000 din.)
– Potraživanja od ostalih kupaca	5.471
– Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca	(1.204)
– Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca (sumnjiva potraživanja)	(616)
– Opšta ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca	(306)
Ukupno:	3.345

Struktura potraživanja od ostalih kupaca daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Potraživanja po osnovu prodaje materijala-robe	4.241
– Sumnjiva potraživanja od kupaca	1.204
– Potraživanja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	26
Ukupno:	5.471

Kako se vidi iz prethodne godine, najveći iznosi potraživanja iskazani su po osnovu prodaje materijala-robe, a stanje po kupcima (uglavnom tehnički pregledi) je sledeće:

	(u 000 din.)	Napomena
– Bogdanović Velimir i sinovi, o.d., Niš	1.960	usaglašeno po IOS-u 31.12.2012. godine
– Brkić Goran i Dr Euro kuća, o.d., Negotin	1.079	usaglašeno 10.04.2012., kad je potraživanje bilo 1.419 hilj. din.
– Auto Centar pregled DRD, d.o.o., Smederevo	676	usaglašeno 10.04.2012., kad je potraživanje bilo 980 hilj. din.
– AC "Džems", d.o.o., Kraljevo	399	usaglašeno 10.04.2012, kad je dug iznosio 855 hilj. dinara
– New Balkan Trans, d.o.o., Mladenovac	124	
– JKP Čistoća	3	
Stanje:	4.241	

U prethodnom periodu Društvo je sprovelo zajedničko ulaganje u tehničke preglede sa mogućnošću tehničkih pregleda sa kojim postoji poslovna saradnja, da koristeći se pravom preče kupovine izvrše otkup opreme.

Sve promene u knjigovodstvu sprovedene su na osnovu verodostojne dokumentacije i usaglašenih potraživanja po napred pomenutom osnovu.

6.15. Potraživanja iz specifičnih poslova

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja iz specifičnih poslova	495.351	404.066
– Ispravka vrednosti specifičnih potraživanja	(47.726)	(41.950)
– Opšta ispravka specifičnih potraživanja	(4.841)	(3.716)
Stanje:	442.784	358.400

Potraživanja iz specifičnih poslova iskazana u visini od 442.784 hilj. dinara iskazana su po sledećoj strukturi:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Potraživanja po osnovu prava na regres	478.345	390.651
2. Ispravka potraživanja po osnovu prava na regres - tačka 9. Odluke	(33.876)	(30.810)
3. Opšta ispravka potraživanja po osnovu prava na regres	(3.808)	(2.769)
4. Potraživanja za uslužno isplaćene štete	2	18
5. Ispravka potraživanja za uslužno isplaćene štete	(2)	(3)
6. Opšta ispravka za uslužno isplaćene štete	-	(1)
7. Ostala potraživanja iz specif. poslova	17.004	13.397
8. Ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(13.848)	(11.137)
9. Opšta ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(1.033)	(946)
Stanje 31.12.2012. godine	442.784	358.400

6.15.1. Potraživanja po osnovu prava na regres

Potraživanja po osnovu prava na regres, nakon izvršene ispravke, popisana sa stanjem 31.12.2012. godine iskazana su u visini od 440.661 hilj. dinara, primenjujući odredbe Pravilnika o uslovima i načinu ostvarivanja regresa.

Društvo u knjigovodstvu prijehode po osnovu regresa knjiži samo po osnovu sudske presude ili vansudskog poravnanja.

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Početno stanje 01.01.2012.godine	390.651	154.429
– Knjižena potraživanja u toku 2012. godine	-	-
– Naplaćeno u toku godine	(38.259)	-
– Isknjiženo u toku godine (nemogućnost naplate)	(28.476)	-
Stanje ispravke 31.12.2012. godine	478.345	-

Struktura potraživanja po osnovu regresa daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Utuženi regres (po svim vrstama osiguranja)	317.289	235.593
– Potraživanja po osnovu prava na regres (po svim vrstama osiguranja)	161.056	155.058
Ukupno:	478.345	390.651
– Ispravka vrednosti potraživanja	(33.876)	(30.810)
– Opšta ispravka regresa	(3.808)	(2.769)
Stanje 31. decembar	440.661	357.072

U sledećoj tabeli dat je pregled ostvarivanja regresa u toku 2012. godine:

Opis	(u 000 din.)					
	Redovan postupak		Sudski postupak		Ukupno	
	broj	Iznos	Broj	Iznos	broj	Iznos
Stanje 31.12.2011. godine	1.703	237.702	708	152.949	2.411	390.652
Pokrenuto u toku 2012. godine	935	100.052	590	54.377	1.525	154.429
Naplaćeno u toku 2012.godine	(573)	(41.030)	(280)	(25.705)	(853)	(66.735)
Stanje 31.12.2012. godine	2.065	296.724	1.018	181.621	3.083	478.345

U iznosu od 66.735 hilj. dinara obuhvaćen je iznos naplaćenih regresnih potraživanja od 38.259 hilj.dinara i iznos isknjiženih regresnih potraživanja u visini od 28.476 hilj. dinara, godine, koji se odnose na predmete iz sudskog postupka.

Od 38.259 hilj. dinara naplaćenih regresnih potraživanja, najveći deo odnosi se na autoodgovornost u iznosu od 33.663 hilj. dinara, kasko osiguranje 4.596 hilj.dinara.

Veći deo zahteva za regres ostao je i dalje u postupku rešavanja što je sasvim za očekivati imajući u vidu da ostvarivanje regresa po pravilu traje dosta dugo. Ne može se postići veliki napredak u toku jedne godine, ali broj i visina pokrenutih zahteva ukazuje da se u narednom periodu mogu očekivati još bolji rezultati.

Stanje i promene na ispravci vrednosti potraživanja u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Preneta ispravka iz prethodne godine sa 01.01.2012.godine	30.810	-
– Smanjenje ispravke u toku godine	-	(4.365)
– Ispravka za premiju u toku 2012.godine-tačka 9.Odluke	7.431	-
Stanje ispravke 31.12.2012. godine	33.876	-

Od ukupno iskazane ispravke vrednosti potraživanja po osnovu regresa u visini od 33.876 hilj. dinara, najveći deo odnosi se na utužena regresna potraživanja u iznosu od 22.749 hilj. dinara.

Opšta ispravka (rezervacija) po tački 11. Odluke iskazana je u visini od 3.808 hilj. dinara.

6.15.7. Ostala potraživanja iz specifičnih poslova

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Ostala potraživanja iz specif. poslova	17.004	13.397
– Ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(13.848)	(11.137)
– Opšta ispravka potraživanja iz specifičnih poslova -tač.11.i 12.	(1.033)	(946)
Stanje:	2.123	1.314

Struktura potraživanja iz specifičnih poslova:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja po osnovu zakupa građevinskih objekata	10.685	8.189
– Ispravka potraživanja po osnovu zakupa	(8.803)	(6.093)
– Potraživanja po osnovu zakupa građevinskih objekata-utuženo	184	184
– Ispravka potraživanja po osnovu zakupa-utuženo	(184)	(184)
– Ostala potraživanja iz specifičnih poslova (jemstvo i dr.)	12	1.025
– Ispravka potraživanja iz specifičnih poslova (jemstvo i dr.)	(12)	(860)
– Potraživanja po osnovu jemstva-sporno i utuženo	4.849	4.000
– Ispravka spornih potraživanja po osnovu jemstva	(4.849)	(4.000)
– Ostala specifična potraživanja	1.274	-
– Opšta ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(1.033)	(946)

Stanje:	2.123	1.314
---------	-------	-------

Potraživanja po osnovu zakupa građevinskih objekata

Najveći deo ovih potraživanja u visini od 10.685 hilj. dinara iskazana su po osnovu davanja investicionih nekretnina u zakup, a u cilju zarade Društva po ovom osnovu. Šire obrazloženje uslova po kojima su iskazana ova potraživanja data su pod tačkom 4.2.3. Izveštajnog redosleda.

Najveći dužnici iskazani su kod sledećih pravnih lica:

	Iznos.	Napomena
- Televizija "Kanal 9"	8.643	usaglašeno-IOS 31.12.2012.
- Ugostiteljska radnja "Prestonica"	925	usaglašeno-IOS 31.12.2012.
- " Auto Takovo", d.o.o.	457	usaglašeno-IOS 31.12.2012.
- "Simona Trade", d.o.o.	199	usaglašeno-IOS 28.09.2012.

Potraživanja po osnovu jemstva-sporni i utuženo

Ova potraživanja u visini od 4.849 hilj. dinara iskazana su po osnovu potraživanja, koja su u celini ispravljena.

	(u 000 din)
- Potraživanja po osnovu jemstva ("MKWT GROUP", d.o.o.)	4.000
- Potraživanja po osnovu jemstva ("VDC Fides", d.o.o.)	849
- Ispravka vrednosti potraživanja:	(4.849)
Stanje 31.12.2012. godine:	-

Potraživanja po osnovu jemstva u visini od 4.000 hilj. dinara iskazana su po Ugovoru o jemstvu između ovog Društva, kao Poverioca, SZR "Bane gradnja", kao Dužnika i "MKWT GROUP", d.o.o., kao Jemca, a na osnovu zakupa dela poslovnog prostora za isticanje reklame između ovog Društva i Dužnika.

Obzirom da sredstva nisu naplaćena "Takovo osiguranje" a.d. je u toku 2011. godine pokrenulo sudski spor kod Privrednog suda u Kragujevcu.

Dana 25.09.2012. godine Privredni sud u Kragujevcu doneo je presudu kojom se "MKWT GROUP" obavezuje da ovom Društvu na ime duga isplati iznos 4.000 hilj. dinara sa zakonskom zateznom kamatom od 16.02.2011. godine pa do datuma isplate.

Za potraživanje od "VDC Fides", d.o.o. takođe je podnet Predlog za izvršenje Privrednom sudu u Beogradu dana 02.11.2012. godine, na gore navedeni iznos.

6.18. Ostala potraživanja

	31.12.2012.	31.12.2011.
- Ostala potraživanja	75.125	76.790
- Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(57.566)	(65.324)
- Opšta ispravka ostalih potraživanja	(2.040)	(613)
Ukupno:	15.519	10.853

Struktura ostalih potraživanja iskazanih u visini od 15.519 hilj. dinara je sledeća:

	(u 000 din)
1. Potraživanja za kamatu	20.586
2. Ispravka vrednosti za kamatu	(19.366)
3. Opšta ispravka za kamatu	(56)
4. Potraživanja od radnika	6.634
5. Ispravka vrednosti za potraživanja od radnika	(6.295)
6. Opšta ispravka vrednosti za potraživanja od radnika	(22)
7. Potraživanja od državnih organa i organizacija	2.364
8. Opšta ispravka vrednosti potraživanja od državnih organa i organizacija	(118)
9. Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose	49
10. Opšta ispravka potraživanja za više plaćene poreze i doprinose	(3)
11. Ostala potraživanja	45.492
12. Ispravka potraživanja po osnovu ostalih potraživanja	(31.905)
15. Opšta ispravka za ostala potraživanja	(1.841)
Ukupno ostala potraživanja	15.519

6.18.1. Potraživanja za kamatu

Potraživanja za kamatu iskazana u visini od 20.586 hilj. dinara, utvrđena su po osnovu regresa (tačka 6.10.1.), obveznica (tačka 8.8.), potraživanja po raznim osnovama, kao i po osnovu kamata na oročene depozite koji su šire obrazloženi pod tačkom 8.1. Izveštajnog redosleda.

Struktura potraživanja za kamatu sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
- Potraživanja za kamatu (po Ugovorima o datim avansima)	103
- Potraživanja za kamate od banaka (ugovori o plasmanu)	87
- Kamata na utužena potraživanja iz tekućeg perioda	4.203
- Utužena potraživanja za kamatu iz ranijeg perioda	7.062
- Potraživanja za kamatu-utuženi regresi iz tekućeg perioda	1.755
- Potraživanja za kamatu-regres (po tužbama i presudama) – iz ranijeg perioda	7.261
Ukupno potraživanje za kamatu	20.586
- Ispravka vrednosti potraživanja za kamatu (tačka 9.)	(19.366)
- Opšta ispravka za kamatu, tačka 11. i 12. Odluke	(56)
Ukupno:	1.164

Uzorkovana su utužena potraživanja po osnovu kamate iz tekućeg perioda (4.203 hilj. dinara), gde je utvrđena verodostojnost i osnovanost obračuna, a najveći iznosi iskazani su kod sledećih pravnih lica:

	(u 000 din.)
- "Borprevoz", d.o.o.	543
- DP "Partizan"	221
- S.A.D.A.B.,d.o.o.,Novi Sad	285
- "Lapovo promet",d.o.o.	192
- "PollyGroup International", d.o.o.	124

– "Kappa M Food", d.o.o.

6.18.4. Potraživanja od zaposlenih

Potraživanja od zaposlenih u visini od 317 hilj. dinara, a posle izvršene ispravke, iskazana su najvećim delom po osnovu nepredate ili nepotpune dokumentacije, a po strukturi koja se daje u sledećoj tabeli:

	<u>(u 000 din.)</u>
– Potraživanja od zaposlenih (po raznim osnovama)	119
– Ispravka vrednosti potraživanja od zaposlenih	(3)
– Utužena potraživanja za nepotpunu dokumentaciju (zbirno)	3.679
– Ispravka vrednosti potraživanja za utužena potraživanja	(3.679)
– Utužena potraživanja za nepotpunu dokumentaciju –iz sistema	939
– Ispravka za utužena potraživanja za nepotpunu dokumentaciju-iz sistema	(939)
– Potraživanja od zaposlenih za obrasce stroge evidencije	1.039
– Ispravka vrednosti potraživanja od zaposlenih za obrasce stroge evidencije	(820)
– Utužena potraživanja od zaposlenih za obrasce stroge evidencije-iz pomoćnog sistema	855
– Ispravka vrednosti potraživanja za utužena potraživanja po osnovu obr.str.evid.	(855)
– Potraživanja od zaposlenih po osnovu akontacija za službeni put	3
– Opšta ispravka potraživanja –tačka 11.	(22)
Stanje 31.12.2012.g.	317

Kako se utvrđuje iz prednje tabele, ova potraživanja gotovo u celosti su data na ispravku sa stanjem 31.12.2012. godine.

Društvo je potraživanja za obrasce stroge evidencije iskazalo u skladu sa Uputstvom za evidentiranje obrazaca stroge evidencije, Uputstva za kretanje, trebovanje, zaduživanje, razduživanje, rokove razduživanje, usaglašavanje stanja i popis obrazaca stroge evidencije, kao i novim Pravilnikom o postupanju sa obrascima evidencije o polisama, usvojenim krajem prethodne godine.

Uzorkovanjem utuženih potraživanja za nepotpunu dokumentaciju – iz sistema, koja su iskazani u visini od 3.679 hilj.dinara, utvrđena je verodostojnost iskazanih promena po ovom osnovu.

Ispravka vrednosti potraživanja iskazana je u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija, čime je aktiva po ovom osnovu iskazana istinito i objektivno.

6.18.11. Ostala potraživanja

	<u>(u 000 din.)</u>	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Ostala potraživanja	45.492	41.973
– Ispravka potraživanja po osnovu ostalih potraživanja	(31.905)	(35.512)
– Opšta ispravka za ostala potraživanja	(1.841)	(334)
Stanje 31.12.2012. godine:	11.745	6.127

Struktura ostalih potraživanja:

	<u>(u 000 din.)</u>
– Potraživanja po zelenoj karti (tekuća godina)	656
– Ispravka vrednosti potraživanja po zelenoj karti	(285)
– Utužena potraživanja za zelenu kartu	1.046
– Ispravka vrednosti potraživanja po zelenoj karti (utuženo)	(1.044)
– Potraživanje za više isplaćene štete	1.080
– Ispravka potraživanja za više isplaćene štete	(9)
– Utužena potraživanja za više isplaćene štete	143
– Ispravka potraživanja za više isplaćene štete (utuženo)	(143)
– Potraživanja po osnovu utuženih administrativnih zabrana	23.276
– Ispravka potraživanja po osnovu utuženih administrativnih zabrana	(23.244)
– Potraživanja po osnovu administrativnih zabrana (iz 2008.g.)	133
– Potraživanja po osnovu administrativnih zabrana (iz 2008.g.)	(133)
– Potraživanja po osnovu vraćanja sredstava preventivne	767
– Potraživanja po osnovu preventivne (sumnjiva i sporna)	2.000
– Ispravka potraživanja po osnovu vraćanja sredstava preventivne	(2.447)
– Utužna potraživanja za preventivu	1.422
– Ispravka vrednosti za utužena potraživanja za preventivu	(1.422)
– Ostala potraživanja –preuzimanje duga, cesija	12.701
– Ispravka vrednosti za ostala potraživanja – preuzimanje duga, cesija	(1.461)
– Utužena potraživanja po preuzimanju duga, cesiji	1.536
– Ispravka vrednosti potraživanja po utuženim potraživanjima (cesiji)	(1.390)
– Ostala potraživanja od fizičkih lica (naknade za troškove spora i ostalo)	54
– Ostala potraživanja	677
– Ispravka vrednosti za ostala potraživanja	(677)
– Opšta ispravka za ostala potraživanja	(1.841)
Ostala potraživanja na dan 31.12.2012.g. - neto	11.745

Potraživanja po zelenoj karti

Društvo u svom informacionom sistemu vodi evidenciju potraživanja po zelenoj karti po svakom fizičkom licu posebno, kao i broju zelene karte, te se i naplata i usaglašavanje vrši po svakoj zelenoj karti.

Sa stanjem 31.12.2012.godine sva potraživanja po zelenoj karti u celosti su usaglašena, što je potvrđeno Izvodima otvorenih stavki na dan 31.12.2012. godine.

Za utužena potraživanja po osnovu zelene karte u visini od 1.046 hilj.dinara, najveći deo odnosi se na potraživanje od Agencije za zastupanje i posredovanje, vlasnika Zlatka Matušića, za koji se vodi sudski spor.

Potraživanja po osnovu administrativnih zabrana

Struktura potraživanja po osnovu administrativnih zabrana data je u sledećoj tabeli:

	<u>(u 000 din.)</u>	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– Potraživanja po osnovu administrativnih zabrana -utuženo	23.276	25.184
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu administrativnih zabrana (utuženo)	(23.244)	(25.175)
– Potraživanja po osnovu administrativnih zabrana iz 2008.g.	133	225
– Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu administrat. zabrana iz 2008.g.	(133)	(225)
Ukupno potraživanja po osnovu ADZ	32	9

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din)
– Stanje 01.01.2012. godine	25.184
– Preneto na utuženje u toku 2012.godine	1
– Naplaćeno u toku 2012. godine	(857)
– Isknjižavanje u toku 2012.godine	(1.052)
Stanje 31.12.2012. godine	23.276

Od strane Društva (a Službe naplate potraživanja) preduzete su i preduzimaju se stalne mere za naplatu ovih potraživanja, a s ciljem da se ova potraživanja svedu u realne okvire, odnosno da se pomenuta potraživanja naplate u što većem iznosu.

Isknjižavanje za administrativne zabrane iz ranijeg perioda izvršeno je za ons potraživanja koja su zastarela u smislu zakonskih propisa koji se odnose na mogućnost naplate istih, (stručni stav dala je i pravna služba Društva).

Potraživanja po osnovu utuženih administrativnih zabrana

Društvo i dalje ulaže napore da što veći deo ovih potraživanja naplati (potraživanje kao jedan od izvora za usklađivanje deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi), ali zbog sporosti i neažurnosti sudova još uvek nije u mogućnosti da se postignu puni efekti iz osnova aktivnosti na naplati ovih potraživanja.

Pomenuta potraživanja data su sa stanjem 31.12.2012. godine na ispravku vrednosti potraživanja u iznosu od 22.671 hilj. dinara.

Potraživanja po osnovu preventive

Potraživanja po osnovu preventive data su u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
– Potraživanja po osnovu vraćanja sredstava preventive	767
– Utužna i sumnjiva i sporna potraživanja za preventivu	3.423
– Ispravka vrednosti za utužena potraživanja za preventivu	(3.869)
Ukupno:	321

Dužnici po osnovu obaveze vraćanja preventive od 767 hilj.dinara su:

	(u 000 din)	Napomena
– "Jeck", d.o.o., Bor	196	usaglašeno- IOS 31.12.2012.,
– "Trinity Travel", d.o.o.	200	ispravljeno u celosti, vlasnik uhapšen
– "Euro Agent", d.o.o., Smederevo	113	usaglašeno- IOS 10.04.2012. -IOS
– Aleksa Transport, Autoprevoznička radnja	100	usaglašeno- IOS 31.12.2012.-IOS
– "Cvetković", d.o.o.	80	usaglašeno- IOS 31.12.2012.,
– "Selimi Trans",d.o.o.Bujanovac	38	usaglašeno- IOS 15.05.2012., -IOS
– "Auto Motors", d.o.o., Leskovac	40	usaglašeno sa stanjem 31.12.2012.- IOS

Sredstva preventive (najčešće izdvojena iz premije obaveznog osiguranja od autoodgovornosti) odobravana su sa ciljem osavremenjavanja opreme na tehničkim pregledima, što će doneti poboljšanje kvaliteta i uslova rada, a samim tim bolju i ažurniju evidenciju motornih vozila.

Ostala potraživanja-preuzimanje duga, cesija

	(u 000 din)
– Ostala potraživanja – preuzimanje duga, cesija	12.701
– Ispravka vrednosti za ostala potraživanja – preuzimanje duga, cesija	(1.461)
– Utužena potraživanja po preuzimanju duga, cesiji	1.536
– Ispravka vrednosti potraživanja po utuženim potraživanjima (cesiji)	(1.390)

Ukupno: 11.386

Najveća potraživanja iskazana po osnovu preuzimanja duga, odn. cesije, iskazana su kod sledećih pravnih lica:

	(u 000 din)	Napomena
– Agencija "Auto Rad", PR. Ljiljana Zukić	2.500	usaglašeno- IOS 31.12.2012. god.
– Auto Insuriti Ensar Plojović	1.514	usaglašeno- IOS 31.12.2012. god.
– Ajlica 2012 PR, Emina Plojović	1.327	usaglašeno- IOS 31.12.2012. god.
– Matriko Plus Agencija, PR Ljubisav Krstić	1.353	usaglašeno- IOS 31.12.2012. god.
– Vodoprivredno preduzeće Čuprija	902	usaglašeno- IOS 31.12.2012. god.

Uvidom u dokumentaciju ova potraživanja se uredno evidentiraju u poslovnim knjigama Društva, a ispravka vrednosti potraživanja utvrđena je u skladu sa Pravilnikom o proceni bilansnih i vanbilansnih potraživanja u visini od 1.390 hilj. dinara (tačka 9.)

Utuzena potraživanja ispravljena su u iznosu od 1.390 hilj. dinara.

7. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak

Potraživanja za više plaćen porez na dobitak sa 31.12.2012. godine, iskazana su u visini od 7.576 hilj. dinara.

8. Kratkoročni finansijski plasmani

Društvo je u toku 2012. godine vršilo plasman slobodnih novčanih sredstava, shodno zakonskim propisima Narodne banke Srbije i novom Pravilniku o ulaganju i deponovanju sredstva Društva, donetim od strane Nadzornog odbora Društva od 31.10.2012.godine.

Ostvarena struktura kratkoročnih finansijskih plasmana sa 31.12.2012. godine je sledeća:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	(u 000 din)	
1. Kratkoročni depoziti u zemlji	437.233	468.601
2. Utužena potraživanja od banaka za depozite	286	286
3. Ispravka utuženih potraživanja od banaka za depozite	(286)	(286)
4. Opšta ispravka ovih plasmana – tačka 12.Odluke	(1.822)	(5.006)
5. Dinarski depozit za viza biznis karticu	865	1.130
6. Devizni depozit za viza biznis karticu	69	449
7. HOV koje se drže do dospeća-korporativne obveznice	7.836	5.205
8. HOV koje se drže do dospeća-državni zapisi	11.157	-
9. Hartije od vrednosti kojima se trguje - obveznice stare devizne štednje	1.091.111	1.118.176
10. Hartije od vrednosti kojima se trguje- akcije	26.196	34.467
11. Hartije od vrednosti kojima se ne trguje- akcije MTP	1.759	-
12. Ostale hartije od vrednosti kojima se ne trguje	1.712	42
13. Ispravka vrednosti ostalih HOV kojima se ne trguje	(1.712)	(42)
Ukupno stanje:	1.574.404	1.623.023

8.1. Kratkoročni depoziti u zemlji

Društvo je u toku 2012. godine vršilo plasman slobodnih novčanih sredstava, shodno zakonskim propisima Narodne banke Srbije i Pravilniku o ulaganju i deponovanju sredstava Društva, donetim od strane ovog Društva dana 31.10.2012. godine;

Stanje kratkoročnih dinarskih depozita po bankama na dan 31.12.2012. godine:

	(u 000 din)
– "KBC", a.d., Beograd	115.993
– "ProCredit bank", a.d., Beograd	102.000
– "Univerzal banka", a.d.	58.244
– "AIK banka", a.d., Niš-Filijala Kragujevac	48.783
– "UniCredit bank", a.d., Beograd	43.000
– "Piraeus bank", a.d., Beograd	36.000
– "Moskovska banka", a.d.	23.213
– "Credy banka", a.d., Kragujevac	10.000
Ukupno:	437.233

Kratkoročni plasmani u banke – depoziti dati su pod sledećim uslovima:

Red broj	Plasmani u ostala pravna lica	Broj Ugovora	Visina odobrenog depozita	Kamatna stopa	Perid oročenja
1.	"AIK banke", a.d. Niš-Filijala Kragujevac	Ugovor o oročenom depozitu br. 105040557000660225.	34.000 hilj. din.	11,25 % godišnje	10.12.2012. do 14.01.2013.
		Ugovor o oročenom depozitu br. 105040559000106772	130.000 Eura	3,80% godišnje	17.12.2012. do 18.03.2013.
2.	"Univerzal banka" a.d. Beograd	Ugovor o oročenom depozitu br. 18-432-01052913	35.500 hilj. din.	referentna kamatna stopa +0,5%	19.12.2012. do 18.01.2013.
		Ugovor o oročenom depozitu 01-740-02001223	200.000 Eura	4,50 % godišnje	10.12.2012. do 11.03.2013.
3.	"ProCredit bank", a.d., Beograd	Ugovor o oročenom depozitu broj 53-293-00000-126	102.000 hilj. din.	12,60 % godišnje	31.10.2012. do 10.01.2013.
4.	"UniCredit bank", a.d., Beograd	Ugovor o oročenom depozitu broj 10118	10.000 hilj. din.	11,28% godišnje	04.12.2012. do 04.01.2013.
		Ugovor o oročenom depozitu 10145	33.000 hilj. din.	11,09% godišnje	14.12.2012. do 15.01.2013.
5.	"Piraeus bank", a.d., Beograd	Ugovor o oročenom depozitu broj 125325557000572422	20.000 hilj. din.	Referentna kamatana stopa + 2,55 %	04.10.2012. do 04.01.2013..
		Ugovor o oročenom depozitu 123325557000587942	16.000 hilj. din.	referentna kamatna stopa +1,5%	16.11.2012. do 04.01.2013.
6.	"KBC banka", a.d., Beograd	Ugovor o oročenom depozitu broj 18/2012	1.020.000 Eura	3,00% godišnje	03.12.2012. do 03.01.2013.
7.	"Moskovska banka", a.d.	Ugovor o oročenom depozitu broj 375119557000020124	23.313 hilj. din.	referentna kamatna stopa +1,5%	12.12.2012. do 11.01.2013.
8.	"Credy banka banka", a.d.	Ugovor o oročenom depozitu 405120310-5862043200	10.000 hilj. din.	Referentna kamatna stopa	08.12.2012. do 08.01.2013.
Ukupno:			437.233 din.		

Za obezbeđenje vraćanja glavnice i pripadajuće kamate Ugovorima, Banke su Društvu dostavile ovlašćenja za zaduženje njenog dinarskog računa na iznos glavnice i ukupno obračunate kamate, ili blanko potpisanu i overenu solo menicu sa ovlašćenjem da Deponent (ovo Društvo) istu može popuniti kao menicu sa dospećem «po viđenju» i klauzulom "bez protesta" i podneti na naplatu.

U cilju realnog iskazivanja aktive, Društvo je u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija izvršilo opštu ispravku u visini od 1.822 hilj. dinara.

Sve promene po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana evidentirane su na osnovu verodostojne dokumentacije i uredno sprovedene u knjigovodstvu, uz napomenu da su sva stanja uredno popisana i usklađena putem Izvoda otvorenih stavki na dan 31.12.2012. godine.

Ocena je Ovlašćenog revizora da su ostvareni uslovi pod kojima su plasirana finansijska sredstva kod ostalih navedenih banaka povoljni. Pri ulaganju i deponovanju sredstava vodilo se računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrednost i drugim merama da bi se obezbedila sigurnost deponovanja u skladu sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima.

8.2. Utužena potraživanja od banaka za depozite

Na ovom računu vode se utužena potraživanja od "Jugobanke, a.d. u stečaju" Beograd, u visini od 286, koji je u celosti ispravljen na teret rashoda.

8.5. Dinarski depoziti za viza biznis karticu

Dinarski depozit za viza biznis karticu vodi se kod "Credy banke", a.d u visini od 504 hilj. dinara i kod "Piraeus banke", a.d. u visini od 361 hilj. dinara.

8.7. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća - korporativne obveznice

Društvo je i u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća "Tigar" Pirot. Deo ovih obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 7.836 hilj. dinara, a deo koji dospeva do 2015. godine, evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 14.941 hilj. dinara.

Ulaganje u korporativne obveznice evidentirano je po nabavnoj vrednosti, a u skladu sa Računovodstvenim politikama Društva.

Stanje i promene u toku 2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
– Početno stanje 01.01.2012. godine	5.205
– Prenos sa dugoročnih ulaganja–dospeće obveznica do jedne godine	7.836
– Naplaćeno u toku 2012. godine-priliv	(5.205)
Ukupno:	7.836

8.8. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća – državni zapisi

Deo novčanog potencijala plasiran je u kratkoročne hartije od vrednosti – državne zapise, koje su kupljene na tržištu hartija od vrednosti, a vrednovane u skladu sa odredbama MRS 39, paragraf 9, što znači da su pribavljeni sa namerom da se drže do dospeća.

Trezorski zapisi, čiji je Izdavalac Ministarstvo finansija-Uprava za javni dug, kupljeni su dana 31.10.2012. godine na javnoj aukciji, uz kamatnu stopu od 5,7500 %.

Vrednost državnih zapisa na dan 31.12.2012. godine iskazana je u visini od 11.157 hilj. dinara.

	Realizovana količina	Izvršna cena	Dospeće	Vrednost zapisa	Kamata 08.11.-31.12.2012.	Ukupno
–HOV kojima se trguje-trezorski zapisi – u Eurima	103	944,06	08.11.2013.	97.238,18	875,5	98.113,68
–HOV kojima se trguje-trezorski zapisi u hilj.dinara				11.058	99	11.157

Kod početnog priznavanja državni zapisi iskazani su po nabavnoj vrednosti, ne uključujući transakcione troškove koji su bili neposredno povezani sa sticanjem istih (MRS 39, stav 43), obzirom da oni direktno terete rashode perioda, odnosno Bilans uspeha.

U Društvu se svaki mesec vrši svodenje vrednosti deviznih sredstava u odnosu na srednji kurs i knjiži u korist finansijskih prihoda, odnosno na teret finansijskih rashoda.

Na kraju godine izvršeno je svodenje na tržišnu vrednost, gde je pripisan godišnji prinos od 875, 5 Eura, odnosno 99 hilj. dinara.

8.9. Hartije od vrednosti kojima se trguje - obveznice stare devizne štednje

Deo novčanog potencijala plasiran je u dugoročne hartije od vrednosti - obveznice stare devizne štednje, koje su kupljene na tržištu hartija od vrednosti, a vrednovane u skladu sa odredbama MRS 39.

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Vrednost obveznica 31.12.2011. godine-početno stanje	1.118.176
- Kupovina u toku godine	200.231
- Prodaja u toku godine –smanjenje	(400.093)
- Pozitivne kursne razlike po osnovu obveznica	130.136
- Efekat usklađivanja sa tržišnom vrednošću 31.12.2012. godine-prihodi	42.661
Tržišna vrednost akcija 31.12.2012. godine	1.091.111

Tržišna vrednost hartija od vrednosti – obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje, iskazana je na dan 31.12.2012. godine u visini od 9.594.859 Evra, što u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS-e na taj dan čini iznos od 1.091.111 hilj. dinara.

Serija	Količina	Tržišna cena	(u Eurima)	
			Tržišna cena	Tržišna vrednost
2013	3.431.673	98,10	3.366.471	
2014	3.179.488	93,50	2.972.821	
2015	1.923.955	90,00	1.739.660	
2016	1.762.683	86,00	1.515.907	
Ukupno:	10.306.799		9.594.859	

Uzorkovanjem naloga uz prodaju i kupovinu obveznica, utvrđeno je da je ista vršena preko ovlašćenog posrednika "Šumadija broker", a.d. na osnovu potpune i verodostojne dokumentacije.

Uvidom u dokumentaciju sve obveznice stare devizne štednje nalaze se na vlasničkom računu AD za osiguranje "Takovo" kod Centralnog registra – depo i kliring hartija od vrednosti.

Utvrđeni saldo obveznica iskazan je po srednjem kursu Evra prema kursnoj listi NBS na dan 31.12.2012. godine (113,7183 din.) i odgovara Izveštaju datih vrednosti na tržištu od strane brokersko dilerskog društva "Šumadija broker" iz Kragujevca.

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje, odnosno promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti priznati su u korist prihoda i uključeni u okviru prihoda od usklađivanja vrednosti imovine (cto 68610), dok su pozitivne kursne razlike posebno knjižene na račun grupe 66320.

8.10. Hartije od vrednosti kojima se trguje – akcije

Hartije od vrednosti – akcije iskazane su po osnovu kupovine akcija kupljenih na tržištu od raznih emitenata, a shodno Odluci o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja u garantne rezerve društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", 35/08, 111/09, 3/2011 i 87/2012), iste su posebno iskazane za akcije "prima listing", akcije "standard listing", "open market" i akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu, a nisu listirane na listingu "A" Beogradske berze.

Stanje svih akcija kojima se trgovalo u toku godine na dan 31.12.2012. godine iskazano je po tržišnoj vrednosti u visini od 26.196 hilj. dinara, utvrđenoj od strane ovlašćene institucije za promet hartijama od vrednosti i efekti su knjiženi preko prihoda i rashoda tekuće godine.

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Vrednost akcija 31.12.2011. godine-početno stanje	34.468
- Kupovina u toku godine	3.408
- Prodaja u toku godine – smanjenje	(3.874)
- Efekat usklađivanja -rashodi	(7.806)
Tržišna vrednost akcija 31.12.2012. godine	26.196

Iz uzorkovanih naloga kupovine i prodaje akcija, koje je vršeno preko ovlašćenog "Šumadija brokera", a.d., utvrđena je potpuna proceduralnost i verodostojnost sprovedenih promena.

Struktura akcija kojima se trguje daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Prioritetne akcija "Open Market", kojima se trguje"	524
- Akcije "Ostale" kojima se trguje	10.796
- Akcije "Prime listing" kojima se trguje	14.581
- Akcije "Standard listing" kojima se trguje	295
Ukupna vrednost akcija 31.12.2012. godine	26.196

PRIORITETNE AKCIJE (OPEN MARKET)

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Kupovina u toku 2012.g.	Prodaja u toku godine	Efekti trgovanja. (3-4)	(u 000 din.)	
					Efekti usklađenja vrednost 31.12.2012.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2012.g.
1	2	3	4	5	6	7
Komercijalna banka,a.d. prioritetne akcije	522	111	17	94	(92)	524
AIK , a.d.-prioritetne	2	-	2	(2)	-	-
Ukupno:	524	111	19	92	(92)	524

AKCIJE "OSTALE" KOJIMA SE TRGUJE

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Kupovina u toku 2012.g.	Prodaja u toku godine	Efekti trgovanja. (3-4)	(u 000 din.)	
					Efekti usklađenja vrednost 31.12.2012.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2012.g.
1	2	3	4	5	6	7
BIP u restrukturiranju	45	-	7	(7)	5	43
Dunav osiguranje a.d. -Beograd	524	-	-	-	(170)	354
Privredna banka, Bgd	542	-	18	(18)	(265)	259
Progres a.d. Beograd	60	-	20	(20)	(23)	17
Simpo - Vranje	140	-	5	(5)	(58)	77
Univerzal banka a.d.	15.412	-	74	(74)	(8.544)	6.794
AIK banka a.d. - Niš	2.490	1.036	2	1.035	(272)	3.252
Poštanska štedionica	706	-	900	(900)	194	-
Veterin. zavod Subotica	396	-	658	(658)	262	-
Ukupno:	20.315	1.036	1.684		(8.871)	10.796

AKCIJE (PRIMA LISTING) KOJIMA SE TRGUJE

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Kupovina u toku 2012.g.	Prodaja u toku godine	Efekti trgovanja. (3-4)	(u 000 din)	
					Efekti usklađena vrednost 31.12.2012.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2012.g.
1	2	3	4	5	6	7
Energoprojekt.bg	1.918	658	658	-	1.036	2.954
Soja protein	1.241	257	-	-	398	1.896
Tigar Pirot	1.040	-	-	-	(605)	435
Aerodrom Nikola Tesla	2.241	277	-	-	(233)	2.285
Nis petrol a.d. Novi Sad	4.132	1.762	-	-	1.117	7.010
Ukupno:	10.572	2.954	658		1.713	14.581

AKCIJE (STANDARD LISTING) KOJIMA SE TRGUJE

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Kupovina u toku 2012.g.	Prodaja u toku godine	Efekti trgovanja. (3-4)	(u 000 din)	
					Efekti usklađena vrednost 31.12.2012.	Tržišna vrednost na dan 31.12.2012.g.
1	2	3	4	5	6	7
Alfa plam Vranje Komerijalna banka - obična	302	-	180	-	(43)	80
	262	-	-	-	(46)	215
Ukupno:	564	-	180		(89)	295

Akcije su procenjene po tržišnoj vrednosti na dan 31.12.2012. godine, a konačni efekti proknjiženi na teret rashoda.

8.11. Hartije od vrednosti - akcije "MTP" kojima se ne trguje

Pregled sa promenama u toku godine daje se u sledećoj tabeli:

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Donos u toku godinu	Prodaja u toku godine	Knjigov.vred. 31.12.2012. godine (2+3-4)	(u 000 din)	
					Tržišna vrednost 31.12.2012.	Efekti usklađena u toku i na kraju godine (6-5)
1	2	3	4	5	6	7
FAD .a.d.	-	1.370	-	1.370	1.370	-
Alas Rakovac	-	220	-	220	220	-
Ribarsko gazdinstvo Ečka	-	101	-	101	101	-
Marfin banka, ad.	-	65	-	65	65	-
Bačka Sivic, a.d.	-	3	-	3	3	-
Ukupno:	-	1.758	-	1.759	1.759	-

8.12. Ostale hartije od vrednosti kojima se ne trguje

Emitent	Poč-stanje 01.01.2012.	Donos u toku 2012.g.	Prodaja u toku godine	Knjigov.vred. 31.12.2012. godine (2+3-4)	(u 000 din)	
					Tržišna vrednost 31.12.2012.	Efekti usklađena u toku i na kraju godine (6-5)
1	2	3	4	5	6	7
- Agrobanka ,a.d.	-	1.604	-	1.604	1.604	-
- Fabrika šećera, a.d. Zrenjanin	42	-	-	42	42	-
- Neimar, Novi Sad	-	37	-	37	37	-
- Univerzal Holding, ad. Novi Sad	-	29	-	29	29	-
Ukupno:	42	1.670	-	1.712	1.712	-

Ove akcije su isključene su vanberzanskog tržišta i sa njima se ne trguje na osnovu Rešenja Beogradske berze, a.d.Beograd. Vrednost od 1.712 hilj. dinara na dan 31.12.2012. godine čine vrednost po ceni akcija pre isključenja sa berze, koja je u skladu sa odredbama MRS 36 u potpunosti ispravljena.

9. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

Komisija za popis gotovine, gotovinskih ekvivalenata, hartija od vrednosti (deo), akcija, deviznog računa i dugoročnih finansijskih plasmana, uz prisustvo nezavisnog revizora, izvršila je popis sa stanjem 31.12.2012. godine, po kojem nisu utvrđene razlike između popisanog i knjigovodstvenog stanja.

Društvo je sa stanjem 31.12.2012. godine iskazalo gotovinu u iznosu od 175.556 hilj. dinara, a po sledećoj strukturi:

	31.12.2012.	(u 000 din) 31.12.2011.
- Tekući (poslovni) računi	113.430	68.106
- Izdvojena novčana sredstva (za kupovinu akcija) - kod Credy banka, a.d.	15.382	2
- Blagajna čekova	19	14
- Blagajna dinarska	27	24
- Devizni računi	46.698	16.599
Ukupno:	175.556	84.745

Pregled stanja gotovine na tekućim računima, sa nazivima banaka na dan 31.12.2012. godine, daje se u sledećem pregledu:

Naziv banke	Broj računa	(u 000 din)	
		Stanje 31.12.2012.g.	
1. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000000600-84	2.816	
2. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-0000000018525-47	726	
3. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-0000000021651-78	2.099	
4. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-0000000021852-57	775	
5. Credy banka, a.d., Kragujevac	150-000000000 330-21	18	
6. Credy banka, a.d., Kragujevac-prelazni račun	405120130-14	30	
7. Credit Agricole Srbija, a.d. Novi Sad	330-0000023000175-29	77.000	
8. AIK Banka, a.d., Niš	105-0000000040119-49	152	
9. AIK Banka,a.d. Čačak	105-0000000040558-90	339	
10. AIK Banka, a.d., Niš	105-0000000040668-51	757	
11. AIK Banka,a.d. Čačak	105-0000000040703-43	602	
12. AIK Banka,a.d. Čačak	105-0400340001413-06	8	
13. Komerijalna banka,a.d. Beograd	205-0000000166690-53	850	
14. Komerijalna banka,a.d. Beograd	205-0000000120373-03	55	
15. Univerzal banka,a.d.	290-0000000013913-17	61	
16. Univerzal banka,a.d.	290-0000000018510-97	168	
17. Vojvodanska banka,a.d.	355-0003200110528-74	25.032	
18. Razvojna banka Vojvodine a.d.	335-0000000325719-79	8	
19. Intesa banka, a.d.	160-0000000352086-51	108	
20. Intesa banka, a.d.	160-0000000357979-26	201	
21. Intesa banka, a.d.	160-0000000357981-20	384	
22. Eurobanka EFG, a.d.	250-4010000025000-13	1.238	
23. KBC Banka, a.d. Beograd	115-0000000017642-03	3	
Ukupno 31.12.2012.		113.430	

Pored dinarskih računa Društvo je u 2012. godini imalo promet preko deviznih računa, a čije stanje se daje u sledećoj tabeli:

Naziv banke	Oznaka računa	Iznos u 000 dinara	Iznos u valuti
1. Credy banka, a.d. Kragujevac	5001236-978	2.107	18.531,88 Eur
	5003000-978	3	23,94 Eur
	504121711-978	62	548,00 Eur
	504121714-978	7.932	69.756,38 Eur
	5001236-840	1	7,54 Usd
2. AIK Banka, a.d. Niš	504121715-978	98	860,00 Eur
	35105020134000003203	115	1.007,49 Eur
	35105040120000145172	541	4.758,10 Eur
	35105040129000477285	-	0,29 Eur
3. Eurobank, a.d. Beograd	250-54093	10	91,13 Eur
4. KBC banka, a.d. Beograd	50013200-978	12	102,06 Eur
	50013100-978	646	5.676,84 Eur
5. Univerzal banka, a.d.	50012300-978	35.068	308.378,13 Eur
6. Komercijalna banka	500305-978	103	906,51 Eur
7. Ukupno:	- u 000 dinara	46.698	
	- u Eurima		410.640,75
	- u USA dolarima		7,54

Stanje sredstava na deviznim računima procenjeno je i iskazano u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS-e na dan 31.12.2012. godine, shodno odredbama člana 33. stav 2. Zakona o računovodstvu i reviziji i MRS-21 Učinci promena kursa stranih valuta.

Komisija za popis predložila je da se račun u "Eurobank EFG" broj 250-54093 ugasi, jer isti nije aktivan i nije imao promena od 10.05.2005. godine, te da se traži povraćaj sredstava od 91,13 Eura.

Napominjemo da su isplate iz blagajne vršene samo po osnovu sitnih računa i putnih troškova, a u skladu sa propisima o blagajničkom poslovanju.

10. Aktivna vremenska razgraničenja

Sa stanjem 31.12.2012. godine aktivna vremenska razgraničenja (budući troškovi po obavezama isplaćenim u 2012. godini) iskazana su u visini od 7.394 hilj.dinara, a po sledećoj strukturi:

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
- Unapred obračunate kamate	6.623	7.428
- Ostala aktivna vremenska razgraničenja	771	1.676
Ukupno AVR:	7.394	9.104

Unapred obračunate kamate

Unapred obračunate kamate u visini od 6.623 hilj.dinara odnose se na nedospele kamate po osnovu kratkoročno oročenih sredstava kod poslovnih banaka (tačka 8.1. Izveštajnog redosleda).

Ostala aktivna vremenska razgraničenja

Na ostalim vremenskim razgraničenjima od 771 hilj.dinara iskazani su budući troškovi Društva po obavezama isplaćenim u 2012. godini, a odnose se narednu godinu, kao što su troškovi reklame i propagande, troškovi stručnog usavršavanja, tekućeg održavanja, dok se najveći deo (353 hilj.din.) odnosi na troškove tekućeg održavanja za potrebe IT službe, koji je plaćen firmi "Comtrade IT Solutions and Services".

11. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

U toku 2012. godine došlo je do promene načina razgraničenja troškova pribave osiguranja.

Naime, u Rešenju Narodne banke Srbije broj 2311 od 19.04.2012. godine konstatovano je da je Društvo razgraničenje troškova pribave za 2011. godinu vršilo u skladu sa Odlukom Generalnog direktora, u srazmeri prenosne premije i ukupne premije.

Obzirom da je za prethodnu godinu kod razgraničenja troškova pribave prekoračilo režijski dodatak u bruto premiji, to je od strane NBS-e stavljena primedba da se nisu stekli uslovi da se navedeni troškovi razgraniče u srazmeri prenosne premije i ukupne premije, po članu 128. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 119/2012.) uzimajući u obzir član 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09., 34/2010, 78/11 i 93/12), pri čemu razgraničenje troškova po MRS nije sporno.

Društvo je za prethodni period izvršilo poseban obračun po novoj metodologiji i razliku između obračuna u odnosu ukupne i prenosne premije od 366.687 hilj. dinara i obračuna po principu učešća režije u prenosnoj premiji koji iznosi 232.196 hilj.dinara, knjžilo na teret rashoda tekuće godine u iznosu od (366.687 - 232.196) 134.491 hilj. dinara, posmatrajući izmenu metodologije razgraničenja troškova promenom računovodstvene procene.

Ovaj efekat imao je direktan uticaj na finansijski rezultat 2012. godine.

Od dobijanja Rešenja Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova, uzimajući u obzir člana 45. Zakona o obaveznom osiguranju (Sl.glasnik 51/2000 i 101/2011).

Sa 31.12.2012. godine Društvo je ostvarilo troškove pribave u visini od 666.126 hilj.dinara, a razgraničilo u iznosu od 210.431 hilj.dinara (prethodne godine 366.687 hilj. dinara).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja izvršeno je u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl.glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja izvršeno je u iznosu visine režije u prenosnoj premiji, po svakoj vrsti osiguranja (izvršen uvid u specifikaciju razgraničenja po svim vrstama troškova).

Razgraničeni troškovi pribave osiguranja po Pravilniku i Uputstvu o evidenciji prihoda i rashoda perioda i postupku alokacije su: troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, troškovi provizije, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi, troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja i drugi.

12. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača

Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, prenosna premija reosiguranja iskazana je u visini od 5.999 hilj. dinara i to:

	(u 000 din.)
- Prenosna premija saosiguranja – po Ugovoru o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi Pčelica iz Niša, koji je zaključen sa Sava osiguranjem, a.d.o., kao saosiguravačem, broj kod Društva 16215 od 20.06.2012. godine	111
- Prenosna premija reosiguranja –po Ugovoru o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi Pčelica iz Niša, koji je zaključen sa Sava osiguranjem, a.d.o., kao saosiguravačem, broj kod Društva 16215 od 20.06.2012. godine	5.888
Ukupno prenosna premija saosiguranja i reosiguranja:	5.999

13. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača

Udeo reosiguravača po osnovu rezervisanih šteta sa 31.12.2012.godine iznosi 53.152 hilj.dinara, a na osnovu Ugovora zaključenih sa reosiguravačem "Dunav RE", Beograd i Udruženja osiguravača Srbije, po iznosima kako sledi:

	(u 000 din.)
- Rezervisane štete na teret reosiguravača u zemlji - Dunav Re, a.d.o.	35.611
- Rezervisane štete na teret reosiguravača u INO – Udruženje osiguravača Srbije	17.541
Ukupno rezervisane štete na teret reosiguravača:	53.152

Stanje i promene u toku godine:

	(u 000 din.)
- Početno stanje 01.01.2012. godine	97.619
- Smanjenje u toku godine	(44.467)
Ukupno rezervisane štete na teret reosiguravača 31.12.2012.g.	53.152

Sva potraživanja za štete iz reosiguranja, kao i rezervacija šteta koje padaju na teret reosiguravača odnose se na osiguranje od autoodgovornosti.

Ocena rizične aktive

Ukupna i rizična aktiva Društva na dan 31.12.2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)		
	Bruto iznos	Ispravka vrednosti	Neto iznos
Rizična aktiva			
- Avansi za osnovna sredstva	145	116	29
- Dugoročni finansijski plasmani	19.614	9.170	10.444
- Dati avansi	28.545	6.916	21.629
- Potraživanja	684.152	176.669	507.483
- Akcije kojima se trguje	26.196	-	26.196
- Akcije raspoložive za prodaju	74.347	23.832	50.515
- Kratkoročni finansijski plasmani	437.519	2.108	435.411
- Akcije "MTP" kojima se ne trguje	1.759	-	1.759
- Hartije od vrednosti kojima se ne trguje	1.712	1.712	-
	1.273.990	220.523	1.053.467
Nerizična aktiva			
- Nematerijalna ulaganja	44.939	13.162	31.777
- Nekretnine, oprema i investic. nekretn.	1.473.241	135.915	1.337.326
- Depozit Udruženju za zelene karte	25.648	-	25.648
- Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	7.576	-	7.576
- Obveznice Republike Srbije	1.091.111	-	1.091.111
- Korporativne obveznice - kratkoročne	7.836	-	7.836
- Državni zapisi	11.157	-	11.157
- Korporativne obveznice – koje se drže do dospeća (2015.g.)	14.941	-	14.941
- Depoziti za viza kartice	934	-	934
- Zalihe	15.348	12.425	2.923
- Gotovinski ekvivalenti i gotovina	175.556	-	175.556
- Aktivna vremenska razgraničenja	7.394	-	7.394
- Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	210.431	-	210.431
- Prenosna premija na teret reosiguravača	5.999	-	5.999
- Rezervisane štete osig. i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	53.152	-	53.152
	3.145.263	161.502	2.983.761
Ukupna aktiva	4.419.253	382.025	4.037.228

Rizična aktiva definisana je prvenstveno kao aktiva angažovana u plasmanima i potraživanjima koji nose rizik moguće nenaplativosti. Rizična aktiva (relativno utvrđena) Društva na dan 31.12.2012. godine učestvuje u ukupnoj aktivni sa 26,09 %. U utvrđenom procentu visine rizične aktive je sadržana neto veličina potraživanja, odnosno posle izvršene ispravke, uz primenu Odluke NBS-e, te iz tog razloga kažemo da je ovo, relativno utvrđena, rizična aktiva.

Rekapitulirane visine ispravke vrednosti potraživanja i plasmana, koja je u 2012. godini izvršena u skladu sa Odlukom NBS o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje i opteretila rashode te poslovne godine.

Potraživanja i kratkoročni plasmani (grupa računa 20, 21, 22 i 23)

	(u 000 din.)					
	Tačka 9. Odluke	Tačka 10.- opšta ispravka ispod 1%	Tačka 11.- opšta ispravka iznad 1%	Ukupno ispravljeno u 2012.g. (1+2+3)	Isknjiženo po popisu	Naplaćeno u periodu 2012. godine
	1	2	3	4	5	6
- Ispravka potraživanja po osnovu premije (imovinsko i AO)	15.774	257	-	16.031	5.734	15.919
- Ispravka potraživanja od ostalih kupaca	-	83	-	83	-	1.264
- Ispravka potraživanja od saosiguravača i reosiguravača	-	34	102	136	-	1.826
- Ispravka specifičnih potraživanja (grupa 21)	10.197	1.205	468	11.870	2.103	2.866
- Ispravka ostalih potraživanja (grupa rač. 22)	4.245	1.805	-	6.050	4.946	7.520
- Ispravka kratkoročnih finansijskih plasman (grupa računa 23)	1.669	-	1.775	3.444	-	4.960
Ukupno:	31.885	3.384	2.345	37.614	12.783	34.355

Ispravke vrednosti potraživanja detaljno su obrazložene pod tačkama 6. i 8. Izveštajnog redosleda i to u iznosima i po strukturi osnove za ispravku.

Iz ovog sadržaja Izveštaja utvrđuje da je rizična aktiva u strukturi data najvećim delom iz osnova obrtne imovine (potraživanja po raznim osnovama).

Uvidom u dokumentaciju utvrđeno je da je Društvo primenjivalo Odluku NBS o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija, koja je imala direktan i najveći uticaj na finansijski rezultat Društva.

Društvo je u 2012. godini plasiranjem slobodnih novčanih sredstava osiguranja na ekonomskim načelima, ostvarilo značajne finansijske prihode. Ročnost deponovanja sredstava je u skladu sa održavanjem konstantne likvidnosti Društva, odnosno sposobnosti izmirenja obaveza o roku dospeća.

Iz ovako, relativno utvrđene, rizične aktive koja je uglavnom rezultat primene Odluke NBS-e o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija, kao i visine naplaćenih potraživanja po osnovu datih ispravki, ocena je Ovlašćenog revizora da stoji obezbeđenost potrebnih rezervi za taj deo aktive koji se utvrđuje iz odnosa neto potraživanja prema obavezama sa stanjem 31.12.2012. godine.

Po mišljenju Ovlašćenog revizora potrebno je da se daljim merama unapređuje sistem upravljanja rizicima za budući period, a posebno rizik ročne i strukturne nesukladnosti imovine i obaveza, da bi se na taj način rizičnost aktive iskazala u što manjem efektu, u uslovima na koje Društvo može da utiče.

PASIVA

PASIVA

14. Kapital

Struktura kapitala i rezervi Društva na dan 31.12.2012. godine je sledeća:

	(u 000 din)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
a) Redovan akcijski kapital	573.324	573.324
b) Ostali kapital	917	917
c) Rezerve iz dobiti	335	20.493
d) Revalorizacione rezerve	325.309	317.053
e) Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a	(174.907)	(227.283)
f) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	-	-
g) Neraspoređeni dobitak tekuće godine	-	7.090
h) Gubitak do visine kapitala	(127.330)	(27.248)
Ukupno:	597.648	664.346

Promene koje su nastale u periodu 01.01.-31.12.2012.godine daju se u sledećoj tabeli:

Red broj	OPIS	Akcijski kapital	Ostali kapital	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Nerealiz. gubici po osnovu HOV-a	Neraspoređ. dobit iz ranijih godina	Dobit tekuće godine	Gubitak do visine kapitala	Ukupno
1	2	3	4	6	7	8	9	10	10	11
1.	Stanje kapitala na dan 31.12.2011.godine	573.324	917	20.493	317.053	(227.283)	-	7.090	(27.248)	664.346
2.	Prenos dobiti tekuće na dobit ranijih godina pod 01.01.2012.godine						7.090	(7.090)		-
3.	Pokriće gubitka po Odluci 43/2012 iz rezervi			(20.158)					20.158	-
4.	Pokriće gubitka po Odluci 43/2012 iz neraspoređ. dobiti						(7.090)		7.090	-
5.	Povećanje revalorizacionih rezervi u toku 2012.god.-efekat				8.256					8.256
6.	Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a-efekat					52.375				52.375
7.	Ostvareni rezultat 31.12.2012.								(127.330)	(127.330)
8.	Stanje kapitala na dan 31.12.2012.godine	573.324	917	335	325.309	(174.907)	-	-	(127.330)	597.648

Kako se vidi iz prethodne tabele, Društvo sa 31.12.2012. godine raspolaže sa ukupnom visinom kapitala od 597.648 hilj. dinara. Promene koje su nastale u toku 2012. godine, a po pojedinim oblicima kapitala, daju se u sledećem tekstu:

A) Akcijski kapital

Društvo sa 31.12.2012. godine raspolaže visinom akcijskog kapitala u iznosu od 573.324 hilj. dinara.

Kako se utvrđuje iz prednje tabele, u toku 2012. godine nije bilo promena visine akcijskog kapitala.

Prema članu 28. Zakona o osiguranju, Društvo je u obavezi da za obavljanje svoje delatnosti obezbedi novčani deo osnovnog kapitala koji ne može biti manji od dinarske protivvrednosti 4.500.000 Evra, obračunate po srednjem kursu Narodne banke Srbije. Na dan 31.12.2012. godine obaveza po gore navedenom iznosila je (4.500.000 x 113,7183 din) 511.732 hilj. dinara.

S obzirom da Društvo na taj dan iskazuje iznos akcijskog kapitala u visini od 573.324 hilj. dinara, to znači da Društvo raspolaže akcijskim kapitalom većim od propisanog za iznos od (573.324-511.732) 61.592 hilj. dinara.

Iz Jedinственe evidencije akcionara od strane Centralnog registra, na dan 31.12.2012. godine utvrđeno je da Društvo raspolaže sa ukupno 573.324 emitovanih i otplaćenih akcija, nominalne vrednosti od po 1.000 dinara. Sve akcije su obične. Ukupan broj akcionara na dan 31.12.2012. godine je 103.

Uvidom u evidencije, akcionari s preko 10 % učešća u akcijskom kapitalu Društva na dan 31.12.2012. godine su sledeći:

	broj akcija	učešće u %
1. Dragan Jovović	107.588	18,77
2. Milan Jovović	66.425	11,59
3. Snežana Jovović	62.140	10,83
4. Preduzeće "Auto Takovo", d.o.o.	61.573	10,74
4.1. Osnivački kapital u preduzeću "Auto Takovo" d.o.o., u iznosu od 100 % čini kapital domaćeg fizičkog lica		

Struktura akcionara (pravna i fizička lica)

	(u 000 din)	
	2012.g.	2.011.g.
1. Pravna lica		
- pravna lica u zemlji	188.534	188.982
- pravna lica u inostranstvu	122.445	121.996
2. Fizička lica		
- fizička lica u zemlji	260.953	260.954
- fizička lica u inostranstvu	1.392	1.392
Ukupno:	573.324	573.324

	(u 000 din)	
	Broj akcija	(u %)
Učešće akcionara u ukupnom kapitalu		
- fizička lica	262.345	45,76
- pravna lica	310.979	54,24
Ukupno:	573.324	100,00

U toku obračunskog perioda nije bilo otkupa sopstvenih akcija.

Društvo je dana 19.09.2012. godine donelo Odluku o povećanju osnovnog kapitala, što je kod Agencije za privredne registre upisano pod brojem 124628/2012 dana 26.09.2012. godine.

Komisija za hartije od vrednosti je Rešenjem broj 4/0-56-3758/7-12 od 13.11.2012. godine odobrila objavljivanje Prospekta za javnu ponudu i uključenje akcija Društva na Open market. Uspešnost emisije ovih akcija i povećanje kapitala Društva obezbedilo bi nedostajuća sredstva za pokriće tehničkih rezervi.

Ovlašćeni aktuar takođe se pozitivno izjasnio o nameri nove emisije, čiji je upis trebao da počne 15.12.2012., a završi 23.12.2012. godine.

Obzirom da je emisija bila neuspešna, Društvo je nastavilo sa aktivnostima na traženju strateškog partnera za dokapitalizaciju, koja bi Društvu, osim obezbeđenja nedostajućih sredstava za pokriće tehničkih rezervi, omogućila finansijsku sigurnost i stabilnost, te dovela do poboljšanja strukture akcionara.

B) Ostali kapital

Stanje na ostalom kapitalu iskazano je pod 31.12.2012. godine u visini od 917 hilj. dinara. i nije bilo promena u odnosu prethodnu godinu.

Društvo na ovom računu iskazuje deo kumuliranih revalorizacionih rezervi formiranih do kraja 31.12.2003. po propisima koji su tada važili, a koje nisu prenete u akcijski kapital. Ova sredstva iskazana su u visini od 770 hilj. dinara. Ostatak od 147 hilj. dinara čini ranije izdvojen fond zajedničke potrošnje, a s namerom za stambene potrebe.

C) Rezerve iz dobiti

U toku prethodne 2011. godine formirana su sredstva rezervi u visini od 20.493 hilj. dinara, a u ovoj godini iz istih je izvršeno pokriće gubitka iz ranijih godina za iznos od 20.158 hilj. dinara.

Pokriće gubitka sprovedeno je po Odluci Skupštine broj 43/2012 od 30.04.2012. godine.

D) Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, kao specifičan oblik kapitala, formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću i iskazane su u visini od 325.309 hilj. dinara.

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
– Reval.rezerve 01.01.2012. godine	317.053
– Procena nekretnina 31.12.2011. godine	(38.498)
– Usklađivanje vrednosti u toku 2012. godine	46.754
Ukupno:	325.309

Revalorizacione rezerve na dan 31.12.2012. godine iskazane su po sledećim građevinskim objektima:

	(u 000 din)
– Poslovna zgrada Takovo, Dr Zorana Đinđića 15a	320.424
– Inv.nekretnina "Ozon", Kragujevačkih brigada bb	3.668
– Poslovni objekat –Arhivski prostor u I. Kolovića	1.217
Ukupno:	325.309

Šire obrazloženje za izvršenu revalorizaciju građevinskih objekata dato je pod tačkom 4.2.1. Izveštajnog redosleda.

E) Nerealizovani gubici po osnovu HOV - raspoloživih za prodaju

Društvo deo akcija tretira kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i vrednuje ih u skladu sa MRS 39 i važećim zakonskim propisima u zemlji.

Namena "raspoložive za prodaju" znači da se efekti razlike između tržišne i knjigovodstvene vrednosti prate preko nerealizovanih gubitaka i dobitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, a u skladu sa Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2009.), i odredbama izmenjenog MRS 39.

Na ovom računu izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi, kao posledica globalne ekonomske krize, posebno na finansijskom tržištu.

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
– Početno stanje 01.01.2012.	227.283
– Smanjenje nerealizovanih gubitaka-obezvređenje (prenos na rashode)	(56.449)
– Povećanje nerealizovanih gubitaka na kraju 2012. godine	4.073
Ukupno:	174.907

Kako se vidi iz prethodne tabele zabeležen je pad nerealizovanih gubitaka za iznos od 54.327 hilj. dinara.

Smanjenje je posledica sprovedenog obezvređenja nesolventnih emitentata "Razvojne banke" Vojvodine, a.d. Novi Sad i "Agrobanke", a.d. Beograd, sprovedenih na osnovu internog akta Procedura o sprovođenju testa obezvređenja za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Nerealizovani gubici u celosti preneti na rashode 2012. godine, a što se vidi iz sledeće tabele:

	31.12.2012.g.	31.12.2011g.	(u 000 din)
– "Agrobanka" Beograd "	-	-	37.620
– "AIK banka" Niš	125.591	-	123.640
– "Razvojna banka Vojvodine"	-	-	15.115
– "Credy banka" Kragujevac	49.316	-	50.908
Ukupno:	174.907	227.283	

Šire obrazloženje dato je pod tačkom 4.3. Izveštajnog redosleda.

F) Neraspoređena dobit iz ranijih godina

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Početno stanje 31.12.2011. godine	7.090
– Prenos u rezerve iz dobiti po Odluci Skupštine broj 43/2012	(7.090)
Stanje 31.12.2012. godine:	-

Skupština Društva je dana 30.04.2012. godine donela Odluku broj 43/2012 o raspoređivanju neraspoređene dobiti za pokriće gubitka iz ranijih godina u iznosu od 7.090 hilj. dinara.

G) Gubitak do visine kapitala

Gubitak do visine kapitala koji je bio iskazan po finansijskim izveštajima za 2011. godinu u celosti je pokriven u toku 2012. godine iz neraspoređene dobiti i dela formiranih rezervi, kako je to obrazloženo pod ovom tačkom pod B) i F).

Po finansijskim izveštajima za 2012. godinu iskazan je gubitak u visini od 127.330 hilj. dinara.

Na visinu iskazanog gubitka najveći uticaj ima promena metodologije vezane za razgraničenje troškova pribave osiguranja.

Naime, za prethodni period je od strane NBS-e stavljena primedba da se nisu stekli uslovi da se navedeni troškovi razgraniče u srazmeri prenosne premije i ukupne premij, po članu 128. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 119/2012) uzimajući u obzir član 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09., 34/2010., 78/11. i 93/12.), pri čemu razgraničenje troškova po MRS nije sporno.

Društvo je u toku ove godine, a za prethodni period izvršilo poseban obračun po novoj metodologiji i razliku između obračuna u odnosu ukupne i prenosne premije od 366.687 hilj. dinara i obračuna po principu učešća režije u prenosnoj premiji koji iznosi 232.196 hilj. dinara, knjižilo na teret rashoda tekuće 2012. godine u iznosu od (366.687-232.196) 134.491 hilj. dinara.

Na ovaj način Društvo je u potpunosti ispunilo zahteve iz Rešenja NBS broj 2311 od 19.04.2012. godine i prikazalo razgraničene troškove pribave u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10), poštujući i odredbe 45. Zakona o obaveznom osiguranju ("Sl. glasnik RS" 51/2000 i 101/2011), pri čemu razgraničenje po MRS nije sporno..

Od uticaja na visinu ostvarenog gubitka bilo je i uvođenje doprinosa RZZO (5 % na bruto premiju osiguranja od autoodgovornosti), po kom osnovu su povećani rashodi za 2012. godinu u visini od 96.596 hilj. dinara.

Osim toga direktan uticaj imalo je obezvređivanje sredstava plasiranih kod određenih banaka koje su nepovratno izgubile kontinuitet poslovanja i drugih emitenata čiji oporavak nije izvestan, u nominalnom iznosu od 64.571 hilj. dinara, kao i smanjenje prihoda po osnovu propisanog načina primene bonus – malus sistema, a po osnovu preuzetih obaveza iz ugovora o osiguranju autoodgovornosti (pri kojim okolnostima nije došlo do promene odnosno povećanja premije osiguranja), čiji je efekat u nominalnom iznosu od 71.707 hilj. dinara.

Pokriće gubitka Društvo će izvršiti u narednoj 2013. godini u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju. Društvo je do dana izrade ovog Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja preduzelo sve zakonske i procdeduralne mere za pokriće, o čemu je dato šire obrazloženje pod tačkom 13. ovog Izveštaja- "Događaji nakon datuma bilansa".

GARANTNE REZERVE

Minimalne garantne rezerve na dan 31.12.2012. godine utvrđuju se u skladu sa čl. 116. stav 5. Zakona o osiguranju i iste su u visini novčanog dela osnovnog kapitala (član 28. Zakona), koji ne može biti manji od dinarske protivvrednosti 4.500.000 Evra, obračunate po srednjem kursu Narodne banke, odnosno izraženo u RSD na taj dan (4.500.000 x 113,7183) 511.732 hilj. dinara.

Garantne rezerve na dan 31.12.2012. godine iznose:

	u 000 din.	Ograničenje	u 000 din.
- Akcijski kapital	573.324	-	573.324
- Ostali kapital	917	-	917
- Rezerve	335	do 20% G.R	335
- Neraspored. dobit tekuće godine	-	do 50% proseka neto dobiti za zadnje 3 g.	-
- Revalorizacione rezerve, umanjene za nerealizovane gubitke	150.402	do 20% G.R	111.393
- Gubitak do visine kapitala	(127.330)		(127.330)
Ukupno:	597.648		558.639

Napomena: Prilikom izračunavanja rezervi uzeta su u obzir ograničenja doneta u skladu sa članom 116. Zakona o osiguranju.

Društvo na dan 31.12.2012. godine obezbeđuje visinu garantnih rezervi iznad propisane visine za (558.639 – 511.732) 46.907 hilj. dinara.

U skladu sa članom 122. Zakona o osiguranju i Odluke o načinu utvrđivanja visine margine solventnosti ("Sl. glasnik R. Srbije", br. 31/2005.) garantna rezerva mora biti veća od margine solventnosti, pa je margina solventnosti utvrđena premijskom metodom i metodom šteta u sledećim iznosima od:

	(u 000 din)
- Premijski metod	374.163
- Metod šteta	318.876

Obzirom da je utvrđena visina margine solventnosti Društva manja od iznosa iskazanog osnovnog kapitala Društva, propisanog članom 28. Zakona o osiguranju, za marginu solventnosti uzima se iznos osnovnog kapitala u visini od 511.732 hilj. dinara (u skladu sa tačkom 5. Odluke o načinu utvrđivanja visine margine solventnosti).

Ocena je Ovlašćenog revizora da su podaci koji su bili osnov za obračunavanje i iskazivanje pozicija, a na koje Ovlašćeni aktuar daje mišljenje (a posebno na: marginu solventnosti, tehničke rezerve, rezerve za izravnjanje rizika, rezervisane štete, doprinos za preventivu i prenosnu premiju) pouzdani.

15. Dugoročna rezervisanja

Na ovom računu sa stanjem 31.12.2012. godine dugoročna rezervisanja iskazana su po sledećoj strukturi:

	31.12.2012.	31.12.2011.
15.1. Rezerve za izravnjanje rizika	9.359	22.590
15.2. Rezervisanje za ostale troškove	6.177	19.806
Ukupno rezervisanje:	15.536	42.396

15.1. Rezerve za izravnjanje rizika

Rezervisanje za izravnjanje rizika za 2012. godinu u visini od 9.359 hilj. dinara obračunato je u skladu sa tačkom 12. Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika ("Sl. glasnik RS", br. 13/05 i 23/06) i na osnovu Pravilnika o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika. Obračun i stanje ovih rezervi po godišnjem računu verifikovan je od strane Ovlašćenog aktuara.

U odnosu na rezervisanje iskazano i obračunato pod 31.12.2011. godine, utvrđena je razlika (krajnji efekat) u korist prihoda kako sledi:

	(u 000 din)
1. Rezervisanje za izravnjanje rizika 31.12.2012.g.	9.359
2. Rezervisanje za izravnjanje rizika 31.12.2011.g.	22.590
3. Razlika u korist prihoda – efekat u prebijenom stanju	13.231

Obrazloženje knjiženja razlike na teret rashoda, odnosno u korist prihoda, u Bilansu uspeha, dato je pod tačkom 21.1. Izveštajnog redosleda.

Rezerve za izravnjanje rizika po vrstama osiguranja daju se u sledećoj tabeli:

Šifra	Vrsta osiguranja	31.12.2012.	31.12.2011.
03	Rezerve za izravnjanje rizika – kasko osiguranje	3.139	14.887
09	Rezerve za izravnjanje rizika - ostala imovina	-	1.711
10	Rezerve za izravnjanje rizika - motorna vozila - AO	-	3.313
13	Rezerve za izravnjanje rizika - opšta odgovornost	6.220	2.679
Ukupno:		9.359	22.590

15.2. Rezervisanje za ostale troškove

Struktura rezervisanja za ostale troškove:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Rezervisanje za buduće troškove – u skladu sa MRS 19	6.177	5.837
2. Rezervisanje za sudske sporove	-	13.969
3. Ukupna ostala rezervisanja	6.177	19.806

15.2.1. Rezervisanje za buduće troškove – u skladu sa MRS 19

U skladu sa odredbama "MRS 19" izvršeno je rezervisanje procenjenih budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u iznosu od 6.177 hilj. dinara, a po obračunu Ovlašćenog aktuara ovog Društva.

Rezervisanja su izvršena za svih 423 zaposlena radnika, koristeći projektovane buduće naknade, rast prosečne zarade u Srbiji i kamatnu stopu od 10 % (referentna kamatna stopa NBS 9,75 %).

Obzirom da je u prethodnoj godini ovo rezervisanje već knjiženo u poslovnim knjigama Društva, to je u 2012. godini doknjižena razlika, kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Rezervisanje za buduće naknade otpremnina i jub. nagrada - 31.12.2011.g.	5.837
– Povećanje po obračunu Ovlašćenog aktuara	1.309
– Smanjenje-isplata dela rezervisanih naknada	(969)
Stanje rezervisanja 31.12.2011.godine	6.177

U 2012. godini izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za otpremnine zaposlenima u visini od 969 hilj. dinara.

15.2.2. Rezervisanje za ostale troškove

Rezervisanje za ostale troškove u visini od 13.969 hilj. dinara koje je bilo izvršeno po osnovu mogućeg gubitka sudskog spora na osnovu upravne tužbe na Rešenje Komisije za zaštitu konkurencije broj 4/0-02-646/2011-23 od 23.12.2011. godine, je ukinuto u 2012. godine, obzirom da je Komisija za zaštitu konkurencije je dana 22.10.2012. godine donela Rešenje kojima se poništavaju rešenja kojima su Društvu bile izrečene upravne mere.

16. Dugoročne obaveze

Sa stanjem 31.12.2012. godine Društvo nema iskazanih dugoročnih obaveza.

17. Kratkoročne finansijske obaveze

Komisija za popis obaveza izvršila je popis sa 31.12.2012. godine po kojem nisu utvrđene razlike između popisanog i knjigovodstvenog stanja.

Sa 31.12.2012. godine Društvo je iskazalo kratkoročne obaveze u visini od 155.583 hilj. dinara, koje su sledeće strukture (sa uporednim pregledom na 2011. godinu):

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Ostale kratkoročne obaveze	-	462
2. Obaveze za štete	12.639	45.465
3. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	142.944	113.354
Ukupno:	155.583	159.281

17.2. Obaveze za štete

Obaveze za likvidirane, a neisplaćene štete sa troškovima šteta na dan 31.12.2012. godine, sa štetama po osnovu saosiguranja, iskazane su u visini od 12.639 hilj. dinara, a po vrstama osiguranja kako sledi:

	(u 000 din.)
1. Osiguranje nezgode	1.441
2. Osiguranje motornih vozila	10.731
- likvidirane štete po osnovu osiguranja AO = 8.665 hilj.din.	
- likvidirane štete po osnovu osiguranja AK = 2.066 hilj.din.	
3. Osiguranje ostalih neživotnih osiguranja	467
Ukupno:	12.639

Sa stanjem 31.12.2012. godine procenat izmirenih šteta iskazan je u visini od (1.110.923 : 1.123.562) 98,85 %. Uvidom u dokumentaciju, štete su izmirene do 15. januara 2013. godine.

17.3. Obaveze za premije, zarade i druge obaveze

Struktura ovih obaveza je sledeća:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Obaveze za premiju saosiguranja u zemlji	295	-
2. Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	8.460	5.102
3. Obaveze za premiju reosiguranja u INO	2.838	-
4. Obaveze za proviziju iz poslova reosiguranja u zemlji	530	541
5. Obaveze za neto zarade i naknade zarada	22.205	16.575
6. Obaveze za porez na zarade na teret zaposlenih	3.412	2.856
7. Obaveze za doprinose na zarade na teret poslodavca i zaposlenih	10.846	7.594
8. Obaveze za neto nak. zarada i pripadajući por. i dopr. koji se refundiraju	1.392	2.085
9. Unapred plaćena premija osiguranja	3.828	4.046
10. Obaveze prema članovima Nadzornog i Upravnog odbora	270	153
11. Obaveze prema fizičkim licima –zakup i dr.	1.044	1.137
12. Obaveze prema dobavljačima	37.394	44.160
13. Obaveze prema NBS-e	-	-
14. Obaveza prema Garantnom fondu po obračunu za prodate polise	20.326	11.288
15. Obračun doprinosa za udruženje osiguravača Srbije	2.592	1.851
16. Obaveze za doprinosa za štete RZZO	14.517	-
17. Ostale obaveze iz poslova cesije i asignacije	2.251	2.591
18. Vatrogasni doprinos	-	152
20. Obaveze za porez na premiju neživotnih osiguranja	7.780	9.572
21. Obaveze za porez na dodatnu vrednost	412	1.138
22. Obaveze prema zaposlenima	49	-
23. Ostale kratkoročne obaveze (adm.zabrane, takse i dr.)	2.503	2.515
Ukupno:	142.944	113.354

17.3.2. Obaveze prema reosiguravaču od 8.460 hilj. dinara iskazane su kod neživotnih osiguranja na osnovu Ugovora o reosiguranju zaključenih sa Akcionarskim društvom "Dunav RE" a.d.o., i Wiener RE.a.d.o. a po vrstama poslova koji se aktiviraju automatski (ugovori detaljno obrazloženi u Mišljenju ovlašćenog aktuara o izveštaju o saosiguranju i reosiguranju viškova rizika iznad maksimalnog samopridržaja za period od 01.01. do 31.12.2012. godine i Napomenama Društva za 2012. godinu).

Obaveza za premiju reosiguranja iskazana je prema reosiguravačima u sledećim iznosima:

	(u 000 din.)
– Obaveze prema reosiguravaču "Dunav RE" a.d.o.,	29
– Obaveze prema reosiguravaču "Wiener RE" a.d.o., (dospeva 15.04.2013.)	8.431

Ukupno: 8.460

17.3.5. Obaveze za neto zarade i naknade zarada predstavljaju ukalkulisane, a neisplaćene obaveze po osnovu zarada za 12. mesec 2012. godine.

Uvidom u dokumentaciju, one su izmirene u januaru 2013. godine sa pripadajućim porezima i doprinosima navedenim pod tačkama 17.3.6.i 17.3.7.

17.3.9. Unapred plaćena premija osiguranja i neraspoređene uplate iskazane su na dan 31.12.2012. godine u visini od 3.828 hilj. dinara.

17.3.12. U okviru obaveza prema dobavljačima, iskazane su sledeće obaveze:

	(u 000 din)
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva	26.689
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva- ostala povezana lica	38
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva u inostranstvu	2.504
- Obaveze prema dobavljačima za osnovna sredstva	8.163
Ukupno:	37.394

Procenat izmirenih obaveza sa 31.12.2012. godine, za dobavljače na nivou Društva, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, ostvaren je u visini procenta od (594.466: 631.860) 94,08 %, što ukazuje da Društvo redovno izmiruje svoje obaveze iz poslovanja.

Uvidom u dokumentaciju, dobavljači za obrtna sredstva sa najvećim iznosom na dan 31.12.2012. godine, iskazani su u sledećoj tabeli:

Dobavljači za obrtna sredstva

	(u 000 din)	(u 000 din) Napomena
- "Assistance Coris", d.o.o.	1.355	usaglašeno
- "OMV" Srbija	1.334	usaglašeno
- "Hypo Alpe Adria Rent", d.o.o.	1.200	usaglašeno
- "Start", d.o.o., Sočanica	662	usaglašeno
- "NLB Leasing " d.o.o.	566	usaglašeno
- "Telenor",d.o.o.	391	usaglašeno

Dobavljači za osnovna sredstva

Dobavljači za osnovna sredstva sa najvećim iznosima na dan 31.12.2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
- "Asseco See", d.o.o. (oprema)	5.331
- "Adacta"d.o.o. (programi)	1.135
- "E Smart Systems" (licenciranje programa)	1.059

Uvidom u tekuću dokumentaciju 2013. godine, dobavljači su izmireni u januaru 2013. godine, odnosno u skladu sa rokovima utvrđenim Ugovorom.

17.3.14. Neizmirena obaveza prema Garantnom fondu po obračunu za prodane polise, iskazana je u visini od 20.326 hilj. dinara.

Doprinos se obračunava i uplaćuje u skladu sa Odlukom o izmenama i dopunama Odluke o utvrđivanju visine doprinosa organizacija za osiguranje za obrazovanje sredstava i korišćenje sredstava garantnog fonda Udruženja osiguravajućih organizacija broj 11/03-5/1 od 27.09.2011. godine.

Obaveza je izmirena početkom 2013. godine.

17.3.15. Neizmirena obaveza od 2.592 hilj. dinara iskazana je na osnovu obračuna doprinosa za Udruženje osiguravača Srbije, koji je utvrđen na osnovu Odluke o izmenama i dopunama Odluke o utvrđivanju visine doprinosa organizacija za osiguranje za obrazovanje sredstava i korišćenje sredstava Garantnog fonda, donete od strane UO Udruženje osiguravača Srbije Odluke broj 11/03-5/2 o utvrđivanju visine doprinosa koji uplaćuju društva za osiguranje radi obezbeđivanja sredstava za izvršenje poverenih poslova Udruženja osiguravača Srbije.

17.3.16. Obaveze za doprinos za štete RZZO

Obaveza iskazana po osnovu doprinosa Republičkom fondu za zdravstvo od 5 % iznosi 14.517 hilj. dinara, a shodno Odluci o izmenama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br.101/11). Obaveze izmirene početkom 2013. godine.

17.3.20. Obaveza za porez na premiju po osnovu neživotnih osiguranja u visini od 7.780 hilj. dinara izmirena do 10 januara 2013. godine.

Od strane Ovlašćenog revizora izvršen je uvid u Uverenje Poreske uprave-Centar za velike poreske obveznike broj 437-1171/2012-13-2, izdato 21.12.2012. godine, iz kojeg se utvrđuje da je Društvo do tog datuma izmirilo sve dospele poreske obaveze po osnovu javnih prihoda.

Drugim Uverenjem Gradske uprave za finansije-Poresko odeljenje, broj XV-437-1-9319/12 od 21.11.2012. godine, potvrđeno je da je Društvo izmirilo i sve dospele obaveze po osnovu javnih prihoda (lokalne samouprave) i to komunalne takse, naknade za korišćenje gradskog građevinskog zemljišta i porez na imovinu od pravnih lica.

Uvidom u dokumentaciju, Ovlašćeni revizor utvrdio je da su obaveze evidentirane na osnovu verodostojne dokumentacije, a visoki procenti izmirenja ukazuju da Društvo redovno izmiruje svoje obaveze iz tekućeg poslovanja.

18. Pasivna vremenska razgraničenja

Ukupan iznos pasivnih vremenskih razgraničenja je 3.232.889 hilj. dinara i odnosi se na sledeće:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012. g.	31.12.2011. g.
1. Prenosne premije	1.060.090	1.158.376
2. Rezervisane štete	1.709.178	1.606.504
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621	414.069
Ukupno:	3.232.889	3.178.949

18.1. Prenosna premija

Utvrđena visina prenosne premije od 1.060.090 hilj. dinara, kao deo premije koji predstavlja prihod budućeg perioda, obračunata je primenom vremenskog razgraničenja premije (postupkom pro rata temporis), a u skladu sa aktom Društva i potvrđena od strane Ovlašćenog aktuara. Iskazana visina prenosne premije odnosi se na sledeće vrste osiguranja:

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
1. Prenosna premija – motornih vozila	1.018.249	1.112.339
2. Prenosna premija – nezgoda	11.104	12.921
3. Prenosna premija – ostala neživotna osiguranja	30.737	28.347
Ukupno:	1.060.090	1.153.607
4. Prenosna premija saosiguranja	-	4.769
Ukupno prenosna premija:	1.060.090	1.158.376

Šifra	Vrsta osiguranja	Bruto premija	Prenosna bruto premija sa saosiguranjem	% od bruto premije
01	Nezgodna	69.865	10.770	15,42 %
02	Dobrovoljno zdravstveno	2.355	334	14,18 %
03	Motorna vozila - kasko	72.675	37.562	51,68 %
08	Požar i druge opasnosti	20.076	7.435	37,03 %
09	Ostala imovina	21.689	8.262	38,09 %
10	Motorna vozila - autoodgovornost	1.962.501	982.272	50,05 %
13	Opšta odgovornost	30.466	12.596	41,34 %
18	Pomoć na putu	60.342	859	1,42 %
	Ukupno:	2.239.969	1.060.090	47,33 %

Visina prenosne premije u bruto premiji pod 31.12.2012. godine utvrđena je u procentu od (1.060.090 : 2.239.969) 47,33 %. Najveći procenat utvrđen je kod osiguranja autoodgovornosti, a najniži kod pomoći na putu.

Pad prenosne premije je posledica smanjenja portfelja auto odgovornosti, što je u skladu sa preduzetim merama u cilju izvršenja (tačka 2.2.) rešenja Narodne banke Srbije G. broj 2311 od 19.04.2012. godine.

Struktura prenosne premije sa 31.12.2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	Prenosna premija (bez saosiguranja)	Prenosna premija saosiguranja	Ukupna prenosna premija
1. Tehnička premija	827.791	-	827.791
2. Režijski dodatak	211.404	-	211.404
3. Doprinos za preventivu	20.895	-	20.895
Ukupno:	1 060.090	-	1 060.090

18.2. Rezervisane štete

Sa stanjem 31.12.2012. godine, a po obračunu aktuara, uz primenu Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) usvojenog na sednici Nadzornog odbora od 22.02.2013. godine (sa primenom za 2012. godinu) i Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračuna rezervisanih šteta (Sl.glasnik 86/07), rezervisane štete iznose 1.709.178 hilj. dinara i to:

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
- Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.708.725	1.605.831
- Rezervisane štete saosiguranja.	453	673
Ukupno rezervisane štete	1.709.178	1.606.504

Rezervisane štete popisane su sa stanjem na dan 31.12.2012. godine od strane posebno imenovane Komisije, koja je podnela Upravnom odboru Društva Izveštaj o izvršenom popisu.

U odnosu na prethodnu godinu rezervisane štete povećane su za iznos od 102.674 hilj. dinara, kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Rezervisane štete 31.12.2012. godine	1.709.178
- Rezervisane štete 31.12.2011. godine	1.606.504
Razlika na teret rashoda:	102.674

Struktura rezervisanih šteta neživotnih osiguranja sa 31.12.2012. godine:

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
- rezervisane nastale, prijavljene, a neisplaćene štete	495.738	535.418
- rezervisane nastale, a neprijavljene štete	1.212.987	1.070.413
- rezervisane štete saosiguranja	453	673
Ukupno:	1.709.178	1.606.504

Rezervisane nastale, prijavljene štete

Rezervisane nastale, prijavljene štete utvrđene su od strane Komisije u skladu sa Pravilnikom po vrstama osiguranja, s tim da su posebno rezervisane štete u redovnom i sudskom postupku, a na osnovu raspoložive dokumentacije po svakom pojedinačnom zahtevu.

Rezervisane nastale, prijavljene štete utvrđene su u skladu sa Pravilnikom po vrstama osiguranja.

Prijavljene, a nerešene rezervisane štete, zajedno sa rezervisanim štetama saosiguranja, čine iznos od:

	(u 000 din.)
- Ukupno popisane, nastale prijavljene štete	427.010
- Ukupno popisane rezervisane štete saosiguranja	453
Ukupno štete (bez troškova)	427.463
- Troškovi nastali po osnovu obrade šteta (izvidaj, procena, likvidacija)	68.728
Ukupno:	496.191

Rezervisane nastale, prijavljene štete u visini od 496.191 hilj. dinara po vrstama osiguranja kako se daje u sledećoj tabeli:

Šifra	Vrsta osiguranja	Rezervisane štete	Troškovi obrade šteta	Ukupno
01	Nezgodna	2.256	431	2.687
02	Dobrovoljno zdravstveno	17	16	33
03	Motorna vozila-kasko	14.175	1.754	15.929
08	Požar i druge opasnosti	2.794	1.449	4.243
09	Ostala imovina	247	17	264
10	Motorna vozila-AO	407.182	64.696	471.878
13	Opšta odgovornost	118	10	128
18	Osiguranje pomoći na putu	674	355	1.029
Ukupno:		427.463	68.728	496.191

Rezervisane rentne štete odnose se na štete po osnovu osiguranja od autoodgovornosti, koje se isplaćuju mesečno, a na kraju godine izvršena je rezervacija budućih obaveza u kapitalizovanom iznosu od 20.594 hilj. dinara.

Rezervisane nastale, neprijavljene štete

Obračun nastalih, a neprijavljenih šteta za sve vrste osiguranja izvršen je u skladu sa propisima i aktima poslovne politike Društva, a koji je potvrđen i od strane Ovlašćenog aktuara.

Rezervisane nastale, a neprijavljene štete u visini od 1.044.975 hilj. dinara, sa rezervisanim troškovima obrade od 168.012 hilj. dinara čine iznos od 1.212.987 hilj. dinara, a po vrstama kako se daje u sledećoj tabeli:

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din.)		
		Rezervisane štete	Troškovi obrade šteta	Ukupno
01	Nezgodna	10.901	2.085	12.986
02	Dobrovoljno zdravstveno	1.602	1.493	3.095
03	Motorna vozila-kasko	14.593	1.806	16.399
08	Požar i druge opasnosti	576	299	875
09	Ostala imovina	1.872	130	2.002
10	Motorna vozila – AO	1.012.588	160.887	1.173.475
13	Opšta odgovornost	419	35	454
18	Osiguranje pomoći na putu	2.424	1.277	3.701
Ukupno:		1.044.975	168.012	1.212.987

Kako se utvrđuje iz prednje tabele, rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih naknada koji se odnosi na rezervisane nastale, neprijavljene štete učestvuju u rezervisanim štetama sa 13,9 %, a u tehničkoj premiji 9,8 %, prema 16,9 %, odnosno 8,7 %, koliko su učestvovali u prethodnoj godini.

Ukupno rezervisane, nastale prijavljene i nastale a neprijavljena štete sa rashodima izviđaja, procene, likvidacije i isplate šteta i ugovorenih naknada učestvuju u tehničkoj premiji sa (1.709.178 : 1.720.793) 99,32 %, prema 90,38 % koliko su iznosile prethodne godine.

Struktura nastalih, prijavljenih šteta (redovne i sudske)

Rezervisane nastale, prijavljene štete na dan 31.12.2012. godine iskazane su:

	(u 000 din.)	
	Broj šteta	Iznos
– u mirnom postupku	680	163.971
– u sudskom postupku	744	263.492
Ukupno:	1.424	427.463

Rezervisane nastale, prijavljene štete na dan 31.12.2012. godine po poslovima osiguranja:

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din.)			
		Redovne štete		Štete u sporu	
		broj	Iznos	broj	Iznos
01	Nezgodna	43	959	7	1.297
02	Dobrovoljno zdravstveno	2	17	-	-
03	Motorna vozila-kasko	70	5.244	17	8.931
08	Požar i druge opasnosti	4	2.794	-	-
09	Ostala imovina	10	247	-	-
10	Motorna vozila – AO	458	153.948	717	253.234
13	Opšta odgovornost	1	88	3	30
18	Osiguranje pomoći na putu	92	674	-	-
Ukupno:		680	163.971	744	263.492

Rezervisane štete po godinama nastanka (nezgoda) u ukupnoj visini od (959 + 1.297) 2.256 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
– 2006.god.	-	-	1	150
– 2007.god.	-	-	3	520
– 2008.god.	-	-	-	-
– 2009.god.	2	143	1	627
– 2010.god.	7	83	2	-
– 2011.god.	6	209	-	-
– 2012.god.	28	524	-	-
Ukupno:	43	959	7	1.297

Rezervisane štete po godinama nastanka (dobrovoljno zdravstveno osiguranje) u ukupnoj visini od 17 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
– 2010.god.	2	17	-	-
– 2011.god.	-	-	-	-
– 2012.god.	-	-	-	-
Ukupno:	2	17	-	-

Rezervisane štete po godinama nastanka (autokasko) u ukupnoj visini od (5.244 + 8.931) 14.175 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
– 2008.god.	-	-	2	-
– 2009.god.	-	-	6	6.775
– 2010.god.	-	-	3	652
– 2011.god.	2	75	3	1.504
– 2012.god.	68	5.169	3	-
Ukupno:	70	5.244	17	8.931

Rezervisane štete po godinama nastanka (požar i druge opasnosti) u ukupnoj visini od 2.794 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
– 2009.god.	-	-	-	-
– 2010.god.	-	-	-	-
– 2011.god.	-	-	-	-
– 2012.god.	4	2.794	-	-
Ukupno:	4	2.794	-	-

Rezervisane štete po godinama nastanka (ostala osiguranja imovine) u ukupnoj visini od 247 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
– 2009.god.	-	-	1	179
– 2010.god.	-	-	-	-
– 2011.god.	-	-	-	-
– 2012.god.	10	247	-	-
Ukupno:	10	247	1	179

Rezervisane štete po godinama nastanka (autoodgovornost) u ukupnoj visini od (153.498 + 225.234) 407.182 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

Godina Nastanka	Redovne štete		U sporu	
	AO		AO	
	broj	Iznos	broj	Iznos
- Pre 2000. g	-	-	5	5.958
- 2000. god.	-	-	3	2.335
- 2001. god.	-	-	10	17.380
- 2002. god.	-	-	3	2.795
- 2003. god.	-	-	8	27.209
- 2004. god.	-	-	7	1.514
- 2005. god.	1	-	13	3.879
- 2006. god.	3	10.621	33	22.630
- 2007. god.	1	1.072	49	16.915
- 2008. god.	8	23.027	88	51.413
- 2009. god.	9	34.100	80	23.767
- 2010. god.	27	7.685	145	37.367
- 2011. god.	36	11.764	193	29.391
- 2012. god.	373	65.678	80	10.680
Ukupno:	458	153.948	717	253.234

Rezervisane štete po godinama nastanka (opšta odgovornost) u ukupnoj visini od (88 + 30) 118 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
- 2010. god.	23	226	-	-
- 2011. god.	-	-	2	30
- 2012. god.	1	88	1	-
Ukupno:	1	88	3	30

Rezervisane štete po godinama nastanka (osiguranje pomoći na putu) u ukupnoj visini od 674 hilj. dinara daju se u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

Godina nastanka	Redovne štete		Štete u sporu	
	broj	Iznos	broj	Iznos
- 2011. god.	-	-	-	-
- 2012. god.	92	674	-	-
Ukupno:	92	674	-	-

U odnosu na prethodnu godinu uočava se porast iznosa rezervisanih šteta za (1.709.178: 1.606.504) 6,39 %. Povećanje se utvrđuje i prema broju rezervisanih šteta u odnosu na prethodni period za (1.424:1.320) 7,8 % .

Rezervisani zahtevi u redovnom postupku po broju čine 47,8 % prema 34,5 %, a po iznosu 38,4 prema 39,6 % u prethodnoj godini.

Od ukupno rezervisanih zahteva, zahtevi u sporu čine 52,2 % po broju prema 65,5 %, a 61,6 % po iznosu prema 60,4 % u prethodnoj godini.

Učešće predmeta autoodgovornosti iznosi 82,55 % prema 70,8 % po broju, a 95,3 % prema 91,8 % u prethodnoj godini.

Prosečno rezervisana nastala, prijavljena šteta iznosi 348 hilj. dinara sa troškovima procene, likvidacije i isplate, odnosno 300 hilj. dinara bez troškova.

Prosečno rezervisana nastala prijavljena šteta u redovnom postupku iznosi 241 hilj. dinara, a u sporu 354 hilj. dinara (bez troškova likvidacije).

Prosečno rezervisana nastala prijavljena šteta (zajedno sa troškovima) kod osiguranja od autoodgovornosti iznosi 402 hilj. dinara. Bez troškova obrade štete, ova šteta iznosi 347 hilj. dinara i to u redovnom postupku 336 hilj. dinara, a u sudskom 353 hilj. dinara.

Prosečno likvidirana šteta u 2012. godini (83 hilj. dinara bez troškova, 105 hilj. dinara sa troškovima, odnosno 295 hilj. dinara u sporu) niža je od prosečno rezervisane gotovo kod svih vrsta osiguranja, izuzev dobrovoljnog zdravstvenog, ostalih osiguranja imovine i pomoći na putu.

Rezervisani zahtevi za ostale vrste neživotnih osiguranja, izuzev nezgode, po godinama nastanka uglavnom su nastali u tekućoj, a u manjem broju u prethodnoj godini, što se može oceniti povoljnim, kako po broju tako i po rezervisanom iznosu.

Na osnovu podataka o rezervisanim nastalim prijavljenim štetama u redovnom i u sudskom postupku i likvidiranim štetama, utvrđuje se da su prosečno rezervisane štete na kraju godine veće, što ukazuje na realnost rezervacije u odnosu na prosečno likvidiranje štete u toku godine.

Rezervisane štete pogodinama prijave uglavnom se odnose na predmete koji su prijavljeni u toku zadnje dve godine, izuzev predmeta osiguranja od autoodgovornosti u redovnom postupku, koji su u najvećem broju slučajeva prijavljeni u prethodnoj, a za predmete u sporu u dve prethodne godine.

Predgled rezervisanih šteta po godinama prijave dat je u Mišljenju Ovlašćenog aktuara na stranama 16.i 17.

Po obračunu i izveštaju aktuara, rezervacija šteta izršena je u skladu sa strukom osiguranja, te su obezbeđeni izvori sredstava za isplatu nastalih, a nelikvidiranih šteta.

Isto tako, od strane Ovlašćenog aktuara izvršena je i provera adekvatnosti rezervisanja obaveza za nastale prijavljene, a neresene štete i za nastale neprijavljene štete na dan 31.12.2011. godine analizom dovoljnosti rezervisanih iznosa primenom metode Run off analize.

Ovlašćeni aktuar u svom Izveštaju – Mišljenju o finansijskim izveštajima i godišnjem izveštaju o poslovanju Društva u 2012. godini, utvrdio je realnost rezervacije, mereno kroz odnos likvidiranog i rezervisanog iznosa za štete koje su rezervisane na kraju 2011. godine, a likvidirane i isplaćene u 2012. godini i to odvojeno za predmete u redovnom, u sudskom postupku i ukupno, a što je i tabelarno prikazano na strani 18. i 19. pomenutog Izveštaja.

18.3. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Struktura ostalih pasivnih vremenskih razgraničenja, data je u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

	31.12.2012. g.	31.12.2011. g.
1. Doprinosi za preventivu	33.872	43.869
2. Obračunati prihodi budućeg perioda	18.211	21.289
3. Potraživanja po osnovu regresa	406.416	337.613
4. Preventiva sa obavezom vraćanja	5.122	7.164
5. Unapred plaćeni troškovi investicija	-	4.134
6. Ukupno:	463.621	414.069

18.3.1. Doprinos za preventivu

U skladu sa Pravilnikom o preventivi, uz prethodno pribavljeno Mišljenje ovlašćenog aktuara, stanje sa promenama preventive u toku 2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
1. Početno stanje 01.01.2012. g.	43.869
2. Preventiva po obračunu za 2012. god. (iz raspodele premije, po poslovima osiguranja)	43.278
3. Plasirana sredstva preventive u 2012. godini	(56.539)
4. Vraćena sredstva preventive u toku godine	3.264
Stanje 31.12.2012. godine (1+2-3+4)	<u>33.872</u>

Obračun doprinosa za preventivu izvršen je u skladu sa Pravilnikom o preventivi i potvrđen od strane Ovlašćenog aktuara, a po vrstama osiguranja kako sledi:

Red br.		AO	Video nadzor 1,2%	AK	Nezgoda	Ostala osiguranja	Ukupno
1.	Početno stanje	8.390	19.614	4.705	2.902	8.258	43.869
2.	Preventiva u toku godine	15.669	23.502	727	722	2.657	43.277
3.	Plasirana sredstva u toku god.	(15.717)	(33.495)	(1.495)	(939)	(4.892)	(56.538)
4.	Vraćena sredstva u toku god.	3.182	-	-	-	82	3.264
5.	Stanje sredstava preventive 31.12.2012. god. (1+2-3+4)	11.524	9.621	3.937	2.685	6.105	33.872

Obračun doprinosa za preventivu izvršen je u skladu s Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Pravilnikom o preventivi i potvrđen od strane Ovlašćenog aktuara.

U toku 2012. godine ukupno je uloženo sredstva u visini od 56.538 hilj. dinara, od toga za ulaganje u video nadzor saobraćaja na putevima u skladu sa Zakonom o osiguranju u saobraćaju iznos od 33.495 hilj. dinara.

Od ostalih uložених sredstava od 23.043 hilj. dinara, bez obaveze vraćanja odobreno je 21.821 hilj. dinara, dok je povratno dato 1.222 hilj. dinara.

Uzorkovanim Ugovorom o poslovnoj saradnji zaključenim 30.05.2012. godine sa Specijalnom bolnicom "Gamzigrad" na osnovu Zahteva za odobrenje sredstava preventive. Ugovorne strane su postigle dogovor da je Korisnik ovih sredstava u obavezi da sukcesivno u skladu sa dinamikom registracije motornih vozila kod ovog Društva osigura svoj vozni park, a po osnovu osiguranja od autoodgovornosti.

Do dana vršenja revizije sredstva su vraćena.

Uvidom u uzorkovane Ugovore o dodeli sredstva preventive, utvrđeno je da su sredstva doprinosa i fonda preventive korišćena u skladu s Pravilnikom i Planom i programom mera preventivne zaštite na osnovu ugovora o ulaganju sredstava preventive sa obavezom i bez obaveze vraćanja.

Neurošena sredstva fonda preventive prenose se u narednu godinu za ulaganja u skladu s Pravilnikom i Planom i programom korišćenja sredstava preventive.

18.3.2. Obračunati prihodi budućeg perioda

Struktura obračunatih prihoda sa stanjem 31.12.2012. godine u visini od 18.211 hilj. dinara iskazana je po sledećoj strukturi:

	(u 000 din)
- Prodane polise osiguranja do 31.12.2012. godine, sa skadencom osiguranja 01.01.2013. godine	15.002
- Razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice Izdavaoca Tigar Pirot, sa dospećem do 2015. godine	2.646
- Razgraničen prihod za kamatu na državne zapise izdate od Ministarstva finansija (Uprava za trezor), sa dospećem do 08.11.2013. godine	556
- Ostali obračunati prihodi budućeg perioda	7
Ukupno:	<u>18.211</u>

18.3.3. Potraživanja po osnovu regresa

Uvidom u dokumentaciju, Društvo na računu pasivnih vremenskih razgraničenja knjži podnete regresne zahteve na bazi podataka iz pravne službe, dok prihodovanje po osnovu istih vrši zatvaranjem pasivnih vremenskih razgraničenja u korist prihoda, a po osnovu naplaćenog potraživanja, sudske presude i vansudskog poravnjanja, a u skladu sa sadržajem. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/07, 3/09 i 35/10).

Sa stanjem 31.12.2012. godine, Društvo na ovom računu iskazuje iznos od 406.416 hilj. dinara, po strukturi kako je dato u tabeli, sa uporednim pregledom u odnosu na prethodnu 2011. godinu:

	31.12.2012.	31.12.2011.
- Regresni zahtevi po osnovu autokaska	254.301	180.206
- Regresni zahtevi po osnovu autoodgovornosti u zemlji	151.299	156.591
- Regresni zahtevi po osnovu osiguranih kredita	816	816
Ukupno stanje regresnih zahteva:	<u>406.416</u>	<u>337.613</u>

18.3.4. Preventiva sa obavezom vraćanja

Preventiva sa obavezom vraćanja iskazana je na dan 31.12.2012. godine u visini od 5.122 hilj. dinara.

Sredstva preventive za motorna vozila plasirana su radi unapređenja preventivne zaštite vozila, posebno kod voznih parkova, nabavke opreme za tehničke preglede ili održavanje vozila, modernizaciju tehničkih pregleda, edukaciju zaposlenih i edukaciju osiguranika. Kod kasko osiguranja, posebno kod motornih vozila kod kojih je moguća značajnija šteta, uveden je sistem zaštite i preventive od krađe vozila satelitskim praćenjem (GPRS), što podrazumeva blagovremeno preduzimanje mera za sprečavanje šteta kod preuzetih rizika krađe u uslovima kada se desio ovaj rizik.

19. Odložene poreske obaveze

Društvo je u svojim finansijskim izveštajima za 2012. godinu iskazalo odložene poreske obaveze u visini od 35.572 hilj. dinara (31.12.2011. godine 28.166 hilj. dinara).

Obračun odloženih poreza na dan 31.12.2012. godine izvršen je u skladu sa odredbama MRS 12 – Porezi iz dobitka.

MRS-12 zahteva da se utvrdi tekući i odloženi porez na dobitak. Tekući porez na dobitak se prema našim propisima utvrđuje u Poreskom bilansu (PB-1) i u Poreskoj prijavi za konačno utvrđivanje poreza na dobit društva (PDP). Pri ovom obračunu poreska osnovica se razlikuje od dobitka pre oporezivanja za visinu stalnih i privremenih poreskih razlika.

Odložene poreske obaveze su deo poreza na dobitak koji će se platiti u budućim periodima. Tekući i odloženi porezi priznaju se kao poreski prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobit perioda.

Prema MRS 12 st. 20. odloženi porezi se utvrđuju i za sredstva iskazana po fer vrednosti. Stavom 61. istog MRS odloženi porezi knjiže se direktno u kapital, ukoliko su nastali po osnovu stavki koje se knjiže direktno u kapital, iz čega proizilazi da kada imamo sredstva iskazana po fer vrednosti, deo odloženih poreza se knjiži preko prihoda i rashoda, a deo direktno preko kapitala. U našem slučaju deo odloženih poreskih obaveza, kao posledica revalorizacije nekretnina, knjiži se direktno preko kapitala.

Obračun odloženih poreskih sredstava i obaveza daje se narednim pregledom:

	(u 000 din)
	Iznos
1. Neotpisana vrednost sredstava - računovodstvena	1.365.865
2. Neotp. vrednost sredstava za koje se ne vrši obr. amort. – inv. nekretnine,	(747.205)
3. Neotp. vrednost sredstava za koje se ne vrši obračun amort.u poreske svrhe (sredstva po vrednosti ispod prosečne bruto zarade) - 2008-2012. godine	(21.289)
4. Ukupno sadašnja vrednost sredstava za obračun (1-2-3) – računovodstvena	597.370
5. Neotpisana vrednost sredstava iz OA obrasca	730.711
6. Izuzimanje sredstava na koja se ne vrši obr. am. u računovodstvu a vrši se u obračunu amortizacije za poreske svrhe (024)	(431.104)
7. Ukupno sad. vredn. sredstava za obračun (5-6) – za poreske svrhe	299.607
8. Razlika između računovodstvene sadašnje vrednosti sredstava i sadašnje vredn. sredstava za obračun amort. u poreske svrhe (4-7)	297.763
9. Odložene poreske obaveze na kraju obr. perioda (red. br. 8 x 15 %)	44.664
10. Odlož. por. sr. – Poreski kredit (rb. 13. PK 27.606 x 15%)	(4.141)
11. Odlož. por. sr. – Poreski gubici (6.534 x 15%)	(980)
12. Odlož. por. sr. – Obezvređenje sredstava koji nisu priznati u PB (23.311 x 15%)	(3.497)
13. Odlož. por. sr. – Poreske razlike po osnovu nepl. javnih prihoda (1.854 x 15%)	(278)
14. Odlož. por. sr. – Rezervisanja po MRS-19 (1.309 x 15%)	(196)
15. Kumulirane odložene poreske obaveze na dan 31.12.2012.godine (redni broj 9 – 10 – 11 – 12 – 13 – 14)	35.572

Obračun rezervisanja za otpremnine i druge naknade zaposlenima izvršio je ovlašćeni aktuar.

Uzimajući u obzir stanje odloženih poreza na dan 01.01.2012. godine, i izvršene obračune za 2012. godinu, dolazimo do gubitka po osnovu povećanja odloženih poreskih obaveza za 2012. godinu, kako sledi:

	(u 000 din)
O p i s	Iznos
1. Kumulirane odložene poreske obaveze 31.12.2011.god.	35.572
2. Stanje na početku perioda 01.01.2011.g.	(28.166)
3. Odloženo poresko sredstvo po osnovu rev. nekretnina (9.713 x 15%)	(1.457)
4. Gubitak po osnovu povećanja odloženih poreskih obaveza u 2012.godini (1-2-3)	5.949

U 2012. godini je kao što se može videti iz prethodnih pregleda došlo do povećanja odloženih poreskih obaveza za 5.949 u odnosu na prethodnu godinu (31.12.2012. godine 35.572 hilj. dinara prema 28.166 hilj. dinara na dan 31.12.2011. godine). Ovo za rezultat ima iskazivanje odloženog poreskog gubitka u obrascu Bilans uspeha za 2012. godinu.

ULAGANJA SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU

Tehničke rezerve u skladu sa članom 107. Zakona o osiguranju čine:

	31.12.2012.	31.12.2011.
	(u 000 din)	
1. Prenosne premije	1.060.090	1.158.376
2. Rezervisane štete	1.709.178	1.606.504
3. Rezerve za izravnjanje rizika	9.359	22.590
Ukupno:	2.778.627	2.787.470

Kontrolom je potvrđena pravilnost utvrđivanja visine tehničkih rezervi u delu utvrđivanja prenosne premije, rezervisanja i dovoljnosti sredstava za isplatu šteta, što govori da se Društvo ponašalo u skladu sa polaznim osnovama pravila o upravljanju rizicima, odnosno u skladu sa strukom osiguranja, a sa ciljem zaštite interesa osiguranika i korisnika osiguranja.

Shodno Zakonom o osiguranju, Pravilniku o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja i izmenjenom Odlukom o ograničenju pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društava za osiguranje propisanoj od strane NBS-e ("Sl.glasnik RS", br. 35/2008,111/2009, 3/2011 i 87/2012.), tehničke rezerve Društva nalaze se u sledećim plasmanima:

	(u 000 din)		
Vrsta plasmana	Iznos	Ograničenje	% uloga
– Hartije od vrednosti	1.091.111	Bez ograničenja	39,27
– Akcije kojima se trguje na regionalnom tržištu	76.712	do 10%	2,76
– Akcije kojima se ne trguje	9.949	do 5%	0,36
– Obveznice kojima se ne trguje	33.934	do 5%	1,22
– Deponovanje kod banaka	461.978	do 40%	16,63
– Investicione nekretnine	555.725	do 20%	20,00
– Gotovina	175.556	Bez ograničenja neograničeno,osim potra. za nedospelu premije- do 20%	6,32
– Drugi oblici ulaganja	88.613		3,19
Ukupno ulaganja tehničkih rezervi	2.493.578		89,74
Tehničke rezerve	2.778.627		100,00
Manje deponovano	285.049		10,26

Društvo je sa 31.12.2012. godine formiralo tehničke rezerve veće od plasiranih u iznosu od (2.787.627 – 2.493.578) 285.049 hilj. dinara.

Iako se vodilo računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrednost i drugim merama da bi se obezbedila sigurnost deponovanja i ulaganja u skladu s pravilima kontrole i upravljanja rizicima, Društvo nije obezbedilo da iznos deponovanja i ulaganja na dan 31.12.2012. godine bude jednak tehničkim rezervama.

Kod strukture deponovanja i ulaganja sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, utvrđeno je da nije bilo prekoračenja preko propisanih iznosa, te da su sredstva deponovana u skladu sa propisima i aktima Društva.

U narednoj tabeli daje se procentualno učešće uložениh sredstava tehničkih rezervi (uporedni pregled 2011. i 2012. godine):

	31.12.2011.	31.12.2012.
Pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive	85,03 %	89,74 %
– Hartije od vrednosti	40,11 %	39,27 %
– Akcije kojima se trguje na tržištu	3,25 %	2,76 %
– Akcije kojima se ne trguje	-	0,36 %
– Obveznice kojima se ne trguje	1,23 %	1,22 %
– Deponovanje kod banaka	17,53 %	16,63 %
– Investicione nekretnine	15,00 %	20,00 %
– Gotovina	3,04 %	6,32 %
– Drugi oblici ulaganja	4,87 %	3,19 %

Kako se utvrđuje iz prethodne tabele, ostvarena pokrivenost veća je u odnosu na prethodnu godinu za (89,74 - 85,03) 4,71 indeksnih poena.

U strukturi uložениh tehničkih rezervi najveće učešće imaju državne hartije od vrednosti 39,27 %, kao siguran oblik ulaganja (hartije su obezbeđene valutnom klauzulom).

Zbog pada prosečne cena akcija na tržištu hartija od vrednosti, smanjeno je i ulaganje, što se odrazilo i na investicioni portfelj Društva, odnosno na manju popunjenost tehničkih rezervi, jer se u odnosu na prethodni period smanjilo učešće akcija kojima se trguje.

Deponovanje kod banaka iznosi 16,63 % pokrivenosti ukupne tehničke rezerve. Ostvarena kamata po osnovu deponovanja ovih sredstava u značajnoj meri je doprinela ostvarenju prihoda po ovom osnovu.

U odnosu na prethodni period smanjeno je učešće drugih oblika ulaganja iz Odluke (4,87 - 3,19) 1,68 indeksnih poena.

Društvo je i u toku 2012. godine vršilo projekcije tehničkih rezervi po periodima-kvartalima, sa dinamičkim planom izvršenja, poštujući usvojene procedure za uspostavljanje sistema interne kontrole deponovanja i ulaganja sredstava tehničke i garantne rezerve i upravljanju rizikom deponovanja i ulaganja, kojom se reguliše uspostavljanje sistema interne kontrole, identifikacija rizika, kao i upravljanje rizikom deponovanja i ulaganja sredstava tehničke i garantne rezerve društva u različite oblike.

Po oceni Ovlašćenog revizora, sprovođenje i izvršenje Dinamičkog plana bilo je pod punom pažnjom uprave Društva i odgovornih lica, koji su vodili politiku deponovanja i ulaganja, identifikovali rizike i preduzimali mere za njihovo otklanjanje i ublažavanje, ali zbog još uvek prisutne globalne finansijske krize (rizik promene cena HOV-a, devizni rizik) i otežanih uslova privredovanja u zemlji (opšta nelikvidnost, otežana naplata potraživanja), rasta troškova sprovođenja osiguranja, Društvo nije uspeo ostvariti projektovanu pokrivenost tehničkih rezervi predviđenu Dinamičkim planom Društva.

Društvo je u toku 2012. godine uložilo izrazite napore za prodajom jednog dela imovine u cilju poboljšanje strukture aktive, što bi dovelo i do usklađenosti tehničkih rezervi. Međutim zbog nepovoljne situacije na finansijskom tržištu, kao i tržištu nekretnina, realno nije bilo moguće sprovesti ovaj plan u delo.

Od dana bilansiranja pa do dana izrade Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja za 2012. godine, Društvo i dalje intenzivno preduzima mere na realizaciji ovog plana, a isto tako nastavljaju se aktivnosti vezano za dokapitalizaciju potencijalnih domaćih i stranih investitora.

Ostaje obaveza Društva da u narednom periodu obezbedi da iznos deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi bude veći ili jednak iznosu obračunatih tehničkih rezervi u skladu sa Zakonom o osiguranju i Odlukom o ograničenjima deponovanja i ulaganja.

ULAGANJA SREDSTAVA GARANTNIH REZERVU

Garantne rezerve u skladu sa članom 116. Zakona o osiguranju čine:

	(u 000 din.)	Ograničenje	(u 000 din.)
– Akcijski kapital	573.324	-	573.324
– Ostali kapital	917	-	917
– Rezerve	335	do 20% G.R	335
– Neraspored. dobit tekuće godine	-	do 50% proseka neto dobiti za zadnje 3 g.	-
– Revalorizacione rezerve, umanjene za nerealizovane gubitke	150.402	do 20% G.R	111.393
– Gubitak do visine kapitala	(127.330)		(127.330)
Ukupno:	597.648		558.639

Napomena: Prilikom izračunavanja rezervi uzeta su u obzir ograničenja doneta u skladu sa članom 116. Zakona o osiguranju.

Društvo na dan 31.12.2012. godine obezbeđuje visinu garantnih rezervi iznad propisane visine za (558.639 – 511.732) 46.907 hilj. dinara.

Garantna rezerva Društva je usklađena sa osnovnim kapitalom i marginom solventnosti. Društvo je ostvarilo usklađenost sa članom 123. i članom 116. Zakona, na način da je utvrđena garantna rezerva uvek veća od utvrđene margine solventnosti i da ne može biti manja od propisanog osnovnog kapitala iz člana 28. Zakona o osiguranju koji iznosi 4,5 miliona Evra u dinarskoj protivvrednosti na dati dan utvrđivanja.

Deponovanje i ulaganje sredstava garantne rezerve izvršeno je u sledeće oblike ulaganja:

	(u 000 din.)			
	2012.godina		2011.godina	
	Iznos	% ulaganja	Iznos	% ulaganja
– Nekretnine	688.679	67,57	764.832	60,57 %
– Nekretnine u pripremi	3.262	0,32	3.233	0,26 %
– Oprema	60.997	5,99	67.549	5,35 %
– Nematerijalna ulaganja	31.777	3,12	13.219	1,05 %
– Kratkoročni avansi	21.629	2,12	37.798	2,99 %
– Unapred plaćeni troškovi	210.431	20,65	366.687	29,04 %
– Potraživanja od reosiguranja za likv.štete preko samopridržaja	90	0,01	4.039	0,32 %
– Dugoročni plasmani	2.270	0,22	5.452	0,43 %
Ukupno:	1.019.135	100,00	1.262.809	100,00 %
– Obračunate garantne rezerve	558.639	54,82	660.801	52,33 %
– Veća ulaganja za:	460.496	45,18	602.008	47,67 %

Deponovanje i ulaganje sredstava garantne rezerve vršeno je u skladu sa poslovnim politikom Društva na način i u iznosima koji obezbeđuju zaštitu i očuvanje realne vrednosti. Kako se vidi iz prednje tabele, Društvo je uložilo više sredstava garantne rezerve za iznos od 460.496 hilj. dinara.

Struktura deponovanja i ulaganja sredstava garantnih rezervi u skladu je sa Zakonom.

Ocena je ovlašćenog revizora da Društvo kvalifikovano procenjuje rizičnost držanja, deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja, a prema finansijskim izveštajima može se oceniti da je ova rizičnost zadovoljavajuća, uz sugestiju upravi Društva da posebno zbog finansijske krize koja je i dalje prisutna svakodnevno vodi računa o politici držanja, deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja i prilagodava je novonastalim promenama.

ODNOSI SA POVEZANIM I ZAVISNIM PRAVNIM LICIMA

Sa stanjem 31.12.2012. godine "Takovo osiguranje", a.d.o. učestvuje u akcijskom kapitalu kod Brokersko-dilerskog društva "Šumadija broker", a.d. sa 32,50 % i ima status povezanog lica, a kod Televizija "Kanal 9" sa 99,34 %.

Ovom visinom učešća "Takovo osiguranje", a.d.o. ima status Matičnog preduzeća u odnosu na Televizija "Kanal 9", d.o.o. koje ima status zavisnog lica.

Osnovni podaci zavisnog pravnog lica "TV Kanal 9", d.o.o. - Kragujevac, Miloja Pavlovića 8

- matični broj: 017429957
- šifra delatnosti: 092200
- žiro račun: 150-290-44
- PIB: 101578716

Zavisno pravno lice	(u 000 din.)	
	31.12.2012.g.	% učešća
Nabavna vrednost		
Televizija "Kanal 9", Kragujevac	5.058	99,34
Ukupno:	<u>5.058</u>	
Opšta ispravka vrednosti		
Televizija "Kanal 9", Kragujevac	5.058	
	<u>5.058</u>	
Sadašnja vrednost	-	

Društvo nema iskazane vrednosti kod učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, obzirom da je učešće kod d.o.o. TV "Kanal 9" Kragujevac u visini od 5.058 hilj. dinara (99,34 % udela) u celini dato na ispravku vrednosti, zbog loših rezultata u poslovanju ovog zavisnog društva duži vremenski period.

U 2012. godini nije bilo promena na ovom učešću u odnosu na stanje iz prethodne godine.

U narednom periodu očekuju se pozitivni efekti iz poslovanja ovog Društva.

b) Osnovni podaci povezanih pravnih lica

1. "Šumadija broker", a.d., Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a

- matični broj: 017312502
- šifra delatnosti: 067120
- žiro račun: 150-235-15
- PIB: 101040912

Povezano pravno lice	(u 000 din.)	
	31.12.2012.g.	% učešća
Nabavna vrednost		
"Šumadija broker", a.d., Kragujevac	11.700	32,50
Ukupno:	<u>11.700</u>	
Opšta spravka vrednosti		
Šumadija broker", a.d., Kragujevac	3.510	
	<u>3.510</u>	
Sadašnja vrednost	8.190	

Društvo je jedan od osnivača Brokersko-dilerskog društva "Šumadija broker", a.d., Kragujevac (još od 2001. godine).

S obzirom da je još u 2008. godini izvršena dokapitalizacija Brokersko-dilerskog društva "Šumadija broker", a.d., došlo je do smanjenja učešća Društva sa 97,50 % na 32,50 %, te je u tom smislu "Šumadija broker" a.d. prestalo da bude zavisno lice ovog Društva i prešlo u povezana lica.

"Šumadija broker", a.d. je u proteklom periodu bilo solventno, likvidno i sopstvenim sredstvima izmirivalo svoje obaveze.

Sledeća pravna lica takođe su međusobno povezana, iako "Takovo osiguranje", a.d.o. kod njih nema ulog u osnivačkom kapitalu, te se prema članu 33. Zakona o osiguranju, smatraju ostalim povezanim licima.

2. "Auto Takovo", d.o.o., Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a

- matični broj: 07671270
- žiro račun: 150-303-05
- PIB: 101042094

3. "Everest investment", d.o.o., Kragujevac, ul. Milice Miljković 2

- matični broj: 20340789
- žiro račun: 150-16791-11
- PIB: 105250399

4. "Moount turs", d.o.o., Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a

- matični broj: 20453729
- žiro račun: 150-18140-38
- PIB: 105769075

Odnosi između zavisnih i ostalih povezanih pravnih lica

U toku 2012. godine, a sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, između zavisnih i ostalih povezanih lica su bile sledeće vrste poslovnih odnosa:

Televizija "Kanal 9" d.o.o., Kragujevac - zavisno lice

- Po osnovu dugoročnih plasmana ovo Društvo potražuje od Televizija "Kanal 9" d.o.o. iznos od 5.058 hilj. dinara. (Šire obrazloženje dato pod tačkom 4.3.2. Izveštajnog redosleda).
- Po osnovu zakupa poslovnog prostora Društvo potražuje od Televizije "Kanal 9" d.o.o. iznos od 8.643 hilj. dinara (šire obrazloženje pod tačkom 4.2.3. Izveštajnog redosleda)
- Ostala potraživanja u visini od 26 hilj. dinara.

"Šumadija broker", a.d., Kragujevac – ostalo povezano lice

- Učešće u kapitalu 11.700 hilj. dinara (obrazloženje pod tačkom 4.3.1.);
- Potraživanja od "Šumadija broker", a.d. po osnovu zakupa poslovnog prostora u visini od 21 hilj. dinara (šire obrazloženje pod tačkom 4.2.3.).
- Obaveze prema dobavljaču (27).

"Auto Takovo", d.o.o., Kragujevac – ostalo povezano lice

- Potraživanja po osnovu zakupa poslovnog prostora od 457 hilj. dinara (šire obrazloženje pod tačkom 4.2.3.).
- Pored navedenih poslova, "Auto Takovo", d.o.o. je osiguravalo vozila kod ovog Društva i po tom osnovu izmirilo obaveze.
- Likvidnost ovog povezanog pravnog lica je dobra i svoje obaveze uredno izmiruje.

"Everest investment", d.o.o., Kragujevac – ostalo povezano lice

- Potraživanja po osnovu avansa od 2 hilj. dinara
- "Everest investment" ima takođe zakupljen prostor od ovog Društva i po tom osnovu sve je naplaćeno.

"Moount turs", d.o.o., Kragujevac – ostalo povezano lice

- Potraživanja Društva po osnovu zakupa u visini od 7 hilj. dinara;
- Obaveze Društva prema "Moount turs", d.o.o (dobavljač) za usluge reklame i korišćenje usluga pri organizaciji sastanaka u visini od (12) hilj. dinara.

Sva potraživanja i obaveze između Matičnog lica, zavisnog lica i ostalih povezanih lica međusobno su usaglašena sa stanjem na dan 31.12.2012. godine.

Od strane Ovlašćenog revizora utvrđeno je da su uslovi za obavljenje transakcija jednaki i za povezana i nepovezana pravna lica.

5. ANALIZA BILANSA USPEHA

BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara-

Grupa račun. račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	20.	2.560.212	2.410.049		
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	20.1.	2.300.379	2.266.570		
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203					
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		2.239.969	2.305.159		
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		200	0		
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		37.676	44.845		
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207					
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		98.286	6.256		
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210					
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211					
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212					
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213					
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214					
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215					
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	20.2.	58.089	78.109		
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	20.3.	178.536	56.047		
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	20.4.	23.208	9.323		

Nastavak tabele Bilansa uspeha

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Nap broj	- u hiljadama dinara-			
				IZNOS			
1	2	3	4	5	6	7	8
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	21.	1.524.113	1.357.169		
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkc. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	21.1.	250.509	174.096		
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221					
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222					
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		43.278	44.851		
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	855		
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105.370	103.798		
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		3.542	8.687		
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97.905	15.905		
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228	21.2.	1.167.334	1.025.380		
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229					
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	21.2.1.	995.219	887.522		
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosig.	231	21.2.2.	9.861	21.434		
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232					
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233	21.2.3.	169.213	156.555		
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234	21.2.4.	95	0		
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	21.2.5.	6.864	40.131		
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	21.3.	152.768	239.419		
	1. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237					
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238					
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239					
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.708.725	1.605.831		
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.556.410	1.367.085		
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	673		
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243					
513 deo	3.7. Povećanje rezervis. šteta – udela saosig. reosiguravač. i retrocesionara u štetama	244					
637, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odn. retrocesionara u štetama	245					
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246	21.4.	60.016	36.660		
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247					
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248	21.5.	16.773	70.843		
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249					
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	21.6.	30.291	25.777		
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251					

Nastavak tabele Bilansa uspeha

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	- u hiljadama dinara-			
				IZNOS			
1	2	3	4	5	6	7	8
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252	22.	1.036.099	1.052.880		
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253					
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	23.	1.188.505	1.169.107		
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	23.1.	828.981	694.879		
542 deo	1.1. Provizije	256		42.913	55.039		
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		629.811	685.711		
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258		0	45.871		
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259		156.257	0		
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	23.2.	332.320	441.113		
530	2.1. Amortizacija	261		27.470	30.156		
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		60.914	75.007		
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		166.765	232.516		
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		77.171	103.434		
	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	23.3.	27.282	33.115		
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		78	0		
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267					
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 – 252 + 253)	268	24.	152.406	116.227		
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	25.	20.518	17.717		
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	26.	17.280	4.267		
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	27.	148.181	218.294		
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZVRED. IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	28.	117.550	94.832		
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIV. (267+269+271-268-270-272)	273	29.	0	20.685		
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIV. (268+270+272-267-269-271)	274		118.537	0		
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275					
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	30.	2.844	5.687		
	23. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	14.998		
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278	31.	121.381	0		

Nastavak tabele Bilansa uspeha

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	D. POREZ NA DOBITAK	279					
721	1. Porez na dobitak	280	32.	0	8.265		
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281		0	357		
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282		5.949	0		
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	7.090		
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284	33.	127.330	0		
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285					
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČ. PRAVNOG LICA	286					
	I ZARADA PO AKCIJI	287					
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288					
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289					

BILANS USPEHA
- OSIGURANJE NEZGODE I DOBOROVOLJNO ZDRAVSTVENO OSIGURANJE -
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		77.253	79.502		
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		72.357	77.325		
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203					
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		65.944	73.796		
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		200	0		
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206					
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207					
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		6.613	3.529		
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210					
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211					
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212					
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213					
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214					
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215					
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		4	3		
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		4.593	1.871		
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		299	303		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		59.288	77.033		
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkc. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		694	798		
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221					
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222					
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		659	738		
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224					
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225					
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	226					
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		35	60		
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228		57.307	70.198		
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229					
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		35.593	33.384		
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosig.	231		9.841	21.376		
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232					
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		11.968	15.438		
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		95	0		
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235					
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		622	5.241		
	2. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237					
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238					
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239					
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		17.721	16.901		
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		17.552	12.310		
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	650		
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243					
513 deo	3.7. Povećanje rezervis. šteta – udela saosig. reosiguravač, i retrocesionara u štetama	244					
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odn. retrocesionara u štetama	245					
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246					
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247					
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248					
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249					
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250		665	796		
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251					

Nastavak tabele Bilansa uspeha – osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252		17.965	2.469		
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253					
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		48.237	36.507		
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		33.303	17.914		
542 deo	1.1. Provizije	256		469	1.301		
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		32.950	15.804		
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258		116	0		
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259		0	809		
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		14.311	17.811		
530	2.1. Amortizacija	261		722	932		
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		1.687	2.165		
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		7.400	10.074		
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		4.502	4.640		
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		639	782		
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		16	0		
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267					
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 – 252 + 253)	268		30.272	34.038		
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269		353	491		
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270		395	82		
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		6.998	6.856		
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBED. IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		4.778	4.470		
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIV. (267+269+271-268-270-272)	273					
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIV. (268+270+272-267-269-271)	274		28.094	31.243		
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275		36	0		
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		0	372		
	24. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277					
	H. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		28.058	31.615		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	D. POREZ NA DOBITAK	279					
721	1. Porez na dobitak	280					
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281					
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282					
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283					
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		28.058	31.615		
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285					
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČ. PRAVNOG LICA	286					
	I ZARADA PO AKCIJI	287					
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288					
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289					

BILANS USPEHA
- MOTORNA VOZILA I OBAVEZNO OSIGURANJE -
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2.341.005	2.229.835		
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2.094.221	2.091.218		
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203					
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		2.037.491	2.136.782		
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205					
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		37.331	44.508		
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	1.066		
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		94.061	0		
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210					
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211					
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212					
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213					
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214					
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215					
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		58.019	78.040		
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		166.345	51.896		
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		22.420	8.681		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – motorna vozila i obavezno osiguranje

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1.385.354	1.249.901		
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkc. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		243.140	167.136		
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221					
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222					
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		39.961	41.746		
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224					
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105.370	103.798		
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		0	5.837		
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97.809	15.755		
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228		1.040.529	927.184		
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229					
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		905.776	834.097		
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosig.	231		20	47		
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232					
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		141.597	133.171		
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234					
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235		6.864	40.131		
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		148.304	239.242		
	3. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237					
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238					
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239					
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.678.308	1.580.143		
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.530.004	1.340.924		
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		0	23		
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243					
513 deo	3.7. Povećanje rezervis. šteta – udela saosig. reosiguravač. i retrocesionara u štetama	244					
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odn. retrocesionara u štetama	245					
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246		60.016	36.660		
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247					
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248		15.062	70.780		
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249					
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250		28.459	23.779		
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251					

Nastavak tabele Bilansa uspeha – motorna vozila i obavezno osiguranje

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252		955.651	979.934		
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253					
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1.045.215	1.068.357		
	I. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		723.517	642.216		
542 deo	1.1. Provizije	256		41.921	52.913		
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		520.050	635.866		
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258		0	46.563		
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259		161.546	0		
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		296.496	395.221		
530	2.1. Amortizacija	261		25.484	27.816		
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		55.414	68.432		
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		146.739	205.436		
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		68.859	93.537		
	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		25.202	30.920		
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266					
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267					
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 – 252 + 253)	268		89.564	88.423		
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	269		18.671	15.326		
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	270		15.723	3.966		
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		128.429	195.369		
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBED. IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		101.614	78.383		
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIV. (267+269+271-268-270-272)	273		0	39.923		
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIV. (268+270+272-267-269-271)	274		59.801	0		
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275					
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		2.712	4.900		
	25. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	35.023		
	I. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		62.513	0		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – obavezno osiguranje motornih vozila

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	D. POREZ NA DOBITAK	279					
721	1. Porez na dobitak	280		0	8.265		
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281		0	357		
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282		5.949	0		
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	27.115		
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		68.462	0		
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285					
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČ. PRAVNOG LICA	286					
	I ZARADA PO AKCIJI	287					
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288					
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289					

BILANS USPEHA
- OSTALA NEŽIVOTNA OSIGURANJA -
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		141.954	100.712		
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		133.801	98.027		
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203					
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		136.534	94.571		
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205					
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		345	337		
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		2.388	0		
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		0	3.793		
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210					
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211					
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212					
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213					
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214					
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215					
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		66	66		
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		7.598	2.280		
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		489	339		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – ostala neživotna osiguranja

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap broj	- u hiljadama dinara-			
				IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		79.471	30.235		
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkc. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		6.675	6.162		
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221					
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222					
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		2.658	2.367		
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	855		
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225					
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		3.542	2.850		
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		61	90		
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228		69.498	27.997		
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229					
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		53.850	20.040		
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosig.	231		0	11		
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232					
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		15.648	7.946		
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234					
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235					
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		3.842	0		
	4. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237		0	5.064		
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238					
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239					
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		12.696	8.787		
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		8.854	13.851		
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242					
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243					
513 deo	3.7. Povećanje rezervis. šteta – udela saosig. reosiguravač. i retrocesionara u štetama	244					
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odn. retrocesionara u štetama	245					
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246					
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247					
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248		1.711	63		
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249					
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250		1.167	1.203		
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251					

Nastavak tabele Bilansa uspeha – ostala neživotna osiguranja

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	- u hiljadama dinara-			
				IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252		62.483	70.477		
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253					
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		95.053	64.243		
	I. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		72.161	34.749		
542 deo	1.1. Provizije	256		523	825		
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		76.811	34.041		
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258		5.173	117		
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259					
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		21.513	28.081		
530	2.1. Amortizacija	261		1.264	1.408		
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		3.813	4.410		
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		12.626	17.006		
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		3.810	5.257		
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		1.441	1.413		
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		62	0		
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		0	6.234		
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 – 252 + 253)	268		32.570	0		
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	269		1.494	1.900		
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVU	270		1.162	219		
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		12.754	16.069		
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBED. IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		11.158	11.979		
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIV. (267+269+271-268-270-272)	273		0	12.005		
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIV. (268+270+272-267-269-271)	274		30.642	0		
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275					
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		168	415		
	26. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	11.590		
	J. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		30.810	0		

Nastavak tabele Bilansa uspeha – ostala neživotna osiguranja

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	- u hiljadama dinara -			
				IZNOS			
				Tekuća godina	Prethodna godina	Po reviziji	Razlika
1	2	3	4	5	6	7	8
	D. POREZ NA DOBITAK	279					
721	1. Porez na dobitak	280					
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281					
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282					
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	11.590		
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		30.810	0		
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285					
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČ. PRAVNOG LICA	286					
	I ZARADA PO AKCIJI	287					
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288					
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289					

Prihodi i rashodi ostvareni iz redovnih poslovnih aktivnosti u posmatranom periodu iskazani su po bilansnim pozicijama u skladu sa važećim propisima koji omogućavaju utvrđivanje finansijskog rezultata perioda. Podaci iskazani u podbilansima Bilansa uspeha su osnova za donošenje odgovarajućih poslovnih odluka koje su od uticaja na unapređenje poslovanja, upravljanje kapitalom i preduzimanje odgovarajućih mera u cilju ostvarivanja većeg finansijskog rezultata.

20. Poslovni prihodi

Ostvareni poslovni prihodi u iznosu od 2.560.212 hilj. dinara, su sledeće strukture:

	(u 000 din)
20.1. Prihodi od premije osiguranja	2.300.379
20.2. Prihodi od poslova neposredno vezanih s poslovima osiguranja	58.089
20.3. Prihodi od deponov. i ulaganja (invest.) sredstava tehničk. rezer. osigur.	178.536
20.4. Ostali poslovni prihodi	23.208
Ukupno:	2.560.212

Visina poslovnih prihoda po poslovima osiguranja je sledeće strukture:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	77.253
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	2.341.005
– Ostala imovinska osiguranja	141.954
Ukupno:	2.560.212

20.1. Prihodi od premije osiguranja

Prihodi koji su ostvareni u visini od 2.300.379 hilj. dinara su sledeće strukture:

	(u 000 din)
1. Obračunata premija osiguranja (fakturisana premija)	2.239.969
2. Prenete premije u saosiguranje-pasivna	(200)
3. Prenete premije u reosiguranje	(37.676)
4. Smanjenje prenosne premije osiguranja	98.286
Ukupno:	2.300.379

20.1.1. Obračunata premija osiguranja (fakturisana premija) – prihodi od premije osiguranja

Iznos prihoda po osnovu premije osiguranja utvrđen je preko iznosa fakturisane premije i utvrđene razlike iz prenosne premije na početku i na kraju obračunskog perioda i to kako sledi:

	(u 000 din)
– Prenosna premija 31.12.2011.g.	1.158.376
– Fakturisana premija u 2012. g.	2.239.969
Ukupno:	3.398.345
– Prenosna premija 31.12.2012.g.	(1.060.090)
– Premija preneti u saosiguranje i reosiguranje	(37.876)
Prihodi od premije osiguranja	2.300.379

Prihodi od premije osiguranja za 2012. godinu po bilansima uspeha (poslovima osiguranja) iz fakturisane premije sa korekcijama prenete premije u reosiguranje i smanjenje prenosnih premija iskazani su u sledećim veličinama:

a) dato po obrascima Bilansa uspeha

	(u 000 din)			
	Nezgoda sa zdravstvom	Osigur. MV i obavezno osiguranje	Ostala neživotna osiguranja	Ukupno
- Fakturisana premija	65.944	2.037.491	136.534	2.239.969
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(200)	(37.331)	(345)	(37.876)
- Povećanje prenosne premije	-	-	(2.388)	(2.388)
- Smanjenje prenosne premije	6.613	94.061	-	100.674
Prihodi od premije osiguranja	72.357	2.094.221	133.801	2.300.379

Napomena:

	(u 000 din)	
- Prenosna premija saosiguranja 2011.g.		4.769
- Prenosna premija saosiguranja 2012.g.		-
Smanjenje:		4.769

Premija saosiguranja iz pregleda raspodele iznosi:

	(u 000 din)	
- Osiguranje nezgode sa zdravstvom		3.400
- Osiguranje motornih vozila		-
- Ostala neživotna osiguranja		-
Ukupno:		3.400

Struktura ukupne premije osiguranja sa saosiguranjem je sledeća:

	(u 000 din)	
1. Nezgoda i DPZ- premija		62.543
2. Saosiguranje nezgoda i DPZ- premija		3.400
3. Fakturisanje premije nezgode (1 do 2)		65.943
4. Fakturisanje premije motornih vozila i obaveznog osiguranja		2.037.491
5. Ostala neživotna osiguranja - premija osiguranja		136.535
6. Saosiguranja za ostala osiguranja		-
7. Fakturisana premija ostalih neživotnih osiguranja (5 + 6)		136.535
Fakturisana premija osiguranja bez saosiguranja (1 + 4 + 5)		2.236.569
Fakturisana premija saosiguranja (2 + 3 + 7)		3.400
Ukupno fakturisana premija:		2.239.969

b) dato iz pregleda raspodele

	(u 000 din)				
	Nezgoda	Osigur. MV i obavezno osiguranje	Ostala neživotna osiguranja	Premija saosiguranja	Ukupno
- Fakturisana premija	62.543	2.037.491	136.535	3.400	2.239.969
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(200)	(37.331)	(345)	-	(37.876)
- Povećanje prenosne premije i smanjenje	6.613	94.061	(2.388)	-	98.286
Prihodi od premije osiguranja	72.357	2.094.221	133.801	3.400	2.300.379

Učešće fakturisane premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2012. godine u odnosu na prethodnu godinu (bez saosiguranja) je:

	2012.g.	2011.g.
- za obavezna osiguranja autoodgovornosti	87,62 %	88,40 %
- za auto kasko osiguranje	3,24 %	4,03 %
- za osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	3,22 %	3,46 %
- za ostala neživotna osiguranja	5,92 %	4,11 %
Ukupno:	100,00 %	100,00 %

Ostvaren je rast broja prodatih polisa kod ostalih neživotnih osiguranja, dok je kod ostalih vrsta osiguranja zabeležen pad.

	(komada)		Index (2 : 3)
	Broj osiguranja 2012.g.	2011.g.	
	1	2	3
- Auto kasko	1.704	2.718	62,69 %
- Osiguranje odgovornosti upotreba MV	224.112	225.426	99,42 %
- Zelene karte	28.119	37.965	74,07 %
- Obavezno osiguranje putnika u javnom saobraćaju	2.858	2.607	109,63 %
- Putno zdravstveno osiguranje za vreme boravka u inostranstvu	37.101	23.706	156,50 %

Usporedna visina prihoda po osnovu premije osiguranja u odnosu na prethodnu godinu za sve vrste osiguranja su sledeće:

	(u 000 din)		Indeks 2012/2011
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.	
- Obračunata premija (fakturisana premija)	2.239.969	2.305.159	97,17 %
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(37.876)	(44.845)	84,46 %
- Smanjenje prenosnih premija osiguranja	98.286	6.256	-
- Ukupno (prihodi od premije osiguranja):	2.300.379	2.266.570	101,49 %

Daje se prikaz namene premije osiguranja po poslovima osiguranja:

Vrsta osiguranja	Ukupna premija	Tehnička premija	Preventiva	Režija	Video nadzor - Preventiva
- Nezgoda	62.543	35.005	625	26.913	-
- Motorna vozila	2.037.491	1.608.328	16.459	389.202	23.502
- Ostala neživotna osiguranja	136.534	75.584	2.658	58.292	-
Ukupno premija	2.236.569	1.718.917	19.742	474.408	23.502
- Premija saosiguranja	3.400	1.876	34	1.490	-
Ukupno:	2.239.969	1.720.793	19.776	475.898	23.502

U skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju, Društvo je posebno iskazalo finansijske rezultate za obavezna osiguranja u saobraćaju, koja su data u sahrđaju obrasca Bilansa uspeha za motorna vozila uz analitički prikaz poslovanja AO u 2012. godini sa uporednim veličinama prihoda i rashoda.

Ukupna preventiva sa video nadzorom iznosi (16.459 + 23.502) = 43.278 hilj. dinara.

**Raspodela premije po poslovima osiguranja
(segmetnima iz bilansa uspeha sa saosiguranjem)**

Red broj	Vrste poslova osiguranja	Nezgodna	Autoodgovornost	Auto – kasko	OPUT	Ukupno motorna vozila (4+5+6)	Ostala neživotna osiguranja	(u 000 din)
								Kupno za Društvo
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Ukupna premija	65.943	1.958.540	72.675	6.276	2.037.491	136.534	2.239.969
2.	Tehnička premija	36.881	1.561.936	42.878	3.514	1.608.328	75.584	1.720.793
3.	Preventiva	659	15.669	727	63	16.459	2.658	19.776
4.	Video nadzor	-	23.502	-	-	23.502	-	23.502
5.	Režija	28.403	357.433	29.070	2.699	389.202	58.292	475.898

Daje se segment prihoda od premije za osiguranje motornih vozila, posebno, za obavezno osiguranje u saobraćaju, zajedno sa saosiguranjem:

O p i s	(u 000 din)			
	Obavezna osiguranja u saobraćaju	Osiguranje kasko	OPUT	Osiguranje motornih vozila (2+3)
1	2	3	4	5
- Fakturisana premija	1.958.540	72.675	6.276	2.037.491
- Prenosna premija u reosiguranje	(36.418)	(913)	-	(37.331)
- Povećanje / smanjenje prenosne premije	84.292	9.796	(27)	94.061
Prihodi od premije osiguranja	2.006.414	81.558	6.249	2.094.221

Uvidom u dokumentaciju i evidenciju, koja se sprovodi uz programska rešenja preko AOP, iskazana visina po osnovu obračunate premije osiguranja sa umanjenjem za učešće reosiguravača u premiji osiguranja i za iznos efekata iz povećanja prenosne premije, utvrđena je u iznosu od 2.300.379 hilj. dinara za Društvo ukupno (premija osiguranja i saosiguranja).

Za motorna vozila ostvaren je prihod od premije osiguranja 2.094.221 hilj. dinara. Od toga za osiguranje autoodgovornosti 2.006.414 hilj. dinara, auto – kasko u iznosu od 81.558 hilj. dinara i OPUT – a 6.249 hilj. dinara.

20.1.2. Prenete premije u reosiguranje i saosiguranje

Društvo je na dan 31.12.2012. godine iskazalo ukupnu premiju reosiguranja od 37.676 hilj. dinara i premiju pasivnog saosiguranja od 200 hilj. dinara.

Premiju reosiguranja i pasivnog saosiguranja za obračunski period iznosi ukupno 37.876 hilj. dinara, a za sledeće rizike:

	(u 000 din)
- rizik u zemlji	22.844
- za rizike u inostranstvu po međunarodnoj zelenoj karti od autoodgovornosti	15.032
Ukupno:	37.876

Po vrstama osiguranja premija reosiguranja je obračunata u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
- Motorna vozila	37.331
- Ostala neživotna osiguranja	345
Ukupno:	37.676

Premija prenetu u saosiguranje-pasivna iznosi 200 hilj. dinara i iskazana je samo kod osiguranja nezgode i putnog zdravstvenog osiguranja za vreme boravka u inostranstvu.

U skladu sa Zakonom o osiguranju, Društvo za osiguranje dužno je da reosigura obaveze iz ugovora o osiguranju iznad samopridržaja, koji je aktima poslovne politike predvidelo da samo pokriva. Samopridržaj društva za osiguranje, je iznos ugovorom preuzetih rizika, koji društvo uvek zadržava u sopstvenom pokriću i koji može pokriti sopstvenim sredstvima. Društvo za osiguranje dužno je da uvek zadrži deo rizika u samopridržaju.

Akt poslovne politike koji reguliše ovo pitanje u "Takovo osiguranju" a.d.o. Kragujevac (Društvo) zove se Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja, kojom je regulisano da će Društvo preuzimati rizike u osiguranju do visine svojih sopstvenih kapaciteta nošenja rizika i da će voditi politiku raspodele rizika kako bi trajno moglo izvršavati svoje obaveze. Istim aktom je utvrđeno da će Društvo vršiti plasman rizika u reosiguranje iznad maksimalnog sopstvenog samopridržaja radi očuvanja stabilnosti portfelja, održanja likvidnosti i solventnosti.

Maksimalni sopstveni samopridržaj utvrđuje se zavisno od vrste osiguranja, prirode osiguranog objekta i rizika od kojeg je osigurano, veličine rizika, maksimalne moguće štete, broja osiguranja, visine ukupne premije u samopridržaju, ostvarenih rezultata, visine rezerve sigurnosti i garantnih rezervi, te mogućnosti plasmana viškova rizika na domaćem i međunarodnom tržištu reosiguranja.

U poslovnoj 2012. godini na snazi je pet ugovora o reosiguranju – dva ugovora zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini (redni broj 1.i 2.) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 3., 4. i 5.):

- 1. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2011. godine do 30.04.2012. godine**
- 2. Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011 godine do 29.02.2012. godine**
- 3. Reosiguranje portfelja AO na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti, koji se kod Društva vodi pod brojem: 16.409 od 22.06.2012. godine, a kod "Wiener Re" pod brojem: 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete, način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokriva, a skadencija ugovora je od 01.05.2012. do 30.04.2013 godine, uključujući oba dana.

- 4. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

U poslovnoj 2012. godini Društvo je nastavilo izdavanje sredstava i za reosiguranje po zelenoj karti, posredstvom Udruženja osiguravača Srbije. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 1106 od 28.12.2011. godine, a kod Udruženja pod brojem: 11-6374-09 od 29.12.2011. godine. Reč je o reosiguranju viška štete po međunarodnoj zelenoj karti od autoodgovornosti. Pokrivene su sve štete koje nastanu u zemljama potpisnicama internih propisa sistema zelene karte, izvan teritorije Republike Srbije. Period pokriva je od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, uključujući oba dana. Obaveze za ovu premiju reosiguranja izmiruju se preko Udruženja osiguravača Srbije.

5. Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja za period važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine.

"Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac zaključio je Ugovor o ekcedentnom reosiguranju imovinskih rizika za 2011. godinu sa kompanijom Dunav RE, koji je kod ovog Društva zaveden pod br.1341 od 18.01.2012. godine i pod brojem 53 od 16.01.2012. godine kod reosiguravača "Dunav RE".

Društvo je pravilno iskazalo rashode iz osnova učešća Reosiguravača u premiji osiguranja uz primenu člana 38. stava 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Saosiguranje

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja.:

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

U poslovnoj 2012. godini na snazi su četiri ugovora o saosiguranju – dva ugovora zaključena u prethodnoj 2011. godini (red.br. 1.i 2.) i dva zaključena u 2012. godini (red.broj 3.i.4.).

Društvo je zaključilo:

1. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja-nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17.844 od 02.08.2011.godine, a kod DDOR, Novi Sad, a.d.o. pod brojem 1-6645.
2. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje, zaključen u Beogradu sa "Delta Generali" ,a.d.o. Novi Beograd, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine , a kod "Delta Generali", a.d.o. pod brojem 815/11.
3. Ugovor o saosiguranju zaposlenih Ministarstva pravde Republike Srbije-Uprave za izvršenje krivičnih sankcija za:
 - kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje;
 - kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i saosiguranje svih lica na održavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja;

zaključen sa "Delta Generali", a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, pod brojem 8600 od 17.04.2012. godine kod Društva ,a kod saosiguravača pod brojem 1344/12.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno, zaključen u Beogradu sa "Delta Generali" ,a.d.o. Novi Beograd, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine, a kod "Delta Generali", a.d.o. pod brojem 815/11.

Ugovori koji su zaključeni u prethodnoj godini su po aktivnim poslovima saosiguranja (premija primljena u saosiguranja), dok se kod ugovora zaključenog u 2012. godini radi i o aktivnom (ugovor red. br.3.) i pasivnom poslu saosiguranja (ugovor red. br. 4; premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač).

Društvo je u periodu od 01.01.2012.do 31.12.2012. godine iskazalo ukupnu premiju primljenih saosiguranja u iznosu od 3.400 hilj. dinara i premiju datu u saosiguranje u iznosu od 200 hilj. dinara.

Prenosna premija primljenih saosiguranja iskazana je u iznosu 0 hiljada dinara, a prenosna premija data u saosiguranje u iznosu od 111 hilj. dinara.

Izvršen je uvid u dokumentaciju i evidenciju te se zaključuje, da je Društvo pravilno iskazalo prihode iz osnova saosiguranja, tj. u skladu sa 47. stavom 3. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

20.1.4. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja

Prosečno ostvarena prenosna premija iz odnosa njene veličine i fakturisane premije za 2012. i 2011. godinu iznosi:

Godina	Fakturisana premija	Prenosna premija	Procentat
			(3 : 2)
1	2	3	4
– u 2011. godini	2.305.159	1.158.376	50,25 %
– za 2012. godinu	2.239.969	1.060.090	47,33 %

Obračun prenosnih premija vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija i Pravilnikom o prenosnim premijama Društva uz primenu Uputstva za sprovođenja ovih akata.

Obračun prenosnih premija se vrši uz primenu metoda "pro rata temporis".

Razlika se utvrđuje za manju prenosnu premiju od (1.158.376-1.060.090) 98.286 hilj. dinara.

20.2. Prihodi od poslova neposredno vezanih s poslovima osiguranja

Ostvareni prihodi u visini od 58.089 hilj. dinara iskazani su po sledećim osnovama, i to:

	(u 000 din)
– Po osnovu prodaje međunarodne karte osiguranja (zelene karte)	56.721
– Prihodi od uslužnog snimanja štete i procene	585
– Ostali poslovni prihodi	783
Ukupno:	58.089

Prihodi su iskazani po vrstama osiguranja (bilansno), i to:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	4
– Osiguranje motornih vozila i obaveznog osiguranja	58.019
– Ostala neživotna osiguranja	66
Ukupno:	58.089

Prihodi od AO iznose 57.975 hilj. dinara.

20.3. Prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi

Prihodi u iznosu od 178.536 hilj. dinara iskazani su po sledećim osnovama, i to:

	(u 000 din)
– Prihodi po osnovu kursnih razlika	130.085
– Prihodi od kamata	44.502
– Prihodi po osnovu valutne klauzule	2.687
– Prihodi od dividende-povezana lica	1.262
Ukupno:	178.536

Najveće učešće u ovim prihodima čine pozitivne kursne razlike, iskazane po osnovu hartija od vrednosti- obveznica, kupljenih u Eurima.

Prihodi od kamata iskazani su po sledećoj strukturi:

	(u 000 din.)
– Prihodi od kamate na deponovanja i ulaganja	40.571
– Prihodi od kamate na obveznice	3.611
– Prihodi od kamata banaka – depoziti po viđenju	320
Ukupno:	44.502

Iskazani prihodi od deponovanja i ulaganja po bilansima uspeha dati su u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	166.345
– Osiguranje nezgode	4.593
– Ostala neživotna osiguranja	7.598
Ukupno:	178.536

Društvo je planom obezbedilo praćenje uloženi i deponovanih sredstava tehničkih rezervi i Garantnih rezervi (primena čl. 114. i 118. Zakona o osiguranju).

Obrazloženje ugovora i uslova pod kojim su deponovana sredstva, kao i visina kamate po ostalim ulaganjima dato je pod tačkom 8.1., 8.7., 8.8., i 8.9. Izveštajnog redosleda.

Prihodi od deponovanja i ulaganja iz osiguranja AO iznose 160.523 hilj. dinara.

20.4. Ostali poslovni prihodi

Društvo je iskazalo visinu ostalih poslovnih prihoda u iznosu od 23.208 hilj. dinara. Prihodi su iskazani po osnovu ostvarene zakupnine od investicionih nekretnina i refundacije sredstava po osnovu oštećenih stvari, potraživanja od radnika, a u sledećim veličinama:

	(u 000 din.)
– Prihodi od smanjenja rezervacije	13.969
– Prihodi od zakupa	9.219
– Prihodi od refundacija	20
Ukupno:	23.208

Podela prihoda po bilansima uspeha je sledeća:

	(u 000 din.)
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	22.420
– Osiguranje nezgode	299
– Ostala neživotna osiguranja	489
Ukupno:	23.208

Ostali poslovni prihodi za vrstu osiguranja AO iznose 8.146 hilj. dinara.

Uslovi po zaključenim ugovorima o zakupnini obrazloženi su pod tačkom 4.2.3. Izveštajnog redosleda.

21. Poslovni (funkcionalni) rashodi

Društvo je iskazalo u 2012. godini visinu ovih rashoda u iznosu od 1.524.113 hilj. dinara, po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
21.1. Dugoročna rezervisanja i funkcionalni doprinosi	250.509
21.2. Naknade šteta i ugovoreni iznosi	1.167.334
21.3. Rezervisane štete	152.768
21.4. Prihodi po osnovu regresa	(60.016)
21.5. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi	(16.773)
21.6. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja tehn.rezervi	30.291
Ukupno:	1.524.113

21.1. Dugoročna rezervisanja

Iskazana visina dugoročnih rezervisanja u iznosu od 250.509 hilj. dinara ostvarena je po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
– Doprinos za preventivu	43.278
– Vatrogasni doprinos	414
– Doprinos Garantnom fondu	105.370
– Rezervisanja za izravnjanje rizika	3.542
– Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja (MRS – 19)	97.905
Ukupno:	250.509

- a) U skladu sa članom 106. Zakona o osiguranju utvrđuje se sastav premije osiguranja, sa kojim se u stavu 2. navedenog člana ostavlja mogućnost, da se funkcionalna premija sastoji od tehničke premije, a može sadržati i doprinos za preventivu, ako je uračunat u premiji osiguranja.

Društvo je svojim aktom – Pravilnikom o maksimalnoj stopi režijskog dodatka, utvrdilo, visinu procenta, kao deo funkcionalne premije za obrazovanje doprinosa za preventivu u visini od 1 do 4 %.

Na osnovu Pravilnika o maksimalnoj stopi režijskog dodatka, Društvo je izvršilo raspodelu premije osiguranja i utvrdilo obračunati doprinos iz ove raspodele u iznosu od 19.776 hilj. dinara, bez doprinosa za preventivu (video nadzor) od 1,2 % po članu 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju, koji je utvrđen u iznosu od 23.502 hilj. dinara.

Društvo je iskazalo doprinos za preventivu od 43.278 hilj. dinara koji je i knjžilo, a koji je ostvaren po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
– Doprinos za preventivu iz raspodele premije	19.776
– Doprinos za preventivu po članu 45. Zakona o obaveznom osiguranju	23.502
Ukupno:	43.278

Po bilansima uspeha doprinos za preventivu iz raspodele sa doprinosima iz primene čl. 45. Zakona iskazan je u sledećim iznosima:

	(u 000 din.)
– Osiguranje nezgode	659
– Osiguranje motornih vozila	39.961
– Ostala neživotna osiguranja	2.658
Ukupno:	43.278

Troškovi preventive za vrstu osiguranja AO iznose 39.170 hilj. dinara.

U skladu sa članom 35. stavom 8. i članom 36. stav 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje, Društvo je pravilno sprovelo potrebna knjženja.

- b) Vatrogasni doprinos je doprinos za zaštitu od požara, obračunat je u skladu sa Zakonom i aktima Društva. U 2011. godini u primeni je Zakon o vanrednim situacijama ("Sl. glasnik RS", br. 111/09.) u kome su u čl. 135 regulišu obaveze Društva o načinu obračuna i plaćanja doprinosa.

Društvo je u skladu sa Zakonom izvršilo izmenu Uputstva za obračun i izmirivanje obaveza po osnovu doprinosa za vanredne situacije. U skladu sa izmenama Zakona od 05.07.2010. godine vrši se obračun i plaćanje po osnovu naplaćene tehničke premije osiguranja od požara (vrste 08) primenom stope od 5 %.

Uredbom države o ukidanju većeg broja taksi, od 01.10.2012. godine, obaveza po ovom doprinosu je ukinuta.

Obračunati iznos doprinosa za 2012. godinu je 414 hilj. dinara i odnosi se na imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara.

- c) Doprinos Garantnom fondu se redovno mesečno obračunavao. Obaveze su utvrđene u iznosu od 105.370 hilj. dinara.

Doprinos Garantnom fondu se obračunava samo na obavezna osiguranja.

Doprinos se sastoji od:

	(u 000 din.)
- Doprinos Garantnom fondu iz osnova obaveznih osiguranja AO	83.841
- Utrošene zelene karte AO	6.734
- Doprinos Udruženju za ostale povezane poslove	14.795
Ukupno:	105.370

- d) Obračun rezervi za izravnjanje rizika na dan 31.12.2012. godine je izvršen u skladu sa stavom 4. Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika donete od strane NBS i akta Društva.

Utvrđeni iznos u visini od 3.542 hilj. dinara čini razliku koja proizlazi iz visine obračunatih rezervi po osnovu osiguranja opšte odgovornosti sa stanjem na dan 31.12.2012. godine u odnosu na prethodnu godinu, dok je deo knjižen u korist prihoda, što je dato pod tačkom 20.4. Izveštajnog redosleda.

Rezerve za izravnjanje rizika po vrstama osiguranja daju se u sledećoj tabeli:

Šifra	Vrsta osiguranja	31.12.2012.	31.12.2011.	(u 000 din.) Razlika
03	Rezerve za izravnjanje rizika – kasko osiguranje	3.139	14.887	(11.748)
09	Rezerve za izravnjanje rizika - ostala imovina	-	1.711	(1.711)
10	Rezerve za izravnjanje rizika - motorna vozila - AO	-	3.313	(3.313)
13	Rezerve za izravnjanje rizika - opšta odgovornost	6.220	2.679	3.541
	Ukupno:	9.359	22.590	13.231

- e) Ostale rashode za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose, Društvo je iskazalo u iznosu od 97.905 hilj. dinara.

Struktura ostalih rashoda za dugoročna rezervisanja je sledeća:

	(u 000 din.)
- Rezervacija po MRS – 19	1.309
- Rashodi po osnovu obračuna naknade RZZO -5% od premije osiguranja	96.596
Ukupno:	97.905

Rashodi po osnovu MRS 19

Društvo je izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS 19 u iznosu od 6.177 hilj. dinara. Obračun je izvršio aktuar Društva. Razlika između početne rezervacije i obračunatih budućih troškova pod 31.12.2012. godine, utvrđena je u rastu od 1.309 hilj. dinara. Daje se prikaz stanja:

	(u 000 din.)
- Početno stanje 31.12.2011.g.	5.837
- Povećanje za 2012.godinu	1.309
- Smanjenje za 2012.g.-isplata	(969)
Stanje 31.12.2012.g.	6.177

Troškovi rezervisanja po MRS 19 su obračunati kod osiguranja AO u iznosu od 1.158 hilj. dinara.

Po vrstama Bilansa uspeha, rezervacija – povećanje je iskazano, i to:

	(u 000 din.)
- Motorna vozila i osiguranje AO	1.211
- Osiguranje nezgoda	38
- Ostala neživotna osiguranja	60
Ukupno:	1.309

Rashodi po osnovu obračuna naknade RZZO - 5 % od premije osiguranja

U skladu sa izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju (Sl.glasnik br.51/09, 78/11 i 101/11), koje su stupile na snagu 07.01.2012. godine, Društvo je za 2012. godinu izvršilo obračun i uplatu doprinosa u visini od 5 % ostvarene premije osiguranja od autoodgovornosti, po kom osnovu je utvrđen iznos od 96.596 hilj. dinara.

Društvo je pravilno sprovelo knjiženje po osnovu dugoročnih rezervisanja, uz primenu sadržaja računa iz Kontnog okvira za organizacije za osiguranje.

21.2. Naknade za štete i ugovoreni iznosi

Iskazana je visina rashoda po osnovu naknade za štete u iznosu od 1.167.334 hilj. dinara.

Rashodi su iskazani po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
21.2.1. Likvidirane štete	995.219
21.2.2. Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	9.861
21.2.3. Rashodi izvidanja, procene, likvidac. i isplate nakn. šteta i ugovoreni iznosi	169.213
21.2.4. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	(95)
21.2.5. Prihodi od učešća reosiguravača u naknadi štete	(6.864)
Ukupno:	1.167.334

21.2.1. Likvidirane štete

Ostvarena visina (rešenih) likvidiranih šteta od 995.219 hilj. dinara po vrstama osiguranja (bilans uspeha) je sledeća:

	(u 000 din.)
- Nezgoda	35.593
- Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	905.776
- Ostala neživotna osiguranja	53.850
Ukupno:	995.219

Prema stanju iskazanom u delu obuhvata šteta, trenutno stanje broja prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta na dan 31.12.2012. godine je sledeća:

Pregled broja prenetih, prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta 31.12.2012. godine (redovne i u sporu)

Šifra	Vrsta osiguranja	Rezervisane 2011.	Prijavljene 2012.	Rešene 2012.	Rezervisane 2012.	Ažurnost u rešavanju šteta u %	Od rešenih odbijene
01	Nezgoda	39	1.914	1.903	50	97,44	349
02	Dobrov. zdravstv.	4	226	228	2	99,13	73
03	Motorna vozila	93	1.223	1.229	87	93,39	93
07	Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0
08	Požar i dr. opasnosti	2	42	40	4	90,91	24
09	Ostala imovina	3	153	146	10	93,59	18
10	Odgovornost MV	1.156	6.705	6.686	1.175	85,05	773
13	Opšta odgovornost	0	268	264	4	98,51	79
14	Kredit	0	-	0	0	0	0
18	Pomoć na putu	23	2.165	2.096	92	95,80	51
	Ukupno:	1.320	12.696	12.592	1.424	89,84	1.460

Ažurnost u rešavanju (likvidaciji) šteta izračunava se kao odnos broja rešenih šteta (obračunatih rešenih i odbijenih) i zbira broja šteta prenetih iz rezervacije prethodne godine i novoprijavljenih šteta. Na dan 31.12.2012. godine, ova ažurnost na ukupnom nivou iznosi 89,84 %, a kod autoodgovornosti, kao dominantne vrste osiguranja u portfelju Društva, ažurnost u rešavanju šteta iznosi 85,05 %.

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine iskazano je sledeće stanje u pogledu broja i iznosa rešenih šteta (likvidiranih sa odbijenim štetama), kako u mirnom (redovnom), tako i u sudskom postupku. Iznosi rešenih šteta, u narednoj tabeli, dati su u hilj. dinara. Troškovi postupaka se iskazuju posebno, iznose 169.213 hilj. dinara i nisu iskazani u sledećem pregledu:

Pregled rešenih (likvidiranih sa odbijenim) šteta u redovnom i sudskom postupku, zajedno sa udelima u štetama saosiguranja na dan 31.12.2012. godine

(u 000 din.)

Šifra	Vrsta osiguranja	Redovne		U sporu		Ukupno	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Nezgoda	1.899	41.704	4	55	1.903	41.760
02	Dobrov. zdravst.	228	4.305	-	-	228	4.305
03	Motor. vozila	1.215	76.512	14	4.787	1.229	81.299
08	Požar i dr. opasnosti	38	682	2	2.070	40	2.752
09	Ostala imovina	145	18.443	1	26	146	18.469
10	AO	6.160	720.385	526	108.471	6.686	828.856
13	Opšta odgovornost	264	4.073	-	-	264	4.073
18	Pomoć na putu	2.096	23.566	-	-	2.096	23.566
	Ukupno:	12.045	889.671	547	115.410	12.592	1.005.081

Učešće šteta u mirnom postupku i šteta u sporu u ukupnom broju i iznosu likvidiranih šteta bez troškova šteta, kao i izdvojen segment šteta AO, predstavljeni su sledećom tabelom:

a) 2012. godine

	Učešće šteta u mirnom postupku u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznosa šteta u mirnom postupku u odnosu na ukupno likvidirani iznos	Učešće šteta u sporu u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznos šteta u sporu u odnosu na ukupno likvidirani iznos šteta
- ceo portfelj	95,66 %	88,52 %	4,34 %	11,48 %
- AO	92,13 %	97,50 %	7,87 %	2,50 %

b) 2011. godine

	Učešće šteta u mirnom postupku u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznosa šteta u mirnom postupku u odnosu na ukupno likvidirani iznos	Učešće šteta u sporu u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznos šteta u sporu u odnosu na ukupno likvidirani iznos šteta
- ceo portfelj	95,89 %	85,29 %	4,11 %	14,71 %
- AO	92,51 %	82,02 %	7,49 %	17,98 %

Broj likvidiranih šteta po vrstama osiguranja, sa uporednim pregledom u odnosu na 2011. godinu:

(u 000 din.)

Šifra	Vrsta	2011.		2012.		Index (5:3)
		3	4	5	6	
01	Nezgoda	2.156	15,81%	1.903	15,11%	88,27
02	Dobrov. zdrav.	490	3,59%	228	1,81%	46,53
03	MV - kasko	2.534	18,58%	1.229	9,76%	48,50
08	Požar i dr.op.	27	0,20%	40	0,32%	148,15
09	Ostala imovina	173	1,27%	146	1,16%	84,39
10	MV - AO	7.219	52,92%	6.686	53,10%	92,62
13	Opšta odg.	35	0,26%	264	2,10%	754,29
18	Pomoć na putu	1.005	7,37%	2.096	16,64%	208,56
	Ukupno	13.639	100,00%	12.592	100,00%	92,32

Evidentno je smanjenje broja likvidiranih šteta za 7,68 % u odnosu na prethodnu godinu., sto je posledica ostvarene ažurnosti u rešavanju šteta u 2011. i 2012. godini.

Broj ukupno rešenih šteta je 12 592 šteta, od čega je 1.460 odbijenih, sto je smanjenje odbijenih šteta u odnosu na prethodnu godinu od 25,51 %.

Od ukupnog broja rešenih šteta isplaćenih šteta je 10.972 u 2012. godini, dok je u 2011. godini bilo isplaćenih 11.263, što je smanjenje od 2,58 % mereno brojem isplaćenih šteta.

Dinamika i struktura visine likvidiranih šteta po vrstama osiguranja, sa uporednim pregledom u odnosu na prethodnu 2011. godinu:

(u 000 dinara)

Šifra	Vrsta	2011.		2012.		Index (5:3)
		3	4	5	6	
01	Nezgoda	45.305	4,98%	41.760	4,15%	92,18
02	Dobrov. zdrav.	9.699	1,07%	4.305	0,43%	44,39
03	MV - kasko	104.498	11,50%	81.299	8,09%	77,80
08	Požar i dr.op.	1.465	0,16%	2.753	0,27%	187,92
09	Ostala imovina	3.402	0,37%	18.469	1,84%	542,88
10	MV - AO	730.076	80,32%	828.856	82,47%	113,53
13	Opšta odg.	571	0,06%	4.073	0,41%	713,31
18	Pomoć na putu	13.939	1,53%	23.566	2,34%	169,07
	Ukupno	908.955	100,00%	1.005.081	100%	110,58

Evidentno je povećanje likvidiranih iznosa šteta za 10,58 % u odnosu na 31.12.2011. godine.

Odnos troškova šteta i premija sa utvrđenim trendom, u sintetičkom sadržaju je sledeći:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Prihodi od premije osiguranja ostvarene za 2012.g.	2.223.969	2.305.159
2. Tehnička premija osiguranja u 2012. g.	1.720.793	1.777.523
3. Rashodi – likvidirane štete po svim osnovama	1.167.334	1.025.380
4. Rezervacija šteta	1.709.178	1.606.504
	2012.g.	2011.g.
5. Odnos troškova likvidacije šteta prema fakturis. premiji (3:1)	52,49 %	44,48 %
6. Odnos troškova iz osnova likvidiranih i rezervisanih šteta prema premiji [(3 + 4) : 1]	129,34 %	114,17 %
7. Odnos troškova šteta (ukupnih) prema tehničkoj premiji [(3 + 4) : 2]	167,16 %	148,06 %

Društvo je ostvarilo ažurnost u rešavanju šteta i obezbedilo likvidnost u isplati zahteva za naknadu štete i za izmirivanje drugih obaveza u skladu sa Zakonom. U odnosu na prethodnu godinu likvidirane štete veće za 108.784 hilj.dinara.

U odnosu na 31.12.2011. godinu, prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je smanjen (sa 57 na 40 dana), kao i prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate šteta (sa 67 na 46 dana).

U odnosu na 31.12.2011. godine, u portfelju autoodgovornosti, prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je ostao na prošlogodišnjem nivou (77 dana), dok je prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate (sa 88 na 65 dana).

S druge strane, prosečno vreme od likvidacije do isplate šteta je smanjeno (sa 10 na 6 dana).

Napred navedeno poređenje jasno ukazuje na činjenicu da je smanjena ažurnost u rešavanju šteta (sa 91,18 % na 89,84 %, a povećana ažurnost u isplati šteta (sa 10 na 6 dana) .

Likvidirane štete po bilansima uspeha su iskazane u sledećim veličinama, i to:

Vrste osiguranja	Likvidirane štete iz osiguranja	Likvidirane štete iz saosiguranja	(u 000 din.)
			Ukupno
- Osiguranje nezgode	35.593	9.841	45.434
- Osiguranja motornih vozila i obavezna osig.	905.776	20	905.796
- Ostala neživotna osiguranja	53.850	0	53.850
Ukupno:	995.219	9.861	1.005.080

Troškovi likvidiranih šteta kod osiguranja AO iznose 823.867 hilj. dinara.

21.2.2. Likvidirne štete – udeli u štetama saosiguranja

Društvo je iskazalo visinu ovih šteta u iznosu od 9.861 hilj. dinara.

Obelodanjenje likvidiranih šteta iz osnova saosiguranja je dato u prethodnoj tački izveštajnog redosleda, tj. pod tačkom 21.2.1.

21.2.3. Rashodi izvidanja, procene, likvidac. i isplate nakn. šteta i ugovorenih iznosa

Rashodi su iskazani u iznosu od 169.213 hilj. dinara.

Troškovi nastali u vezi sa rešavanjem i isplatom šteta, evidentiraju se po vrstama osiguranja, a iskazuju u skladu sa Uputstvom za primenu člana 13. Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neizmirenih obaveza. (rezervisanih šteta) i Pravilnika o osnovama sistema raspodele prihoda i rashoda po vrstama osiguranja-usvojen Odlukom Upravnog odbora od 04.11.2010. godine (Uputstva o evidenciji izmenjena Odlukom UO 48/2012 od 16.05.2012. godine).

Uputstvom sa izmenama i dopunama su u potpunosti data objašnjenja šta čine troškovi izvidanja, procene i isplate štete, regresnih zahteva, takse i sporovi, veštačenja i drugi troškovi.

Iskazana veličina ovih rashoda po bilansima uspeha - poslovlama osiguranja je sledeća:

	(u 000 din.)
- Osiguranje nezgode	11.968
- Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	141.597
- Ostala neživotna osiguranja	15.648
Ukupno:	169.213

Struktura troškova je sledeća:

	(u 000 din.)
- Troškovi amortizacije (530 deo)	1.169
- Troškovi materijala (540 deo)	723
- Troškovi goriva (541 deo)	2.374
- Troškovi veštačenja i održavanja (542 deo)	3.865
- Troškovi advokatskih usluga i ostalo (548 deo)	84.225
- Troškovi stručnog usavršavanja (549 deo)	10.852
- Zarade (550 i 551 deo)	47.826
- Po ugovoru o delu (552 deo)	5.777
- Naknade za autorske ugovore (deo 553)	345
- Troškovi službenog puta (559 deo)	557
- Troškovi kamate (562 deo)	11.499
Ukupno:	169.213

Troškovi likvidacije šteta na vrstu osiguranja od AO iznose 131.508 hilj. dinara.

21.2.4. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta

Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta iskazani su u visini od 95 hilj. dinara.

21.2.5. Prihodi od učešća reosiguravača u naknadi šteta

Društvo je iskazalo prihode u iznosu od 6.864 hilj. dinara.

Struktura učešća reosiguravača u štetama je sledeća:

	(u 000 din.)
- Po osnovu zelene karte (inostranstvo) – obavezno osiguranje	1.128
- Po osnovu obaveznih osiguranja (AO u zemlji)	5.736
Ukupno:	6.864

Ukupan iznos se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje AO i osiguranje po zelenoj karti.

Izvršen je uvid u evidenciju (kartice) računa 62310, računa 62210 i računa 62220 i po nalozima koji su dati o obračunima. Promene su evidentirane u skladu sa sadržajem računa Kontnog okvira, a po uslovima iz Ugovora sa Reosiguravačem i Ugovaračem reosiguranja.

21.3. Rezervisanja za štete

U skladu sa čl. 35. i 38. Pravilnika o kontnom okviru i sadržaju računa u kontnom okviru za društva za osiguranje, utvrđena je i knjižena razlika rezervisanja za štete odgovarajućih vrsta osiguranja u iznosu od 152.768 hilj. Dinara.

	(u 000 din.)
- Rezervisane štete 31.12.2012.g.	1.709.178
- Rezervisane štete 31.12.2011.g.	(1.606.504)
- Korekcije rezervisanih šteta 31.12.2011.g.	5.627
Razlika	108.301
Učešće Reosiguravača u rezervisanim štetama -povećanje	44.467
Razlika – rezervisanja na teret rashoda	152.768

Napomena: Korekcija rezervisanih šteta za 2011. godinu od 5.627 hilj. dinara sastoji se iz ispravke izvršene po nalogu NBS-a u visini od 5.694 hilj. dinara (kao smanjenje rezervacije) i 67. hilj. dinara kao korekcija (ispravka greške iz ranijih godina – povećanje rezervacije).

Povećanje rezervacija za 2012. godinu je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih, a neprijavljenih šteta u ovom periodu, shodno Odluci i preporukama NBS-a - Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračuna rezervisanih šteta ("Sl. glasnik RS", br. 86/2007.) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu neisplaćenih šteta (rezervisane štete) iz decembra 2012. godine.

Po poslovima osiguranja Bilansa uspeha, visina rashoda kao razlika između stanja rezervisanih šteta na početku perioda i rezervacija 31.12.2012. godine, iskazano je u sledećim veličinama, i to:

	(u 000 din.)
– Nezgoda	622
– Osiguranja motornih vozila	148.304
– Ostala neživotna osiguranja	3.842
Ukupno:	152.768

Povećanje rezervacije – rashod od 155.690 hilj. dinara odnose se na AO.

21.4. Prihodi po osnovu regresa

Društvo je iz osnova naplaćenih regresnih potraživanja, izvršnih sudskih presuda ili zaključenih vansudskih poravnanja sa štetnikom, ostvarilo prihode od 60.016 hilj. dinara, što je evidentirano u skladu sa članom 51. stavom 4. Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Stanje o broju redovnih i sudskih postupaka, kao i pokrenutih i naplaćenih od 01.01. do 31.12.2012. godine dato je pod tačkom 6.15.1. Izveštajnog redosleda.

Ostvareni prihodi po osnovu regresa su iskazani po vrstama osiguranja, (bilansima uspeha) i to:

	(u 000 din.)	
	2012.g.	2011.g.
– Osiguranje nezgode	-	-
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	60.016	36.660
– Ostala neživotna osiguranja	-	-
Ukupno:	60.016	36.660

Društvo preduzima mere za naplatu. Međutim, broj regresnih zahteva se povećava, u stanju datim pod 31.12.2012. godine u odnosu na stanje 31.12.2011. godine.

Okolnosti i uslovi za naplatu su jako otežani usled stečaja velikog broja pravnih lica i promena adresa fizičkih lica i drugo.

Prihodovanje je izvršeno u skladu sa zakonskim propisima i sadržaju računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje.

21.5. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi

Prihodi od smanjenja ostalih tehničkih rezervi ostvareni su u visini iznosa od 16.773 hilj. dinara.

Stanje rezervi za izravnjanje rizika i promene u toku 2012. godine su iskazane u sledećim veličinama:

	(u 000 din.)
a) Stanje rezervi na početku godine	22.590
b) Smanjenje rezervi u 2012. godini (prihod)	(16.773)
c) Povećanje rezervi u 2012. godini (rashod)	3.542
d) Stanje rezervi za izravnjanje rizika 31.12.2012. godine (a – b + c)	9.359

Smanjenje rezervi za izravnjanje rizika po vrstama osiguranja:

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din.)		Razlika
		31.12.2012.	31.12.2011.	
03	Rezerve za izravnjanje rizika – kasko osiguranje	3.139	14.887	(11.748)
09	Rezerve za izravnjanje rizika - ostala imovina	-	1.711	(1.711)
10	Rezerve za izravnjanje rizika - motorna vozila - AO	-	3.313	(3.313)
13	Rezerve za izravnjanje rizika - opšta odgovornost	6.220	2.679	3.541
	Ukupno:	9.359	22.590	13.231

Smanjenje rezervi za izravnjanje rizika je utvrđeno i prihodovano kod AO u iznosu od 3.313 hilj. dinara.

21.6. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi

Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi iskazani u visini od 30.291 hilj. dinara, ostvareni su po osnovama:

	(u 000 din.)
– Troškovi provizije – deo 542	5.244
– Troškovi platnog prometa – deo 547	7.416
– Troškovi stručnog usavršavanja i ost. nem. tr. – deo 549	3.537
– Troškovi zarada – deo 550 i 551	14.094
Ukupno:	30.291

Na osiguranje AO iskazuje se iznos od 26.423 hilj. dinara.

Po poslovima osiguranja (Bilans uspeha) ovi rashodi su iskazani u sledećim iznosima:

	(u 000 din.)
– Nezgode	664
– Motorna vozila i AO	28.460
– Ostala neživotna osiguranja	1.167
Ukupno:	30.291

22. Dobit – bruto poslovni rezultat

Društvo je iskazalo dobit u iznosu od 1.036.099 hilj. dinara, što proističe iz razlike većih poslovnih prihoda od rashoda, kako sledi:

	(u 000 din.)			
	Nezgoda	Osiguranja MV i obavezna osiguranja	Ostala neživotna osiguranja	Ukupno
– Poslovni prihodi	77.253	2.341.005	141.954	2.560.212
– Poslovni rashodi	59.288	(1.385.354)	(79.471)	(1.524.113)
Dobit – bruto poslovni rezultat:	17.965	955.651	62.483	1.036.099

Kod osiguranja AO ostvarena je dobit – bruto poslovni rezultat u iznosu od 920.801 hilj. dinara.

23. Troškovi sprovođenja osiguranja

Ukupna visina troškova sprovođenja osiguranja iskazana je u iznosu od 1.188.505 hilj. dinara. Po funkciji troškova sprovođenja osiguranja sledeće su strukture:

	(u 000 din.)
23.1. Troškovi pribave	828.981
23.2. Troškovi uprave	332.320
23.3. Ostali TSO	27.282
23.4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	(78)
Ukupno:	1.188.505

Pravilnikom o osnovama sistema raspodele prihoda i rashoda od 04.11.2010. godine, sa pratećim Uputstvom i izmenama i dopunama usvojenim Odlukom UO 48/2012 od 16.05.2012. godine, utvrđeno je razvrstavanje prihoda i rashoda po vrstama osiguranja za 2012. godinu i razgraničenje troškova pribave.

Razgraničenje troškova pribave osiguranja izvršeno je u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl.glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja za 2012. godinu izvršeno je u iznosu visine režijske u prenosnoj premiji, po svakoj vrsti osiguranja (izvršen uvid u specifikaciju razgraničenja po svim vrstama troškova).

Društvo je za prethodni period izvršilo poseban obračun po novoj metodologiji i razliku između obračuna u odnosu ukupne i prenosne premije od 366.687 hilj. dinara i obračuna po principu učešća režijske u prenosnoj premiji koji iznosi 232.196 hilj. dinara, knjižilo na teret rashoda tekuće godine u iznosu od (366.687-232.196) 134.491 hilj. dinara, posmatrajući izmenu metodologije razgraničenja troškova pribave promenom računovodstvene procene.

Šire obrazloženje dato je pod tačkom 11. Izveštajnog redosleda.

Ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja po vrstama osiguranja su iskazani u sledećim iznosima, i to:

	(u 000 din.)			
	Nezgoda	MV i AO	Ostala neživotna osiguranja	Ukupno
Troškovi sprovođenja osiguranja (1+2+3+4)	48.237	1.045.215	95.053	1.188.505
1. Troškovi pribave	33.303	723.517	72.161	828.981
1.1. Provizija	469	41.921	523	42.913
1.2. Ostali troškovi pribave	32.950	520.050	76.811	629.811
1.3. Promena razgraničenih troškova - povećanje	(116)	-	(5.173)	-
1.4. promena razgraničenih troškova - smanjenje	-	161.546	-	156.257
2. Troškovi uprave	14.311	296.496	21.513	332.320
2.1. Amortizacija	722	25.484	1.264	27.470
2.2. Troškovi materijala, energije,	1.687	55.414	3.813	60.914
2.3. Troškovi zarada, naknada zarada	7.400	146.739	12.626	166.765
2.4. Ostali troškovi uprave	4.502	68.859	3.810	77.171
3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	639	25.202	1.441	27.282
4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	(16)	-	(62)	(78)

23.1. Troškovi pribave

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju. Razvrstavanje troškova u troškove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik), kao i Uputstvom o evidenciji prihoda i rashoda perioda sa postupkom alokacije (tačka 4.1.2.).

Razgraničeni troškovi pribave osiguranja razgraničeni su u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl.glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja za 2012. godinu izvršeno je u iznosu visine režijske u prenosnoj premiji, po svakoj vrsti osiguranja (izvršen uvid u specifikaciju razgraničenja po svim vrstama troškova).

Troškovi utvrđeni u iznosu od 1.039.412 hilj. dinara razgraničavaju se u visini od 210.430 hilj. dinara, dok su troškovi pribave bilansirani u visini od 828.981 hilj. dinara, što se daje u sledećem prikazu:

	(u 000 din.)
a) Preneti troškovi pribave iz 2011 godine sa AVR	366.688
b) Troškovi pribave ostvareni iz 2012. godine	672.724
c) Troškovi pribave pre razgraničenja (a + b)	1.039.412
d) Razgraničeni troškovi pribave	210.431
e) Rashodi - troškovi pribave 31.12.2012.g. (c - d)	828.981

Razlika prenetog režijskog dodatka i razgraničenih troškova pribave u prenosnoj premiji data je u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Preneti režijski dodatak u prenosnu premiju za 2013. godinu	211.404
- Preneti razgraničeni troškovi pribave preneti u prenosnu premiju u 2013. godini	(210.431)
Veći režijski dodatak za pokriće:	973

Daje se prikaz troškova pribave sa prenetim iz 2011. godine, ostvarenih iz 2012 godine, razgraničene 31.12.2012. godine i troškovi pribave sa stanjem 31.12.2012. godine.

Red. broj	O p i s	Troškovi pribave iz 2011.g.	Troškovi pribave iz 2012.g.	Ukupni troškovi pribave pre razgranič. (3 + 4)	Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012.	Troškovi pribave na teret rashoda (5 - 6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Amortizacija	-	6.597	6.597	-	6.597
2.	Troškovi autoguma	125	370	495	124	371
3.	Utrošeno gorivo i mazivo	3.356	7.129	10.486	2.365	8.121
4.	PTT troškovi	3.153	4.834	7.987	1.600	6.387
5.	Provizija	28.219	42.913	71.132	14.761	56.371
6.	Zakupnine	61.543	231.383	292.926	77.208	215.718
7.	Reklame i propaganda, donatorstvo - sponzorstvo	159.410	130.898	290.308	34.072	256.236
8.	Reprezentacija	4.545	5.077	9.622	1.582	8.040
9.	Troškovi stručnog usavršavanja	660	4.382	5.042	1.485	3.557
10.	Troškovi bruto zarada - teren	90.058	205.463	295.521	66.390	229.131
11.	Troškovi doprinosa - teren	15.116	32.792	47.908	10.548	37.360
12.	Troškovi korišćenja sopstv. vozila	503	885	1.388	296	1.092
	Ukupno:	366.688	672.723	1.039.412	210.431	828.981

Troškovi pribave posle razgraničenja (na teret rashoda) u iznosu od 828.981 hilj. dinara dati su po strukturi rashoda.

Efekat razgraničenja je utvrđen u iznosu od 156.257 hilj. dinara, što proizilazi iz razlike početnog stanja i utvrđene visine razgraničenih troškova pribave, i to:

	(u 000 din)
– Početno stanje AVR	366.688
– Utvrđena visina razgraničenja 31.12.2012.godine	210.431
Razlika – smanjenje AVR, uz povećanje rashoda:	156.257

Efekti razgraničenja po strukturi rashoda su utvrđeni i knjiženi u sledećim veličinama, i to:

O p i s	Trošak provizije	Ostali troškovi pribave	Efekat razgraničenja	(u 000 din)
				Razgraničeni troškovi pribave
– amortizacija	-	6.598	-	6.598
– deo utrošenog materijala	-	370	1	371
– deo goriva	-	7.129	991	8.120
– deo troškova PTT	-	4.834	1.730	6.564
– kiirija i zakupnina	-	231.382	(15.841)	215.541
– provizije	42.913	-	13.458	56.371
– reklama	-	130.899	125.338	256.237
– deo reprezentacija	-	5.077	2.963	8.040
– deo ostali nematerijalni troškovi	-	4.382	(825)	3.557
– zarade u pribavi	-	238.255	28.236	266.491
– naknade za korišć. sopstv. vozila	-	885	206	1.091
Ukupno:	42.913	629.811	156.257	828.981

a) Nivo Društva – zbirni Bilans uspeha

Ostvareni odnos provizije pre razgraničenja (troškovi perioda) prema fakturisanom premiji osiguranja izražen je u procentu od $[(42.913 : 2.239.969) \times 100]$ 1,92 % .

Ostvareni odnos zakupnine pre razgraničenja (troškova perioda) prema fakturisanom premiji utvrđuje se u visini procenta od $[(231.382 : 2.239.969) \times 100]$ 10,33 %.

Ostvarena visina provizije sa iznosom zakupnine, pre razgraničenja (troškovi perioda) prema fakturisanom premiji izražena u procentu iznosi $[(274.296 : 2.239.969) \times 100]$ 12,25 %.

Društvo obuhvat (pribavu) osiguranja, uglavnom sprovodi preko zastupnika, posrednika i tehničkih pregleda i radnika Društva.

Ostvareno učešće provizije i zakupnine iz odnosa visine troškova perioda prema ostvarenoj režiji iz raspodele premije za 2012. godinu iznosi $[(274.296 : 475.898) \times 100]$ 57,64 %.

Ostvareno učešće provizije i zakupnina u TSO po Bilansu uspeha iznosi $[(274.296 : 1.188.505) \times 100]$ 23,08 %.

Ostvareni procenat učešća TSO u fakturisanom premiji iznosi $[(1.188.505 : 2.239.969) \times 100]$ 53,06 %.

b) Obavezna osiguranja

Ostvareni odnos provizije prema fakturisanom premiji osiguranja AO iskazan je u procentu od $[(40.529 : 1.958.540) \times 100]$ 2,07 %, što je u skladu sa članom 45. stav 1. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju.

Ostvareni odnos zakupnine prema fakturisanom premiji osiguranja AO, izražen je u procentu od $[(222.450 : 1.958.540) \times 100]$ 11,36 %.

Ostvarena visina provizije sa iznosom zakupnine (troškovi perioda) prema fakturisanom premiji AO izražena u procentu iznosi $[(262.979 : 1.958.540) \times 100]$ 13,43 %.

Ostvareni procenat učešća TSO kod osiguranja AO u fakturisanom premiji autoodgovornosti iznosi $[(979.952 : 1.958.540) \times 100]$ 50,03 %, što nije u skladu sa članom 45. stav 1. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju, obzirom da utvrđeni maksimum iznosi 23 % od fakturisane premije.

Sa stanjem 31.12.2012. godine Društvo je imalo 15 zaključenih ugovora sa zastupnicima, 25 zaključenih ugovora sa posrednicima i 147 sa tehničkim pregledima.

Provizije zastupnika, posrednika i tehničkih pregleda

Provizije zastupnika, posrednika i tehničkih pregleda, ostvarene za 2012. godinu, na nivou Društva u visini od 42.913 hilj. dinara, daju se u sledećim tabelama:

A) Provizije Zastupnika

Red broj	Naziv	(u 000 din)
		Iznos
1.	Agencija Vujin	16
2.	SU Polisa	3.805
3.	Agencija Mitrović	547
4.	Biro za zastupanje u osiguranju – Kalabić	611
5.	Štit premija, Medijana Niš	75
6.	Famil M&M	11
7.	Menadžer Tim	110
8.	Agencija Boko	15
9.	Polisa društvo za zastupanje	626
10.	Limit SZR, Senta	716
11.	Proaktiv	3
12.	Sigurnost, agencija za zastupanje	1
	Ukupno:	6.536

B) Provizije Posrednika

Red. broj	Naziv	(u 000 din)
		Iznos
1.	Intera	480
2.	Menadžer Tim	2
3.	Auktus	166
4.	Biserna polisa	5
5.	Fortuna	22
6.	Lider PNM plus	13
7.	Alka Plus	82
	Ukupno:	770

C) Tehnički pregledi sa obračunatom provizijom (AO)

Red. broj	OGRANAK	Fakturisana premija po datumu izdavanja	Ostvareni procenat fakturisane premije	(u 000 din)
				Trošak provizije za tehnički pregled
1.	Ogranak Beograd	9.675	5,41	523
2.	Ogranak Čačak I	31.481	4,67	1.469
3.	Ogranak Čačak II	54.461	4,77	2.599
4.	Ogranak G. Milanovac	49.862	5,00	2.494
5.	Ogranak Kovin	25.012	4,90	1.226
6.	Ogranak Kragujevac	51.854	4,99	2.589
7.	Ogranak Leposavić	8.679	5,00	434
8.	Ogranak Leskovac	14.300	5,00	715
9.	Ogranak Niš 1	47.468	4,92	2.336
10.	Ogranak Niš 2	85.544	4,94	4.229
11.	Ogranak Niš 3	37.391	5,00	1.896
12.	Ogranak Niš 5	20.343	4,69	954
13.	Ogranak Novi Sad 2	87.514	5,23	4.580
14.	Ogranak Pirot	2.403	4,99	120
15.	Ogranak Prnjavor	14.954	5,01	749
16.	Ogranak Senta	7.048	5,26	371
17.	Ogranak Smederevo	44.849	4,90	2.198
18.	Ogranak Subotica	850	4,82	41
19.	Ogranak Užice	40.639	5,00	2.030
20.	Ogranak Vranje	27.524	4,87	1.340
21.	Ogranak Zemun	50.780	5,01	2.544
Ukupno:		<u>713.171</u>	<u>4,97</u>	<u>35.437</u>
Ukupno: (A + B + C)				<u>42.743</u>
Ostali troškovi provizije				170
Ukupno troškovi provizije				<u>42.913</u>

Upređni pregled visine troškova pribave pre razgraničenja na nivou Društva

Upređni pregled visine troškova pribave pre razgraničenja (troškovi perioda za 2011. i 2012. godinu)				
Red. broj	O P I S	Troškovi pribave iz 2012. godine (troškovi perioda)	Troškovi pribave iz 2011. godine (troškovi perioda)	(u 000 din)
				Indeks (3 : 4)
1.	Amortizacija	6.597	6.873	95,98
2.	Troškovi autoguma	370	242	152,89
3.	Utrošak goriva i maziva	7.129	6.697	106,45
4.	PTT troškovi	4.834	6.300	76,73
5.	Provizija	42.913	55.039	77,97
6.	Zakupnina	231.383	124.542	185,79
7.	Reklama i propaganda, donatorstvo - sponzorstvo	130.898	311.725	41,99
8.	Reprezentacija	5.077	9.590	52,94
9.	Troškovi stručnog usavršavanja	4.382	1.306	335,53
10.	Troškovi zarada – teren	205.463	186.086	110,41
11.	Troškovi poreza i doprinosa – teren	32.792	31.313	104,72
12.	Troškovi korišćenja sopstvenog vozila	885	1.046	84,61
I Ukupno troškovi pribave		<u>672.723</u>	<u>740.750</u>	<u>90,82</u>
13.	Razgraničeni troškovi pribave	156.257	(45.871)	-
II Troškovi pribave posle razgraničenja (I ±13)		<u>828.981</u>	<u>694.879</u>	<u>119,30</u>
III Ukupni troškovi uprave		<u>332.320</u>	<u>441.113</u>	<u>75,34</u>
IV Ostali TSO		<u>27.282</u>	<u>33.115</u>	<u>82,39</u>
14.	Provizije od reosiguranja i retrocesija	(78)	-	-
V Troškovi sprovođenja osiguranja –ukupno: (II + III + IV - V)		<u>1.188.505</u>	<u>1.169.107</u>	<u>101,66</u>

Učešće zakupnine i reklame i propagande u ukupnim troškovima pribave perioda, sa uporednim pregledom u odnosu na prethodnu godinu, je sledeće:

	(u 000 din)	
	2012g.	2011g.
a) Zakupnina	231.383	124.542
b) Reklame i propagande	130.898	311.715
c) (a + b)	<u>362.281</u>	<u>436.257</u>
d) Troškovi pribave	<u>672.723</u>	<u>740.750</u>
e) Procenat učešća (c : d)	<u>53,85 %</u>	<u>58,89 %</u>

Učešće troškova zakupnina i reklame i propagande u ukupnim TSO :

$$\begin{aligned} \text{- za 2011. godinu} &= \frac{436.257}{1.169.107} \times 100 = 37,32 \% ; \\ \text{- za 2012. godinu} &= \frac{362.281}{1.188.505} \times 100 = 30,48 \% ; \end{aligned}$$

Učešće troškova zakupnina i reklame i propagande u fakturisanjoj premiji osiguranja iznose:

$$\begin{aligned} \text{- za 2011. godinu} &= \frac{436.257}{2.305.159} \times 100 = 18,94 \% ; \\ \text{- za 2012. godinu} &= \frac{362.281}{2.239.969} \times 100 = 16,17 \% ; \end{aligned}$$

Društvo je u odnosu na 2011. godinu, uspelo da preduzetim merama iz analitičkih sagledavanja ostvarenja obuhvata osiguranja i ovih troškova (na nivou Društva) da, i pored uticaja iz inflatornih kretanja smanji učešće istih u troškovima pribave, TSO i u fakturisanjoj premiji osiguranja za 2012. godinu.

Ostvareni odnos troškova zakupnina i propagande i reklame u fakturiranoj premiji osiguranja AO je sledeća:

Godine	Zakupnine	Reklame i propaganda	Ukupno	(u 000 din) Fakturisana premija	Struktura u %
– za 2011.g.	130.909	312.014	442.923	2.037.818	21,74
– za 2012.g.	222.450	192.191	414.641	1.958.540	21,17

Kod obaveznih osiguranja (AO) uočava se značajan pad troškova reklame i propagande za 38,40 % u odnosu na prethodnu godinu, dok je zakupnina veća za 69,93 %.

Ostvareni troškovi pribave po poslovima osiguranja iz BU iskazani su u sledećim iznosima:

	Provizija	Ostali troškovi pribave	Razgraničenja	Ukupno
– Osiguranje nezgode	469	32.950	(116)	33.303
– Osiguranje MV i obavezno osiguranje	41.921	520.050	161.546	723.517
– Ostala neživotna osiguranja	523	76.811	(5.173)	72.161
Ukupno:	42.913	629.811	156.257	828.981

23.2. Troškovi uprave

Po bilansima uspeha troškovi uprave u iznosu od 332.320 hilj. dinara iskazani su u sledećim veličinama:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	14.311
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	296.496
– Ostala neživotna osiguranja	21.513
Ukupno:	332.320

Troškovi uprave su sledeće strukture:

	Troškovi materijala, energije, usluge i nematerijalni troškovi	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	Ostali troškovi uprave	Ukupno
Amortizacija	27.470	60.914	166.765	77.171
				332.320

Amortizacija

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

Metoda i obračun amortizacije u smislu MRS – 16 su obrazloženi i obelodanjeni pod tačkom 4.2. Izveštajnog redosleda.

Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi

Strukturu ostvarenih troškova od 60.914 hilj. dinara čine:

	(u 000 din)
– Utrošeni materijal	14.349
– Utrošeno gorivo	18.397
– Reprezentacija	8.813
– Ostali nematerijalni troškovi	15.683
– Sopstveno osiguranje	3.672
Ukupno:	60.914

Troškovi zarada, naknade zarada

Troškovi zarada, naknade zarada i ostali lični rashodi su u strukturi troškovi uprave iskazani u iznosu od 166.765 hilj. dinara.

Ostali troškovi uprave

Ostali troškovi uprave iskazani su u iznosu od 77.171 hilj. dinara.

Struktura ostalih troškova uprave je sledeća:

	(u 000 din)
– Transportni troškovi i održavanje	62.886
– Ugovori o delu i ostali izdaci	4.629
– Dnevnice za službena putovanja u zemlji	2.008
– Upravni i Nadzorni odbor	5.472
– Povremeni i povremeni poslovi	1.446
– Ostale naknade	730
– Ukupno:	77.171

23.3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja

Ostvarena visina ovih troškova od 27.282 hilj. dinara je iskazana po sledećim osnovama:

	(u 000 din)
– Troškovi poreza i taksi	19.795
– Troškovi ostalih usluga	7.487
Ukupno:	27.282

Daju se uporedne veličine TSO za 2011. i 2012. godinu po strukturi i ostvarenim indeksima iz ovih odnosa, po iskazima iz Bilansa uspeha (zbirni):

	za 2012.g.	za 2011.g.	Indeks 2012/2011
1. Provizije	56.371	51.876	108,66
2. Ostali troškovi pribave	772.610	643.003	120,16
3. Troškovi pribave (1+2)	828.981	694.879	119,30
4. Amortizacija	27.470	30.156	91,09
5. Troškovi materijala, energije, usluge i materijalnih troškova	60.914	75.007	81,21
6. Troškovi zarada, naknada i ostali lični trošk.	166.765	232.516	71,72
7. Ostali troškovi uprave	77.171	103.434	74,61
8. Troškovi uprave (4+5+6+7)	332.320	441.113	75,34
9. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	27.282	33.125	82,36
10. Provizija od reosiguranja i retrocesija	(78)	-	-
11. Ukupni TSO (3+8+9-10)	1.188.505	1.169.107	101,66

Odnos TSO u sintetičkom sadržaju prema prethodnoj 2011. godini daje se iz odnosa fakturisane premije i troškova sprovođenja osiguranja u celini.

Odnos TSO i fakturisane premije u sintetičkom sadržaju i strukturi:

	2012.g.	2011.g.	Indeks 2012/2011
1. Fakturisana premija	2.239.969	2.305.159	97,17
2. TSO	1.188.505	1.169.107	101,66
3. TSO u fakturiranoj premiji (2 : 1)	53,06 %	50,72 %	2,34 procentna poena veća u odnosu na 2011. godinu

Analizama su uspostavljene osnove i vršeno je praćenje u ostvarenju TSO, kako u samom Društvu, tako i na nivou tržišta osiguranja.

Društvo je zbog tržišnog rizika moralo da ima određenu meru prihvatljivog troška, pri čemu je ta mera određena u granicama prosečnog tržišnog učešća, koji je Društvo utvrdilo za petogodišnji period, a što proizilazi iz osnova neloyalne konkurencije od strane pojedinih društava za osiguranje, stvaranjem uslova koji nisu u skladu sa pravilima struke osiguranja.

a) Na nivou Društva – obezbeđenost pokrivača TSO

Pokrivače TSO iz režijskog dodatka za 2012. godinu i iz prenosnih premija na početku godine, sa korekcijom na kraju obračunskog perioda, utvrđuje se:

	<u>(u 000 din)</u>
a) Prihodi	
– Režijski dodatak u PP 31.12.2011.godinu	232.196
– Režijski dodatak iz raspodele premije za 2012. godinu	475.898
– Režijski dodatak u PP 31.12.2012.g.	(211.404)
<u>Ukupno prihodi za pokrivače TSO – režijski dodatak</u>	<u>496.690</u>
b) Rashodi TSO – (umanjeni za razgraničenje)	(1.188.505)
<u>Nedostajući iznos za pokrivače TSO (b – a)</u>	<u>(691.815)</u>
Pokrivače režijom je [(496.690 : 1.188.505) x 100]	41,79 %

Iznos od 691.815 hilj. dinara je proizvod obračuna iz razgraničenja prihoda i rashoda tj. režijskog dodatka u prenosnim premijama (kao prihoda) i TSO (kao rashoda) u vremenu trajanja osiguranja. Iz ovog obračuna utvrđuje se ova visina, koja je u nameni bez prihoda i zahteva obezbeđenost ovih sredstava iz budućeg poslovanja.

Procenat prekoračenja u odnosu na obezbeđeni iznos TSO iznosi (1.188.505 : 496.690) 139,28 %.

Visina procenta TSO u fakturisanom premiji osiguranja utvrđuje se od (1.188.505 : 2.239.969) 53,06 %.

b) Obavezno osiguranje od autoodgovornosti – obezbeđenost pokrivača TSO

Pokrivače TSO iz režijskog dodatka, za obavezna osiguranja, u 2012. godini je ostvareno u sledećim iznosima:

	<u>(u 000 din)</u>
a) Prihodi	
– Režijski dodatak iz prenosne premije AO 31.12.2011. godine	194.359
– Režijski dodatak iz raspodele premije AO za 2012. godinu	357.433
– Režijski dodatak u prenosnoj premiji 31.12.2012. godine	(178.975)
<u>Ukupno prihodi za pokrivače TSO 31.12.2012. godine (1 + 2 – 3)</u>	<u>372.817</u>
b) Rashodi TSO umanjani za razgraničenje	(979.952)
<u>Nedostajući iznos za pokrivače TSO (b – a)</u>	<u>(607.135)</u>
Pokrivače režijom (372.817 : 979.952)	38,04 %

Procenat prekoračenja u odnosu na obezbeđeni (dozvoljeni) TSO (979.952 : 372.817) je 162,85 %.

Procenat obezbeđenih sredstava za AO u odnosu na utvrđenu visinu TSO (372.817 : 979.952) je 38,04 %.

Procenat visine ostvarenih TSO kod autoodgovornosti za 2012. godinu u ostvarenoj fakturisanom premiji utvrđuje se od (979.952 : 1.958.540) 50,03 %, što je iznad limitirane visine od 23 % u prekoračenju za (50,03 – 23,00) 27,03 procentnih poena.

c) Pozitivan trend u ostvarenju TSO za 2012. godinu

Utvrđena su prekoračenja iznad dozvoljene visine TSO. Ostvarenje TSO u 2012. godini su proizvod internih i eksternih uslova u poslovanju osiguranja.

Društvo je svoju poslovnost poboljšalo u većini segmenata iz domena ostvarenih poslova osiguranja, sa ocenom, da je ostvarenje TSO proizvod uslova poslovanja koji su uslovlili trošenje u 2012. godini, sa ciljem obezbeđenja osnove za uspešnije poslovanje u budućem periodu u celini, a posebno kod smanjenja TSO, koje treba postići iz profitabilnog poslovanja.

Uz potpuni analitički pristup u poslovanju Društva, Društvo u svojoj analizi obrazlaže i delimično kvantificira efekte iz uslova koji su uticali na ostvarenje TSO sa stanjem 31.12.2012. godine.

Sa ciljem utvrđivanja tendencije kretanja u ostvarivanju visine TSO u 2012. godini u odnosu na stanje iz prethodne 2011. godine, utvrđuje se relativni odnos i veličina ovih troškova po izvršenim korekcijama, koje su proizvod objektivnih faktora (činioca) od uticaja na povećanje ili smanjenje TSO, odnosno na visinu nepokrivenih TSO iznad dozvoljene veličine u 2012. godini.

Eliminacijom objektivnih faktora koji su uticali na visinu TSO u 2012. godini, svodenjem na uslove u isknižavanju ovih troškova na dan 31.12.2012. godine, utvrđuje se globalna realna i relativna veličina TSO za 2012. godinu u odnosu na stanje iz 2011. godine.

Evidentno je da je Društvo sprovođenjem naloga NBS, odnosno promenom načina razgraničenja troškova pribave, koji su obrazloženi u prednjem tekstu, povećalo ukupne troškove pribave, odnosno troškova sprovođenja osiguranja za 134.491 hilj.dinara.

Uspostavljanjem odnosa utvrđenih veličina TSO svodenjem na uslove iz baznog perioda, tj. razgraničenje troškova pribave osiguranja za 2012. godinu u visini prenosne premije u ukupnoj premiji, da bi bili uporedivi sa 2011. godinom, utvrđuju se pozitivni efekti.

U 2012. godini ostvaren je rast potrošačkih cena u visini od 12,20 %. U uslovima nepromenjenog iznosa premije osiguranja od AO (apsolutni iznos premije u dinarima isti kao u 2011. godini) i zadržane efikasnosti poslovanja, pomenuti rast potrošačkih cena negativno utiče na relativan odnos između TSO i ostvarene premije osiguranja AO.

Uzimajući u obzir napred iznete činjenice, pokriće ostvarenih TSO bilo bi sledeće:

	(u 000 din)
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2011. godine	366.687
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012. godine-svođenjem na uslove iz 2011. Godine (troškovi pribave 672.723 x 47,33%)	318.400
Razlika:	<u>48.287</u>
	(u 000 din)
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012.-do visine režije u ukupnoj premiji	156.257
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012. –do visine učešća PP u ukupnoj premiji (svođenje na uslove iz 2011.godine)	48.287
Razlika:	<u>107.970</u>
	(u 000 din)
a) Prihodi	
– Režijski dodatak u PP 31.12.2011.godinu	232.196
– Režijski dodatak iz raspodele premije za 2012. Godinu	475.898
– Režijski dodatak u PP 31.12.2012.g.	(211.404)
Ukupno prihodi za pokriće TSO – režijski dodatak	496.690
b) Rashodi TSO –umanjeni za razgraničenje (1.188.505-107.970)	(1.080.535)
c) Rashodi TSO – umanjani za rast potrošačkih cena od 12,20 % (1.080.535 – 117.491)	963.044
Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)	<u>(466.354)</u>
Pokriće režijom je [(496.690 : 963.044) x 100]	51,58 %

Positivan trend u ostvarenju TSO na nivou Društva (svođenjem na uslove iz 2011.godine) utvrđuje se iz odnosa stanja kako sledi:

O p i s	(u 000 din)		
	Stanje u knjigovodstvu 31.12.2012.g.	Stanje po korekciji za 2012.g.	Stanje za 2011.g.
1	2	3	4
– Režijski dodatak iz donete PP	232.196	232.196	266.735
– Režijski dodatak iz raspodele premije za tekuću godinu.	475.898	475.898	482.785
– Režijski dodatak u PP koji se prenosi u narednu godinu	(211.404)	(211.404)	(232.196)
a) Ukupni prihodi za pokriće TSO	496.690	496.690	517.324
b) Rashodi TSO umanjani za razgraničenja i efekte iz rasta potrošačkih cena	(1.188.505)	(963.044)	(1.169.107)
c) Nedostajući iznos za pokriće TSO	(691.815)	(466.354)	(651.783)
Pokriće režijom (a : b)	41,79 %	51,58 %	44,25

Positivan trend pokriva TSO iz režijskog dodatka u 2012. godini po izvršenoj korekciji iznosi (51,58 – 44,25) 7,33 % u odnosu na 2011. godinu.

Društvo i dalje preduzima mere za unapređivanje organizacione, kadrovske i informatičke strukture u skladu sa strukom osiguranja, akata poslovne politike i poslovnih principa, sa ciljem ostvarivanja izbalansiranih veličina prihoda (režije) i TSO, a sa ciljem usklađivanja ovog poslovanja sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju.

Segment troškova poslovanja nastaje u sprovođenju ukupnih poslovnih aktivnosti čija realizacija zahteva trošenje sredstava, te se u merama za sprovođenje poslova ukazuje na potrebu za internom kontrolom u upravljanju rizicima, obzirom da je potrebno uspostaviti sistem upravljanja, skoro po svim vrstama rizika, iz kog razloga je Društvo organizovalo posebnu Službu za praćenje i unapređenje upravljanja rizicima Društva.

Ocena je ovlašćenog revizora, da je Društvo u sadašnjim uslovima obavljanja delatnosti osiguranja osposobljeno za smanjenje TSO, uz ispunjenje sledećih uslova, i to:

- Održavanje obuhvata obaveznog osiguranja i povećanje ostalih imovinskih osiguranja, sa ekonomisanjem TSO;
- Dalje smanjenje rashoda po osnovu propagande, reklame i zakupa;
- Uspostavljanje i usavršavanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima, pogotovo rizika osiguranja, tržišta i operativnog rizika sa ciljem smanjenja TSO.

24. Poslovni gubitak

Društvo je ostvarilo poslovni gubitak u iznosu od 152.406 hilj. dinara, uz rast TSO od 1,66 %, što se daje u prikazu:

	(u 000 din)
a) Bruto poslovni rezultat	1.036.099
b) TSO	(1.188.505)
c) Poslovni gubitak	<u>(152.406)</u>

Po bilansima uspeha stanje je sledeće:

	(u 000 din)			
	Nezgoda	Osiguranja motornih vozila	Ostala neživotna osiguranja	Ukupno
– Bruto poslovni rezultat	17.965	955.651	62.483	1.036.099
– TSO	(48.237)	(1.045.215)	(95.053)	(1.188.505)
Poslovni gubitak - dobitak:	<u>(30.272)</u>	<u>(89.564)</u>	<u>(32.570)</u>	<u>(152.406)</u>

25. Finansijski prihodi

Iskazani finansijski prihodi (po osnovu garantnih rezervi) u iznosu od 20.518 hilj. dinara ostvareni su po osnovu efekata deponovanja i ulaganja po sledećoj strukturi:

	(u 000 din)
– Prihodi od kamata i ostalih potraživanja	3.072
– Pozitivne kursne razlike	12.019
– Ostali finansijski prihodi – razno	5.427
Ukupno:	<u>20.518</u>

Pozitivne kursne razlike su ostvarene, uglavnom iz osnova stanja deviznih depozita u visini od 12.019 hilj. dinara.

Prihodi od kamata u iznosu od 3.072 hilj. dinara ostvareni su iz osnova sredstava osiguranja.

Ostali finansijski prihodi su ostvareni iz poslovnih transakcija (iz sistema dužničko – poverilačkih odnosa).

Finansijski prihodi po bilansima uspeha iskazani su u visini sledećih iznosa, i to:

	(u 000 din)
– Nezgoda	353
– Osiguranje motornih vozila o obavezno osiguranje	18.671
– Neživotna osiguranja	1.494
Ukupno:	<u>20.518</u>

Finansijski prihodi po vrsti osiguranja 10.01. (AO) iznose 17.280 hilj. dinara.

Uvidom u dokumentaciju iz osnova obračuna i knjiženja promena, utvrđuje se da je Društvo dokumentovano i objektivno iskazalo visinu finansijskih prihoda, koja sa iznosom prihoda od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi čini celinu ostvarenih prihoda iz osnova kamata i pozitivnih kursnih razlika.

26. Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijskih rashoda u iznosu od 17.280 hilj. dinara je sledeće strukture po osnovama nastanka:

	<u>(u 000 din)</u>
– Rashodi kamata za kredite	5
– Negativne kursne razlike	16.600
– Ostali finansijski rashodi	675
Ukupno:	17.280

Negativne kursne razlike iskazane su po osnovu deviznih depozita i sredstava na deviznim računima.

Finansijski rashodi u iznosu od 17.280 hilj. dinara su iskazani po bilansima uspeha, i to:

	<u>(u 000 din)</u>
– Osiguranje nezgode	395
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	15.723
– Neživotna osiguranja (imovina)	1.162
Ukupno:	17.280

Uz primenu sadržaja Kontnog okvira za sredstva osiguranja i uz potrebnu dokumentaciju, Društvo je dokumentovano i istinito iskazalo finansijske rashode u iznosu od 17.280 hilj. dinara.

27. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi

Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi u iznosu od 148.181 hilj. dinara ostvareni su iz osnova:

	<u>(u 000 din)</u>
27.1. Prihodi od prodaje materijala i osnovnih sredstava	14
27.2. Prihodi od prodaje HOV-a	4.365
27.3. Prihodi otpisanih potraživanja	1.439
27.4. Prihodi od smanjenja obaveza	1.079
27.5. Prihodi od usklađivanja vrednosti opreme	348
27.6. Prihodi od usklađivanja investicionih nekretnina	60.012
27.7. Prihodi od usklađivanja HOV-a	42.661
27.8. Prihodi od usklađivanja dugoročnih plasmana	141
27.9. Prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	38.122
Ukupno:	148.181

27.2. Prihodi od prodaje HOV

Prihodi od prodaje HOV-a u iznosu od 4.365 hilj. dinara ostvareni su po sledećim osnovama:

	<u>(u 000 din)</u>
– Prodaja HOV-a sa kojima se trguje	106
– Prodaja obveznica do dospeća	4.259
Ukupno:	4.365

27.6. Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina

Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 60.012 hilj. dinara, ostvareni su iz osnovna procene, odnosno usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina. Obrazloženje osnove za procene uz primenu MRS-40 i izbora metode, dato je pod tačkom 4.2.3. Izveštajnog redosleda.

27.7. Prihodi od usklađivanja vrednosti HOV-a

Prihodi od usklađivanja vrednosti HOV-a ostvareni su u iznosu od 42.661 hilj. dinara u skladu sa MRS-39. Obveznice stare devizne štednje usklađene su (procenjene) po tržišnim vrednostima uz potvrdu brokera, što je šire obelodanjeno pod tačkama 8.7. i 8.9. Izveštajnog redosleda.

Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine u celini iskazani su po bilansima uspeha u sledećim iznosima:

	<u>(u 000 din)</u>
– Osiguranje nezgode	6.998
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	128.429
– Ostala neživotna osiguranja	12.754
Ukupno:	148.181

Prihodi od usklađivanja po vrsti osiguranja 10.01. (AO) iznose 118.782 hilj. dinara.

Izvršen je uvid u dokumentaciju i evidenciju sa većim obuhvatom iznosa prihoda ostvarenih u skladu sa Odlukom NBS i MRS – 39, te je ovlašćeni revizor bio u mogućnosti da konstatuje pravilnost i dokumentovanost obračuna na osnovu uzorkovanih promena.

28. Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi iskazani su u iznosu od 117.550 hilj. dinara, što čine vrednosti od prodaje, usklađivanja i ispravke potraživanja koja je izvršena uz primenu Odluke NBS o procenivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija ("Sl. glasnik RS", br. 3/05.).

Struktura rashoda po osnovu obezvređenja imovine i ostalih rashoda je sledeća:

	<u>(u 000 din)</u>
28.1. Gubici od prodaje i rashodovanja osnovnih sredstava	962
28.2. Gubici od prodaje materijala i ostalih zaliha	20
28.3. Gubici od prodaje HOV-	139
28.4. Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	1.026
28.5. Kazne, penali i drugo	5.793
28.6. Rashodi po osnovu obezvređenja nekretnina	4.599
28.7. Rashodi po osnovu obezvređenja dug.fin.plasmana i HOV-a	56.691
28.8. Rashodi po osnovu obezvređenja kratkoročnih HOV-a	7.880
28.9. Rashodi po osnovu ispravke potraživanja	40.440
Ukupno:	117.550

Ostvarena visina rashoda po osnovu obezvređivanja i ostalih rashoda u iznosu od 117.550 hilj. dinara iskazana je po bilansima uspeha u sledećim iznosima:

	<u>(u 000 din)</u>
– Osiguranje nezgode	4.778
– Osiguranja motornih vozila i obavezno osiguranje	101.614
– Ostala neživotna osiguranja	11.158
Ukupno:	117.550

Rashodi od usklađivanja po vrsti osiguranja 10.01.(AO) iznose 117.550 hilj.dinara.

28.5. Rashodi po osnovu kazni i penala odnose se na meru izrečenu Rešenjem o izricanju mera nadzora broj 2311 od 19.04.2012. godine, kojom se Društvo zbog poslovanja suprotno Zakonu o obaveznom saobraćaju izriče novčana kazna u visini od 2 % propisanog osnovnog kapitala Društva za obavljanje poslova obaveznog osiguranja.

28.7. Osnov i veličina rashoda po osnovu obezvređenja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana u visini od 56.691 hilj. dinara obrazloženi su pod tačkom 4.3. Izveštajnog redosleda.

28.8. Rashodi po osnovu obezvređenja kratkoročnih HOV-a

Osnov i veličina rashoda po osnovu obezvređenja vrednosti kratkoročnih HOV-a u visini od 7.880 hilj. dinara obrazloženi su pod tačkom 8. Izveštajnog redosleda - akcije.

28.9. Rashodi po osnovu ispravke potraživanja

U skladu sa čl. 9., 10. i 11. Odluke NBS o procenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija iskazani su rashodi ispravke vrednosti potraživanja u iznosu od 40.440 hilj. dinara.

Ovi rashodi ostvareni su po sledećim osnovama:

	(u 000 din)
28.9.1. Opšte ispravke potraživanja	5.730
28.9.2. Ispravka kratkoročnih potraživanja i krat.fin.plasmana	22.866
28.9.3. Ispravka vrednosti imovinskih i ostalih osiguranja	9.496
28.9.4. Ispravka vrednosti osiguranja motornih vozila	2.348
Ukupno:	40.440

Na osnovu uvida u evidenciju i uzorkovanu dokumentaciju, dolazi se do zaključka, da je Društvo primenjivalo MRS, Odluku NBS i poslovnu politiku Društva kod utvrđivanja efekata u rashodima u visini iznosa od 117.550 hilj. dinara, po osnovu obezvređenja imovine i ostalih rashoda.

29. Gubitak iz redovnog poslovanja

Društvo je ostvarilo gubitak iz redovnog poslovanja pre oporezivanja u iznosu od 118.537 hilj. dinara. Po bilansima uspeha ostvarena je sledeća visina:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	28.094
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	59.801
– Ostala neživotna osiguranja	30.642
Ukupno:	118.537

Gubitak iz redovnog poslovanja po vrsti osiguranja 10.01. (AO) iznose 34.472 hilj. dinara.

30. Neto gubitak poslovanja koji se obustavlja

Društvo je iskazalo neto gubitak poslovanja koji se obustavlja u visini od 2.844 hilj. dinara.

Društvo je iskazalo u poslovnim knjigama vanredne rashode u iznosu od 9.497 hilj. dinara (Kto 591) i prihode iz ranijih godina u iznosu od 6.653 hilj. dinara (rač. 691).

Prebijeni iznos od (9.497 – 6.653) 2.844 hilj. dinara unet je u bilans uspeha.

a) Stanje na računima grupe 59 iskazano je u visini iznosa vanrednih rashoda od 9.497 hilj. dinara, što čine rashodi iz prethodne godine, sledeće strukture:

	(u 000 din)
– Naknadno fakturisana premija reosiguranja za 2011. g. u iznosu od	7.589
– Naknadno dostavljena rešenja za poreze i doprinose u iznosu	20
– Izvršena ispravka u knjiženju kursnih razlika iz ranijih godina	21
– Ostali rashodi po osnovu plaćenih računa iz ranijih godina u iznosu	1.867

b) Stanje na računima grupe 69 iznosi 6.653 hilj. dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine, ostvarene po sledećim osnovama:

	(u 000 din)
– Korekcija početnog stanja rezervisanih šteta (po rešenju)	5.694
– Ukidanje ispravki potraživanja iz ranijih godina (reprogram duga) i ostali naplaćeni prihodi iz ranijih godina	959

Računovodstvenim politikama Društva u čl. 26. utvrđen je limit materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrđenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina, kada je skup prihoda i rashoda na osnovu računovodstvenih grešaka veći od 0,85 % od aktive u bilansu prethodne godine.

Društvo je pravilno iskazalo gubitak iz poslovanja koji se obustavlja u iznosu od 2.844 hilj. dinara.

Prag materijalne značajnosti izračunat na način opisan u članu 24. i 25. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja ("Sl. glasnik RS", br. 35/2010.) je značajno viši (iznosi 34.622 hilj. dinara) od ukupno bilansiranih troškova a i prihoda na grupama 59 i 69, pa su prikazane korekcije i zakasnela dokumentacija knjiženi preko ovih vrsta prihoda i rashoda perioda u iznosu od 2.844 hilj. dinara.

Gubitak od 2.844 hilj. dinara iskazan je u bilansima uspeha, i to:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	(36)
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	2.712
– Ostala neživotna osiguranja	168
Ukupno:	2.844

31. Gubitak pre oporezivanja

Društvo je iskazalo gubitak pre oporezivanja u iznosu od 121.381 hilj. dinara,

	(u 000 din)
a) Gubitak iz redovnog poslovanja	118.537
b) Neto gubitak poslovanja koji se obustavlja	2.844
Gubitak pre oporezivanja:	121.381

Po bilansima uspeha – poslova osiguranja, dobit je iskazana u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
– Nezgode	28.058
– Osiguranje motornih vozila i obavezna osiguranja	62.513
– Ostala neživotna osiguranja	30.810
Ukupno:	121.381

32. Porez na dobitak

Obračun poreza na dobitak je sačinjen u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 25/01 ... 101/11 i 119/12), Pravilnikom o sadržaju poreskog bilansa i drugim pitanjima od značaja za način utvrđivanja poreza na dobit preduzeća ("Sl. glasnik RS", br. 99/10, 8/11 i 13/12) i Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeća ("Sl. glasnik RS", br. 99/10. i 8/11.).

Društvo je u poslovanju u 2012. godini ostvarilo gubitak pre oporezivanja u visini od 121.381 hilj. dinara.

Sledeći elementi čine osnov kod obračuna poreske osnovice za obračun poreza na dobit:

	(u 000 din.)
1. Gubitak poslovne godine pre oporezivanja	(121.381)
2. Kapitalni gubici	(33)
3. Usklađivanje rashoda	115.387
4. Usklađivanje prihoda	(507)
5. Gubitak (1 + 2 – 3 + 4)	6.534
6. Poreska osnovica	-

Po Godišnjem računu za 2012. godinu nije utvrđena poreska osnovica za obračun porez na dobit, odnosno nema obaveze po osnovu poreza na dobit.

33. Neto gubitak

	(u 000 din)
- Gubitak pre oporezivanja	121.381
- Gubitak po osnovu odloženih poreza	5.949
Ukupno:	127.330

Gubitak po osnovu odloženih poreza obrazložen je pod tačkom 19. Izveštajnog redosleda i u celosti je iskan kod vrste osiguranja 10.01.-AO.

Po poslovnima osiguranja – bilansima uspeha, neto gubitak je iskazan u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
- Nezgode	28.058
- Osiguranje motornih vozila i obavezna osiguranja	68.462
- Ostala neživotna osiguranja	30.810
Ukupno:	127.330

Struktura ostvarenih prihoda i rashoda u funkciji poslovanja i ostvarenog dobitka po bilansima uspeha (poslovnima osiguranja) u sintetičkom iskazu je sledeća:

Reklasifikovani bilans uspeha								
Po poslovnima (vrstama) osiguranja za period 01.01. do 31.12.2012. godine								
Red. broj	Pozicija	Nezgoda	Motorna vozila				Ostala imovinska osiguranja	Ukupno (3+7+8)
			Obavezno osiguranje	OPUT	Auto kasko	Ukupno (4 + 5 + 6)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.	Poslovni prihodi	77.253	2.233.058	6.275	101.672	2.341.005	141.954	2.560.212
2.	Poslovni rashodi	59.288	1.312.257	790	72.307	1.385.354	79.471	1.524.113
3.	Bruto poslovni rezultata (1-2)	17.965	920.801	5.485	29.365	955.651	62.483	1.036.099
4.	Troškovi sprovođenja osiguranja	48.237	979.952	996	64.257	1.045.215	95.053	1.188.505
5.	Neto poslovni rezultat – poslovni gubitak (3 – 4)	(30.272)	(59.151)	4.489	(34.902)	(89.564)	(32.570)	(152.406)
6.	Finansijski prihodi	353	17.280	58	1.333	18.671	1.494	20.518
7.	Finansijski rashodi	395	14.994	42	687	15.723	1.162	17.280
8.	Prihodi od uskladjivanja vrednosti imovine i ostali prihodi	6.998	118.782	341	9.306	128.429	12.754	148.181
9.	Rashodi po osnovu obezvrediv. imovine i ostali rashodi	4.778	96.389	208	5.017	101.614	11.158	117.550
10.	Gubitak/dobit iz redovnog poslovanja	(28.094)	(34.472)	4.638	(29.967)	(59.801)	(30.642)	(118.537)
11.	Neto gubitak /dobitak poslovanja koji se obustavlja	36	(2.715)	-	3	(2.712)	(168)	(2.844)
12.	Gubitak/dobitak pre oporezivanja	(28.058)	(37.187)	4.638	(29.964)	(62.513)	(30.810)	(121.381)
13.	Porez na dobitak	-	-	-	-	-	-	-
14.	Dobitak/gubitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava – smanjenje poreskih obaveza	-	(5.949)	-	-	(5.949)	-	(5.949)
15.	Neto gubitak (12 – 13 + 14)	(28.058)	(43.136)	4.638	(29.964)	(68.462)	(30.810)	(127.330)

Upreadni pregled prihoda i rashoda (finansijskog rezultata) u sintetičkom sadržaju

Red. broj	Opis			Indeks (3 : 4)
		2012.	2011.	
1	2	3	4	5
1.	Poslovni prihodi	2.560.212	2.410.049	106,23
2.	Poslovni rashodi	(1.524.113)	(1.357.169)	112,30
3.	Bruto poslovni rezultat (1 – 2)	1.036.099	1.052.880	98,41
4.	Troškovi sprovođenja osiguranja	(1.188.505)	(1.169.107)	101,66
5.	Neto poslovni rezultat poslovne godine (4 – 3) (gubitak)	(152.406)	(116.227)	131,13
6.	Finansijski prihodi	20.518	17.717	115,81
7.	Finansijski rashodi	(17.280)	(4.267)	404,97
8.	Prihodi od uskladv. vredn. imovine i ostali prihodi	148.181	218.294	67,88
9.	Rashodi po osnovu obezvr. imovine i ostali rashodi	(117.550)	(94.832)	123,96
10.	Gubitak iz redovnog poslovanja – pre oporezivanja	(118.537)	20.685	-
11.	Neto gubitak poslovanja koji se obustavlja	(2.844)	(5.687)	50,01
12.	Dobit /gubitak pre oporezivanja	(121.381)	14.998	-
13.	Porez na dobitak	-	(8.265)	-
14.	Dobitak / gubitak iz odloženih poreskih sredstava	(5.949)	357	-
15.	Neto dobitak / gubitak (12-13+14)	(127.330)	7.090	-

Uz rast poslovnih rashoda u odnosu na 2011. godinu u iznosu od 166.944 hilj. dinara (12,30 %) i manji rast prihoda za 150.163 hilj. dinara (6,23 %) i neznatno povećanje troškova sprovođenja osiguranja (1,66 %), ostvaren je neto poslovni gubitak, koji je u odnosu na prethodnu godinu veći za 31,13 %.

Rast TSO je neznatno manji od rasta poslovnih prihoda. Ostvaren je sporiji rast TSO od rasta poslovnih prihoda za (106,23 – 101,66) 4,57 %.

U globali sagledavano rast TSO u odnosu na prethodnu 2011. godinu je ispod rasta potrošačkih cena. Naime, potrošačke cene su odnosu na 2011. godinu u rastu za 12,20 %, a rast TSO za 1,66 %.

Prihodi i rashodi od povezanih lica

Red broj	Naziv pravnog lica	Status	(u 000 din)	
			Prihodi	Rashodi
1.	Televizija "Kanal - 9"	zavisno	2.214	7.252
2.	"Auto Takovo",d.o.o.	povezano	835	812
3.	"Šumadija Broker",a.d.	povezano	556	1.289
4.	"Mount Tours"	povezano	999	741
5.	"Everest Investment" d.o.o.	povezano	170	4.031
Ukupno:			4.774	14.125

Struktura ostvarenih prihoda i rashoda po zavisnim i povezanim pravnim licima je sledeća:

	(u.000 din)					Ukupno
	Televizija "Kanal - 9"	"Auto Takovo", d.o.o.	"Šumadija Broker", a.d.	"Mount Tours"	"Everest Investment"	
Prihodi						
- Od zakupnina	2.214	821	547	375	170	4.128
- Od osiguranja vozila	-	14	-	9	-	23
- Od osiguranja nezgode	-	-	9	170	-	179
- Ostala osiguranja	-	-	-	445	-	445
- Ostali poslovni prihodi	-	-	-	-	-	-
Ukupno:	2.214	835	556	999	170	4.774
Rashodi						
- Zakupnine	-	384	-	-	4.031	4.416
- Po osnovu reklame	7.252	-	-	600	-	7.852
- Troškovi stručnog usavršavanja	-	-	-	141	-	141
- Po osnovu reprezentacije	-	428	-	-	-	428
- Po osnovu provizija	-	-	1.289	-	-	1.289
Ukupno:	7.252	812	1.289	741	4.031	14.125

"Auto Takovo" d.o.o., "Everest investment" d.o.o. i "Mount Tours" d.o.o. po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se povezana lica, kod kojih Društvo nema ulog u osnivačkom kapitalu.

6. IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Izveštaj o tokovima gotovine pruža informacije, pre svega, koliko je novca generisano, odnosno ostvareno iz redovnih poslovnih aktivnosti u toku godine i koliko je upotrebljeno ili obezbeđeno iz aktivnosti finansiranja ili investiranja. Ove informacije omogućavaju nam procenu promene neto imovine Društva, njegovu finansijsku strukturu (uključujući likvidnost i solventnost), kao i njegovu sposobnost da utiče na iznose i vremensko određenje tokova gotovine u cilju prilagođavanja promenjivim okolnostima i prilivima.

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

Ostvareni tokovi gotovine u 2012. godini iskazani u bilansu sadržani su u iskazima sledećih aktivnosti:

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -

POZICIJA	AOP	Iznos			
		Tekuća godina	Prethodna godina		
		1	2	3	4
A NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI					
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2.487.055	2.608.611		
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2.342.757	2.431.465		
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	0	21.803		
3. Prilivi od učešća u naknadi šteta	304	6.388	446		
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5.795	13.588		
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	132.115	141.309		
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 9)	307	2.625.978	2.577.975		
1. Naknade šteta i ugovoreni iznos iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1.180.516	1.068.772		
2. Naknade šteta i udeli u štetama iz reosiguranja i retrocesija	309				
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	31.634	33.803		
4. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	311	462.082	516.028		
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	446.895	546.250		
6. Plaćene kamate	313	0	1.987		
7. Porez na dobitak	314	6.727	8.669		
8. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	148.371	153.422		
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	349.753	249.044		
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I – II)	317	0	30.636		
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II – I)	318	138.923	0		
B NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)	319	277.918	41.951		
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	3.585	78		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	321	3.537	0		
3. Ostali finansijski plasmani-deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	227.023	6.297		
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42.571	30.043		
5. Primljene dividende i učešća u rezultatu	324	1.262	5.533		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 4)	325	49.128	94.547		
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		0		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	327	49.128	94.547		
3. Ostali finansijski plasmani-deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328				
4. Plaćene kamate	329				
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I – II)	330	228.790	0		
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II – I)	331	0	52.596		

Nastavak tabele Izveštaja o tokovima gotovine

- u hiljadama dinara -

POZICIJA		AOP	Iznos	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
V	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od I do 3)	332		
	1. Uvećanje osnovnog kapitala	333		
	2. Dugoročni i kratkoročni krediti (neto prilivi)	334		
	3. Ostale dugoročne i kratkoročne obaveze	335		
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od I do 4)	336	314	10.587
	1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
	2. Dugoročni i kratkoročni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
	3. Finansijski lizing	339	314	309
	4. Isplaćene dividende i učešća u rezultatu	340	0	10.278
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I – II)	341		
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II – I)	342	314	10.587
G	SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2.764.973	2.650.562
D	SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2.675.420	2.683.109
Đ	NETO PRILIV GOTOVINE (343 – 344)	345	89.553	0
E	NETO ODLIV GOTOVINE (344 – 343)	346	0	32.547
Ž	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	347	84.744	112.323
Z	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	348	11.985	5.523
I	NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	349	10.726	555
J	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	175.556	84.744

Društvo je u 2012. godini, iskazano po aktivnostima, ostvarilo sledeće tokove gotovine:

	(u 000 din)
a) Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	(138.923)
b) Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	228.790
c) Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(314)
d) Neto priliv gotovine (-a + b - c)	89.553
e) Gotovina na početku obračunskog perioda	84.744
f) Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	11.985
g) Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	(10.726)
h) Gotovina na kraju obračunskog perioda 31.12.2012.g. (d + e + f - g)	175.556

Kao što se vidi iz pregleda neto priliv gotovine je ostvaren iz aktivnosti investiranja i to zahvaljujući prilivima od deponovanja i ulaganja (227.023 hilj. dinara), dok su neto odlivi gotovine zabeleženi iz poslovne aktivnosti 138.923 hilj. dinara i iz aktivnosti finansiranja u iznosu od 314 hilj. dinara.

Posmatrano na nivou godine i uzimajući u obzir sve aktivnosti Društvo je ostvarilo neto priliv gotovine u 2012. godini u ukupnom iznosu od 89.553 hilj. dinara.

7. IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -

R. br.	OPIS	Osnovni kapital (grupa 30, osim 309)	Ostali kapital (m 309)	Neuplaćeni upisani kapital (grupa 31)	Emisiona premija (m 320)	Rezerve (m 321-324,329)	Rev. rez. i nereal. dob. po HOV rasp za prod. (grupa 33 osim m 333)	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	Ukupno (kol. 2+3+4e+5 +6+7+8)	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	Otkuplj. sopst. akcije i udeli (m 037,237)	Nereal. gubici po osn. HOV rasp za prod. (m 333)	Ukupno odbitne stavke (kol 10+11 +12)	Ukupno kapital (kol 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (m 290)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1.	Početno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine 2011.g.	515.192	917			58.132	321.310	30.797	926.348			180.683	180.683	745.665	
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene račun. politika – povećanje pozicije														
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodst. politika – smanjenje pozicije							27.248	27.248						
4.	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01.01. preth. g. 2011. (redni br. 1+2-3)	515.192	917			58.132	321.310	3.549	899.100			180.683	180.683	718.417	
5.	Emisija akcija														
6.	Povećanje reval. rez. i nereal. dobiti po osn. HOV rasp. za prodaju														
7.	Smanjenje revalorizacionih rezervi														
8.	Nerealiz. gubici po osn. HOV raspod. za prod														
9.	Neto dobitak perioda							7.090	7.090						
10.	Neto gubitak perioda														
11.	Siticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)														
12.	Prodaja otuđenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)														
13.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – povećanje pozicije	58.132			20.493				78.625						
14.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – smanjenje pozicije				58.132			3.549	61.681						
15.	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende														
16.	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima														
17.	Ostala povećanja pozicija									27.248		46.600	73.848		
18.	Ostala smanjenja pozicija						4.257		4.257						
19.	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (red.br. 5+6+8+9+10+13+17)	58.132			20.493			7.090	85.715	27.248		46.600	73.848		
20.	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (red.br. 7+12+14+15+16+18)					58.132	4.257	3.549	65.938						

8. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Društvo je u skladu sa članom 60. i 61. Pravilnika o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje sačinilo Napomene uz finansijske izveštaje sa opisima ili rasčlanjenim iznosima iz Bilansa stanja, Bilansu uspeha i Izveštaja o promenama na kapitalu, kao i dodatne informacije koje nisu prikazane u finansijskim izveštajima, a u skladu sa zahtevima pojedinačnim MRS, odnosno MSFI u vezi sa obelodanjivanjem, tako da se ostvaruje potpuna informisanost, koja se obezbeđuje iz sadržaja finansijskih izveštaja i Napomena uz finansijske izveštaje. Primena standarda MRS 1, MSFI 4. MRS 21 ograničena je zbog neusaglašenosti važećih zakonskih propisa i usvojenih Standarda ("Sl. glasnik RS", br. 77/2010.).

Napomene sadrže opšte informacije i dodatna prikazivanja i obelodanjivanja.

Dodatna prikazivanja i obelodanjivanja u sadržaju dodatnih informacija odnose se na pozicije obrazaca u finansijskom izveštaju prema redosledu obrazaca i pozicija u obrascima.

9. POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA

1. Uvodni deo

Pokazatelji poslovanja Društva se utvrđuju iz sadržaja finansijskih izveštaja za 2012. godinu, koji su sačinjeni u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama Društva, donetim na osnovu usvojenih i primenjenih MRS i MSFI i nacionalnim zakonskim propisima.

Poslovanje Društva za 2012. godinu sprovedeno je u skladu sa usvojenim planovima poslovanja, pri čemu je nesporno, da je realizacija istih bila otežana zbog efekata globalne finansijske krize, koja je u 2012. godini uticala na tržište osiguranja i ukupno privredno okruženje. Prilagođavanje politike poslovanja tržišnim uslovima, uz stalno jačanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima, obezbedilo je očuvanje svoje pozicije osiguravača u Srbiji.

Poslovni procesi u 2012. godini odvijali su se u uslovima nepromenjenog trenda rastuće konkurencije, posebno kod autoodgovornosti i rastućeg interesa klijenata za osiguranje, posebno kod putnog zdravstvenog osiguranja. Iako još uvek izvesne nepovoljne privredne okolnosti ograničavaju domete rada Društva, stanje u ekonomiji zemlje, sve više deluje podsticajno na rast tražnje za osiguravajućim uslugama, što je Društvo u 2012.godini pokušalo da prepozna i iskoristi u najvećoj meri.

Društvo je primenjivalo i donosilo uslove osiguranja i tarife premija u skladu sa zajedničkim uslovima i premijskim sistemom po postupku za donošenje akata poslovne politike koji je ureden Zakonom i svojim opštim aktima. Društvo ima slobodu da saglasno pravilima o upravljanju rizikom i svojim ostvarenim rezultatima poslovanja, ukalkuliše dodatne iznose iznad iznosa izvršenih premijskim sistemom i minimalnom tarifom premija.

Radi bolje zaštite sopstvenog portfelja i lakšeg pokrića šteta u slučaju nastanka većih rizika, Društvo je izvršilo reosiguranje određenih vrsta imovinskih rizika i reosiguranja viška štete po osnovu osiguranja od autoodgovornosti za rizike u zemlji i za rizike u inostranstvu, po osnovu međunarodne zelene karte autoodgovornosti u skladu s Pravilnikom i poslovnom politikom Društva.

Izveštaj o poslovanju obuhvata poslovnu politiku Društva i osnovne strateške pravce u 2012- oj godini, osnovne pozicije iz finansijskih izveštaja za pomenutu godinu, sa pokazateljima uspešnosti poslovanja i uporednim informacijama ostvarenih rezultata iz prethodne – 2011. godine.

Poslovi prodaje osiguranja vršeni su preko ovlašćenih zastupnika, posrednika i preko tehničkih pregleda.

Str. 148 od 186
AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO", - KRAGUJEVAC

Nastavak tabele promena na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
21. Krajnje stanje ili stanje na dan 31.12. prethodne 2011. (red. br. 4+19-20)		573.324	917			20.493	317.053	7.090	918.877	27.248		227.283	254.531	664.346	
22. Početno stanje ili stanje na dan 01.01. tekuće godine 2012.		573.324	917			20.493	317.053	7.090	918.877	27.248		227.283	254.531	664.346	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – povećanje pozicije															
24. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – smanjenje pozicije															
25. Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01.01. tekuće godine 2012. (redni br. 22+232-24)		573.324	917			20.493	317.053	7.090	918.877	27.248		227.283	254.531	664.346	
26. Emituje akcija															
27. Povećanje rez. i nereal. dobiti po osn. HOV raspol. za prod.							8.256		8.256						
28. Smanjenje revalorizacionih rezervi															
29. Nerealiz. gubici po osn. HOV raspol. za prod.															
30. Neto dobitak perioda										127.330		127.330			
31. Neto gubitak perioda															
32. Sitanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)															
33. Prodaja otuđenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)															
34. Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – povećanje pozicije															
35. Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – smanjenje pozicije						20.158			20.158						
36. Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende															
37. Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima															
38. Ostala povećanja pozicije								7.090	27.248			52.376	79.624		
39. Ostala smanjenja pozicije															
40. Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+31+32+34+38)							8.256		8.256	127.330			127.330		
41. Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)						20.158		7.090	27.248	27.248		52.376	79.624		
42. Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra tekuće godine 2012. (redni br. 25-40-41)		573.324	917			335	325.309		899.885	127.330		174.907	302.237	597.648	

Detaljno obrazloženje svih promena na kapitalu dato je pod tačkom 14. Izveštajnog redosleda.

Matični broj: 17161121
PIB: 100832619

Matični broj: 17161121
PIB: 100832619

Sa stanjem 31.12.2012. godine, specificirana su:

- petnaest (15) ovlašćenih zastupnika,
- dvadesetpet (25) ovlašćenih posrednika,
- stočetrdesetsedam (147) tehničkih pregleda.

Društvo se u 2012. godini opredelilo da značajne aktivnosti usmeri na uobičajene poslovne aspekte, sa ciljem da se u najboljoj meri prilagodi dešavanjima na tržištu osiguranja, od kojih ističemo:

- povećanje ažurnosti u rešavanju šteta,
- očuvanje tržišnog udela po osnovu pretežnog portfelja društva- autoodgovornosti, kao i održanje učešća u ukupnoj premiji tržišta,
- nastavak procesa uravnoteženja portfelja osiguranja u svim regionima Republike Srbije, razvoj mreže kanala distribucije, kako sopstvenih tako i posredničkih, sistematsko preispitivanje i prilagodavanje ponude osiguranja i tehnologije rada,
- unapređenje i uvećanje obima ulaganja finansijskih sredstava, i to i po osnovu obračunate premije i po osnovu poboljšanja naplate potraživanja,
- poštovanje zahtevanog nivoa likvidnosti, uz potpuno i blagovremeno izvršavanje svih obaveza po osnovu naknade šteta, isplata osiguranih suma i izmirivanje drugih ugovorenih obaveza,
- upravljanje troškovima poslovanja u smislu praćenja njihove veze sa obuhvatom prodaje radi blagovremene procene rizika i uticaja istih na buduće poslovanje društva,
- upravljanje troškovima uprave Društva i uticaj na njihovo smanjenje u 2012-toj godini,
- sagledavanje, preuzimanje i prilagodavanje najbolje prakse međunarodno orijentisanih osiguravajućih društava iz razvijenih zemalja, naročito po planu rezervisanja za sve buduće obaveze,
- unapređenje sistema internih kontrola, unapređenje korporativnog upravljanja, transparentnosti poslovanja.

U drugom kvartalu 2012. godine, prema Rešenju Guvernera NBS-e G. broj 2311 od 19.04.2012. godine, Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova sprovođenja osiguranja, po osnovu člana 128. Zakona o osiguranju, uzimajući u obzir granice i obim troškova sprovođenja osiguranja po članu 45. Zakona o obaveznom osiguranju. U skladu sa standardima, promena metodologije razgraničenja troškova se samtra promenom računovodstvene procene. Efekat te promene, u iznosu od 134.491 hilj. dinara, evidentiran je kao trošak sprovođenja osiguranja tekućeg perioda.

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

Izmena računovodstvenih politika u 2012. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4. MRS 21, jer između važećih propisa "Takovo osiguranja" a.d. Kragujevac 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 građevinske objekte – MRS 16 i 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. Obračun odloženih poreskih obaveza – MRS 12,
8. Prikazivanje prihoda – MRS 18,
9. Ispravka grešaka i promene računovodstvenih procena – MRS 8.

2. Poslovi osiguranja

2.1. Fizički obim osiguranja

Vrsta osiguranja	(u kom.)		2012/2011
	2012 broj osiguranja	2011. broj osiguranja	
- Auto kasko - 03	3.587	7.011	51,16
- Osig.odgov.upot.mot.voz.-10.01	224.085	225.258	99,48
- Ostala imovinska osiguranja	2.318	2.186	106,04
- OPUT-01.08	2.837	2.608	108,78
- Putna osiguranja putnika u inostranstvu	36.702	23.814	154,12
- Nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	1.937	3.845	50,38
- CMR osiguranja	159	152	104,60
UKUPNO:	271.625	264.874	102,55

Kod autoodgovornosti ostvaren je pad od 0,52 % u odnosu na prethodnu 2011. godinu. Učešće ove vrste osiguranja u fakturisanjoj premiji Društva iznosi 88,58 %.

Značajan je rast broja polisa osiguranja putnika u inostranstvu od 54,12 %. Broj polisa ove vrste je nominalno veći za 12.888 osiguranja u odnosu na prethodnu godinu.

Kasko osiguranje MV beleži dalji pad u odnosu na 2011. godinu i u ukupnom učešću, što je posledica realnih tržišnih okolnosti (pad prodaje motornih vozila).

2.2. Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din)		Index (5 : 3)		
		2011. % učešća	2012. % učešća			
1	2	3	4	5	6	7
01	Nezgoda	68.538	2,97	69.865	3,12	101,94
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	11.264	0,49	2.355	1,05	20,91
03	Osiguranje motornih vozila - kasko	92.968	4,03	72.675	3,24	78,15
07	Roba u prevozu	0	0,00	0	0,00	-
08	Požar i druge opasnosti	21.703	0,94	20.076	0,93	92,50
09	Ostala imovina	24.303	1,05	21.688	0,97	89,24
10	MV - AO	2.041.933	88,58	1.962.500	87,61	96,11
13	Opšta odgovornost	9.754	0,42	30.486	1,36	312,34
14	Krediti	0	0,00	0	0,00	-
18	Pomoć na putu	34.696	1,51	60.342	2,92	173,92
Ukupno:		2.305.159	100,00	2.239.969	100,00	97,17

Nije došlo do bitne promene strukture fakturisane premije po vrstama osiguranja u odnosu na 2011. godinu.

Ostvareno je smanjenje fakturisane premije osiguranja kod AK i AO, kao i neznatno učešće u fakturisanjoj premiji osiguranja.

Izrazit je pad fakturisane premije kod DZO u odnosu na 2011. godinu, dok je rast ostvaren kod osiguranja opšte odgovornosti i pomoć na putu.

U celini fakturisana premija osiguranja je ostvarena sa 97,17 indeksnih poena u odnosu na 2011. godinu.

Ukupna premija osiguranja za 2012. godinu u iznosu od 2.239.969 hilj. dinara raspoređena je za:

	(u 000 din)	(u %)
1. Tehničku premiju koja služi za isplatu šteta	1.720.793	76,82
2. Preventivu, koja služi za preduzimanje preventivnih i represivnih mera	19.775	0,88
3. Preventiva za video nadzor	23.503	1,05
4. Režijski dodatak, koji služi za pokriće troškova sprovođenja osiguranja	475.898	21,25

Raspodela premije po vrstama osiguranja 31.12.2012. godine:

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din)					
		Bruto premija		Režija		Tehnička premija (sa preventivom)	
		Iznos	% po vr.	Iznos	% u bp	Iznos	%
01	Nezgodna	69.865	3,12	30.042	43,00	39.823	57,00
02	Dobrovoljno zdravstveno	2.355	0,11	1.060	45,01	1.295	54,99
03	MV – kasko	72.675	3,24	29.070	40,00	43.605	60,00
07	Roba u prevozu	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00
08	Požar i dr. opasnosti	20.076	0,90	8.030	40,00	12.046	60,00
09	Ostala imovina	21.689	0,97	8.676	40,00	13.013	60,00
10	MV - AO	1.962.501	87,61	358.156	18,25	1.604.345	81,75
13	Opšta odgovornost	30.466	1,36	13.710	45,00	16.756	55,00
14	Kredit	0	0,00	0,00	0,00	0	0,00
18	Pomoć na putu	60.342	2,69	27.154	45,00	33.188	55,00
	Ukupno:	2.239.969	100,00	475.898	21,25	1.764.071	78,75

2.3. Likvidirane štete

Ukupan iznos likvidiranih šteta u 2012. godini ostvaren je u visini od 1.005.081 hilj. dinara, dok je u 2011. godini iznos likvidiranih šteta 908.955 hilj. dinara.

Iznos likvidiranih šteta u 2012. godini predstavlja rast za 10,58 % u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupno likvidirane štete 31.12.2012. godine (bez odbijenih) iznose:

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din)								
		Redovne		U sporu		Ukupno		Prosek		
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Red.	Spor	Svega
01	Nezgodna	1.552	41.704	2	56	1.554	41.760	27	28	27
02	Dobrov. zdravstv.	155	4.305	0	0	155	4.305	28	0	28
03	Motor. vozila	1.126	76.512	10	4.787	1.136	81.299	68	479	72
07	Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0	0	0	0
08	Požar i dr. opasnosti	14	682	2	2.071	16	2.753	49	1.036	172
09	Ostala imovina	127	18.443	1	26	128	18.469	145	26	144
10	AO	5.488	720.385	425	108.471	5.913	828.856	131	255	140
13	Opšta odgovornost	185	4.073	0	0	185	4.073	22	0	22
14	Kredit	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Pomoć na putu	2.045	23.566	0	0	2.045	23.566	12	0	12
	Ukupno:	10.692	889.670	440	115.411	11.132	1.005.081	83	252	90

Prosek po jednoj likvidiranoj šteti svih vrsta osiguranja bez troškova i bez odbijenih zahteva za naknadu štete u odnosu na prethodnu godinu povećao se za 15,4 % prema 11,4 %, a kod osiguranja od autoodgovornosti za 22,8 % prema 14,3 % koliko je iznosio u prethodnoj godini.

Stepen ažurnosti rešavanja i isplate šteta iskazan je na osnovu broja prenetih predmeta iz prethodne godine, broja prijavljenih predmeta u toku tekuće godine, broja rešenih i isplaćenih zahteva za naknadu štete u tekućoj godini i broja rezervisanih zahteva za naknadu štete na kraju tekuće godine.

Broj prenetih, prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta na dan 31.12.2012. godine:

Šifra	Vrsta osiguranja	Rešene 2011	Prijavljene 2012	Rešene 2012	Rešene 2012 (%)
01	Nezgodna	39	1.914	1.903	50
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	4	226	228	2
03	MV – kasko	93	1.223	1.229	87
07	Roba u prevozu	0	0	0	0,00
08	Požar i druge opasnosti	2	42	40	4
09	Ostala imovina	3	153	146	10
10	MV – AO	1.156	6.705	6.686	1.175
13	Opšta odgovornost	0	268	264	4
14	Kredit	0	0	0	0,00
18	Pomoć ma putu	23	2.165	2.096	92
	Ukupno:	1.320	12.696	12.592	1.424
	Likvidirane bez odbijenih			11.132	
	Odbijene			1.480	
	Isplaćene			10.972	
	Neisplaćene			160	

Dinamika i struktura likvidiranih šteta po vrstama osiguranja

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din)				
		2012.g.	% učešća	2011.	% učešća	Indeks (3 : 5)
1	2	3	4	5	6	7
01	Nezgodna	41.760	4,15	45.305	4,98	92,18
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	4.305	0,43	9.699	1,07	4,44
03	MV – kasko	81.299	8,09	104.498	11,50	77,80
07	Roba u prevozu	0	0	0	0,00	0
08	Požar i druge opasnosti	2.753	0,27	1.465	0,16	187,92
09	Ostala imovina	18.469	1,84	3.402	0,37	542,88
10	MV – AO	828.856	82,47	730.076	80,32	113,53
13	Opšta odgovornost	4.073	0,40	571	0,06	713,31
14	Kredit	0	0	0	0,00	0
18	Pomoć ma putu	23.566	2,35	13.939	1,53	169,06
	Ukupno:	1.005.081	100,00	908.955	100,00	110,58

Rast iznosa likvidiranih šteta u odnosu na prethodnu godinu, zabeležen je na ukupnom nivou 10,58 %, a po vrstama osiguranja povećanje je izraženo u najvećoj meri kod obaveznog osiguranja motornih vozila.

Likvidirane štete po osnovu odgovornosti od upotrebe motornih vozila učestvuju sa 82,47 % u ukupno likvidiranim štetama u 2012. godini, a u prethodnoj godini učestvovala su sa 80,32 %.

Od dana prijave do dana likvidacije zahtevi za naknadu štete reše se u proseku za 40 prema 57 dana, u redovnom za 19 prema 37, a u sudskom postupku za 499 prema 537 dana u prethodnoj godini, što pokazuje značajno povećanje ažurnosti u postupku likvidacije zahteva za naknadu štete.

Učešće šteta u mirnom postupku i šteta u sporu u ukupnom broju i iznosu likvidiranih šteta bez troškova šteta, kao i izdvojen segment šteta AO, predstavljeni su sledećom tabelom:

	Učešće šteta u mirnom postupku u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznosa šteta u mirnom postupku u odnosu na ukupno likvidirani iznos	Učešće šteta u sporu u ukupnom broju likvidiranih šteta	Učešće likvidiranog iznos šteta u sporu u odnosu na ukupno likvidirani iznos šteta
- ceo portfelj	95,66 %	88,52 %	4,34 %	11,48 %
- AO	92,13 %	97,50 %	7,87 %	2,50 %

Odnos troškova šteta i premija sa utvrđenim trendom, u sintetičkom sadržaju je sledeći:

	(u 000 din)	
1. Fakturisana premija osiguranja ostvarena za 2012.g.	2.239.969	
2. Tehnička premija osiguranja u 2012. g.	1.720.793	
3. Rashodi – likvidirane štete po svim osnovama	1.167.334	
4. Rezervacija šteta	1.709.178	
	2011.g.	2012.g.
5. Odnos troškova likvidacije šteta prema premiji (3 : 1)	44,48 %	52,49 %
6. Odnos troškova iz osnova likvidiranih i rezervisanih šteta prema premiji (3 + 4) : 1	114,17 %	129,34 %
7. Odnos troškova šteta (ukupnih) prema tehničkoj premiji (3 + 4) : 2	148,06 %	167,16 %

Ostvarena ažurnost u likvidaciji šteta je zadovoljavajuća sa ostvarenim procentom od 89,84 %.

Od dana prijave do dana likvidacije zahtevi za naknadu štete reše se u proseku za 40 prema 57 dana, u redovnom za 19 prema 37, a u sudskom postupku za 499 prema 537 dana u prethodnoj godini što pokazuje značajno povećanje ažurnosti u postupku likvidacije zahteva za naknadu štete.

Od dana prijave zahteva za naknadu štete isplata se izvrši u proseku za 46 prema 67 dana, redovni predmeti za 25 prema 46, a sudski predmeti za 506 prema 555 dana u prethodnoj godini što pokazuje značajno povećanje ažurnosti.

2.4. Isplaćene štete

Ukupno 160 šteta su likvidirane, a nisu isplaćene do kraja obračunskog perioda (sa neisplaćenim iznosom od 12.639 hilj. dinara), dok je u istom periodu prošle godine bilo 460 likvidiranih neisplaćenih šteta (u iznosu od 45.465 hilj. dinara), što je smanjenje po broju za 2,87 puta, a smanjenje po iznosu za 3,59 puta.

2.5. Rezervisanja

Društvo je po godišnjem računu za 2012. godinu izvršilo sledeće rezervacije (daje se u sintetičkom sadržaju), i to:

Rezervacija šteta

Red. broj	Vrsta osiguranja	(u 000 din)		
		2012.g. Iznos	2011.g. Iznos	Indeks (3 : 4)
1	2	3	4	5
1.	Obavezno osiguranje	1.545.353	1.540.220	100,33
2.	Ostale vrste osiguranja	163.823	66.284	247,15
Ukupno rezervisane štete:		1.709.176	1.606.504	106,39

Struktura rezervisanih šteta od 1.709.178 hilj. dinara ostvarena je po osnovu:

	(u 000 din)
– Nastalih i prijavljenih šteta – sa troškovima	496.191
– Nastalih a neprijavljenih šteta sa troškovima	1.212.987
Ukupno:	1.709.178

2.6. Deponovanje i ulaganje sredstava tehničkih rezervi

Ulaganje sredstava tehničkih rezervi Društva, tokom 2012. godine odvijalo se u znaku očuvanja realnih vrednosti i najlikvidnijih oblika. Obračunate tehničke rezerve 31.12.2012. godine iznose 2.778.627 hilj. dinara.

Ulaganja su se sprovodila u skladu sa aktuelnim zakonskim propisima (Zakon o osiguranju i Odluke o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve društva za osiguranje) i aktima Društva (Pravilnik o deponovanju i ulaganju sredstava tehničkih rezervi, Uputstvo o deponovanju i ulaganju sredstava tehničkih rezervi i pratećih Odluka).

Ukupna vrednost plasiranih (uloženih) sredstava tehničkih rezervi Društva na dan 31.12.2012. godine iznosila je 2.493.578 hilj. dinara, što je manja za (2.778.627 – 2.493.578) 285.049 hilj. dinara.

Procenat plasiranih sredstava tehničkih rezervi iz odnosa prema obračunatoj visini 31.12.2012. godine iznosi (2.493.578 : 2.778.627) 89,74 %.

	(u 000 din)
a) Društvo je sa 31.12.2011. godine manje uložilo tehničkih rezervi od ukupno obračunatih tehničkih rezervi za	417.235
b) Društvo je sa 31.12.2012. godine manje uložilo tehničkih rezervi od ukupno obračunatih tehničkih rezervi za	285.049
c) Smanjenje razlike za (a – b)	132.136

Prekoračenje TSO tj. njihova visina posmatrana u celini, u odnosu na fakturisane premiju osiguranja i posebno na nivou osiguranja AO, bilo je od uticaja na neusklađenosti između obračunatih i plasiranih sredstava tehničkih rezervi, što nije u skladu sa zakonskim propisima i pravilima struke osiguranja i što je uticalo na ostvareni stepen likvidnosti Društva, bez obzira na mogućnost Društva da blagovremeno izmiruje svoje obaveze.

Uzimajući u obzir mogućnost prodaje investicionih nekretnina i izdavanja u zakup, kao i dalje smanjenje TSO, očekuju se pozitivni efekti u narednom periodu i usklađivanje sa Zakonom o osiguranju.

2.7. Garantne rezerve Društva

Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, Društvo je u skladu sa zakonskim propisima i aktima poslovne politike pravilno obračunalo i formiralo garantne rezerve.

Ukupna obrazovana garantna rezerva iznosi 558.639 hilj. dinara. Garantna rezerva je usklađena sa osnovnim kapitalom i marginom solventnosti. Usklađenost deponovanja i ulaganja je u skladu sa propisima. Viši je uloženo Garantnih rezervi za 46.907 hilj. dinara.

2.8. Margina solventnosti

Obračunata margina solventnosti iznosi 374.168 hilj. dinara, po osnovu premije, dok je metodom šteta utvrđena u iznosu od 318.876 hilj. dinara. Kao margina solventnosti uzet je osnovni kapital u skladu sa tačkom 5. Odluke o načinu utvrđivanja margine solventnosti.

2.9. Kapital

Društvo raspolaže akcijskim kapitalom od 573.324 hilj. dinara. Zakonom utvrđena potrebna visina (čl. 28.) iznosi 511.732 hilj. dinara.

2.10. Likvidnost Društva

Društvo redovno prati rezultate ostvarene likvidnosti i ocenjuje ih kao dobre. Obaveze po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju i druge obaveze se izvršavaju uredno, Društvo ne koristi kreditna i druga podsticajna sredstva za izmirivanje obaveza, i u prethodnom periodu od tri godine bilo je bez ijednog dana blokade tekućih računa.

Rezultati ostvarene likvidnosti 31.12.2012. godinu su:

Koeficijent likvidnosti I stepena 2010. g	=	$\frac{\text{Gotov. i gotov. ekvivalent}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{112.323}{151.914} = 0,74;$
Koeficijent likvidnosti I stepena 2011. g	=	$\frac{\text{Gotov. i gotov. ekvivalent}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{84.744}{159.281} = 0,53;$
Koeficijent likvidnosti I stepena 2012. g	=	$\frac{\text{Gotov. i gotov. ekvivalent}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{175.556}{155.583} = 1,13;$
Koeficijent likvidnosti II stepena 2010.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina - zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.614.815}{151.914} = 17,21;$
Koeficijent likvidnosti II stepena 2011.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina - zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.615.414}{159.281} = 16,42;$
Koeficijent likvidnosti II stepena 2012.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina - zalihe}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.541.995}{155.583} = 16,34;$
Koeficijent likvidnosti III stepena 2010.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.653.444}{151.914} = 17,47;$
Koeficijent likvidnosti III stepena 2011.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.655.531}{159.281} = 16,67;$
Koeficijent likvidnosti III stepena 2012.g	=	$\frac{\text{Obrtna imovina}}{\text{Kratkoročne obaveze}} = \frac{2.566.547}{155.583} = 16,50;$

Povećana je likvidnost Društva I stepena u odnosu na 2011. godinu, dok su II i III stepen neznatno ispod, pri čemu su likvidna (kratkoročna) sredstva Društva bila dovoljna za izmirivanje kratkoročnih obaveza.

3. Finansijsko poslovanje – Finansijski izveštaji

3.1. Reklasifikovani bilans stanja

Red. broj	Pozicija	(u 000 din)		Indeksni poeni (3 : 4)
		Stanje 31.12.2012.g.	Stanje 31.12.2011.g.	
1	2	3	4	5
	Aktiva			
A.	Stalna imovina	1.470.681	1.417.607	103,74
	1. Nematerijalna ulaganja	31.776	13.218	240,40
	2. Nekretnine, postrojenja i oprema koje služe za obavljanje delatnosti	590.182	598.518	98,61
	3. Investicione nekretnine	747.173	691.759	108,01
	4. Dugoročni finansijski plasmani	101.550	114.112	88,99
B.	Obrtna imovina - potraživanja	2.566.547	2.655.531	96,65
	I Zalihe	24.552	40.117	61,20
	II Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-
	III Kratkoročna potraživanja, plasmani i gotovina	2.541.995	2.615.414	97,19
C.	Poslovna imovina	4.037.228	4.073.138	99,12
	Pasiva			
A.	Kapital i rezerve	597.649	664.346	89,96
	I Osnovni i ostali kapital	574.242	574.241	100,00
	1. Akcijski kapital	573.324	573.324	100,00
	2. Udeli i ostali kapital	918	917	100,11
	II Rezerva	335	20.493	1,63
	III Revalorizacione rezerve	325.309	317.053	102,60
	IV Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	174.907	227.283	76,96
	V Neraspoređena dobit	0	7.090	0,00
	1. Neraspoređena dobit ranijih godina	0	7.090	0,00
	2. Neraspoređena dobit tekuće godine	0	0	0,00
	VI Gubitak do visine kapitala	127.330	27.248	467,30
B.	Rezervisanja i obaveze	3.439.579	3.408.792	100,90
	I Dugoročna rezervisanja	15.536	42.396	36,64
	II Dugoročne obaveze	-	-	-
	III Kratkoročne obaveze	155.582	159.281	97,68
	IV Pasivna vremenska razgraničenja	3.232.889	3.178.949	101,70
	1. Prenosne premije	1.060.090	1.158.376	91,52
	2. Rezervisane štete	1.709.178	1.606.504	106,39
	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621	414.069	111,97
	V Odložene poreske obaveze	35.572	28.166	126,29
	Ukupna pasiva	4.037.228	4.073.138	99,12

Uticao na smanjenje visine aktive odnosno pasive na iznos od 99,12 indeksnih poena je ostvareno naročito kod obrtna imovine, i to:

	(u 000 din)		Indeksni poeni
	2012.g.	2011.g.	
- Kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	1.623.023	97,00
- Unapred plaćeni troškovi pribave	210.431	366.687	57,39

Promenom metodologije procene kod primene čl. 128. Zakona o osiguranju u razgraničenju troškova pribave samo do visine režijskog dodatka u prenosnoj premiji, ostvareno je smanjenje razgraničenja troškova pribave za 134.491 hilj. dinara.

Stalna imovina je u rastu sa ostvarenjem indeksa od 103,74 indeksnih poena. Rast se pogotovo iskazuje kod:

	(u 000 din)		Indeksni poena
	2012.g.	2011.g.	
– Investicione nekretnine	747.173	691.759	108,01
– Nematerjalna ulaganja	31.776	13.218	240,40

1.2. Reklasifikovani bilans uspeha

Red. broj	Opis	(u 000 din)		Indeks (3 : 4)
		2012.	2011.	
1	2	3	3	5
	UKUPNI PRIHODI	2.728.911	2.646.060	103,13
I	Poslovni (funkcionalni) prihodi	2.560.212	2.410.049	106,23
	1. Prihodi od premije osiguranja i saosiguranja	2.300.379	2.266.570	101,49
	2. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovnima osiguranja	58.089	78.109	74,37
	3. Prihodi o deponovanju i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	178.536	56.047	318,55
	4. Ostali poslovni prihodi	23.208	9.323	248,93
II	Finansijski prihodi	20.518	17.717	115,81
III	Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine	148.181	218.294	67,88
	UKUPNI RASHODI	2.850.292	2.631.062	108,33
II	Poslovni (funkcionalni) rashodi	1.524.113	1.357.169	112,30
B.	Troškovi sprovođenja osiguranja	1.188.505	1.169.107	101,66
IV	Finansijski rashodi	17.280	4.267	404,97
VI	Rashodi po osnovu obezvređenja imovine	117.550	94.832	123,96
IX	Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja			
X	Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	2.844	5.687	50,01
C.	Dobit pre oporezivanja	0	14.998	
D.	Gubitak pre oporezivanja	121.381	0	
	1. Porez na dobitak	0	8.265	
	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza		357	
	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza		5.949	
F.	NETO DOBITAK	0	7.090	
G.	NETO GUBITAK	127.330	0	

Društvo je ostvarilo rast poslovnih prihoda od 6,23 %, a poslovnih rashoda za 12,3 % u odnosu na 2011. godinu.

Rast poslovnih prihoda je ostvaren uglavnom iz većih prihoda od deponovanja i ulaganja u 2012. godine. Naime, iz efekata kursnih razlika i kamata iz deponovanja tehničkih rezervi, povećani su prihodi po ovom osnovu za 218,55 % u odnosu na 2011. godinu. Društvo je prihod od 56.047 hilj. dinara povećalo na 178.536 hilj. dinara.

Smanjeni su prihodi od usklađivanja vrednosti imovine od 218.294 hilj. dinara na iznos od 148.181 hilj. dinara, tj. u ostvarenju sa 67,88 % u odnosu na 2011. godinu. Ostvaren je rast ukupnih prihoda od 3,13 %, a poslovnih prihoda za 6,26 %.

TSO su skoro u visini ostvarenja iz 2011. godine. Međutim, ako se uzmu u obzir efekti promene metodologije razgraničenja TSO u skladu sa čl. 128. Zakona o osiguranju, koji su negativni, može se zaključiti da je došlo do smanjenja TSO u 2012. godini.

4. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja za 2012. godinu iznose 1.188.505 hilj. dinara i u odnosu na 2011. godinu beleže rast u od 1,66 %, pri čemu se može naglasiti da poslovni prihodi Društva takođe beleže rast u analiziranoj godini u iznosu od 6,23 %, a poslovni rashodi od 12,30 %.

	(u 000 din)		Indeksni poena
	2012.g.	2011.g.	
– Poslovni prihodi	2.560.212	2.410.049	106,23
– Poslovni rashodi	1.524.113	1.357.169	112,30
– TSO	1.188.505	1.169.107	101,66

Pored iskazanog neznatnog nominalnog rasta TSO u 2012. godini prema ostvarenju iz 2011. godine Ovlašćeni revizor ukazuje na pozitivan trend u ostvarenju TSO.

Globalnim pristupom od strane Ovlašćenog revizora utvrđeno je, da je Društvo za 2012. godinu u ostvarenju TSO iskazalo pozitivan trend u odnosu na 2011. godinu, u kvantificiranim veličinama po elementima obračuna kako je dato pod tačkom 23.3. Izveštajnog redosleda.

Ocenjuje se, da je Društvo preduzetim merama ostvarilo pozitivan trend u smanjenju TSO, u uslovima nelojalne konkurencije i nepovoljnim uslovima poslovanja, nastalim usled dejstva finansijske krize koja je nepovoljno uticala na poslovanje i u delatnostima osiguranja.

TSO u 2012. godini evidentno su povećani za 134.491 hilj. dinara iz promene metodologije po čl. 128. Zakona o osiguranju.

Naime, u drugom kvartalu 2012. godine, prema Rešenju Guvernera NBS-e G. broj 2311 od 19.04.2012. godine, Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova sprovođenja osiguranja, po osnovu člana 128. Zakona o osiguranju, uzimajući u obzir granice i obim troškova sprovođenja osiguranja po članu 45. Zakona o obaveznom osiguranju. U skladu sa standardima, promena metodologije razgraničenja troškova se samtra promenom računovodstvene procene. Efekat te promene, u iznosu od 134.491 hilj. dinara, evidentiran je kao trošak sprovođenja osiguranja tekućeg perioda.

Društvo i dalje preduzima mere za unapređivanje organizacione, kadrovske i informatičke strukture u skladu sa strukom osiguranja, akata poslovne politike i poslovnih principa, sa ciljem ostvarivanja izbalansiranih veličina prihoda (režije) i TSO, a sa ciljem usklađivanja ovog poslovanja sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju.

Segment troškova poslovanja nastaje u sprovođenju ukupnih poslovnih aktivnosti, čija realizacija zahteva trošenje sredstava, te se u merama za sprovođenje poslova ukazuje na potrebu za internom kontrolom u upravljanju rizicima, što je Društvo organizovalo i usavršava praćenje i unapređenje upravljanja rizicima Društva.

Ocena je Ovlašćenog revizora, da je Društvo u sadašnjim uslovima obavljanja delatnosti osiguranja osposobljeno za smanjenje TSO, sa ispunjenjem sledećih uslova, i to:

1. Uspostavljanje i usavršavanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima, pogotovo rizika osiguranja, tržišta i operativnog rizika sa ciljem smanjenja TSO,
2. Dalje smanjenje rashoda po osnovu propagande i reklame, kirija i zakupnina;
3. Održavanje obuhvata osiguranja sa ekonomisanjem TSO do praga izdržljivosti.

Visina TSO u 2012. godini nije bila od uticaja na ugroženost prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica.

5. Pokazatelji uspešnosti poslovanja

Ekonomsko načelo rada svakog preduzeća je ostvarivanje maksimalnih rezultata uz minimalna ulaganja.

Ukoliko je ovo osnovni princip poslovanja, onda se uspešnost poslovanja može meriti kroz:

- produktivnost,
- ekonomičnost

Navedena ekonomska načela, ukoliko se primenjuju kod osiguravajućih društva, podrazumevaju niz specifičnosti usled posebnog karaktera ove delatnosti.

Produktivnost predstavlja ostvarivanje određenog nivoa ukupnih prihoda merenim brojem zaposlenih radnika. Osnovni pokazatelj produktivnosti je prosečan iznos ukupnih prihoda po zaposlenom radniku. Poboľšanje produktivnosti postiže se naizmeničnim uticajem navedenih činioca, tj. uvećanjem prihoda i smanjivanjem broja zaposlenih ili istovremenim uticajem oba ova činioca.

a) Produktivnost rada

$$\begin{aligned} \text{I Produktivnost rada za 2010. godinu} &= \frac{\text{fakturisana premija}}{\text{broj zaposlenih}} = \frac{2.235.106}{506} = 4.417 \text{ hilj. dinara} \\ \text{II Produktivnost rada za 2011. godinu} &= \frac{\text{fakturisana premija}}{\text{broj zaposlenih}} = \frac{2.305.159}{491} = 4.695 \text{ hilj. dinara} \\ \text{III Produktivnost rada za 2012. godinu} &= \frac{\text{fakturisana premija}}{\text{broj zaposlenih}} = \frac{2.239.969}{436} = 5.137 \text{ hilj. dinara} \end{aligned}$$

U 2012. godini povećana je produktivnost rada za (5.137 : 4.695) 10,94 indeksnih poena.

Ekonomičnost predstavlja težnju da se postigne sto veći obim premije osiguranja, uz što manje troškove poslovanja tj. predstavlja cenu koštanja premije osiguranja.

b) Ekonomičnost poslovanja

$$\begin{aligned} \text{I Ekonomičnost poslovanja za 2010.g.} &= \frac{\text{TSO}}{\text{fakturisana premija}} = \frac{1.118.360}{2.235.106} \times 100 = 50,04 \% ; \\ \text{II Ekonomičnost poslovanja za 2011.g.} &= \frac{\text{TSO}}{\text{fakturisana premija}} = \frac{1.169.107}{2.305.159} \times 100 = 50,72 \% . \\ \text{III Ekonomičnost poslovanja za 2012.g.} &= \frac{\text{TSO}}{\text{fakturisana premija}} = \frac{1.188.505}{2.239.969} \times 100 = 53,06 \% . \\ \text{IV Ekonomičnost poslovanja za 2012.g.} &= \frac{\text{TSO}}{\text{fakturisana premija}} = \frac{1.080.535}{2.239.969} \times 100 = 48,24 \% . \\ \text{(svodenjem uslova na 2011. godinu)} & \end{aligned}$$

6. Bilans uspeha AO

U skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju Društvo je utvrdilo prihode i rashode i rezultat osiguranja AO.

a) Data je raspodela premije osiguranja AO u iznosima po namenama:

	(u 000 din)	(u %)
- Tehnička premija	1.561.936	79,75
- Preventiva	15.669	0,80
- Dodatna preventiva – video nadzor	23.502	1,20
- Režija	357.433	18,25
Ukupno premija:	1.958.540	100,00

Raspodela je vršena u skladu sa zakonskim propisima.

b) Društvo je ostvarilo visinu provizije u skladu sa čl. 45. Zakona o obaveznom osiguranju. Naime, visina provizije ostvarena je u procenu od 2,07 % u odnosu na fakturisane premiju (40.529 : 1.958.540).

Društvo nije postupilo u skladu sa čl. 45. Zakona o obaveznom osiguranju, obzirom da je visina TSO ostvarena iznad procenta od 23 % fakturisane premije. Naime, ostvareni procenat učešća TSO u fakturiranoj premiji osiguranja AO utvrđen je u visini od (979.952 : 1.958.540) 50,03 %.

7. Kadrovi i zarade

Društvo zapošljava radnike potrebnih kvalifikacija i struka koji mogu uspešno da obavljaju registrovane poslove Društva. Naime, poslovanje Društva, odnosno ostvarenje poslovnih rezultata u najvećoj meri zavisi od ljudskih resursa, pa se iz tih razloga posebna pažnja poklanja zaposlenima.

Sa stanjem 31.12.2012. godine Društvo je zapošljavalo 472 radnika, što je za 49 radnika manje u odnosu na stanje 31.12.2011. godine.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih radnika je: 3 magistra, 6 mastera, 128 sa visokom stručnom spremom, 45 sa višom spremom, 1 radnik sa V stepenom stručne spreme, 173 sa srednjom spremom, 53 sa III stepenom stručne spreme, 3 sa II stepenom stručne spreme, 4 radnika sa I stepenom i 7 NK radnika.

8. Tehnička osposobljenost

Visoka tehnička opremljenost Društva i dalje mere za strategiju razvoja informacionog sistema, čine osnovu za uspešnije poslovanje Društva.

9. Upravljanje sistemom internih kontrola i upravljanje rizicima

Interne kontrole Društva obuhvataju mere i postupke koji se sprovode radi obezbeđenja uslova da celo Društvo radi u skladu sa planovima i politikama koje usvaja uprava, kao i obezbeđenje verodostojnosti računovodstvenih evidencija i podataka iz finansijskih izveštaja.

Uspostavljeni sistem obezbeđuje pouzdanost i verodostojnost transakcija Društva u primeni, da su nastale transakcije dozvoljene, da ih je odobrilo rukovodstvo i da su izvršene i evidentirane u poslovnim knjigama.

Upravni odbor Društva je doneo Pravilnik o sistemu interne kontrole i upravljanju rizicima u poslovanju Društva. Sadržajem Pravilnika se, po oceni Ovlašćenog revizora, u potpunosti daju osnove za uspostavljanje i usavršavanje sistema interne kontrole, koji bi zadovoljio potrebe koje su predviđene Zakonom o osiguranju, Zakonom o računovodstvu i reviziji i Odlukom o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima u poslovanju društva za osiguranje i dr..

Sistem interne kontrole odgovara prirodi, složenosti i rizičnosti delatnosti Društva, a u cilju sprečavanja nepravilnosti i nezakonitosti u poslovanju i obezbeđenju uslova za prepoznavanje, merenje, upravljanje i kontrolu rizika u poslovanju, kao i adekvatno upravljanje Društvom u celini, u skladu sa Zakonom i aktima Društva.

Zaključak je da Društvo u 2012. godini bilo izloženo sledećim ključnim rizicima, pri čemu Društvo u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjenje:

- **tržišnom riziku** u smislu dejstva oštre i nelojalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima, što se reflektuje na neusklađenost pokrica tehničkih rezervi,
- **riziku osiguranja**, u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja, time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka, kao izvora za njihovo pokriće, i u smislu neadekvatne procene rizika koji se preuzima u osiguranju na osnovu analize merodavna – tehničkog rezultata po registarskim područjima;
- **riziku ročne i strukturne neusklađenosti ulaganja i obaveza**, obzirom da se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima, u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica,
- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokriće sopstvenim sredstvima - ukupne rezerve) za izmirivanje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze),
- je Društvo održalo stečeno učešće na ukupnom tržištu osiguranja, kao i po vrsti osiguranja koja je dominantna u prihodima (autoodgovornost);
- da je Društvo poboljšalo ranije ostvarene rezultate u pogledu ažurnosti u rešavanju šteta, što su odlike dobrog Društva za osiguranje i osnovni preduslovi za zaštitu prava osiguranika i trećih oštećenih lica.

Društvo je u Izveštaju o poslovanju utvrdilo planove za unapređenje Sistema internih kontrola i upravljanja rizicima, sa krajnjim ciljem utvrđivanja nivoa nosivosti rizika.

Ocena je Ovlašćenog revizora da je Društvo uspostavilo osnove za utvrđivanje sistema internih kontrola i upravljanja rizicima, kao i da je potrebno daljim merama usavršavati sistem, uspostaviti smernice i ispunjavati planske zadatke od identifikacije, kategorizacije i kvantifikacije rizika u svakodnevnom poslovanju i smernicama Društva.

Obrada sistema internih kontrola i upravljanja rizicima je data u punom sadržaju pod tačkom 2. ovog Izveštaja.

Zaključci Ovlašćenog revizora

U 2012. godini Društvo je izvršilo usklađivanje sa Zakonom o provrednim društvima, pri čemu se opredelilo za dvodomno upravljanje, čiji je cilj bolje i efikasnije korporativno upravljanje. Redovno su sastavljeni periodični izveštaji, a sa ciljem unapređenja praćenja i analize različitih rizika koje je Društvo identifikovalo u svom poslovanju. Isto tako analizirana su i unapređena opšta akta poslovne politike Društva.

Zaključci Ovlašćenog eksternog revizora koji su proizvod pokazatelja poslovanja Društva za 2012. godinu su sledeći:

- a) Smanjenje realizovanih TSO tekućeg perioda (bez donosnih troškova) za 6,64 % mereno učešćem troškova u ukupnoj premiji, odnosno nominalno za 182.730 hilj. dinara, što daje osnove za umanjenje operativnog i tržišnog rizika;
- b) Poboljšana ažurnost u izvršavanju dospelih obaveza i smanjenje prosečnog vremenskog roka od likvidacije do isplate šteta;
- c) Dovoljnost rezervacije nastalih neprijavljenih šteta u prethodnom periodu;
- d) Pozitivan trend u ostvarenju smanjenja razlike između visine uloženi tehničkih rezervi i obračunatih sa mogućnošću otklanjanja neusklađenosti, umanjuje operativni rizik i rizik ročne i strukturne neusklađenosti ulaganja i obaveza;
- e) Likvidnost Društva je zadovoljavajuća;
- f) Pokazatelji uspešnosti poslovanja mereni kroz produktivnost i ekonomičnost nisu zadovoljavajući sa stanjem 31.12.2012. godine, ali su u ostvarenju sa pozitivnim trendom u odnosu na poslednje 3 godine. Osim toga uspostavljena je nova ciljna profitabilnost za narednu poslovnu godinu;
- g) Finansijska stabilost utvrđena iz odnosa kapitala i aktive Društva je zadovoljavajuća.

Ocena Ovlašćenog revizora

Po oceni Ovlašćenog revizora, mere koje se preduzimaju daju osnove za obezbeđenje uslova iz zakonskih propisa u cilju normalnog obavljanja poslova osiguranja u narednom periodu (obezbeđenost kapitala i drugih činioca).

Ostaje obaveza Društva da u narednom periodu obezbedi pokrivenost tehničkih rezervi i pokrije iskazani gubitak na dan 31.12.2012. godine.

10. ORGANIZACIONA, KADROVSKA I TEHNIČKA OSPOBLJENOST DRUŠTVA

a) Organizacija Društva

Pravilnikom o organizaciji poslova Društva, uređuje se organizacija poslova Društva, i to:

- podela poslova,
- centralizacija i decentralizacija određenih poslova,
- hijerarhijska struktura,
- podela na organizacione delove
- raspon rukovođenja i
- koordinacija poslova.

Društvo je u toku 2012. godine održalo postojeću organizacionu strukturu preko uspostavljenog broja organizacionih celina ogranaka, sa ciljem da se obezbedi i održi ravnomerna zastupljenost prodaje na celoj teritoriji Republike Srbije.

Obavljanje delatnosti osiguranja u toku 2012. godine Društvo je vršilo preko 20 organizacionih delova (Ogranaka), u sastavu kojih su obrazovana prodajna mesta i sistematizirana potrebna radna mesta. U toku 2012. godine ukinuta su 3 ogranka (Ogranak Sombor, Ogranak Senta i Ogranak Topola).

Organizacijom Društva, omogućuje se grupisanje poslova na osnovu prostornog razgraničenja, podela rukovođenja i hijerarhijska struktura aktivnosti pri ostvarivanju ciljeva poslovne politike sadržane u smernicama Društva, koje su sadržane u strategiji razvoja Društva, koja se utvrđuje na osnovu: tržišnog okruženja, društvenog ekonomskog okruženja, informacione i ostale tehnologije, kao i postojeća i planirana veličina Društva.

Društvo se Pravilnikom o organizaciji organizaciono prilagodilo internim i eksternim potrebama za uspešnije poslovanje po svima parametrima, od prodaje osiguranja do ekonomisanja sredstvima, kroz dalje unapređenje sistema rukovođenja i upravljanja od operativnog i strateškog značaja za Društvo, kojim se obezbeđuje:

- stabilnost Društva, pri ostvarivanju postavljenih ciljeva,
- kvalitet strategijskog reagovanja,
- kvalitete operativnog postupanja,
- kvalitete strukturnog odlučivanja i
- kvalitet upravljanja.

Organizacija Društva, kao struktura, ima svoju podstrukturu koja sadrži sledeće delove:

- Organi Društva (Skupština, Nadzorni odbor, Izvršni odbor, Generalni direktor,
- Strategijski deo (Generalni direktor, Izvršni direktor pravnih poslova, poslova uviđaja, procene i likvidacije šteta i preventivnog inženjeringa, Izvršni direktor za poslove osiguranja, Izvršni direktor finansija i računovodstva, Izvršni direktor IT Sektora, Zamenik Generalnog direktora, Pomoćnik Generalnog direktora za finansije i računovodstvo, Zamenik izvršnog direktora za poslove osiguranja). Ovo su organizacione funkcije strateškog dela i značaja.
- Srednji deo (Rukovodioci službi, ogranaka i ostalih organizacionih delova),
- Operativni deo (neposredni izvršiooci),
- Specijalisti u oblasti tehnike, aktuarstva, revizije i drugih struka i
- Po potrebi drugi delovi.

Interna revizija se organizuje kao posebna organizacioni deo, nezavisan u obavljanju svoje funkcije, samostalan u radu, neposredno odgovoran Nadzornom odboru.

Interna revizija organizaciono ima sledeću strukturu:

- Direktor interne revizije,
- Viši saradnik interne revizije,
- Saradnik interne revizije.

Uz funkciju Generalni direktor Društva direktno su povezani:

- Sekretar Društva,
- Poslovni sekretar generalnog direktora,
- Referent za organizaciju i sistem kvaliteta,
- Služba logistike.

Društvo ima sledeće sektore:

- Sekretar neživotnih osiguranja,
- Sektor pravnih poslova, poslova uviđaja, procene i likvidacije šteta,
- Sektor finansija i računovodstva.

Nezavisne službe koje su direktno povezane sa Upravom su:

- IT sektor,
- Aktuarstvo i upravljanje rizicima,
- Služba interne revizije,
- Služba logistike.

Sektorom neživotnih osiguranja rukovodi Izvršni direktor za poslove osiguranja.

Sektor neživotnih osiguranja organizaciono ima sledeću strukturu:

- Služba osiguranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila,
- Služba kontrole tarifiranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila,
- Služba kasko osiguranja i transporta,
- Služba ostalih neživotnih osiguranja,
- Služba marketinga i unapređenja prodaje osiguranja,
- Služba za razvoj proizvoda.

Odeljenje stroge evidencije.

Poslovni sekretar Izvršnog direktora za poslove osiguranja.

- 1) U okviru sektora osiguranja obrazuju se ogranci Društva kao posebne organizacione celine, koje su u organizacionom pogledu, hijerarhijski podređene službama osiguranja.

U funkcionalnom pogledu podređene su i drugim funkcijama u društvu, zavisno od poslova koje obavljaju.

Ogranak nema svojstvo pravnog lica, i ima mesto poslovanja u sedištu i van sedišta Društva.

Ogranak obavlja poslove iz delatnosti Društva, i to:

- Poslove osiguranja (prodaja osiguranja, tarifiranje, poslovi stroge evidencije, marketing i inapređenje prodaje),
- Pravne i poslove izviđaja, procene i likvidacije štete (uviđaj i procena štete na motornog vozila),
- Poslove finansiranja i računovodstva (poslovi finansijske operative).

Ogranak ne može istupati ni u svoje ime ni za svoj račun, niti u svoje ime, već samo u ime i za račun Društva.

Ogranak ima mesto svog poslovanja, koje se upisuje u registar, kao podatak koji je značajan za identifikaciju rizika.

Ogranak nema poslovno ime, već samo naziv, koji se upisuje u registar. U pravnom prometu sa trećim licima ogranak se pojavljuje pod imenom Društva, uz dodatak svog naziva.

Pored obavljanja delatnosti u mestu poslovanja, ogranak obavlja delatnost i van mesta svog poslovanja i to putem organizovanja organizacionih jedinica u okviru svih ogranka:

- ekspoziture ogramka i
- prodajna mesta.

U okviru jednog ogranka može postojati jedna ili više ekspozitura zavisno od geografske rasprostranjenosti ogranka ili obima poslovanja istog.

Bliža organizacija svakog pojedinačnog ogranka uređuje se posebnom odlukom, koju donosi Izvršni direktor za poslove osiguranja.

Ogranak nema svoju imovinu.

Za obaveze koje preuzima ogranak, shodno jedinstvenom pravnom subjektivitetu Društva i nedeljivosti njegove imovine, odgovara Društvo celom svojom imovinom.

U pravnom prometu sa trećim licima ogranak zastupa lice ovlašćeno za zastupanje ogranka (u daljem tekstu: rukovodilac ogranka).

Rukovodilac ogranka je ovlašćen da u ime Društva, a u granicama svojih ovlašćenja zaključuje ugovore i vrši druge pravne radnje, kao i da zastupa Društvo pred sudovima i drugim organima. Rukovodilac ogranka u organizacionom smislu podređen je izvršnom direktoru za poslove osiguranja, a u funkcionalnom smislu i ostalim funkcijama.

Rukovodilac ogranka rukovodi ogranakom u okviru poverenih ovlašćenja, i ukoliko ista prekorači odgovara za štetu, koja se time prouzrokuje Društvu ili trećem licu, a kojim je posao zaključen. Odgovornost je objektivna, bez obzira da li se radi o prekoračenju ograničenja u nameri ili o previdu.

Ogranak organizaciono ima sledeću strukturu:

- Rukovodilac ogranka,
- Menadžer prodaje,
- Administrator menadžera prodaje,
- Agent prodaje,
- Referent prodaje osiguranja u ogranak,
- Referent stroge evidencije u ogranak,
- Referent računarske obrade podataka u ogranak,
- Referent tarifiranja u ogranak,
- Referent kontrole tarifiranja u ogranak,
- Saradnik za povezivanje i kontrolu premija i drugih potraživanja u ogranak,
- Saradnik za radno pravo u ogranak,
- Referent za uvidaj i procenu štete na motornim vozilima u ogranak.

Ekspozitura ogranka organizaciono ima sledeću strukturu:

- Administrator ekspoziture.

2) Sektor pravnih poslova, poslova uvidaja, procene i likvidacije šteta i preventivnog inženjeringa organizaciono ima sledeću strukturu:

- Služba pravnih poslova,
- Služba procene i likvidacije šteta motornih vozila i ostalih neživotnih osiguranja,
 - Odeljenje procene šteta motornih vozila,
 - Odeljenje likvidacije šteta motornih vozila,
 - Odeljenje procene imovinskih šteta,
 - Odeljenje likvidacije imovinskih šteta,
 - Odeljenje likvidacije šteta putnog zdravstvenog osiguranja i lica od posledica nesrećnog slučaja,
- Služba preventivnog inženjeringa.

Poslovni sekretar Izvršnog direktora pravnih poslova, poslova uvidaja, procene i likvidacije šteta i preventivnog inženjeringa.

Sektorom pravnih poslova, poslova uvidaja, procene i likvidacije šteta i preventivnog inženjeringa rukovodi Izvršni direktor za te poslove.

3) Sektorom finansija i računovodstva rukovodi Izvršni direktor za finansije i računovodstvo.

Za sektor finansija i računovodstva organizaciono se vezuje Pomoćnik Generalnog direktora za finansije i računovodstvo.

Sektor finansija i računovodstva, organizaciono ima sledeću strukturu:

- Služba plana, analize, kontrole i izveštavanja,
 - Odeljenje aktuarskih poslova,
- Služba finansijske operative,
- Služba računovodstva,
 - Odeljenje povezivanja i kontrole zaduženja i plana,
- Služba naplate potraživanja
- Služba za upravljanje rizicima.

4) IT Sektorom rukovodi Izvršni direktor IT Sektora.

IT sektor, organizaciono ima sledeću strukturu:

- Samostalni saradnik za bezbednost i zaštitu informacionog sistema,
- Služba za administraciju i komunikacije,
- Služba za razvoj i održavanje aplikativnog softvera,
- Odeljenje operativne podrške.

U hijerarhijskoj strukturi zaposleni u službama podređeni su Generalnom Direktoru Društva, u organizacionom pogledu, a u funkcionalnom smislu i drugim funkcijama zavisno od vrste poslova.

b) Kadrovska osposobljenost Društva

Na dan 31.12.2012. godine Društvo je imalo 423 zaposlena radnika. Daje se uporedni pregled broja radnika i kvalifikaciona struktura sa stanjem:

	31.12.2012. g.	31.12.2011.g.	Razlika
Magistar	3 radnika	-	+ 3
Master	6 radnika	-	+ 6
VSS	128 radnika	131 radnika	- 3
VŠS	45 radnika	55 radnika	- 10
SSS	173 radnika	202 radnika	- 29
SSS (III stepen)	53 radnika	63 radnika	- 10
VKV	1 radnik	1 radnik	-
KV	3 radnika	4 radnika	- 1
PKV	4 radnika	8 radnika	- 4
NKV	7 radnika	8 radnika	- 1
Ukupno:	423 radnika	472 radnika	- 49

Sektori i službe su organizovani u sedištu Društva – princip centralizacije, dok su ogranici Društva (20) organizovani kao posebni organizacioni delovi – princip decentralizacije.

Društvo prodaju polisa obavlja pretežno preko ogranka, u okviru kojih su organizovana prodajna mesta. U manjem obimu prodaja osiguranja se obavlja preko ovlašćenih zastupnika.

U narednom pregledu daju se organi Društva do i posle usklađivanja sa Zakonom o privrednim društvima.

1) do dana usklađivanja sa Zakonom o privrednim društvima

Članovi Upravnog odbora Društva bili su:

Red. broj	Ime i prezime	Zaposleni kod	Stepen stručne spremlje	Broj Rešenja (saglasnost NBS-a)
1.	Snežana Živković	Društvo	VSS	G.6146 od 25.04.2007.g.
2.	Branislav Bogdanović	Brokersko dilersko društvo	VSS	G.11613 od 15.07.2010.g.
3.	Živorad Nešić	Žitoprodukt, Kragujevac	VSS	G.6148 od 25.04.2007.g.
4.	Dragan Vasiljević	Društvo	VSS	G.6147 od 25.04.2007.g.
5.	Gojko Adžić	penzioner	VSS	G.6150 od 25.04.2007.g.

Članovi Nadzornog odbora Društva su:

Red. broj	Ime i prezime	Zaposleni kod	Stepen stručne spremlje	Broj Rešenja (saglasnost NBS-a)
1.	Radmilo Janković	Penzioner	VSS	G.6151 od 25.04.2007.g.
2.	Milena Simović	Credy banka a.d, Kragujevac	VSS	G.6152 od 15.07.2010.g.
3.	Nataša Petrović	Šumadija broker, Kragujevac	VSS	G.6153 od 25.04.2007.g.

2) nakon usklađivanja sa Zakonom o privrednim društvima

Članovi Nadzornog odbora Društva bili su:

Red. broj	Ime i prezime	Zaposleni kod	Stepen stručne spremlje	Broj Rešenja (saglasnost NBS-a)
1.	Radmilo Janković	Penzioner	VSS	G.6151 od 25.04.2007.g.
2.	Milena Simović	Credy banka a.d, Kragujevac	VSS	G.6152 od 15.07.2010.g.
3.	Nataša Petrović	Šumadija broker, Kragujevac	VSS	G.6153 od 25.04.2007.g.
4.	Branislav Bogdanović	AC Broker	VSS	G.11613 od 15.07.2010.g.
5.	Gojko Adžić	penzioner	VSS	G.6150 od 25.04.2007.g.

Članovi Izvršnog odbora Društva su:

Red. broj	Ime i prezime	Zaposleni kod	Stepen stručne spremlje	Broj Rešenja (saglasnost NBS-a)
1.	Snežana Živković	Društvo	VSS	G.6146 od 25.04.2007.g.
2.	Ivan Veselinović	Društvo	VSS	G.7061 od 25.08.2012.g.
3.	Snežana Nikolić	Društvo	VSS	G.7060 od 24.08.2012.g.

c) Tehnička opremljenost Društva

Poslovni prostor Društva sa njihovim veličinama, kvalitetama i lokacijama koje su obelodanjene pod tačkom 4. Izveštaja, po oceni ovlašćenog revizora zadovoljavaju potrebama Društva.

– Organizacija i kadrovi

Sektor IT organizovan je za obavljanje svih poslova koji su vezani za rad hardvera, softvera i komunikacija u preduzeću "Takovo osiguranje" a.d.o., Sektor IT čine:

- Služba za administraciju i komunikacije
- Služba za razvoj i održavanje aplikativnog softvera,
- Odeljenje operativne podrške.

U Sektoru IT trenutno ima 9 zaposlenih. Sistematizovana radna mesta u Sektoru IT:

- Izvršni Direktor IT Sektora (sistematizovano za VSS, mesto je popunjeno, izvršilac ima VSS, 1 izvršilac)
- Samostalni saradnik za bezbednost i zaštitu informacionog sistema (sistematizovano za VSS, mesto NIJE popunjeno)
- Služba za administraciju i komunikacije
 - Rukovodilac službe za administraciju i komunikacije (sistematizovano za VSS, mesto je popunjeno, izvršilac ima VSS, 1 izvršilac)
 - Sistem administrator (sistematizovano za VSS, mesto je popunjeno, jedan izvršilac ima VSS, drugi VŠ, 1 izvršilaca)
 - IT tehničar (sistematizovano za SSS, mesto NIJE popunjeno)
- Služba za razvoj i održavanje aplikativnog softvera
 - Rukovodilac službe za razvoj i održavanje aplikativnog softvera (sistematizovano za VSS, mesto je popunjeno, izvršilac ima VSS, mesto NIJE popunjeno)
 - Programer - tehnolog (sistematizovano za VSS, mesto je popunjeno, izvršilac ima VS, 2 izvršilaca)
 - Programer (sistematizovano za VSS, VS, SSS, mesto je popunjeno, 2 izvršioca)
 - Oba izvršioca imaju VSS
 - Instruktor (sistematizovano za VSS, SSS mesto je popunjeno, izvršilac ima SSS, 1 izvršilac)
- Odeljenje operativne podrške
 - Rukovodilac odeljenja operativne podrške (sistematizovano za VSS, mesto NIJE popunjeno)
 - Programer - analitičar (sistematizovano za VSS, mesto NIJE popunjeno).

Napomena: Po ugovoru o stručnom osposobljavanju i usavršavanju od 10.09.2012. godine angažovana su dva izvršioca, VSS, za period od 6 meseci.

Sagledavanjem organizacije IT sektora, sistematizacije radnih mesta i samih opisa radnih mesta, zaključuje se da na nivou sektora postoji adekvatna kvalifikaciona struktura i raspodela dužnosti/odgovornosti. Nisu sva sistematizovana radna mesta kadrovski popunjena.

– Tehnička opremljenost i funkcionisanje poslovnog informacionog sistema

Društvo je kako kadrovski tako organizaciono i tehnički osposobljeno za dobro i kvalitetno funkcionisanje. Sektor IT je organizovan za obavljanje svih poslova koji su vezani za rad hardvera, softvera i komunikacija. Sektor IT čine služba za administraciju i komunikacije, služba za razvoj i održavanje aplikativnog softvera i odeljenje operativne podrške. U IT Sektoru je zaposleno 9 + 2 radnika.

Svi zaposleni u Društvu u svakodnevnom radu koriste personalne računare (Desktop, Laptop) kako u Direkciji tako i u Ograncima i na prodajnim mestima. Ukupno je instalirano oko 510 PC računara, više od 284 matičnih štampača i oko 71 laserskih i multifunkcionalnih štampača.

Društvo koristi jedinstven informacioni sistem koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95 % svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koristi se i WEB aplikacija TAKtic (sertifikovana aplikacija razvijena u cilju povezivanja informacionog sistema Takovo osiguranja sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa novim zakonom), AdConnect i pomoćni korisnički softver za razne podsisteme koji nisu u okviru integralnog informacionog sistema. Zaposleni su po vrsti posla obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza podataka je jedinstvena i koriste je svi korisnici aplikacija bilo da se fizički nalaze u Direkciji društva, ograncima ili prodajnim mestima. WEB aplikacija TAKtic i AdConnect koriste istu bazu kao i Insurance.net i AdInsure. U toku 2012. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo u jedinstvenom informacionom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji. Putem redundantnih firewall uređaja vrši se zaštita informacionog sistema od napada spolja.

Sa stanovišta – storage infrastrukture, Takovo osiguranje raspolaže minimalnim resursima koji su dovoljni za pokretanje svih aplikacija i čuvanje podataka od značaja za rad Društva. Za najvažnije procese po rad Društva obezbeđeni su rezervni serverski resursi koji se automatski aktiviraju u slučaju problema u radu produkcionih servera. Ukupno je instalirano 44 servera (fizičkih i/ili virtualnih).

Svakodnevno se vrši pravljenje rezervnih kopija podataka (podataka i baza podataka) od značaja za poslovanje društva i rad informacionog sistema. Cilj ovog procesa je pravljenje rezervne kopije podataka, tako da u slučaju da su aktivni podaci izgubljeni ili oštećeni, oni se mogu potpuno vratiti u trenutnu verziju.

BackUp je prvenstveno namenjen za vanredne događaje (Disaster), kada se vrši oporavak aktivnih podataka (restore) iz rezervnih kopija i za potrebe testa i razvoja. Formirane su i arhive podataka, mesta na kojima se bezbedno čuvaju backup medijumi na kojima se nalaze arhivirani podaci. Primarna arhiva podataka se nalazi u zgradi Direkcije, a sekundarna arhiva je lokacijski organizovana van zgrade Direkcije gde je smešten DataCentar.

Usvojenim Politikama zaštite informacionog sistema i Procedurama, propisana su pravila i odgovornosti za operativno sprovođenje najvažnijih procesa od značaja za rad informacionog sistema.

11. ANALIZA FUNKCIONISANJA INTERNE REVIZIJE

I Uvod

Na osnovu člana 140. Zakona o osiguranju, interna revizija je sastavila Godišnji izveštaj o internoj reviziji.

Funkcionisanje interne revizije se sagledava iz obuhvata i sadržaja Godišnjeg izveštaja Interne revizije za 2012. godinu, tj. iz aktivnosti nezavisnog i objektivnog uveravanja uz konsultacije koje su osmišljene, sa ciljem kreiranja dodatne vrednosti i unapređenja poslovanja Društva.

Godišnjim izveštajem se daje prikaz:

- o realizaciji programa rada i godišnjeg plana rada Interne revizije,
- rezime značajnih konstatacija o obavljenoj reviziji,
- ocena preduzetih mera za otklanjanje uočenih nepravilnosti koji je utvrdila interna revizija.

II Izveštaj o realizaciji programa rada i godišnjeg plana rada Interne revizije

Plan rada interne revizije za 2012. godinu urađen je na osnovu Programa rada interne revizije. Planirane aktivnosti interne revizije su ostvarene u potpunosti.

Planom rada Interne revizije za 2012. godinu, predviđeno je da se po kvartalima izvrši Interna revizija:

I Kvartal

1. Izveštaj interne revizije "Postupak zaduživanja u razduživanju obrascima stroge evidencije AO",
2. Izveštaj interne revizije "Prenosna premija".

II Kvartal

1. Izveštaj interne revizije "Štete",
2. Izveštaj interne revizije "Postupak zaključivanja ugovora o AO".

III Kvartal

1. Izveštaj interne revizije "Štet u sporu" - revizibilna,
2. Izveštaj interne revizije "Troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO)".

IV Kvartal

1. Izveštaj Interne revizije "Revizibilna – Plan i analiza",
2. Izveštaj Interne revizije "Uslovi i tarife",
3. Izveštaj Interne revizije "Ocena adekvatnosti internih kontrola i upravljanje rizicima u Društvu".

Interna revizija je obavljena prema planu i sastavljen je Izveštaj Interne revizije za svaki kvartal 2012. godine.

III Rezime značajnih konstatacija u obavljenoj reviziji

1. Izveštaj Interne revizije "Postupak zaduživanja u razduživanju obrascima stroge evidencije AO"

Predmet revizije je postupak zaduživanja i razduživanja obrazaca stroge evidencije AO (auto odgovornosti) u Društvu. Cilj interne revizije je utvrđivanje mogućeg rizika u oblasti ispitivanja. Provera uspostavljenih internih kontrola i njihovo funkcionisanje.

U posmatranom procesu uspostavljen je sistem internih kontrola. On funkcioniše u okviru uspostavljenih linija odgovornosti i na propisanom načinu rada. Uočene nepravilnosti u toku rada se otklanjaju. Nisu uočena veća izlaganja Društva rizicima.

Uočena je slabost u postupku razduživanja dokumentima stroge evidencije, a to je da pojedini Ogranci kasne u razduživanju dokumentacije. Na ovaj propust u radu, ukazivano je i kroz redovne kontrole u svakodnevnom radu. Preduzimaju se mere od strane odgovornih lica za ovaj proces, da se razduživanje dokumentacijom vrši u propisanim rokovima.

2. Izveštaj Interne revizije "Prenosna premija"

U Društvu obračun prenosnih premija vrši se na predviđen i propisan način.

Uspostavljen sistem internih kontrola funkcioniše na predviđen način. Kod uočenih propusta ili grešaka odmah se interveniše i one se otklanjaju.

Nisu utvrđena odstupanja u obračunu prenosnih premija koja izlažu Društvo riziku.

3. Izveštaj Interne revizije "Štete"

Pažnju usmeriti na promene u odnosu na poslednju obavljenu Internu reviziju koje su zakonske promene nastale, nove procedure i Uputstva u radu na proceni i likvidaciji šteta. Otpatrati tok dokumenata koji su u primeni. Proveriti kontrolne tačke i uspostavljeni sistem internih kontrola.

U 2012. godini posebna pažnja je usmerena na unapređenje internih kontrola vezanih za rokove plaćanja. Sprovedena su informatička i organizaciona unapređenja, kako kroz aplikativne i preventivne kontrole, tako i kroz organizacijske. Rezultat je postignut i merljiv je preko broja dana od kompletiranja do isplate i on je poboljšan u odnosu na prethodni period i kod malih i velikih šteta. Tako je postignuta ažurnost u plaćanju šteta u prva 4 meseca 2012. godine i to za male štete prosečan broj dana 7,88 i prosečan broj dana plaćanja je 12,86 dana za velike štete.

Uočene slabosti se odnose na propuste u operativnom radu i to kao propust u ažuriranju u elektronskoj evidenciji.

4. Izveštaj Interne revizije "Postupak zaključivanju ugovora o osiguranju AO"

U posmatranoj oblasti revizije uspostavljen je sistem internih kontrola. Sistem funkcioniše u okviru jedinstvenog informacionog sistema. Uključene su aplikacije i preventivne kontrole. Obezbeđena je integrisanost procesa od zaključivanja ugovora o osiguranju za polise autoodgovornosti do knjiženja i evidentiranja u poslovnim knjigama. Nisu uočene veće slabosti, osim kašnjenja u razduživanju dokumentacijom.

Kašnjenje u razduživanju dokumentacijom izlaže Društvo operativnom riziku.

Nivo rizika ocenjujemo kao mali.

5. Izveštaj Interne revizije "Štete u sporu" - revizibilna

Na osnovu izvršene revizibilne revizije, konstatujemo da je postupljeno po preporukama interne revizije od strane odgovornih lica u datom roku.

Nastaviti sa praćenjem uspostavljenog sistema internih kontrola i upravljanjem rizicima i unapređivati ga po potrebi.

6. Izveštaj Interne revizije "Troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO)"

Cilj i zadatak interne revizije

Prema Planu rada interne revizije za 2012. Godinu, predviđeno je da se u trećem kvartalu izradi izveštaj – Sprovođenje troškova osiguranja od autoodgovornosti.

Po Rešenju o izricanju mera nadzora, broj: 9050 od 23.04.2012. godine od strane Narodne banke Srbije, Akcionarskom društvu za osiguranje "Takovo" iz Kragujevca naloženo je da dostavi izveštaj o sprovođenju neloženih mera i nalaz Internog revizora o sprovođenju naloženih mera po tački 1. I v) Rešenja. Po Rešenju po navedenoj podtački je naloženo: "Obezbediti da, kumulativno, za period 1. januar do 30. septembar 2012. godine, troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka i da Narodnoj banci Srbije, do 15. oktobra 2012. godine, dostavi izveštaj o sprovođenju naložene mere, kao i nalaz internog revizora i mišljenje ovlašćenog aktuara o ostvarenoj visini troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka".

Tako da nalaz po ovom izveštaju obuhvata oba postavljena cilja (zadatka).

Cilj interne revizije je utvrđivanje mogućeg rizika u oblasti ispitivanja. Provera uspostavljenih internih kontrola i njihovo funkcionisanje.

Ocena upravljanja identifikovanih rizika. Sve sa ciljem pružanja uveravanja da li je sistem upravljanja rizikom adekvatan, efektan i efikasan.

Revizorska ocena

Interni revizor je stekao uveravanje da je:

- Ostvarena visina troškova sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO) i ostvarena visina režijskog dodatka adekvatno iskazana u poslovnim knjigama
- Kumulativan, za period 01.01.2012. do 30.09.2012. troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO) su veći od ostvarenog režijskog dodatka, pri čemu oni imaju trend pada u odnosu na prethodni period
- Ocena Internog revizora je da je celiki negativan uticaj eksternih faktora delovao na rezultate, s obzirom na nepromenjene uslove na tržištu osiguranja u zemlji.

Ako analiziramo dobijene rezultate i pokazatelje možemo zaključiti da je postignut pozitivan trend i da TSO relativno i u apsolutnim brojkama ima evidentiran pad. Ono što nije postignuto to je cilj da TSO budu u okviru režijskog dodatka.

Društvo se opredelilo za politiku rizika u granicama risk apetita (granica tolerisanog rizika).

Nivo rizika ocenjujemo kao visok.

Preporuka Interne revizije

Da uprava utvrdi rok i dinamiku do kada će se rizik prekoračenja troškova sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti smanjiti do granice režijskog dodatka.

Da uprava ponovo preispita granice risk apetita (granica tolerisanog rizika).

Nedostaci prijavljeni iz internih i eksternih izvora dalje pažljivo razmatrati da bi se pratili njihovi uticaji na upravljanje rizikom i na vreme preduzimale odgovornosti korektivne mere. Identifikovani nedostaci koji mogu da utiču na mogućnost Društva da sprovedi svoju strategiju i da ostvaruje postavljene ciljeve prijavljivati licima koji su u poziciji da preduzimaju neophodne mere.

Pored toga što treba identifikovati događaje istraživati i ispitivati, već i potencijalno pogrešne procedure unapređivati i ponovo ocenjivati.

Preispitati adekvatnost uspostavljenih procedura i načina rada i po potrebi ih ažurirati i unapređiti.

Odgovorna lica za sprovođenje preporuka i rok

Uprava i rukovodstvo Društva.

Rok – po potrebi.

7. Izveštaj Interne revizije "Revizibilna – Plan i analiza"

Na osnovu izvršene revizibilne revizije, konstatujemo da je postupljeno po preporukama interne revizije od strane odgovornog lica u datom roku.

Nastaviti sa praćenjem uspostavljenog sistema internih kontrola i upravljanjem rizicima i unapređivati ga po potrebi.

8. Izveštaj Interne revizije "Uslovi i tarife"

Poslovi iz predmeta revizije obavljaju se u službi razvoja i Službi aktuarstva u Društvu.

Poslove se obavljaju po pravilima struke i propisanim procedurama. U toku revizije stekli smo uveravanje da se sa pažnjom pristupa analizama i ocenama. Svaki predlog i inicijativa za razvoj i unapređenje proizvoda se meri sa ostvarenim rezultatima Društva kao i tržišta osiguranja. Koriste se podaci raspoloživi u bazama Društva, posaci sa tržišta zemlje i okruženja.

Kroz redovne kvartalne izveštaje o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima, informišu o identifikovanim propustima u sistemu internih kontrola i identifikovanim rizicima, upravu i nadležne službe. Kroz predloge i mere za unapređenje poslovanja doprinose boljem funkcionisanju kooperativnog upravljanja.

9. Izveštaj Interne revizije "Ocena adekvatnosti internih kontrola i upravljanja rizicima u Društvu"

Sistem interne kontrole sadrži procedure, postupke i radnje kojima se obezbeđuje kontinuirana kontrola rizika u poslovanju Društva, u skladu sa prirodom, složenošću i rizičnošću poslovanja. Sistem interne kontrole obuhvata specifičnosti kontrolnog okruženja i kontrolne postupke, plan i organizaciju, kao i sve metode i postupke koje je donelo Društvo.

Sistem internih kontrola, u najužem smislu, predstavlja stručni i sistemski nadzor u toku procesa rada, od strane svakog zaposlenog, koji se bazira na ispitivanju, upoređivanju i prosuđivanju poslovnih tokova i operacija u cilju sprečavanja pojave negativnih odstupanja između utvrđenih merila i normi i stvarnog ponašanja.

Rizik je verovatnoća nastanka negativnih efekata na poslovni i finansijski rezultat društva i položaj društva.

Opšta ocena adekvatnosti sistema internih kontrola u Društvu može se zaključiti da je zadovoljavajuća.

Ukupno kontrolno okruženje ocenjuje se kao pozitivno i podrazumeva uspostavljenu svest rukovodstva i zaposlenih o značaju i potrebi za kontrolama.

Društvo kontroliše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri čemu se u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjene:

- Tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i nelojalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,
- Riziku osiguranja u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokriće, kao i neadekvatna struktura rizičnog portfelja u preovlađujućoj vrsti osiguranja,
- Riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive.

Preporuka je da se u 2013. godini:

- Uspostavljen sistem internih kontrola pratiti i proveravati njegovo funkcionisanje i adekvatnost i po potrebi unapređivati, da bi se poboljšala efikasnost i efektivnost njegovog funkcionisanja. Nastaviti sa praćenjem rezultata poslovanja na mesečnom nivou.
- Potrebno je uspostavljen sistem upravljanja rizicima dalje dograđivati, pratiti i proveravati njegovo funkcionisanje i adekvatnost. Identifikovane rizike svesti na prihvatljiv nivo.
- Redovno analizirati i izveštavati Upravu društva o sistemu internih kontrola i upravljanja rizicima.

10. Ocena preduzetih mera za otklanjanje uočenih nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija

U Društvu se preduzimaju aktivnosti za otklanjanje uočenih nepravilnosti i postupanje po datim preporukama interne revizije.

Positivno se ocenjuju mere koje su preduzete u Društvu za otklanjanje uočenih nepravilnosti koje je utvrdila interna revizija.

11. Ocena Nadzornog odbora Društva

Nadzorni odbor Društva je dao pozitivnu ocenu (mišljenje) na kvartalne izveštaje Interne revizije, kao i na Godišnji izveštaj Interne revizije Društva za 2012. godinu, pod brojem: 19/2013 od 31.01.2013. godine koje u potpunosti citiram, a koje glasi:

"Na osnovu čl. 2. Poslovnika o radu Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, Dr. Zorana Đinđića 15a, člana 64. stav 1. alineja 3. i člana 75. stav 1. alineja 5) Statuta Društva, a u vezi čl. 53. i čl. 140. stav 1. i 3. Zakona o osiguranju ("Službeni glasnik", br. 55/04.), Nadzorni odbor je, razmatrao Godišnji izveštaj Interne revizije za 2012. godinu i po predlogu Komisije za revizije, na sednici održanoj dana 31.01.2013. godine, dao sledeće

MIŠLJENJE

1. Daje se pozitivno mišljenje na Godišnji izveštaj Interne revizije "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, za 2012. godinu i konstatuje se da je:

- a) Plan Interne revizije za 2012. godinu je izvršen u potpunosti;*
- b) Interne revizije su dobro sprovedene uz korišćenje propisanih standarda, instrumenata i metoda interne revizije,*
- c) Interni revizor je sistematski pratio postupanje po ranije izvršenim kontrolama – datim preporukama i ocenama;*
- d) Nalazi interne revizije, na osnovu devet izvršenih revizija u toku 2012. godine su predviđene revizorskim planom i preporuke internog revizora po istim ukazuju da su u Društvu sprovedene mere za otklanjanje nepravilnosti i postupanje po datim preporukama interne revizije."*

PREGLED AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE U 2012. GODINI
period 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

Red. broj	Predmet interne revizije	Zaključak Interne revizije	Objašnjenje nepravilnosti Preporuka interne revizije za poboljšanje	Odgovorna lica	Rok	Sprovedeno	Klasifikacija rizika (0-3)
1.	"Postupak zaduživanja i razduživanja obrascima stroge evidencije"	Predmet revizije je postupak zaduživanja i razduživanja obrazaca stroge evidencije AO (auto odgovornosti) u Društvu. Cilj interne revizije je utvrđivanje mogućeg rizika u oblasti ispitivanja. Provera uspostavljenih internih kontrola i njihovo funkcionisanje. U posmatranom procesu uspostavljen je sistem internih kontrola. On funkcioniše u okviru uspostavljenih linija odgovornosti i na propisanom načinu rada. Uočene nepravilnosti u toku rada se otklanjaju. Nisu uočena veća izlaganja Društva rizicima. Uočena je slabost u postupku razduživanja dokumentima stroge evidencije, a to je da pojedini Ogranci kasne u razduživanju dokumentacije. Na ovaj propust u radu, ukazivano je i kroz redovne kontrole u svakodnevnom radu. Preduzimaju se mere od strane odgovornih lica za ovaj proces, da se razduživanje dokumentacijom vrši u propisanim rokovima.	Stalno pratiti i unapređivati sistem internih kontrola. Proveravati da li su preduzete mere dale željene rezultate u pogledu rokova za razduženje stroge evidencije.	Izvršni direktor za poslove osiguranja Rukovodilac službe osiguranja Rukovodilac službe kontrole tarifiranja Rukovodilac odeljenja stroge evidencije	6 meseci	u toku	1
2.	"Prenosna premija"	Formiranje i obračun prenosnih premija po vrstama osiguranja, vrši se za ona osiguranja kod kojih osiguravajuće pokrće traje i posle isteka obračunskog perioda. Prenosna premija za svaku vrstu osiguranja, izračunavaju se srazmerno vremenu trajanja osiguranja, metodom pojedinačnih izračunavanja, sa tačnim vremenskim razgraničenjem (pro rata temporis). U Društvu obračun prenosnih premija vrši se na previden i propisan način. Uspostavljen sistem internih kontrola funkcioniše na previden način. Kod uočenih propusta ili grešaka odmah se intervenišu i one se otklanjaju. Nisu utvrđena odstupanja u obračunu prenosnih premija koja izlažu Društvo riziku.	Nastavi sa unapređivanjem sistema internih kontrola kroz ceo proces od nastanka poslovnih promena pa sve do obračuna i knjiženja. Dobro uspostavljene preventivne kontrole na početku procesa obezbeđuju tačnije podatke u nastavku procesa.	Rukovodioci organizacionih celina odgovorni za pribavu osiguranja, Rukovodilac službe računovodstva Aktuar Društva	Po ukazanoj potrebi	u toku	1

PREGLED AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE U 2012. GODINI
period 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

Red. broj	Predmet interne revizije	Zaključak Interne revizije	Objašnjenje nepravilnosti Preporuka interne revizije za poboljšanje	Odgovorna lica	Rok	Sprovedeno	Klasifikacija rizika (0-3)
3.	Izveštaj Interne revizije "Štete"	Uspostavljen sistem internih kontrola. Manje poteškoće koje se povremeno pojavljuju, može da otkloni rukovodstvo poslovne funkcije u toku poslovnog procesa. Tamo gde se pojavi odstupanje, preduzimaju se mere za njegovo otklanjanje. Nadzor se vrši redovno od strane rukovodioca. U 2012. godini posebna pažnja je usmerena na unapređenje internih kontrola vezanih za rokove plaćanja. Sprovedena su informatička i organizaciona unapređenja, kako kroz aplikativne i preventivne kontrole, tako i kroz organizacijske. Rezultat je postignut i merljiv je preko broja dana od kompletiranja do isplate, i on je poboljšan u odnosu na prethodni period i kod malih i velikih šteta. Tako je postignuta ažurnost u plaćanju šteta u prva 4 meseca 2012. godine i to za male štete prosečan broj dana 7,88 i prosečan broj dana plaćanja je 12,86 dana za velike štete. Uočene slabosti se odnose na propuste u operativnom radu i to kao propust u ažuriranju u elektronskoj evidenciji.	Vršiti nadzor nad uspostavljenim sistemom internih kontrola, dograđivati ga i usavršavati. Pratiti rezultate i u slučaju odstupanja na vreme preduzimati mere za unapređenje. Uočene propuste u ažuriranju otkloniti povećanjem pažnje u svakodnevnom operativnom radu.	Najveći stepen odgovornosti ima Rukovodilac službe uvidaja, procene i likvidacije šteta.	Po ukazanoj potrebi	u toku	1
4.	"Postupak zaključivanja ugovora o osiguranju AO"	U posmatranoj oblasti revizije uspostavljen je sistem internih kontrola. Sistem funkcioniše u okviru jedinstvenog informacionog sistema. Uključene su aplikativne i preventivne kontrole. Obezbeđena je integritetnost procesa od zaključivanja ugovora o osiguranju za polise autoodgovornosti do knjiženja i osidnetiranja u poslovnim knjigama. Nisu uočene veće slabosti, osim kašnjenja u razduživanju dokumentacijom. Kašnjenje u razduživanju dokumentacijom izlaže Društvo operativnom riziku. Nivo rizika ocenjujemo kao mali.	Funkcionisanje sistema treba pratiti i dalje kontrolisati. Po potrebi sistem internih kontrola unapređivati. Uočene slabosti otkloniti u okviru ovlašćenja navedenih odgovarajućih lica.	Izvršni direktor za poslove osiguranja Rukovodilac službe osiguranja Rukovodioci Ogranaka	Po ukazanoj potrebi	u toku	1
5.	"Štete u sporu" - revizibilna	Na osnovu izvršene revizibilne revizije, konstatujemo da je postupljeno po preporukama interne revizije od strane odgovornih lica u datom roku.	Nastaviti sa praćenjem uspostavljenog sistema internih kontrola i upravljanjem rizicima i unapređivati ga po potrebi.	Odgovorno lice za sprovođenje preporuka: Izvršni direktor pravnih poslova, poslova uvidaja, procen i likvidacije šteta	Po ukazanoj potrebi	u toku	1

PREGLED AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE U 2012. GODINI period 01.01.2012. do 31.12.2012. godine							
Red. broj	Predmet interne revizije	Zaključak Interne revizije	Objašnjenje nepravilnosti Preporuka interne revizije za poboljšanje	Odgovorna lica	Rok	Sprovedeno	Klasifikacija rizika (0 – 3)
5.	Nastavak tačke 5.			Rukovodilac službe pravnih poslova Rukovodilac službe uvidaja, procene i likvidacije šteta			
6.	Troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO)	Interni revizor je stekao uverenje da je: – Ostvarena visina troškova sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO) i ostvarena visina rezijskog dodatka adekvatno iskazana u poslovnim knjigama. – Kumulativno, za period 1.1.2012. do 30.09.2012. troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti (TSO) su veći od ostvarenog rezijskog dodatka, pri čemu oni imaju trend pada u odnosu na prethodni period – Ocena internog revizora je da je veliki negativan uticaj eksternih faktora delovao na rezultate, s obzirom na nepromenjene uslove na tržištu osiguranja u zemlji Ako analiziramo dobijene rezultate i pokazatele možemo zaključiti da je postignut pozitivan trend i da TSO relativno i u apsolutnim brojkama ima evidentan pad. Ono što nije postignuto to je cilj da TSO bude u okviru rezijskog dodatka. Društvo se opredelilo za politiku prihvatanja rizika u granicama risk apetita (granica tolerisanog rizika). Nivo rizika ocenjujemo kao visok.	Da uprava utvrdi rok i dinamiku do kada će se rizik prekoračenja troškova sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti smanjiti do granice rezijskog dodatka. Da uprava ponovo preispita granice risk apetita (granica tolerisanog rizika). Nedostaci prijavljeni iz internih i eksternih izvora dalje pažljivo razmatrati da bi se pratili njihovi uticaji na upravljanje rizikom i na vreme preduzimale odgovarajuće korektivne mere. Identifikovani nedostaci koji mogu da utiču na mogućnost Društva da sprovedi svoju strategiju i da ostvare postavljene ciljeve prijavljivati licima koji su u poziciji da preduzimaju neophodne mere. Pored toga što treba identifikovane događaje istraživati i ispitivati, već i potencijalno pogrešne procedure unapređivati i ponovo ocenjivati. Preispitati adekvatnost uspostavljenih procedura i načina rada i po potrebi ih ažurirati i unaprediti.	Uprava i rukovodstvo Društva	Po ukazanoj potrebi	U toku	3

PREGLED AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE U 2012. GODINI period 01.01.2012. do 31.12.2012. godine							
Red. broj	Predmet interne revizije	Zaključak Interne revizije	Objašnjenje nepravilnosti Preporuka interne revizije za poboljšanje	Odgovorna lica	Rok	Sprovedeno	Klasifikacija rizika (0 – 3)
7.	"Revizibilna – Plan i analiza"	Na osnovu izvršene revizibilne revizije, konstatujemo da je postupljeno po preporukama interne revizije od strane odgovornog lica u datom roku.	Nastaviti sa praćenjem uspostavljenog sistema internih kontrola i upravljanjem rizicima i unapređivati ga po potrebi	Izvršni direktor za finansije i računovodstvo i rukovodioci službe i odeljenja u sektoru	Po potrebi	u toku	1
8.	"Uслови i tarife"	Poslovi iz predmeta revizije obavljaju se u Službi razvoja i Službi aktuarsva u Društvu. Poslovi se obavljaju po pravilima struke i propisanim procedurama. U toku revizije stekli smo uverenje da se sa pažnjom pristupa analizama i ocenama. Svaki predlog i inicijativa za razvoj i unapređenje proizvoda se meri sa ostvarenim rezultatima Društva kao i tržišta osiguranja. Koristite se podaci raspoloživi u bazama Društva, podaci sa tržišta zemlje i okruženja. Kroz redovne kvartalne izveštaje o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima, informišu o identifikovanim propustima u sistemu internih kontrola i identifikovanim rizicima, upravu i nadležne službe. Kroz predloge i mere za unapređenje poslovanja doprinose boljem funkcionisanju korporativnog upravljanja.	Stalno pratiti i unapređivati sistem internih kontrola. Upravlјati identifikovanim rizicima u skladu sa Strategijom i politikom upravljanja rizicima.	Rukovodioci Službi Razvoja i aktuarsva i Izvršni odbor direktora.	Po potrebi	u toku	1
9.	"Ocena adekvatnosti internih kontrola i upravljanje rizicima u Društvu"	Ona ocena adekvatnosti sistema internih kontrola u Društvu. Posmatrajući sistem internih kontrola Društva, može se zaključiti da je zadovoljavajući. Problemi koji se javljaju u njegovom funkcionisanju su povremeni, i mogu biti otklonjeni tokom samih poslovnih procesa, od strane rukovodstva poslovne funkcije (područja)/organizacione jedinice. Ocena po komponentama: Ukupno kontrolno okruženje ocenjuje se kao pozitivno i podrazumeva uspostavlјenu svest rukovodstva i zaposlenih o značaju i potrebi za kontrolama. Društvo karakteriše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri čemu se u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjenje:	Preporuka je ds se u 2013. godini: – Uspostavlјen sistem internih kontrola pratiti i proveravati njegovo funkcionisanje i adekvatnost i po potrebi unapređivati, da bi se poboljšala efikasnost i efektivnost njegovog funkcionisanja. Nastaviti sa praćenjem rezultata poslovanja na mesečnom nivou.	Za organizovanje, primenu i razvoj sistema internih kontrola odgovorni su Nadzorni, Izvršni odbor, direktor društva i rukovodioci organizacionih jedinica. Rukovodioci u Društvu.	Po potrebi	U toku	1

VI Ocena Ovlaštenog revizora je:

1. Funkcionisanje sistema Interne revizije je zadovoljavajuće i adekvatno za usavršavanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima u Društvu,
2. Merama Društva dalje usavršavati i obuhvatiti praćenje rizika u poslovanju Društva od smernica, identifikacije, kvalifikacije i kvantifikacije rizika, primenjenih za tekuće i buduće poslovanje.

12. SUDSKI SPOROVI

Prema podacima dobijenim od računovodstva Društva, Društvo je na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, kao tužilac, imalo značajan broj aktivnih sudskih sporova iz poslovnih odnosa, čije promene u periodu 31.12.2011. do 31.12.2012. godine, se daju sledećim pregledom:

		(u 000 din.)
		Iznos
		(bruto vrednost)
1.	Stanje na dan 31.12.2011. god.	86.582
2.	Povećanje u 2012. godini	20.098
3.	Naplaćeno u 2012. godini	(6.995)
4.	Smanjenje - ostalo	(8.805)
5.	Stanje na dan 31.12.2012. godine	90.880

Stanje ovih utuženih potraživanja na dan 31.12.2012. godine po pojedinim računima, odnosno po vrstama potraživanja:

		(u 000 din.)
		Iznos
		(bruto vrednost)
Račun - Utužena potraživanja		
-	15008 - Potraživanja za avanse	4.663
-	20108 - Potraživanja imovinska i ost. než. osiguranja	12.111
-	20138 - Potraživanja za prem.- zastupnici, posrednici	4.150
-	20148 - Potraživanja za prem. osig. motornih vozila	13.033
-	220118 - Kamata na utužena potraživanja	4.203
-	22018 - Kamata na utužena potraživanja - ostalo	7.062
-	22128 - Potraživanja ned. dokum.	3.678
-	221308 - Potraživanja za OSE - iz sistema	939
-	22138 - Potraživanja za OSE	855
-	221308 - Potraživanja za Zelene karte	1.046
-	22828 - Potraživanja za adm. zabrane	23.276
-	22838 - Potraživanja za preventivu	1.423
-	22868 - Potraživanja za preuzimanje dugai ost.	1.536
-	20708 - Potraživanja od kupaca za materijal, robu	1.204
-	22818 - Potraživanja za više isplaćenu štetu	143
-	22878 - Potraživanja za registraciju i ostalo	677
-	20508 - Potraživanja iz reosiguranja	10.911
		90.880

Za ova potraživanja rezervisana su sredstva putem ispravke vrednosti u iznosu od 89.163 hilj. dinara, tako da krajnji rezultat ovih sporova ne može značajno negativno da utiče na buduće poslovanje društva.

Str. 180 od 186
AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO", - KRAGUJEVAC

PREGLED AKTIVNOSTI INTERNE REVIZIJE U 2012. GODINI							
period 01.01.2012. do 31.12.2012. godine							
Red. broj	Predmet interne revizije	Zaključak Interne revizije	Objašnjenje nepravilnosti Preporuka interne revizije za poboljšanje	Odgovorna lica	Rok	Sprovedeno	Klasifikacija rizika (0 - 3)
9.	Nastavak tačke 9.	- riziku osiguranja u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu rezijskog dodatka kao izvora za njihovo pokrivenje, kao i neadekvatna struktura rizičnog portfelja u preovladujućoj vrsti osiguranja. - riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obavezam jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive. Obezbeđen je sistem internih kontrola u Društvu. Potrebno je uspostavljen sistem praćenja i proveravati njegovo funkcionisanje i adekvatnost. Uočena su pojedinačna odstupanja od propisanih načina rada, što izlaze Društvo operativnom riziku. U Društvu se vrši prenos relevantnih informacija, finansijskih i nefinansijskih, internih i eksternih, koji omogućava svim zaposlenima da na predviđeni način izvršavaju svoje dužnosti. Aktivnost interne revizije, ocene i preporuke, takođe su značajni izvor informacija za uspešno nadgledavanje (monitoring), kao i nalazi eksterne revizije i eksterne kontrole.	- Potrebno je uspostavljen sistem upravljanja rizicima dalje dogradivati, pratiti i proveravati njegovo funkcionisanje i adekvatnost. Identifikovane rizike svesti na prihvatljiv nivo. - Redovno analizirati i izvršavati Upravu Društva o sistemu internih kontrola i upravljanju rizicima.				

13. ANALIZA NALAZA EKSTERNE KONTROLE

U toku 2012. godine nije vršena kontrola od strane eksternih kontrolnih organa, već je od strane Sektora za poslove nadzora nad obavljanjem delatnosti praćeno sprovođenje mera naloženih Rešenjem Guvernera NBS broj 2311 od 19.04.2012. godine.

Naime u toku prethodne 2011. godine od strane NBS-Sektora za nadzor nad obavljanjem delatnosti osiguranja izvršena je kontrola poslovanja za period od 01.01.2010. do 30.09.2011. godine, u delu postupanja sa zahtevima za naknadu šteta iz osiguranja vlasnika motornih vozila od odgovornosti za štetu pričinjenu trećim licima, troškovi sprovođenja osiguranja, obračun tehničkih rezervi, deponovanje i ulaganje sredstava tehničke rezerve i drugo, o čemu je sastavljen Zapisnik broj VIII-76/1/12, od 18.01.2012. godine.

Zapisnik sa svim konstovanim činjenicama i nalazima od strane NBS, kao i preduzete mere od strane Društva (do dana izrade Izveštaja), detaljno su obrazložene pod tačkom 12. Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja za 2011. godinu, te ih ovde posebno ne navodimo.

Na navedeni Zapisnik Društvo je u propisanom roku Narodnoj banci Srbije dostavilo Primedbe pod brojem 2487 od 01.02.2012. godine i Dopunu primedbi broj 4017/1 od 22.02.2012. godine.

Kroz Primedbe Društvo je istovremeno dostavilo i priloge i dokaze kojima su dokumentovane preduzete mere (koje su već preduzete u toku kontrole), nakon kontrole i do dana dostavljanja Zapisnika.

Narodna banka Srbije razmotrila je Primedbe i Dopune primedbi Društva, o čemu je sačinjena Službena beleška broj VIII-76/8/12 od 28.02.2012. godine, kojom je utvrđeno da istim nije osporeno činjenično stanje iz Zapisnika, odnosno da date primedbe nisu osnovane.

1. Rešenjem o izricanju mera nadzora broj 2311 od 19.04.2012. godine Društvu je naloženo da:

1.1. uskladi poslovanje sa odredbama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09.....78/11), tako da:

- a) odštetne zahteve iz osiguranja od autoodgovornosti rešava na način i u rokovima propisanim tim Zakonom;
- b) obezbedi da troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka, kao i da Narodnu banku Srbije, do 30.09.2012. godine, petnestodnevno izveštava o sprovođenju ove mere;
- c) obezbedi da, kumulativno, za period 1.januara do 30. septembra 2012. godine, troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka i da NBS-e do 15.oktobra 2012. godine dostavi Izveštaj o sprovođenju naložene mere, kao i nalaz Internog revizora i mišljenje ovlašćenog aktuara o ostvarenoj visini troškova sprovođenja osiguranja i režijskog dodatka;
- d) razgraničenje troškova pribave osiguranja obavlja u skladu sa zakonom,
- e) raskine ugovore o zakupu poslovnog prostora namenjenog prodaji polisa osiguranja od autoodgovornosti i isticanju reklame, zaključene sa licima povezanim sa tehničkim pregledima.

Izveštaj o sprovođenju mera naloženih pod ovom tačkom 1.1.Društvo je bilo dužno da dostavi u roku od 15 dana od dana prijema Rešenja.

1.2. da za polise osiguranja od autoodgovornosti kod kojih period pokrća počinje po isteku određenog vremena od dana zaključenja ugovora o osiguranju, prihode iskazuje u skladu sa propisima i ugovorom o osiguranju i da Narodnoj banci Srbije dostavi odgovarajuće dokaze o tačnosti iskazivanja tih prihoda za 2011. godinu, kao i interni akt kojim je Društvo uredilo iskazivanje prihoda od premije za navedene polise.-Rok 30 dana od dana prijema Rešenja.

1.3. da uspostavi sistem internih kontrola, tako da obezbedi:

- a) tačnost podataka unetih u knjigu šteta, poštovanje internih akata i unapređenje procedura, postupaka i radnji u delu postupanja po odštetnim zahtevima po osnovu osiguranja od autoodgovornosti;
- b) stalnu i sveobuhvatnu kontrolu lica koja obavljaju prodaju polisa osiguranja od autoodgovornosti, kao i kontrolu prateće poslovne dokumentacije;
- c) da aktima Društva bude regulisano procenjivanje postojanja objektivnih dokaza za umanjanje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju i akumuliranog gubitka po tom osnovu, priznatog u ukupnom ostalom rezultatu, na kraju svakog izveštajnog perioda. Rok 31.jul 2012. godine.

2. Društvu se izriču mere zbog nepostupanja u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom, pa se nalaže:

2.1. da obezbedi, da iznos sredstava za pokriće tehničkih rezervi, neopterećenih drugim obavezama, bude jednak utvrđenim tehničkim rezervama i da sredstva tih rezervi budu deponovana i uložena u oblike propisane članom 114.Zakona i Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja.- Rok do 15.09.2012., a sa stanjem na dan 30.09.2012. godinu.

2.2. da ograniči visinu rizika koji preuzima u osiguranje do izvršenja mera naložene tačkom 2.1. ovog Rešenja, tako što će mesečnu prodaju polisa osiguranja od autoodgovornosti ograničiti na nivo od 70 % od prodaje polisa u odgovarajućem mesecu 2011. godine. O ovome obaveštavati NBS svakih petnaest dana.

2.2. da prilikom obračuna rezervacije za nastale, neprijavljene štete po osnovu autoodgovornosti, primenjuje isti kriterijum korekcije faktora razvoja šteta u svim razvojnim godinama.-Rok za izvršenje 30 dana od prijema rešenja, a sa stanjem na dan 31.12.2011. godine.

3. Zbog poslovanja Društva suprotno Zakonu o obaveznom saobraćaju, Društvu se izriče novčana kazna u visini od 2 % propisanog osnovnog kapitala Društva za obavljanje poslova obaveznog osiguranja.

4. Oduzima se saglasnost na Predlog odluke da se Dragan Jovović izabere za generalnog direktora Društva, koja je data Rešenjem NBS G.br.6156 od 25.aprila 2007. godine.

Društvo je odmah po prijemu napred navedenog Rešenja pristupilo realizaciji naloženih mera, o čemu je redovno obaveštavana i Narodna banka Srbije.

Po oceni Ovlašćenog revizora Društvo je deo naloženih mera izvršilo do kraja 2012. godine.

Ostaje obaveza Društva da obezbedi da troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti ne budu veći od ostvarenog režijskog dodatka. Stalnim analizama uspostavljene su osnove i vrši se praćenje u ostvarenju TSO, kako u samom Društvu, tako i na nivou tržišta osiguranja. Isto tako, vršena je ocena uticaja ostvarenih troškova na ostvarivanje prava osiguranika i trećih oštećenih lica.

Društvo je nastojalo da ostvareni troškovi sprovođenja osiguranja u toku 2012. godine imaju određenu meru prihvatljivog rizika, sa ciljem opstanka na tržištu osiguranja (posebno autoodgovornosti). U merama Društva za pokriće ostvarenog gubitka za 2012. godinu koje su Narodnoj banci Srbije dostavljene 18.03.2013. godine navedene su mere koje će Društvo preduzeti u toku 2013. godine sa ciljem smanjenja troškova sprovođenja osiguranja (posebno troškova pribave, a posebno troškova uprave).

U delu pokrivenosti tehničkih rezervi Društva, preduzimaju se stalne mere u izvršavanju postavljenih Dinamičkih planova. U toku 2012. godine jedna od namera Društva bila je i nova emisija akcija, sa ciljem povećanja osnovnog kapitala- (Odluku o povećanju osnovnog kapitala, što je kod Agencije za privredne registre upisano pod brojem 124628/2012 dana 26.09.2012.)

Komisija za hartije od vrednosti je Rešenjem broj 4/0-56-3758/7-12 od 13.11.2012. godine odobrila objavljivanje Prospekta za javnu ponudu i uključenje akcija Društva na Open market. Uspešnost emisije ovih akcija i povećanje kapitala Društva obezbedilo bi nedostajuća sredstva za pokriće tehničkih rezervi.

Ovlašćeni aktuar takođe se pozitivno izjasnio o nameri nove emisije, čiji je upis trebao da počne 15.12.2012., a završi 23.12.2012. godine.

Obzirom da je emisija bila neuspešna, Društvo je nastavilo sa aktivnostima na traženju strateškog partnera za dokapitalizaciju, koja bi Društvu, osim obezbeđenja nedostajućih sredstava za pokriće tehničkih rezervi, omogućila finansijsku sigurnost i stabilnost, te dovela do poboljšanja strukture akcionara.

Ostaje obaveza Društva za upravljanjem rizicima i alokacijom adekvatne veličine kapitala za pokriće tih rizika.

14. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U periodu od dana izrade bilansa pa do dana izrade Izveštaja o reviziji za 2012. godinu, Društvo je na sednici Nadzornog odbora usvojilo sledeća akta i donelo sledeće Odluke:

1. Programa mera za pokriće gubitka, odnosno manjka u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju;
2. Odluka o zakazivanju Skupštine Društva za 16.04.2013. godine;
3. Predlog Odluke o pokriću gubitka, iskazanog po Finansijskim izveštajima, sa stanjem na dan 31.12.2012. godine.

Programa mera za pokriće gubitka, odnosno manjka u skladu sa članom 132. Zakona o Osiguranju

Društvo je sa stanjem 31.12.2012. godine sastavilo finansijske izveštaje, po kojima je ostvaren neto gubitak u visini od 127.330 hilj. dinara.

Nakon predaje Finansijskih izveštaja Agenciji za privredne registre dana 28.02.2013. godine, zavedeno pod brojem 429292, istog dana održana je i sednica Komisije za reviziju Društva i Nadzornog odbora Društva, posle koje su organi i Uprava Društva zauzeli stav da se prema obavezama i redosledu postupanja, propisanih članom 131., odnosno 132 Zakona, sprovede sledeće:

- 1) Da se nepokriveni gubitak po Finansijskim izveštajima za 2012. godine u visini od 127.330 hilj. dinara, pokrije na teret:

	(u 000 din)
– Rezervi Društva	335
– Osnovnog akcijskog kapitala	126.995
Ukupno:	127.330

Osnovni akcijski kapital po pokriću gubitka, a po stanju na dan 31.12.2012. godine iznosi 446.329 hilj. dinara (po srednjem kursu NBS za jedan Euro-113,7183 dinara) i niži je od propisanog osnovnog kapitala po članu 28. Zakona na taj dan za (511.732 - 446.329) 65.403 hilj. dinara.

- 2) Da se obavesti Narodna banka Srbije o nastalom gubitku;

- 3) Da su u roku od 15 dana od dana predaje finansijskih izveštaja APR-u sastavi, usvoji i Narodnoj banci dostavi Programa mera za usklađivanje iskorišćenog osnovnog kapitala, nastalog po pokriću gubitka iz 2012. godine, u iznosu od 65.403 hilj.dinara.

Osnovni cilj ovog Programa mera jeste pokriće gubitka na propisan način, ali i izvršavanje preuzetih zakonskih obaveza, odnosno:

- a) pokriće gubitka prethodne godine u tekućem periodu,
- b) nadoknada dela osnovnog kapitala, iskorišćenog za pokriće gubitka u iznosu ispod nivoa kapitala propisanog članom 28.Zakona,
- c) održavanje nastavka poslovanja, izmirivanje preuzetih obaveza po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju, pre svega po osnovu šteta trećih oštećenih lica, osiguranika i ugovarača osiguranja,
- d) usklađenost poslovanja po ostalim segmentima, u skladu sa pravilima o upravljanju rizicima, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom.

U Programu mera data je analiza uzroka koji su doveli do iskazanog gubitka u poslovanju sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, a poseban deo čini:

- 1) način pokrića gubitka;
- 2) aktivnosti nadležnih internih i eksternih organa (Mišljenje Ovlašćenog aktura, revizija finansijskih izveštaja, Komisija za reviziju i Nadzorni odbor Društva, održavanje Skupštine Društva na kojoj će se doneti Odluka o pokriću gubitka prethodne godine);
- 3) mere radi nadoknade osnovnog kapitala iskorišćenog za pokriće gubitka ispod iznosa propisanog članom 28. Zakona, u kojem su analizirani ključni segmenti i to:
 - upravljanje troškovima sprovođenja osiguranja (smanjenje i kontrola) i to posebno za troškove pribave, a posebno za troškove uprave sa efektima smanjenja troškova u 2013. godinu u odnosu na ostvarene troškove u 2012. godinu;
 - upravljanje troškovima (neopravdanim) uviđaja, procene i likvidacije šteta, sa preduzetim i predloženim merama na smanjivanju troškova;
 - upravljanje strateškim ciljevima vezano za prestrukturiranju portfelja, sa preduzetim i predloženim merama na stalnoj kontroli izvršenja plana i kontroli postizanja cilja,
 - upravljanje naplatom potraživanja, smanjenje gubitaka po osnovu otpisa i ispravke nenaplaćenih potraživanja, smanjenje spornih potraživanja, kako bi se rashodi po osnovu nenaplaćenih potraživanja sveli na najmanju moguću meru,
 - upravljanje prihodima iz plasmana sredstva i prestrukturiranje investicionog portfelja,
 - nastavak aktivnosti na dokapitalizaciji (Ministarstvo finansija, EBRD i drugi potencijalni profesionalni, domaći i strani investitori),
 - kontinuirano praćenje usklađenosti pozicija koja se odnose na pokazatelje Garantnih rezervi i margine solventnosti.

Za izvršenje Programa mera, po gore navedenim i planiranim segmentima odgovorni su:

- Nadzorni odbor,
- Izvršni odbor,
- Rukovodioci sektora i službi,
- Zaposleni.

Praćenje izvršenja Programa mera se vrši na mesečnom nivou.

Društvo je na kraju izrazilo čvrstu nameru i odgovornost u izvršenju napred navedenih mera, kao i spremnost da ostvare postavljene ciljeve i nadoknade deo iskorišćenog kapitala za pokriće gubitka ranijih godina, iz rezultata poslovanja, u celosti.

Po oceni Ovlašćenog revizora, Društvo je odlučno i spremno da obezbedi održivost razvoja Društva, u skladu sa usvojenim strategijama i planovima.

III PRILOZI UZ IZVEŠTAJ O OBAVLJENOJ REVIZIJI

Priloge uz Izveštaj o obavljenoj reviziji čine:

- 1) Pismo o prezentaciji izveštaja društva za 2012. godinu
- 2) Mišljenje ovlašćenog aktuara o finansijskim izveštajima i Godišnjem izveštaju o poslovanju
- 3) Mišljenje ovlašćenog aktuara o Izveštaju o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja
- 4) Izveštaj o poslovanju za 2012. godinu sa Napomenama
- 5) Finansijski izveštaji
 - Bilans stanja na dan 31.12.2012.g.
 - Bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Bilans uspeha – osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine
 - Bilans uspeha – motorna vozila i obavezno osiguranje u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Bilans uspeha – ostala neživotna osiguranje u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Bilans uspeha za obavezna osiguranja za period 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.

U Beogradu, 11. 04. 2013. godine.

OVLAŠĆENI REVIZOR
Jadranka Ribić, dipl. oec.

Godišnji Izveštaj o poslovanju **Takovo osiguranja a.d.o. Kragujevac** **za 2012.-tu godinu**

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

1) Poslovno ime, sedište i adresa, matični broj I PIB Akcionarskog Društva	Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15A, Mat.br.: 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	BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine		
4) Delatnost (šifra i opis)	6 512 (osiguranje)		
5) Broj zaposlenih	423 (četrstodvadesetri)		
6) Broj akcionara	103 (stotriakcionara)		
7) 10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica) sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu			
	1. Jovović Dragan, Kragujevac	107588	18.76565%
	2. Jovović Milan, Donji Branetić	66425	11.58594%
	3. Jovović Snežana, Kragujevac	62140	10.83855%
	4. Auto Takovo doo, Kragujevac	61573	10.73965%
	5. Euroins Insurance Group EAD, Sofia	55075	9.60626%
	6. NLB Banka AD Beograd- kastodi račun	39439	6.87901%
	7. Proinvestments a.d.m Beograd	23786	5.01270%
	8. Falcon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10.Argonauts capital partners AD, Beograd	19579	3.41500%
8) Vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) Broj izdatih akcija, sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) Podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8		
11) 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		
12) Poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

II - Podaci o upravi društva

1) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2012.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje, članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u Društvu
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	657.000.00	/
2. Gojko Adzić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	606.000.00	/
3. Branislav Bogdanović, Beograd, Z.Djindjica 45/1,	Visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker" član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	606.000.00	/
4. Milena Simović, Kragujevac, Rudnička 15/6	Visoko, diplomirani ekonomista, zaposlen u "Credy banka" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac	657.000.00	/
5. Nataša Petrović, Kragujevac, Pašića 4/72, Nikole	Visoko, diplomirani pravnik, zaposlen u "Sumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	657.000.00	/
1) Članovi uprave (na dan 31.12.2012.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u NO i IO drugih društava		Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Snežana Živković, Braće Petković 9/26, Kragujevac,	Visoko, diplomirani pravnik, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac		19707 (3.4374%)
2. Ivan Veselinović, Kragujevac, Slovačkih pobunjenika 9/16	Visoko, diplomirani mašinski inženjer, Izvršni direktor prodaje osiguranja		
3. Snežana Nikolić, Kragujevac, Rujevačka 25	visoko, diplomirani ekonomista, Izvršni direktor finasija i računovodstva		
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:		Da. Adresa Web sajta: www.takovo-osiguranje.rs	

III - Podaci o poslovanju društva

1. Racio analize poslovanja

Značajni pokazatelji poslovanja i uspešnosti	31.12.2012. godine	31.12.2011. godine
Likvidnost I stepena	1.13	0.53
Likvidnost II stepena	16.34	16.42
Likvidnost III stepena	16.49	16.67
Racio NOF (prema obrtnim sredstvima)	0.94	0.94

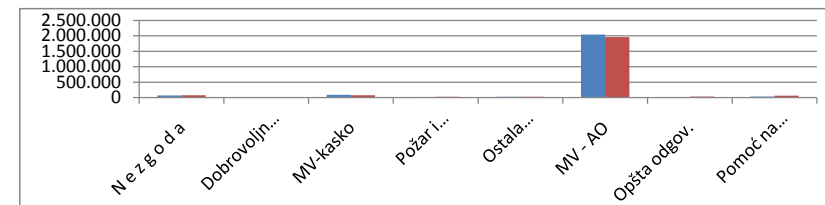
Racio NOF (prema poslovnoj imovini)	0.60	0.61
Odnos kapitala i stalne imovine	40.64%	46.86%
Stopa bruto dobiti	----	0.35%
Stopa neto dobiti	----	0.16%
ROA	-3.15%	0.17%
ROE	-21.31%	1.07%
Dobit/ po akciji	----	12.99
Cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritete)		Za redovne akcije Najniža = 3 497 Najviša = 3 999 Nominalna = 1 000 Na dan 31.12.2012 = 3 497
Tržišna kapitalizacija 31.12.2011	2 004 904	hiljada dinara
Rezultat poslovanja 31.12.2012	(127 330)	hiljada dinara
Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	U 2011oj, iz dobiti 2010.godine, u ukupnom iznosu od =	10 304 hiljada dinara

2. Analiza prihoda od premije osiguranja

Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

iznosi u 000 din

Šifra	Vrsta osiguranja	2011	ucesce %	2012	ucesce %	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Ne z g o d a	68.538	2,97%	69.865	3,12%	1.019
02	Dobrovoljno zdr.	11.264	0,49%	2.355	0,11%	0.209
03	MV-kasko	92.968	4,03%	72.675	3,24%	0.782
08	Požar i dr.opas.	21.703	0,94%	20.076	0,90%	0.925
09	Ostala imovina	24.303	1,05%	21.688	0,97%	0.892
10	MV - AO	2.041.933	88,58%	1.962.500	87,61%	0.961
13	Opšta odgov.	9.754	0,42%	30.486	1,36%	3.125
18	Pomoć na putu	34.696	1,51%	60.324	2,69%	1.739
	U K U P N O	2.305.159	100,00%	2.239.969	100,0%	0.972



Društvo je u 2012. godini ostvarilo ukupnu premiju osiguranja u iznosu od 2 239 699 hiljada dinara, što čini 97.2% u odnosu na prethodnu godinu. Iskazana premija je jednaka obracunatoj premiji (u koju nije uključen porez na premije nezivotnih osiguranja), sa uključenom premijom od primljenih saosiguranja.

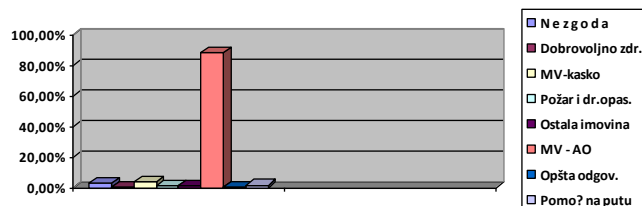
Premija osiguranja od odgovornosti upotrebe motornih vozila, kao najznačajniji vid osiguranja, beleži rast od 3.9% u odnosu na prethodnu godinu, ali istovremeno se povećavaju ucesca drugih vrsta nezivotnih osiguranja: od odgovornosti, od nezgode, kao i pomoc na putu. Ostale vrste nezivotnih osiguranja pokazuju trend pada u odnosu na prethodnu godinu, zbog otežanih uslova privrednog poslovanja, kao i stanja na finansijskom trzistu u zemlji i svetu.

Učešće osiguranja od odgovornosti upotrebe motornih vozila u ukupnoj premiji iznosi 87.81%, što predstavlja smanjenje u odnosu na 2011.god. gde je učešće bilo 88,58%. Ostvarenje ovih rezultata je u skladu sa rezultatima trzista osiguranja u zemlji, obzirom da autoodgovornost ima vodeće učešće u imovinskim osiguranjima.

Kasko osiguranje motornih vozila beleži dalji pad u odnosu na prethodnu godinu, i u ukupnom učešću, što je posledica realnih tržišnih okolnosti (pad prodaje motornih vozila, manje ugovora o lizingu i zakupu vozila, smanjena kupovna mogućnost vozila od strane građana i privrede) kao i zbog dosledne primene poslovne politike Društva (visina premije, koja nije dovoljno konkurentna u tržišnom okruženju i uslova osiguranja). Pozitivan efekat se meri kroz smanjenje broja rizicnih osiguranika, promenu strukture realizovanih rizika (manji broj rizika krađe) i dr. što postepeno poboljšava merodavni tehnički rezultat u ovoj vrsti osiguranja.

Ostale vrste osiguranja, kao što su osiguranje od posledica nezgode, dobrovoljno zdravstveno osiguranje, osiguranje imovine od požara, ostala imovinska osiguranja i ostale vrste osiguranja, imaju učešće od 8.95%, što je u odnosu na prethodnu godinu predstavlja rast u ukupnoj premiji po ovim vrstama osiguranja (učešće u 2011-toj bilo je 7,39%).

Struktura premije



3. Analiza troškova likvidacije i rezervacije šteta po vrstama osiguranja

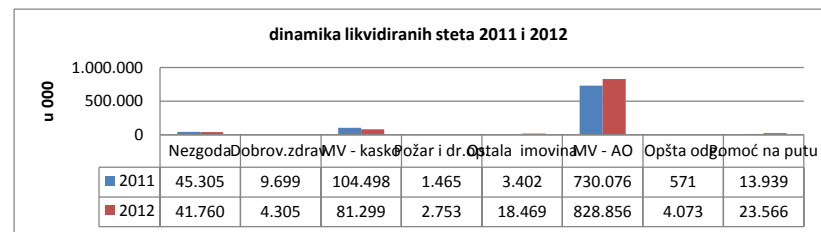
Ukupan iznos likvidiranih šteta u 2011. godini je 1.005.080 hiljada dinara, dok je u 2011. godini iznos likvidiranih šteta bio 908.955 hiljada dinara. Troškovi procene i likvidacije šteta se iskazuju posebno, i iznose 169.213 hiljada dinara.

Pozitivan trend likvidiranog iznosa šteta u 2012oj je za 10.58%, dok je u 2011-toj rast u odnosu na 2010-tu bio je 6,34%.

Dinamika i struktura likvidiranih šteta po vrstama osiguranja

iznosi u 000 dinara

Šifra	Vrsta	2011.	% učešća	2012.	% učešća	Index
1	2	5	6	5	6	(5:3)
01	Nezgodna	45.305	4,98%	41.760	4,15%	0,92
02	Dobrov. zdrav.	9.699	1,07%	4.305	0,43%	0,44
03	MV - kasko	104.498	11,50%	81.299	8,09%	0,78
08	Požar i dr.op.	1.465	0,16%	2.753	0,27%	1,88
09	Ostala imovina	3.402	0,37%	18.469	1,84%	5,43
10	MV - AO	730.076	80,32%	828.856	82,47%	1,14
13	Opšta odg.	571	0,06%	4.073	0,41%	7,13
18	Pomoć na putu	13.939	1,53%	23.566	2,34%	1,69
U	Ukupno	908.955	100,00%	1.005.081	100%	1,11



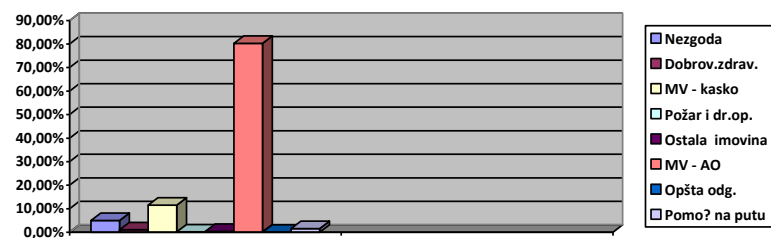
U odnosu na prethodnu godinu, po svim vrstama osiguranja, zabeležen je:

- pad broja likvidiranih šteta za 7,68%
- rast iznosa likvidiranih šteta za 10,58%,

Najveći rast po iznosu likvidiranih šteta je bio na vrstama osiguranja od odgovornosti (vrsta osiguranja 13) i osiguranja imovine (vrste osiguranja 09 i 08).

Likvidirane štete po osnovu osiguranja od posledice nezgode i dobrovoljnog osiguranja zajedno beleže pad od 16,25%, a likvidirane štete po osnovu obaveznog osiguranja motornih vozila beleže rast od 11,4%.

U strukturi ukupnog iznosa likvidiranih šteta najveće učešće imaju i dalje štete po polisama autoodgovornosti i to 82,47%, što je u skladu sa učešćem u premiji, kao i štete po polisama auto kaska 8,09% što je niži nivo nego u 2011-toj godini za 3,41%.



Isplacene štete

U 2012. godini, u Društvu je rešavano ukupno 12 592 šteta, a u 2011. godini 13 639 šteta, odnosno smanjen je broj ukupan broj šteta koje su rešavane (prijavljene u toku godine i rezervisane iz prethodne godine) za 7,68%, što je posledica ostvarene azurnosti u resavanju u 2011oj i 2012oj godini.

Broj ukupno rešenih šteta je 12 592 šteta, od čega je 1.460 odbijenih, što je smanjenje odbijenih šteta u odnosu na prethodnu godinu od 25,51%.

Od ukupnog broja rešenih - isplaćenih šteta je 10.972 u 2012. godini, dok je u 2011. godini bilo isplaćenih 11.263, što je smanjenje od 2,58%, mereno brojem isplaćenih šteta.

Ukupno 160 šteta su likvidirane, a nisu isplaćene do kraja obračunskog perioda (sa neisplaćenim iznosom od 12.639 hiljada dinara), dok je u istom periodu prošle godine bilo 460 likvidiranih neisplaćenih šteta (u iznosu od 45.465 hiljada dinara), što je smanjenje po broju za 2,87 puta, a smanjenje po iznosu za 3,59 puta.

Ažurnost u isplati šteta je povećana odnosu na 31.12.2011. godine, sa 96,08% na 98,56%.

Ukupan iznos isplaćenih šteta u 2012. godini od šteta likvidiranih u 2011. godini, zajedno sa štetama saosiguranja, a bez isplaćenih troškova šteta, iznosi je 995.219 hiljada dinara, dok je u 2011. godini iznosio 865.175 hiljada dinara od šteta likvidiranih u 2011. godini. U 2012. godini isplaćene su i sve štete koje su sa stanjem na dan 31.12.2011. godine bile neisplaćene, u iznosu od 45.465 hiljada dinara.

Prosečan vremenski rok rešavanja šteta u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine analiziran je na ukupnom nivou i po vrstama osiguranja, po danima, a posmatrano u odnosu na sledeće datume:

- od datuma prijave štete do datuma likvidacije štete
 - od datuma prijave do datuma isplate štete,
- Sa stanjem na 31.12.2012. godine, po oba aspekta beleže se pozitivni trendovi, u odnosu na 31.12.2011. godine:

- Prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je smanjen (sa 57 na 40 dana), kao i prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate šteta (sa 67 na 46 dana).

- Prosečan broj dana od datuma prijave štete do datuma likvidacije i datuma prijave štete do datuma isplate štete, respektivno iznosi 40 odnosno 46. To znači da se predmeti u proseku isplaćuju za 6 dana od datuma likvidacije.

- U portfelju autoodgovornosti, prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je smanjen (sa 77 na 59 dana), kao i prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate (sa 88 na 65 dana). Sa druge strane, prosečno vreme od likvidacije do isplate šteta je smanjeno (sa 10 na 6 dana).

Rezervisane štete

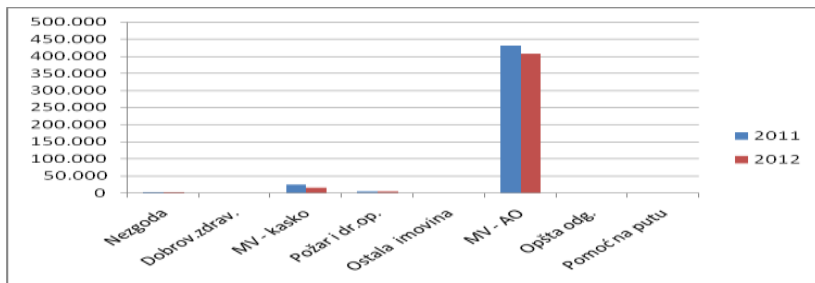
Rezervisanje šteta, za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete, po stanju na dan 31.12.2012.godine, izvršeno je na osnovu Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu neisplaćenih šteta (rezervisane štete), od 26.09.2012. godine sa izmenama i dopunama od 23.01.2013. i 22.02.2013. godine.

Društvo je izvršilo rezervaciju šteta po svim vrstama osiguranja, u skladu sa zakonskim propisima i aktima poslovne politike Društva.

Stanje rezervisanih nastalih prijavljenih, a nerešenih šteta na dan 31.12.2012. godine iznosi 427.463 hiljada dinara i za 7.06 % je manji iznos od iznosa 459.934 hiljada dinara na kraju prethodne godine, što je posledica povećane ažurnosti u rešavanju šteta.

Rezervisane prijavljene a nerešene štete

Šifra	Vrsta	2011.	% učešća	2012.	% učešća	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgoda	2.571	0,56%	2.256	0,53%	1.19
02	Dobrov.zdrav.	43	0,01%	17	0,00%	0.4
03	MV - kasko	22.966	5,00%	14.175	3,32%	0.62
08	Požar i dr.op.	2.847	0,62%	2794	0,62%	0.98
09	Ostala imovina	840	0,18%	247	0,06%	0.29
10	MV - AO	430.441	93,73%	407.182	95,26%	0.95
13	Opšta odg.	0	0,00%	118	0,03%	
18	Pomoć na putu	226	0,05%	674	0,16%	2.98
	U k u p n o	459.934	100,00%	427.463	100%	

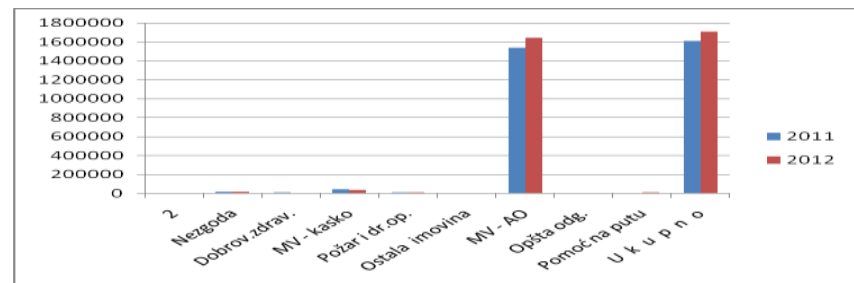


Ukupan iznos rezervisanih šteta (nastalih prijavljenih, a nerešenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta, uključujući i troškove rezervisanih šteta), po svim vrstama osiguranja, je 1.709.178 hiljada dinara, što predstavlja povećanje od 6,39% odnosu na iznos iskazan 31.12.2011. godine.

Najveće povećanje beleži se u iznosu obračunatih nastalih neprijavljenih šteta koje iznose 1 044 975 hiljada dinara (bez troskova) i za 14.10% povećane su u odnosu na 31.12.2011. godine (bile su 915 817hiljad dinara)

Ukupne rezervisane štete sa troskovima

Šifra	Vrsta	2011	% učešća	2012	% učešća	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgoda	14.301	0,89%	15.673	0,92%	1.10
02	Dobrov.zdrav.	3878	0,24%	3.128	0,18%	0.81
03	MV - kasko	39.714	2,47%	32.328	1,89%	0.81
08	Požar i dr.op.	4.285	0,27%	5.118	0,30%	1.19
09	Ostala imovina	1737	0,11%	2.266	0,13%	1.30
10	MV - AO	1.540.220	95,87%	1.645.353	96,27%	1.07
13	Opšta odg.	0	0,00%	582	0,03%	
18	Pomoć na putu	2369	0,15%	4.730	0,28%	2.00
	U k u p n o	1.606.504	100,00%	1.709.178	100%	



Prosečna vrednost rezervisanih nastalih prijavljenih, a nerešenih šteta, bez uključene rezervacije troskova šteta, na ukupnom nivou smanjila se sa 348 na 300 hiljada dinara.

Posmatrano po vrstama osiguranja uporedni pregled prosečno rezervisane štete, u odnosu na prethodnu godinu po vrstama osiguranja, prikazan je sledećom tabelom.

Šifra	Vrsta osiguranja	2012.	2011.
01	Nezgoda	45	66
02	Dobrovoljno zdr.	9	11
03	MV-kasko	163	247
08	Požar i dr.opas.	699	1424
09	Ostala imovina	25	280
10	MV - AO	347	372
13	Opšta odgov.	30	
18	Pomoć na putu	7	10
	U K U P N O	300	348

Prosečna vrednost rezervisanih šteta, nastalih prijavljenih, a nerešenih šteta uključujući i troškove resavanja šteta (Tnp+Tr) i nastalih neprijavljenih šteta uključujući i troškove resavanja šteta (Tnp+Tr), po stanju na dan 31.12.2012. godine, neznatno niza u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 1.200 hiljada dinara, u odnosu na 1.217 hiljada dinara (2011).

Šifra	vrsta osiguranja	Ukupno broj rezervisanih šteta	Rezervisane nastale prijavljene a nerešene štete sa Tr		Rezervisane nastale neprijavljene štete sa Tr		Ukupno rezervisane štete sa Tr	
			Rnp+Tr	Prosek	Rnnp+Tr	Ukupno rezervisane štete sa Tr	Prosek	
01	uk. nezgoda	50	2.687	54	12.986	15.673	313	
02	dobrov. zdravstveno	2	33	17	3.095	3.128	1.564	
03	uk.motorna vozila	87	15.929	183	16.399	32.328	372	
08	uk.požar i dr.opasn.	4	4.243	1.061	875	5.118	1.280	
09	uk.ostala imovina	10	264	26	2.002	2.266	227	
10	uk.odgovornost MV	1.175	471.878	402	1.173.475	1.645.353	1.400	
13	uk. opšta odgovorn.	4	128	32	454	582	146	
18	pomoć na putu	92	1.029	11	3.701	4.730	51	
ukupno		1.424	496.191	348	1.212.987	1.709.178	1.200	

Smanjena je prosečna vrednost nastalih prijavljenih sa uključenim troškovima za 7.44% .

Povećanje iznosa rezervisanih šteta je posledica povećanja rezervacije nastalih neprijavljenih šteta za 13.32 % zbog dosledne primene procene rezervisanih nastalih neprijavljenih šteta metodologijom lančane lestvice , sa dodatkom koeficijenta teila faktora , kao i portfolija ukupnih šteta u kojima štete autoodgovornosti učestuju sa 96.27%.

4. Uporedna analiza imovine, kapitala prohod i rashoda 2012-te i 2011-te

4.1. Analiza imovine, kapitala

U strukturi aktive učesce sredstava i potraživanja je:

	učesće u aktivi				
	2012	2011	2012/2011	2012	2011
Stalna imovina	1 470 681	1 417 607	103.74 %	36.43 %	34.80 %
Obrtna imovina	2 566 547	2 655 531	96.65 %	63.57 %	65.20 %
Bilansna suma	4 037 228	4 073 138	99.12 %		
	31.12.2012	31.12.2011			
- stalna imovina	33.91%	32.00%			
- dugoročni plasmani	2.52%	2.80%			
- kratkoročna potraživanja	59.22%	63.12%			
- gotovina	4.35%	2.08%			

Rast **stalne imovine** za 3.74% u odnosu na proslu 2011-tu godinu posledica rasta kursa evra jer se nekretnine vreduju u evrima po m2 i povećanje nematerijalnih ulaganja i softvere i licence (nabavljena dva softvera: za ostala nezivotna osiguranja i procene rizika).Procena nekretnina je izvršena i imala je negativne efekte (pad trzisne vrednosti).

Ukupno bilansirana samo **potraživanja i plasmani** Društva na dan 31.12.2012. godine na iznose 2.089.463 hiljade dinara i veća su za 2% u odnosu na stanje istih 2011-te . Društvo tokom godine aktivno sprovelo mere naplate, pa je prikazani rast manifestovan na potraživanjima od reosiguravača i ostalim potraživanjima (na regresnim potraživanjima).

Potraživanja za premije iznose 91 465 hilj.dinara, i ista su ispravljena u iznosu od 45 724 hiljada dinara. Ova potraživanja beleže pad u odnosu na prethodnu godinu, jer Društvo je i tokom 2012.god. sprovelo aktivnu politiku naplate potraživanja što je uticalo i na nizi nivo ispravki potraživanja.

Podaci o strukturi potraživanja i ispravkama potraživanja daju se kroz naredni tabelarni pregled u 000 din:

R.br.	vrste potraživanja	2012	2011	Index
1	Potr..za prem.osiguranja	91.465	97.308	0,94
2	Isprav.potraživanja za premije	-45.724	-53.395	0,86
3	Potraživanja od saosiguranja		2.889	0,00
4.	Isprav.potraživanja od saosiguranja		-1.796	0,00
5	Potraživanja od reosiguranja u zemlji	16.741	14.133	1,18
6	Isprav.potraziv.od reosigur.u zemlji	-16.646	-14.133	1,18
7	Potraživanja od reosiguranja u inostran		4.041	0,00
6	Potr.za osn.sred. i materijal	5.471	10.261	0,53
7	Isprav.potraž. za osn.sred. i materijal	-2.126	-3.665	0,58
8	Druška potraživanja	578.050	481.702	1,20
9	Ispravka drugih potraživanja	-112.172	-111.602	1,01
10	Kratk.finansijski plasmani	438.453	470.467	0,93
11	Isprav. Finansijskih plasmana	-3.820	-5.336	0,72
12	Hart.nam.prodaji – obveznice	1.091.111	1.118.176	0,98
13	Ostali plasmani u HVO	48.660	39.717	1,23
14	UKUPNO POTRAZ. BEZ ISPRAV.	2.269.951	2.238.694	1,01
15	UKUPNO ISPRAVKE	-180.488	-189.927	0,95
16	UKUPNO NETO POTRAZIVANJE	2.089.463	2.048.767	1,02

U strukturi i pasive učesce kapitala i obaveza je

	2012	2011	2012/2011	2012	2011
Ukupni Kapital	597 649	664 346	89.96 %	14.80 %	16.31 %
Osnovni akcijski kapital	573 324	573 324			
- rezerve iz dobiti	335	20 493	1.63 %	0.50 %	0.01 %
Obaveze društva	155 583	159 281	97.68 %		
Tehničke rezerve	2 778 627	2 787 470	99.68 %	68.83 %	68.44 %
- prenosna premija	1 060 090	1 158 376	91.52 %		
- rezervisane štete	1 709 178	1 606 504	106.39 %		
- rezerve za izrav.rizika	9 359	22 590	41.43 %		
Bilansna suma	4 037 228	4 073 138	99.12 %		

Društvo je u 2012-oj izvršilo pokrice gubitka u iznosu od 27 248 hiljada dinara iz rezervi iz dobiti iz 2011-te godine i dobitka 2011-te .

Tehničke rezerve su neznatno pale nominalno za 8 843 hiljada dinara, a procentualno za 0.32%, ali je njihovo učesce u pasivi poraslo sa 68.44% na 68.83% na 0.39%

Obaveze Društva na dan 31.12.2012. godine iznose 155. 583 hiljada dinara i beleže neznatan pad u odnosu na prethodnu godinu za 2%. Obaveze Društva su znatno manje od potraživanja.

Društvo nema dugoročnih, niti krotkoročnih kredita. U sledecem tabelarnom pregledu dajemo podatke o strukturi i dinamici obaveza.

r.br.	Vrsta obaveza	2012	2011	Index
1	2	3	4	5(3:4)
1.	Kratkoročne finasijske obaveze		462	0
2	Obav.za likvid.a ne ispl. štete	12.639	45.464	0,28
3	Obaveze prema reosiguravaču	12.123	5.643	2,15
4	Obaveze prema dobavljačima	42.537	49.497	0,86
5	Obav.za zarade i nakn. zarada	22.206	16.575	1,34
6	Obaveze za poreze i doprin.	15.649	12.534	1,25
7	Obaveze za funkcionalne doprinose	39.685	15.882	2,50
8	Obaveze za poreze	10.744	13.224	0,81
	UKUPNO	155.583	159.281	0,98

4.2. Analiza prihoda, rashoda i rezultata poslovanja u 2012 godini

Prihodi

Prihodi predstavljaju prihode iz obavljanja redovnih aktivnosti poslovanja Društva: prihodi usluga osiguranja, prihodi poslova Društva povezanih sa osiguranjem i finansijski i prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih i garantnih rezervi.

Prihodi od premije

Obracunata bruto premija, u toku 2012. god. iznosi 2 239 969 hiljada dinara. U odnosu na ostvarene rezultate 2011.godine, kada je iznosila je 2.305 159 hiljada dinara, beledi se pad premija od 2.82%.

Obracunata premija sa efektima prenosne premije i premije reosiguranja, u toku 2012. god. iznosi 2.300.379 hiljada dinara. U odnosu na ostvarene rezultate 2011.godine, kada je iznosila je 2.266.570 hiljada dinara, beledi se rast premija od 1.49 % sto je pre svega posledica efekata prenosne premije koja je niza na dan 31.12.2012 u odnosu na istu u 2011-toj godini za 98.269 hiljada dinara.

Prihodi od deponovanja i ulaganja

Društvo u skladu sa Zakonskom regulativom i aktima poslovne politike plasira slobodna sredstva tehničke i garantne rezerve sa ciljem ostvarivanja sto boljih prinosa, a sa sto manjom realizacijom rizika deponovanja i ulaganja.

Realizovani prihodi deponovanja i ulaganja visi su tri puta u odnosu na prethodnu godinu (kamate, prihodi po osnovu kursnih razlika, zakupnine, i dr).

	2012	2011	Index 2012/2011
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	178.536	56.047	318,55%

Rashodi

Rashodi predstavljaju rashode iz uobicajenih poslovnih aktivnosti osiguranja.

Rashodi vezani za pribavu osiguranja na dan sastavljanja godišnjih finansijskih izveštaja priznaju se u skladu sa nacelom suceljavanja troškova sa prihodima. Na dan sastavljanja finansijskih izveštaja vrši se prenos troškova vezanih za pribavu osiguranja na naredni period u skladu sa prenosnim premijama.

Osnovne pozicije u Bilansu uspeha	Napomena broj	31.12.2012	31.12.2011	2012/2011
2	4	5	6	7(5*100/6)
UKUPNI PRIHODI		2.728.911	2.646.060	103,13%
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	6.1	2560212	2410049	106,23%
1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	6.1.1	2.300.379	2.266.570	101,49%
4.Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	6.1.2	58.089	78.109	74,37%
5.Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	6.1.3	178.536	56.047	318,55%

6. Ostali poslovni prihodi	6.1.4	23.208	9.323	248,93%
II.FINANSIJSKI PRIHODI	6.2	20.518	17.717	115,81%
III.PRIHODI OD USKL.VRED.IMOVINE	6.3	148.181	218.294	67,88%
UKUPNI RASHODI		2.850.292	2.631.062	108,33%
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	5.1	1524113	1357169	112,30%
B. TROŠKOVI SPROVODENJA OSIGURANJA	5.2	1.188.505	1.169.107	101,66%
IV. FINANSIJSKI RASHODI	5.3	17.280	4.267	404,97%
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE	5.4	117.550	94.832	123,96%
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA				
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	5.5	2.844	5.687	50,01%
C. DOBIT PRE OPOREZIVANJA		0	14.998	
D. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		121.381	0	
1. Porez na dobitak	7.1	0	8.265	
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	7.2		357	
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza		5.949		
F. NETO DOBITAK		0	7.090	
G. NETO GUBITAK		127.330	0	

Troškovi sprovođenja osiguranja sa pojedinačnim učešćem vrste troška u ukupnim troškovima sprovođenja osiguranja dele se na :

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 69,75%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 27,96%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 2,30%.

Troškovi sprovođenja osiguranja za 2012.god. iznose 1.188.505 hiljada dinara i u odnosu na 2011.god. beleze neznatan rast u od 1.66%, pri cemu se moze naglasiti da je Društvo je u 2011-toj godini vršilo postupak razgraničenja troškova pribave u odnosu premije i prenosne premije, sto je u skladu sa MRS, dok je u 2012oj godini promenom metodologije vršeno razgraničenje u odnosu rezije u prenosnoj premiji, te je s tim u vezi donos troškova prethodne godine bio veci od prenosa troškova tekuce godine .

Ukoliko bi troškove perioda sagledavali bez uticaja razgraničenih troškova, troškovi sprovođenja osiguranja 2012. godine iznose 1.032.248 hiljada dinara, a u 2011. godini su bili 1.214.978 hiljada dinara. Smanjenje troškova perioda iznosi 182.730 hiljada dinara. Takođe, tako posmatrano, učešće TSO u ukupnoj premiji je 46,08%, a u 2011. godini, posmatrano na isti način, bilo je 52,72% .

Funkcionalni troškovi

Najveci rast troškova imaju funkcionalni troškovi koji su porasli za 43.89%, na sta prevashodni uticaj ima nova obaveza u 2012-toj , za troškove steta RZZO-a, u iznosu od 5% od bruto premije autoodgovornosti , a u nominalnom iznosu 96 596 hiljada dinara, bez korekcije cene premije autoodgovornosti.

Takođe realizovan je rast troškova likvidiranih šteta, koji u 2012. godini iznose 1.005.080 hiljada dinara, dok je u 2011. godini iznos likvidiranih šteta bio 908 955 hiljada dinara. Troškovi procene i likvidacije šteta se iskazuju posebno, i iznose 169.213 hiljada dinara.

Positivan trend povećanja likvidiranog iznosa šteta za 10.58%, a u 2011-toj rast u odnosu na 2010-tu bio je 6,34%.

Rashodi izvidjaja i procene šteta porasli su za 8.08% sto je i u skladu sa porastom azurnosti u likvidacije šteta u sporu, kao i troškova vezanih za putnu asistenciju (uzročno posledicno povezano sa rastom te vrste osiguranja.)

Rezultat poslovanja u 2012 godini

Društvo je periodu od 01.01-31.12.2012.godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127 330 hiljada dinara. Direktna uticaj na rezultat poslovanja bila je promena računovodstvene procene vezane za

spровodjenje razgraničenje troškova pribave (u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju » Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07) i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl.gl. RS. 51/2009) , a po Rešenju Narodne Banke Srbije G.broj 2311 od 19.04.2012. godine, kao i dodatni funkcionalni doprinos za stete RZZO, u iznosu od 5% od bruto premije osiguranja autoodgovornosti,

Društvo je u 2011-toj godini vršilo postupak razgraničenja troškova pribave u odnosu premije i prenosne premije pa je efekat promene metodologije razgraničenja troškova pribave do visine rezije u prenosnoj premiji od 134 491 hiljade dinara opteretio troškove 2012-te godine. Društvo nije dopušteno da u potpunosti primeni odredbu cl.128. Zakona o osiguranju, jer se nije dosledno pridržavalo dopuštenih granica i obima troškova sprovođenja osiguranja u delu autoodgovornosti, po Zakonu o obaveznom osiguranju u saobraćaju , koji je stupio na snagu decembra 2009.godine.

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

1. Očekivani razvoj društva

Jacanje finansijske stabilnosti društva kao cilj i obaveza društva, obezbeđuje uskladjenost poslovanja u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom , strateski razvoj i kontinuitet u poslovanju .

Jacanje finansijske stabilnosti je moguće u dva pravca:

a) Povećanje kapitala ucescem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostranih 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 tekucjoj godini uskladi deponovanje i ulaganje tehnickih rezervi i poboljšaju ukupni rezultati poslovanja.

Planovi za jacanje finansijskih kapaciteta su deo Stategije razvoja , posebno u uslovima globalne krize, pri cemu su u prethodnom i buducem periodu akcionari imali odgovoran odnos i stav.

b) Uskladjivanje strukture aktive i pasive, sa ciljem da se promeni struktura stalne imovine i da deo stalne imovine , dobije status obrtne imovine.

U strukturi aktive obrtna imovina uestvuje sa 64%, dok se na stalnu imovinu odnosi 36 %. U strukturi stalne imovine 85% se odnosi na nepokretnosti, sto dalje daje dobru mogucnost da se promenom statusa nepokretnosti (prodajom dela nepokretnosti) poveca iznos finansijskih plasmana , depozita ili gotovine u tehnickim rezervama, sto poboljšava bilansnu strukturu društva i bolju uskladjenost tehnickih i garantnih rezervi društva.

Uporedo sa napred navedenim, kratkorocno i dugocno , društvo ima politiku upravljanja troškovima u cilju njihovog smanjenja, i usmeravanja poslovanja u pravcu profitabilnog rezultata.

2. Promene poslovne politike

Društvo nema namera da značajnije menja svoju poslovnu politiku jer je uvereno da ce dosadasnjom poslovnim politikom , predlozenim i usvojenim planovima, obezbediti kontinuitet poslovanja i zastitu interesa osiguranika, korisnika osiguranja i trecih ostecenih lica, kao i raznovrsnost, disperziju i zastitu realne vrednosti imovine i kapitala.

Osnovni pravci sprovođenja poslovne politike u razvoju usluga osiguranja su umerenost (stabilnost) u rastu - kontrola rizika koji se preuzima u osiguranje i odgovornost prema blagovremenom izmirivanju preuzetih obaveza iz ugovora o osiguranju - azurnost u resavanju i isplati steta.

3. Ključni rizici i pretnje kojima je Društvo izloženo

Društvo karakteriše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri cemu Društvo u kontinuitetu sprovođa mere za njihovo umanjeње:

- tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i neloyalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,

- riziku osiguranja, u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokrće,

- riziku osiguranja, u smislu neadekvatne procene prizika koji se preuzima u osiguranje, na osnovu analize merodavnog tehnickog rezultata po registarskim područjima,

- riziku rocne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehnickih rezervi propisanim oblicima aktive.

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trecih ostecenih lica,

- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokrće sopstvenim sredstvima- ukupne rezerve) za izmirivanje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze)

- je Društvo održalo stečeno učešće na ukupnom tržištu osiguranja, kao i po vrsti osiguranja koja je dominantna u prihodima (autoodgovornost),

- je Društvo poboljšalo ranije ostvarene rezultate u pogledu ažurnosti u rešavanju šteta, sto su odlike dobrog društva za osiguranje i osnovni preduslovi za zaštitu prava osiguranika i trecih ostecenih lica.

U slucaju drugih nepredvidjenih okolnosti, a narocito spoljnih događaja koji mogu da uticu 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 zahvaljujuci dugogodisnjem znanju, iskustvu rukovodstva, azurnosti i realnosti u resavanju i isplati stete, odanosti zaposlenih i kvalitetu u pruzanju usluga osiguranja , kroz vecu kontrolu troškova sprovođenja osiguranja i profitabilnost, planirane ciljeve moze sa uspehom da realizuje.

V- Opis vaznijih poslovnih događaja nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2012. godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 28.02.2013. godine, Društvo nije imalo značajnijih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

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 2012-tu godinu u iznosu 2 624 hiljada dinara .

„Televizija K9" po osnovu ugovora o reklami fakturisala je usluge reklame za 2012-tu godinu u iznosu od 7 252 hiljada dianra.

VII - Aktivnosti Društva u oblasti istraživanja i razvoja

Društvo je usvojilo poslovnu strategiju razvoja od 2013-te do 2017-godine u kojoj je definisalo ciljeve razvoja i povećanja učešća na tržištu prodaje usluga ostalih nezivotnih osiguranja

U Kragujevcu,
Dana 20.04.2013.godine

Takovo osiguranje ,ado Kragujevac
Snezana Živkovic, Gen. direktor,



TAKOVO OSIGURANJE ADO

06084184

101457935

KRAGUJEVAC

KRAGUJEVAC

34000

DR ZORANA DJINDJICA

15 A

2010.

7.

2010.

xxxxx

0

2904970725036-VIOLETA SAMAILOVIC

KRAGUJEVAC

JROSA PREDICA

6

E-mail v.samailovic@takovo-osiguranje.rs

034/303081

DRAGAN

JOVOVIC

2801958783426

Popunjiva društvo za osiguranje

06084184

Maticni broj

Sifra delatnosti

101457935

PIB

Popunjiva Agencija za privredne registre

Vrsta posla 800

1 2 3

19

20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

BILANS STANJA - konsolidovani



7005005885228

na dan 31.12.2010 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		1256275	1056357
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003		9467	13713
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004		0	14538
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005		1092624	912537
020,022,023,026,027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		759752	618642
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		332872	293895
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009		154184	115569
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		114156	95518
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		8538	0
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		105618	95518
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		40028	20051
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		40028	20051
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		2665243	2278326
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		38683	36568
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020		14123	0

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2612437	2241758
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022		402232	414122
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		452	510
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1647419	1322917
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1647419	1322917
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		113461	196763
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030		14949	2981
274	7. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	031		320816	257243
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		6688	6703
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		106420	40519
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		3921518	3334683
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		3921518	3334683
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		737791	620419
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		499268	437597
300	1. Akcijski kapital	103		498326	436663
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		942	934
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108		58132	52133
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		321310	260499
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		180683	220606

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		39764	92771
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		8588	27263
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuće godine	114		31176	65508
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		0	1975
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3183727	2714264
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118		91639	148445
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izrvananje rizika	121		84746	142625
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		6893	5820
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124		466	711
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		466	711
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128		173907	139319
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		5387	2687
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	132		5387	2687
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		36919	18064
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		131601	118568
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		2889043	2396546
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138		1164632	1022724
490	a) životnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1156167	1016070

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		8465	6654
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142		1375886	1100436
493	a) životnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1375001	1100241
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		885	195
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		348525	273386
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		28672	29243
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		3921518	3334683
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U _____ dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA - konsolidovani



7005005885235

u periodu od **01.01.2010 do 31.12. 2010 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2302250	2104962
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2083719	1992647
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		2262354	2108826
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		36727	31841
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		141908	84338
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208			
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		58333	33266
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		133022	51549

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		27176	27500
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1209531	1089717
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		141506	87087
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		44641	26178
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		1105	2560
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		83857	50022
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	226		10206	3550
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		1697	4777
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		958829	774212
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		838894	720077
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		15882	4599
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		142110	114703
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		38057	65167
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		209549	367082
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		1375001	1100241
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		1166337	733354
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		885	195
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246		37933	51022
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		68085	92017
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		5665	4375
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1092719	1015245
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1141797	1024652
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		560216	610445
542 deo	1.1. Provizije	256		31884	19719
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		528332	590726
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258			
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		543633	383839
530	2.1. Amortizacija	261		30189	33125
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		110054	68685
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		309833	198394
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		93557	83635
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		37948	30368
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		49078	9407
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269		23124	106400

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERV	270		3901	5856
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		216878	186756
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		149524	187882
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		37499	90011
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		3710	11553
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		33789	78458
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280		9942	10387
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		7329	14
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282		0	2577
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		31176	65508
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285		206	1786
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286		30970	63722
	I. ZARADA PO AKCIJI	287		64	153
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		64	153
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U _____ dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE - konsolidovani



7005005885259

u periodu od **01.01. 2010. do 31.12. 2010 . godine**

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2656521	2329579
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2474110	2093418
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	29293	60804
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	340	312
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	10132	11839
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	142646	163206
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2433340	2100642
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	995996	835582
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	32790	39211
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	480977	425838
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	596506	587938
6. Placene kamate	313	567	4498
7. Porez na dobitak	314	9884	17794
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	141357	129618
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	175263	60163
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	223181	228937
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	28004	48120
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320		
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	966	9426
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	0	733
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	26078	29175
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	960	8786
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	335858	390984

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	13660	142657
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	116169	61417
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	206029	186865
4. Placene kamate	329	0	45
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	307854	342864
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332	2770	71608
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333	0	69308
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334	2770	2300
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	438	844
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	438	844
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341	2332	70764
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342		
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2687295	2449307
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2769636	2492470
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	82341	43163
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	196763	241488
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	291	74
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	1252	1636
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	113461	196763

U _____ dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU - konsolidovani



7005005885266

u periodu od **01.01.2010. do 31.12.2010. godine**

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)		Ostali kapital (racun 309)		Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)		Emisiona premija (racun 320)	
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	419488	427	7382	451			475
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452			476
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453			477
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	419488	430	7382	454			478
5	Emisije akcija	405				455			479
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407		432		456			480
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457			481
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409	17175	434		458			482
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435	6448	459			483
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	17175	436		460			484
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437	6448	461			485
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	436663	438	934	462			486

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacije rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim r. 333)	AOP	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499		523	180046	549	27321	577	634237
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	500		524		550	11599	578	11599
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502		526	180046	552	38920	580	645836
5	Emisije akcija							581	
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527	89392			582	89392
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528	8939			583	8939
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	65508	584	65508
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	504		529		554		585	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555		586	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povećanja pozicija	506		531		558		589	69308
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532		559	11657	590	18105
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508		533	89392	560	65508	591	224208
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	8939	561	11657	592	27044
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510		535	260499	562	92771	593	843000

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	611	6465	635		661	218055	685	224520
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	614	6465	638		664	218055	688	224520
5	Emisije akcija								
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju					665	2551	689	2551
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povećanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619	4490	644		669		696	4490
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670	2551	697	2551
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621	4490	646		671		698	4490
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	622	1975	647		672	220606	699	222581

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
1			14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	409717	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	716	421316	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	717	620419	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1			2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	414	436663	439	934	463		487	52133
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	417	436663	442	934	466		490	52133
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420	78529	444	8	468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	52133
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446	5000	470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423	16866	447	5000	471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	78529	448	5008	472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425	16866	449	5000	473		497	52133
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	426	498326	450	942	474		498	

- u hiljadama dinara

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim m. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511		536	260499	563	92771	594	843000
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514		539	260499	566	92771	597	843000
26	Emisije akcija							598	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	31176	601	31176
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odubitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odubitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	516	58132	542		568		602	136669
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517		543		569	84529	603	136662
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povećanja pozicije	518		544	67567	572	2406	606	74973
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545	6756	573	2060	607	30682
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520	58132	546	67567	574	33582	608	242818
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521		547	6756	575	86589	609	167344
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	58132	548	321310	576	39764	610	918474

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odubitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623	1975	648		673	220606	700	222581
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626	1975	651		676	220606	703	222581
26	Emisije akcija								
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odubitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odubitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	628		654		678		708	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povećanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631	1975	657		681	39923	711	41898
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632		658		682		712	
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633	1975	659		683	39923	713	41898
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634		660		684	180683	714	180683

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14	15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	718	620419	733
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	719	620419	736
26	Emisije akcija			
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Stičanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem oduzetih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem oduzetih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povećanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	720	737791	744

U _____ dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

STATISTICKI ANEKS - konsolidovani



7005005885242

za 2010. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih ostecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	2878782	2531069
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	140592	99674
224 deo	Akontacioni porez na dodatnu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	289987	261903
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	44075	39410
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	69902	63281
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatnu vrednost	809	4931	1399
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	11277	8759
540	Troskovi materijala	811	19183	13871
541	Troskovi goriva i energije	812	23559	19636
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	274387	335201
544	Troskovi reprezentacije	814	20756	17873
545	Troskovi premije osiguranja	815	5331	3506
546 deo	Troskovi poreza	816	8143	9347
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	7910	9009
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	67819	58202
549 deo	Troskovi clanarina	820	482	416
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	12748	17888
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	74991	62097
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	16955	14096
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	58333	33266

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827	60	1050
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828	510	1073
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	960	8887
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	541	577
	Broj obicnih akcija	832	515192	436663
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	498326	436663
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrđen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____ dana 31.12.2010. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

AD za osiguranje "TAKOVO"
34000 K R A G U J E V A C
Ul.Dr. Zorana Đinđića 15 A

Matični broj: 06084184
PIB: 101457935

Predmet: **NAPOMENE uz Konsolidovane finansijske izveštaje**
o poslovanju za period 01.01.2010-31.12.2010.god.

"TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o. Kragujevac
MATICNO PREDUZECE

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.

Rešenja NBS-e su:

- Rešenje o saglasnosti o usklađenosti organizacije, Statuta i drugih opstih akata i akata poslovne politike, G.br.6154 od 25.04.2007.godine.
- Rešenje o dozvoli za obavljanje poslova osiguranja, G.br.6154 od 25.04.2007.godine
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru za člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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.

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 inženjeringa

4. IT sektor

I nezavisnim službama koje su direktno povezane sa upravom i to
- Sluzba interne revizije
-Sluzba logistike

Radnici su poslove osiguranja u 2010-oj godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 22 organizaciona dela (Ogranaka). U 2010-oj godini Društvo je osnovalo dva nova ogranaka i to Ogranak Čačak i Ogranak Subotica, a prestala su sa radom Ogranak Novi Sad i Ogranak Beograd 2.
Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2010 je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2010	31.12.2009	promena broja radnika
nkr	8	9	-1
I	6	2	+4
II	4	4	--
III	75	69	+6
IV	255	214	+41
V	1	2	-1
VI	57	49	+8
VII	127	113	+14
Ukupno	533	462	+71
Prosecan broj radnika u 2010. godini je 506			
Prosecan broj radnika u 2009. godini je 541			
(AOP 831 – Statisticki aneks).			

Primena Međunarodnih računovodstvenih standarda i Računovodstvenih politika

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

Izmena računovodstvenih politika u 2010-oj godini bilo je u delu izmene praga materijalne značajnosti član 26 Računovodstvenih politika, a u skladu sa izmenom Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja Sl.gl.RS«br 35/2010 (izmenjeni članovi Pravilnika su 24 i 25) Sprovedene izmene nisu imale za posledicu retroaktivnu primenu jer su se odnosile na promene nivoa praga materijalne značajnosti , merenja i kontrola.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21. jer imedju nasih vazećih 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 građevinske objekte -MRS 16, MRS 40

3.Dugoročni plasmani

- učešća u kapitalu povezanih lica - MRS 28-model nabavne vrednosti, i MRS 27- metod učešća
- 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

ZAVISNA I POVEZANA PREDUZEĆA KOJA UČESTVUJU U KONSOLIDACIJI

AD »Takovo« učestvuje u akcijskom kapitalu kod :

-,Šumadija broker "AD sa32.5% 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 sklad sa MRS- 28 .Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2010-oj godini.

Društvo je u 2010-oj godini izvršilo plasiranje sredstava u iznosu 5 000 hiljada dinara na osnovu Odluke 135/2010 od 15.11.2010.Povećanje kapitala evidentirano je u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 139179/2010 od 22.12.2010.godine.

Ovim učešćem »Takovo«AD 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 zavisni i povezano lice nemaju ucesca u kapitalu.

a) OSNOVNI PODACI povezanog preduzeća su:

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik	M.br.:017312502
Dr.Zorana Djindjica 15	Š.del.: 067120
34000 Kragujevac	Ž.rm.: 150-235-15
	PIB: 101040912

OSNOVNI PODACI zavisnog preduzeća su

2. »TV kanal 9«DOO	M.br.:017429957
Miloja Pavlovica 8	Š.del.: 092200
34000 Kragujevac	Ž.rm.: 150-290-44
	PIB: 101578716

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 pet radnika.

2. »Televizija kanal 9« DOO ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002.godine.U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 33 radnika.

Zavisno lice imalo je na dan 31.12.2010 ukupno zaposlenih 33.radnika po kvalifikacionoj strukturi:

- III stepen srucne spreme 3
- IV stepen srucne spreme 25
- VI stepen srucne spreme 4
- VII stepen srucne spreme 1

Finansijske izvestaje zavisnog lica Televizije K9 sastavila je Natasa Savic iz Kragujvca ,Kralja Aleksandra 108 , JMBG 1311969795018 .

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2010-31.12.2010.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.januar2005.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 izravananje 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 (» Sl.gl. RS. 51/2009«, od 14.07.2009.god.)
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.

Rezultat

Konsolidovani finansijski izveštaji na dan 31.12.2010.godinu prezentirani su u hiljadama dinara. Za izveštajni period 1.01.-31.12.2010-te godine ostvarena dobit u konsolidaciji iznosi 31 176 hiljade dinara.

U toku 2010.godine matično pravno lice i zavisno pravno lice ostvarili su sledeće rezultate:

MATICNO PRAVNO LICE
A: "TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.

Bilans stanja na dan 31.12.2010.godine

AKTIVA	31.12.2010	napomene	31.12.2009	% 2010/2009
STALNA IMOVINA	1 254 279		1 1 039 457	120.66%
Nematerijalno ulaganje	9 467		1.1 13 713	69.03%
Nekretn.postr.i oprema	1 090 976		1.2. 910 175	119.86 %
Dugoročni fin.plasm.	153 836		1.3. 115 569	133.09 %
OBRтна IMOVINA	2 653 444		2. 2 267 813	116.99 %
Zalihe	38 629		2.1. 36 514	105.79 %
Stalna sredsva nam.prod.	14 123		2.1	
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 600 692		2.3 2 231 299	116.54 %
UKUPNA AKTIVA	3 907.723		3 307 270	118.15%
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE	745 665	3.	614 135	121.41%
Osnovni i ostali kapital	516 109		3.1. 437 580	117.94%
Rezerve	58 132		3.2. 52 133	-----
Revaloriz.rezerve	321 310		3.3. 260 499	123.34 %
Nerealizovani dobiti HVO			3.4	-----
Nerealizovani gubici HVO	(180 683)		3.5 (220 606)	81.90 %
DOBIT	30 797		3.6 84 529	36.43%
Neraspored.dob.iz ran.god.			26 397	-----
Dobit tekuće godine	30 797		58 132	52.97 %
Gubitak do vis.kapitala			3.7.	-----
REZERV.I OBAVEZE	3 162 058		4. 2 693 135	117.42 %
Dugor.rezervisanja	91 639		4.1. 148 445	61.73 %
Dugor.obaveze	466		4.2 711	65.54 %
Kratkor.obaveze	152 914		4.3. 117 881	120.06%
PVR	2 889 043		4.4. 2 396 546	120.55 %
Prenosne premije	1 164 632		4.4.1. 1 022 724	113.87%
Rezervisane štete	1 375 886		4.4.2. 1 100 436	125.03%
Druga pvr	348 525		4.4.3. 273 386	127.51%
Odložene por.ob.	28 996		4.5 29 552	98.11 %
UKUPNA PASIVA	3 907 273		3 307 270	118.15%

5

Bilans uspeha za period 01.01.2010-31.12.2010.godine				
	31.12.2010.		31.12.2009	% 2010/2009
UKUPNI PRIHODI	2 524 301		2 366 395	106.67 %
POSL. PRIHODI	2 284 985		6.1. 2 085 743	109.55 %
Prih. od prem.osigur.	2 083 719		6.1.1. 1 992 647	104.57 %
Prih.od ost.poslova	58 333		6.1.2. 33 266	175.35%
Prih.od dep.i ulag.	133 022		6.1.3 101 114	131.55 %
Ostali pos.prihodi	9 911		6.1.4 8 281	119.68%
FIN. PRIHODI	22 991		6.2. 47 703	48.19 %
PR. OD USKL. IMOV.	216 325		6.3. 174 384	124.05 %
UKUPNI RASHODI	2 490 875		2 295 299	108.52%
POSL. RASHODI	1 209 531		5.1. 1 089 717	111.%
TR SPR. OSIGUR.	1 118 360		5.2. 998 649	111.98%
FIN. RASHODI	3 335		5.3. 5 750	58 %
R.PO OSN.OBEZV.IM.	155 939		5.4. 189 468	82.30 %
Neto gub.posl. koji se obus.	3 710		5.5 11 715	31.67 %
DOBIT PRE OPOREZIV.	33 426		71 096	46.98 %
GUBITAK				
Porez na dobit	9 942		7.1 10 387	95.71%
Odlož.poreska obaveza /sed	(7 313)		7.2 2 577	
DOBIT	30 797		58 132	52,97%

ZAVISNO LICE

B.« TELEVIZIJA K9»

	Bilans stanja 2010-te	Bilans stanja 2009-te	
UKUPNA AKTIVA	26613	24 279	napomena
STALNA IMOVINA	1648	2363	1.
Nekretnine postrojenja i oprema	1648	2363	1.2.
OBRтна IMOVINA	12569	11006	2.

6

Zalihe	54	54	2.1.
Kratkor.potr..plasm..gotov.iavr	12515	10952	2.2.
Odložena poreska sredstva	324	309	
GUBITAK iznad visine kapitala	12072	10601	
UKUPNA PASIVA	26613	24 279	napomena
KAPITAL I REZERVE	-	.	
Osnovni i ostali kapital	5083	80	3.1
Gubitak do visine kapitala	(11265)	(6265)	
NERASPOREDJNE DOBIT	6182	6 182	
REZERV. I OBAVEZE	26613	24279	
Dugoročna rezervisanja	-		4.1.
Dugoročne obaveze			4.2.
Kratkoročne obaveze	26613	24 279	4.3.
Bilans uspeha za 2010-tu Bilans uspeha za 2009-t			
UKUPNI RASHODI	31081	32064	napomena /nap.pre konsol./
POSL. RASHODI	30263	31834	5.
FIN. RASHODI	566	106	5.3
R.PO OSN.OBEZV.	252	124	5.4
UKUPNI PRIHODI	24594	37716	napomena
POSL. PRIHOD I	24091	25049	6
FINANS.PRIHODI	133	133	
OSTALI PRIHODI	370	12534	
DOBIT PRE OPOREZ.		5652	
GUBITAK	6487		
ODLOZENI PORESKI PRIHOD	16	14	
DOBIT		5666	
GUBITAK IZ POSLOVANJA	6471		

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2010.godine

1.Neuplaćeni upisani kapital »Takovo osiguranje« a.d.o. , Televizija K9 u svojim poslovnim knjigama nemaju bilansiranu ovu poziciju.

Stalnu imovinu čine: 1.Nematerijalno ulaganje
2. Nekretnine i oprema i
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 početka 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 2010.god izvršilo ulaganja u licence za funkcionisanje operativnih sisitema u iznosu od 683 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 godine .

konto/ grupa	nabavna vrednost	ispravke vred.	Sadasnja vrednost.
014	14 447	4 980	9 467

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

Nekretnine

Podela nekretnina

1.2.1 Nekretnina za obavljanje poslovne delatnosti

1.2.2- Investicione nekretnina

Obračun amortizacije nekretnina i opreme vrši se od početka 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 izmedju 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 31.12.2010.god. procenio je stalni sudski veštak za građevinarstvo Vasić Miodrag br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureškoj br.13 u Kragujevcu

(Agencija za poslove prijektovanja 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 sklopljenim ugovorima o zakupu poslovnog prostora Poslovne zgrade u Dr.Zorana Djindjica 15a izvršilo preraspodelu površine zgrade 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 zgrade na investicionu nekretninu i na poslovni objekat u 2010-oj godini nije menjana.

Povrsina poslovne zgrade „Takovo osiguranje" a.d.o.	
	31.12.2010
Poslovna nekretnina	1315.66m ²
Investiciona nekrenina	476.54m ²
Ukupna površina	1792.20m ²

Od ukupno procenjenih devet **građevinskih objekata** dva su namenjena za obavljanje osnovne delatnosti

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr..	u 000	31.12.2010
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	486 471	hiljada dinara	
2.	138,60m Kraguj.	Ilije Kolovica 8	8 756	hiljada dinara	
ukupno			495 228	hiljada dinara	

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 495 228 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2010. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

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

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 adekvatnim ugovorima o zakupu izvršilo jasno razdvajanje delova površina svakog objekta prema nameni na poslovni objekat i na investicionu nekretninu.

Tržišnu vrednost investicionih nekretnina na dan 31.12.2010.god.procenio je 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 Djindjica 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.31.12.2010. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4 589
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18 146
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	212 130
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	70 684
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2 743
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1 371
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9 495
8.	141.30m	G.Milanovac	13 715
ukupno			332 872

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 332 872 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo u korist prihoda od usklađivanja vrednosti perioda .Amortizacija se ne utvrđuje shodno izabranom metodu po MRS-40. Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja" a.d.o.

.2.3.Oprema	Takovo	Tel.K9	Ukupno
Opremu čine: 1. Oprema za zagrev. i rashl.uređaji		18	18
2. Putnički automobili	47 734		47 734
3.Oprema PTT saobraćaja	3 725		3 725
4.Kancel.namešt.i oprema	31 000	519	31 519
5.Krupan alat – računari	23 216	1007	24 223
6.Opr. za fotok.i čel.kasa	87	3	90
7.Oprema za komunalne delatnosti	39		39
8. Liftovi	6 967		6 967
10. Ostala oprema data na koriscenje	573		573
ukupno	113 341	1547	114 888
Umetnicke slike	36	101	137
ukupno 023 i 026	113 377	1648	115 025

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 113 341 hiljada dinara bilansieana u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja "a.d.o a poslovnim knjigama Televizije K9 vrednost opreme je 1648 hiljada dinara. Ukupna konsolidovana vrednost opreme je 115 025 hiljada dinara.

„Takovo osiguranje "a.d.o. je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosi na prodajnim mestima , a sve u cilju blagovremene pripreme za nov način izdavanja i prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti u skladu sa odlukama Narodne Banke Srbije i to:

-Odluka o sadržini obrasca polise osiguranja od autoodgovornosti i načinu vođenje evidencije preuzetih polisa (Sl.gl.32/2010 i 99/2010) – primena ove odluke je od 01.04.2011. godine

-Odluka o osnovnim karakteristikama bonus-malus sistema, podacima za primenu tog sistema i najvišem bonusu (Sl.gl.24/2010)

Amortizacija 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%
Kompjuteri	20%
Vozila	15,5%
PTT oprema	7% - 10%

Ostala oprema	10% - 20%
---------------	-----------

1.2.4. Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 39 701 hiljada dinara odosi se na :
- ulaganje u nekretninu u suvlasništvu na lokaciji » Prodor« u iznosu 36 468 hiljada dinara

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
027 inv.u toku	39 701			39 701

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

1.2.5. Avansi za osnovna sredstva

Ukupno unapred uložena sredstva za nabavku osnovnih sredstava iznose 109 914 hiljada dinara. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu od 116 hiljada dinara, pa je sadašnja vrednost ulaganja 109 798 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	109 914	116		109 798

Sredstva su uložena za ugovorene radove na opremanju poslovnog prostora i nabavku osnovnih sredstava "Takovo osiguranja" a.d.o. Značajan iznos ulaganja u 2010-oj godini od 91 816 hiljada dinara odnosi se na ulaganje u nekretninu u suvlasništvu na lokaciji "Prodor".

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

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 2010-oj godini. Društvo je u 2010-oj godini izvršilo plasiranje sredstava u iznosu 5 000 hiljada dinara na osnovu Odluke 135/2010 od 15.11.2010 i ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica. Povećanje kapitala evidentirano je u Agenciji za privredne registre rešenjem BD 139179/2010 od 22.12.2010.godine.

U postupku konsolidacije ukupna vrednost plasmana konsolidovana je sa kapitalom Televizije K9 u iznosu 5058 hiljade dinara

Televizija K9- maticno lice

Takovo	99.34 %	5058	6141	11265	12074	-12140	-7090
manj.ul.	0.66%	25	41			66	41
ukupno		5083	6182	11265	12072	-12072	-7049

potrazivanje ispravljeno 100% na Takovo osiguranju koje kao vecinski osnivač snosi pokrice ukupno iskazanog gubitka i iznad i ispod kapitala.

Konsolidacija K9

Za Takovo

030 takovo = -5058 / 301 k9 = 5058 586 / 039 = -5000 za ispravku
/ 039 = -58
340 = 58

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 u postupku konsolidacije procenjuje po metodu učešća u skadu sa MRS-27 i iznosi 8538 hiljada

dinara, vrednost već knjiženog potraživanja umanjenog za ispravku je 8190 hiljada dinara, pa se u postupku konsolidacije priznaje deo vrednosti u iznosu 358 hiljada dinara preko prihoda perioda

AD "Sumadija Broker"-povezano lice

mat.i zavisna.lica	vrste kapitala										
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od2do8)	10(9-2)	Ukupno	trz.vrednosti
/a.kap.300; / rez. 320; /dob.340;dob.341 gub.350;/ 333 nereal.gubici g.izn.kap.290/											
Takovo 32.5%	11 700	213			2994	381		8538			-3162
ostali.akc.67.5%	24300	442			6218	791		17733			-6567
ukupno	36000	655			9212	1172		29018			-9729

potrazivanje ispravljeno 30% na Takovo odnosno 3510 hiljada dinara.

031 takovo = -3162 /

/ 039 takovo. = - 3510

686 takovo = 358

3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	Akcije raspoložive za prodaju		korekcija/obez.	stanje			
	u kapitalu	početno stanje					
03200	Credy banka Kragujevac	68.640		-31.780	36.860	stanje	
03209	Credy banka Kragujevac	48.123		31780	7.255	(23598)	13.262
03210	Agrobanka Beograd	12.736	999	362	1.691		11.682
03210	Aik banka NIŠ	58.816	5.775	4.519	-19.012		79.084
032100	Aik banka NIŠ		60		-5		65
03210	Razvojna banka Vojvodine	3.450	156	93	1.988		1.525
		95.519	6.930	4.974	31.780	-39.863	105.618

Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 31.12.2010 je

105 618 hiljade dinara.

Usklađivanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjižena na teret nerealizovanih gubitaka vrednost HVO namenjenih prodaji.

U skladu sa usvojenim izmenama MRS 39 u 2008-oj izvršeno je reklasifikovanje namene akcija "Agro banka", "Aik banka", "Metals banke" sa HVO namenjenih trgovini na HVO raspoloživih za prodaju. Reklasifikacija je sprovedena u skladu sa Odlukom upravnog odbora br.6-1/09 od 23.01.2009.god nabavna vrednost je obračunata po ceni akcija na berzanskom tržištu (cena na zatvaranju) na dan 01.07.2008.god.

Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je usklađena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2010 po ceni na zatvaranju berze.

Društvo je u 2010-oj godini kupilo i 50 komada prioriternih akcija "Aik banke"AD Nis, čija je tržišna vrednost na dan 31.12.2010. bila 65 hiljade dinara a pojedinačna cena po akciji 1 298.00dinara. Akcije su raspoložive za prodaju.

»Credy banka« Kragujevac je poslovna banka «Takovo osiguranja» a. d. o.

U 2010-oj godini »Credy banka« Kragujevac je na redovnoj Skupštini akcionara 05.03.2010 godine usvojila Odluku o smanjenju vrednosti akcija na ime ostvarenog gubitka iz poslovanja 2009-te godine. Komisija za hartije od vrednosti rešenjem 4/0-29-575/4-10 vrši izmenu vrednosti

142 655 akcija sa 10 000.00 dinara nominalne vrednosti na 5 370.00 dinara po akciji. Smanjenje vrednosti uticalo je na iskazivanje obezvređenja vrednosti učešća Takovo osiguranja a.d.o u kapitalu »Credy banka« Kragujevac u iznosu 31 780 hiljade dinara što je knjiženo na teret rashoda perioda (napomena 5.4).

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strukture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D.Maribor koji ima 72.38.% kapitala.

Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

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

4.Ulaganja u druga pravna lica iznosi 22 687 hiljada dinara.Njihova ispravka je 34 hiljada dinara Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 22 005 hiljada dinara odnosno 208 578,18 eura (sa pripisanom kamarom) na ime garancije za nastale stete po zelenoj karti u inostranstvu .Udruženje osiguravajućih organizacija Srbije je pomenuta sredstva deponovalo kod „Univerzal banke "AD .

Ulaganje potice iz 2001-godine.

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

5.Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti . Društvo je u 2010-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar" Pirot ukupno 20 000 hiljada dinara .Dospede dela obveznica bilo je i u 10/2010 .

Deo ovih obveznica cije je dospede po amortizacionom planu u 2011-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 3 444 hiljada dinara , a deo koji dospeva do 2015-te godine evidentirane su na kontu grupe 036, vrednosti 16 142 hiljade dinara.Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106.2426 za II emisiju (srednji kurs evra na dan plasmana) , a ukoliko je srednji kurs evra na dan dospede vrši od verednosti na dan plasmana , otkup se vrši po srednjem kursu evra na dan dospede..

Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti.

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

6.Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih iznose 1 268 hiljade dinara . .Njihova vrednost je ispravljena opštom ispravkom za 65 hiljade dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo	Takovo	Takovo	potr. ispravke	
030 ulog u zav.lica	5058	5058		(5058) (5058)	
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	(3162) (3510)	8 538
032 HVO ras.za prodaju	105 618				105 618
034 ulaganja u druga lica	22 687		34		22 653
036 dugo. HVO-do dospeda	16 142				16 142
038 ostali fin.plas.	1 298		65		1 233
Ukupno	162 503	5058	3 609	(8220) (8568)	154 184

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.

U postupku konsolidacije izvršeno konsolidovanje uloga u zavisno lice Televizija K9 kao i svodjenje vrednosti uloga u povezano lice „ Sumadija broker" AD po MRS 27 po metodu ucesca. Vrednost uloga je 8538 hiljada dinara.U postupku konsolidacije izvršeno adekvatno umanjenje plasmana.

AD "Sumadija Broker"-povezano lice

Televizija K9 nema bilansirane dugorocne plasmane.

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.Dati avansi

Zalihe matrijala 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.

1.Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :- Zalihe robe u vrednosti 277 hiljada din.vrednovane po nabavnoj vrednosti,

- Sitan inventar od 8 005 hiljada din i auto gume od 1 529 hiljada dinara sa jednokratnim otpisom vrednosti,

2.Obrasci stroge evidencije

iskazani u vrednosti 1 392 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 1094 hiljade dinara.

4. Oprema namenjena prodaji

je oprema namenjena tehničkim pregledima sa kojima su sklopljeni Ugovori o poslovnoj saradnji za prodaj polisa osiguranja auto odgovornosti. Prodaja opreme ugovorena je za 2011-tu godinu. Oprema je bilansirana u skladu sa MRS 5 po knjigovodstvenoj vrednosti na dan donosenja Odluke o promeni namene osnovnog sredstva . Bilansirana vrednost na dan 31.12.2010 .god.je 14 123 hiljade dinara.

5.Dati avansi (grupe 150 i 151)

Takovo osiguranja a.do. bilansirani su u iznosu od 52 980 sa ispravkom vrednosti 32 592 hiljada dinara , njihova vredost u bilansu je 35 866 hiljadu dinara.

Televizija K9 je bilansirala 54 hiljade dinara na avnsima

konto/grupe	iznos potrazivanja/ zalihe	ispravka potrazivanja	/opis	sad.vr.	
	Takovo – K9	Takovo-K9		Ukupno	
101 (277+2077) obr.str.ev.	1 669			1 669	
103 siran inventar	9 534	9 534		----	
130 zaliha ostecenih stvari	1 094			1 094	
145 oprema namen. Prodaji	14 123			14 123	
150 avansi	52 911	314	17 115	260	35 850
151 avansi zastupnika	70				70
ukupno	79 401	314	26 649	260	52 806

2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani, gotovina i avr

2.2.1. Kratkoročna potraživanja

Kratkoročna potraživanja iz poslovanja mere se po vrednosti iz originalne fakture. Najveći obim kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje" a.d.o. odnosi se na potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 14.85%.

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

Potraživanja za prodane polise svih vrsta osiguranja, kojim se Društvo u skladu sa rešenjima G.br.6154 i G.br.4161 Narodne banke Srbije bavi, je 121 734 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednost u iznosu 63 407 hiljada din, a sadasnja vrednost potraživanja je 58 294 hiljade dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9		
201 – premija	121 734	55 841	7 566	58 327

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

Televizija K9 nema bilansiranu poziciju potraživanja za premiju osiguranja.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 03- osiguranje motornih vozila i
- 14 - osiguranje novčanih potraživanja.

U 2010-oj godini sklopljena su trinaest ugovora o saosiguranju sa vodećim osiguravacima :

1.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Beogradu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 13474 od 08.05.2009.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-3974.

2.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad kao vodećim saosiguravačem ,dana 10.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

3.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 25.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih JP PTT saobraćaja »Srbija« Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Beogradu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 15.09.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 35408 od 05.11.2009.godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-9535.

5. Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 300 od 08.01.2010.godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 18898.

6.Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17664 od 22.07.2010.godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 10379.

7.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 05.01.2009. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 14147 od 14.05.2009.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1020/09.

8.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15959 od 25.05.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 811/10.

9.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 13.08.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 18832 od 16.08.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1210/10.

10.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za: -kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), -kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i

-osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja, zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22991/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1373-II/10.

11.Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije« za: -kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti) i -kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja,

zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22991/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1375-II/10.

12.Ugovor o saosiguranju novčanih potraživanja osiguranika "Intesa leasing" doo Beograd od Doma zdravlja "Jedro", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem,

dana 23.11.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 34159/1 od 26.11.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1639/10.

13. Ugovor o saosiguranju po osnovu kombinovanog osiguranja motornih vozila ugovarača osiguranja "Autotransport" Kostolac, zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22983/1 od 04.10.2010.godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1376-II/10.

Vodeći saosig.	iznos premije	stanje	opsta isprav.	sad,vr. u 000
	2010-te	dan 31.12.10		
Delta Generali	32 078	3 129		3 129
DDOR Novi Sad	6 809			
Dunav Osiguranje	1 515	5		5
			157	(157)
Ukupno	40 402	3 134	157	2 977

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 01.01.2010. do 31.12.2010. godine na snazi su četiri ugovora o reosiguranju sa vodećim reosiguravačem u zemlji „Dunav Re“ iz Beograda i to:

1. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.06.2009. godine do 30.04.2010. godine
2. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2010. godine do 30.04.2011. godine
3. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2010. godine do 31.12.2010. godine
4. Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2010. godine do 31.12.2010. godine

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
	Takovo - Tel.K9		Takovo - Tel.K9	
205 reos.u zemlji	13 108		655	12 453
206 reos.u inostr. po ZK.	997		50	947
ukupno	14 105		705	13 400

Televizija K9 nema bilansiranu poziciju potraživanja po osnovu ugovora o reosiguranju i saosiguranju.

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potraživanja- ispravke	
207 ost.kupci i potraz.	599 8227	428 951	(26) (26)	7447

Ukupno potraživanje posle izvršene konsolidacije svih ucesnika u konsolidaciji iznosi 7447 hiljade dinara. U postupku konsolidacije izvršena konsolidacija potraživanja Takovo osiguranja od Televizije K9 za 26 hiljada dinara za kupljena osnovna sredstva (pre 2010-te) sa obavezom Televizije K9. Ispravka potraživanja iskunjena preko rezultata iz ranijih godina.

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 potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potraživanja- ispravke	
212 regr.potraživanja	341 632	31 986		309 646
214 usl.ispl.štete	23	18		5
218 iz specif.poslova	6 079	5059	(4594) (3824)	250
ukupno 21	347 734	37063	(4594) (3824)	309 901

Konsolidacije izvršene za potraživanja "Takova osiguranja" za zakup od Televizije K9 za 4594 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno je i ukidanje pripadajuće ispravke potraživanja za tekuću godinu (napomena 5.4) kao i dela ispravke iz početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja za kamatu grupa 220, potraživanja od radnika grupa 221, potraživanja od organizacija grupa 222, potraživanja za više plaćene poreze i doprinose grupa 224, ostala potraživanja grupa 228. Ukupno konsolidovana vrednost ovih potraživanja iznosi 10 632 hiljade dinara

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	konsolidacija	sad.vrd.
	Takovo - Tel	Takovo - Tel.K9	potraživanja- ispravke	
220 kamata	24 630	24 476		154
221 od radnika	7 338 2554	6 909		2983
222 od organizacija	2 481	124		2 357
223 vise plac.porez na dobit	445			445
224 za poreze i doprin.	637 7	32		612
228 ostala potraz.	52 982 435	49 336		4 081
ukupno 22	88 513 2996	80 877		10 632

2.2.2. Krakoročni finansiski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti.

Društvo je u 2010-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirod Deo ovih obveznica cije je dospeće po amortizacionom planu u 2011-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 3 444 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015-te godine, evidentirane su na kontu grupe 036, vrednosti 16 142 hiljada dinara. (napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2010 imaju vrednost i to:

-Tržišna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje iznose 1 119 019 hiljada dinara.

Stanje obveznica na 31.12.2010

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2010				
2011	2.256	237.967	2.218	234.040

2012	2.301	242.798	2.176	229.541
2013	2.072	218.601	1.877	198.053
2014	1.758	185.425	1.530	161.431
2015	1.663	175.505	1.381	145.669
2016	1.776	187.340	1.425	150.285
	11.826	1.247.636	10.607	1.119.019

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2010-oj je:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	usklađivanje vrednosti	stanje
1.01.2010			grupa 663	grupa 686	31.12.2010
904 435	276 462	201 778	94 835	45 065	1 119 019

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

- **Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 49 764 hiljada dinara. Vrednost akcija sa „liste A“, iznosi 10 797 hiljade dinara a ostalih akcija kojima se trguje vrednost je 38 967 hiljade dinara. Društvo je u 2010-oj godini kupilo i 59 komada priortetnih akcija Komercijalne banke, čija je tržišna vršenost na dan 31.12.2010. bila 572 hiljade dinara odnosno cena po akciji je 9 700.00 dinara. Akcije su namenjena daljoj trgovini.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	usklađivanje vrednosti	stanje
1.01.2010			grupa 58620	31.12.2010
76 088	12849	13 158	26 015	49764

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

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 481 156 hiljada dinara od čega je najveći deo od 479 326 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka. Prosečna kamatna stopa oročenih depozita je 8.48%. Najniža stopa je za oročena sredstva kod AIK banke od 100 242 hiljade dinara na koja se vrši pripis kamate na mesečnom nivou pa se u kontinuitetu vrši povećanje oročenja plasmana.

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2010

naziv banke	vrednost oročenih sred.u 000	kamatna stopa
EFG Eurobank Beograd	22.000	9.50%
Komercijalna banka	50.000	6.50%
Aik banka Niš	50,000	10.50
	40,000	11.50%
	100.242	0.50%
	11.115	3.00%
Univerzal banka	50,000	12%
ProCredit bank Beograd	40,000	12.12%
Piraeus bank Beograd	41,000	11.57%

Credit agricole	40.000	9.50%
Credy banka	14.968	10.50%
	7,000	11.50%
	5,000	11.50%
Jugobanka Jugobanka KM	4.000	4.00%
	4,000	3.00%
Ukupno	479 326	8.48%

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 1 544 hiljade dinara.

- Od 2008-me godine a i u 2010-oj je za potrebe sprovođenja poslova Dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja za vreme trajanja puta u inostranstvu **izdvojen je depozit** Europ Assistance Hungary KFT u visini 10000,00 evra odnosno 1055 hiljade dinara. Depozit namenjen za isplatu šteta.

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

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije "Fabrika secera Zrenjanin" AD koje su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se od 07.07.2009 više ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd br.1663/09. Trezišna vrednost ovih akcija je 42 hiljada dinara (vrednost po ceni pre isključenja sa berze) koja je u skladu sa MRS 36 u potpunosti ispravljena.

- konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	Konsolidovano ukupno
-	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	
232 depoziti	481 156	7 019	474 137
233 depoziti u inostr.	1 055		1 055
235 korporat.obveznice	3 444		3 444
236 potraž.za HVO	1 168 783		1 168 783
238 potr.za ostale hvo	42	42	
ukupno	1 654 480	7 061	1 647 419

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
1."Credy banke" AD Kragujevac
2."Credit Agrocole AD" (Meridijan banke",AD Novi Sad)
3."AIK banka" AD Nis
4."KBC banka"AD Beograd
5."Komercijalna banka " AD Beograd
6."Univerzal banke AD" Beograd

Gotovinu čine: -	Takovo	Tel.K9	konsolidovano
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	103 723	1134	104 857 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	4		4 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	8 498	4	8502 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	56		56 hiljada dinara

- sredstva u blagajni gotovine	42		42 hiljada dinara
Ukupno	112 323	1138	113 461 hiljada dinara

Ukupno konsolidovana gotovina iznosi 113 461 hiljade dinara.
Poslovna banka zavisnog lica Televizije K9 je "Credy banke" AD Kragujevac.

2.4Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2010-oj godini (grupa konta 279) a odnose se narednu godinu .Takovo osiguranje a.d.o. bilansirao je razgranicene troskove u iznosu 5 127 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, zakupnine , i ostali unapred placeni troskovi).Televizija K9 u svojim poslovnim knjigama bilansirala je trosak u znosu 1105 hiljada dinara, Ukupna konsolidacija ove pozicije iznosi 6232hiljade dinara.

Na racuni 270-Unapred placeni troskovi evidentirana je više placena obaveze garantnom fondu u iznosu 2 059 hiljada dinara .

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 106 420 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1.pocetno stanje na ovom kontu bilo je 40 519 hiljada dinara , a povecanje u 2010-oj godini od 65 901 hiljada dinara knjiženo je u korist prihoda Društva (napomena 5.1.3 i 4.4.2)

Prenosna premija reosiguranja, konto 275, je obračunata 6688 hiljada dinara u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2011-30.04.2011) fakturisane premije reosiguranja za 2010-mu godinu koja po Ugovoru o reosiguranju viška šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti u zemlji br.18048 za 2010-mu godinu obuhvata period od 01.05.2010-30.04.2010.god sa "Dunav RE" Beograd..

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 6 658 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja		
	Takovo	Telvizija K9	ukupno
270 unapred placeni troskovi	2059		2 059 hiljada dinara
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	106 420		106 420 hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	6 688		6 688 hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	6 658		6 658 hiljade dinara
279 ostala AVR	5 127	1 105	6 232 hiljada dinara

2.2.5 Unapred placeni troskovi pribave osiguranja

Unapred placeni troskovi pribave osiguranja za 2010-tu godinu iznose 320 816 hiljade dinara.
Razgraničeni troskovi pribave osiguranja po Odluci Društva 394/2010 su troskovi bruto zarada radnika van direktije Društva (teren), provizija, zakupnina,troskovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi , troskovi naknade za koriscenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja. Troskovi su razgraničeni do visine odnosa ukupne premije i prenosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07).Do 2010-te godine Društvo je vrsilo razgraničenje troskova do visine rezije u prenosnoj premiji. Nakon izvršenih analiza nacina razgraničenja troskova drugih osiguravajucih drustava , sa slicnim

21

porfeljom i strukturom vrsta proizvoda kod kojih je dominantno osiguranje od autoodgovornosti , a imajući u vidu uticaj tržišnog rizika i uslova poslovanja, Društvo je u skladu sa donetom odlukom izvršilo razgraničenje i prenos troskova pribave osiguranja u procentu učešća prenosne premije u ukupnoj premiji od 51,4788%.

konto /grupa	iznos razgraničenja
274 razgraničenje troskova	320 816 hiljada dinara

	Prenos troskova 2010-e	Ukupni troskovi pribave 2010.	U dinarima Prenos troskova u 2011-tu
5423	troskovi zastupničke provizije	48055	24738
5424	kirije i zakupnine	111174	57231
543	marketing i reklama	327271	168475
544	trošak reprezentacija dat pribavi	6003	3090
550	zarada radnika na pribavi osiguranja	110011	56633
551	porezi i dop.radnika na pribavi	19487	10032
559	troš.naknada *za pribavu	1200	618
	Ukupno	623201	320816

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

Odložena poreska sredstva

Pozicija bilansirana u izveštajima Televizije K9 u iznosu od 324 hiljada dinara.Pozicija je u postupku konsolidacije u skladu sa MRS12 zavorena sa odlozenom poreskom obavezom bilansiranom u izveštaju Takovo Osiguranje a.d. o.

Gubitak iznad kapitala

Zavisno lice Televicija K9 ima u svojim poslovnim knjigama billansiran gubitaka iznad kapitala u iznosu 12 072 hiljade dinara.Gubitak iznad kapitala konsolidovan na teret kapitala matičnog lica.

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 515 192 kom.

Ukupan broj akcionara je 98.

Struktura akcionara:	2010	2009	
I.Pravna lica	kapital u 000	kapital u 000	% 2010/2009
- pravna lica u zemlji	139 425	106 633	+30.75 %

22

- pravna lica u inostnstvu	142 148	131 845	+ 7.81%
2.Fizicka lica			
- fizička lica u zemlji	232 449	197 057	+ 17.96%
- fizička lica u inostranstvu	1 170	1 128	+3.72%
	515 192	436 663	+17.98 %

Komisija za hartije od vrednosti Rešenjem 4/0-24-2431/4-10 je dala odobrenje za izdavanje hartija od vrednosti bez javne ponude za 78529 akcija , a u Agenciji za privredne subjekte 10.06.2010 godine po rešenju BD 59586/2010 izvršeno je upis povećanja akcijskog kapitala za 78 529 hiljada dinara na osnovu raspodele emisione premije i nerasporedne dobiti iz ranijih godina.

U postupku konsolidacije izvršeno je konsolidovanje gubitka iznad kapitala i gubitka iz ranijih godina do visine kapitala zavisnog lica Televizije K9 na teret kapitala matičnog lica

gubitak Tel.K9	kapital Takova	konsolicija kapitala	
iznad kapitala	12072	515 192	
iz ranijih godina	4794		
Ukupno	16 866	515 192	498 326

Na ostali kapital preknjiženo je 147 hiljada dinara čine nenominirani deo kapitala kao dela kumuliranih revalorizacionih rezervi u skladu sa prelaskom na MRS od 2003-ce god.. Ostali kapital čini i fond za stambene potrebe u iznosu 770 hiljada. **Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.**

Ostali kapital bilansiran u Taleviziji K 9 je osnivacki ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivackog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058hiljade dinara. (napomena 1.1.) AOP 106

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

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

3.2. Rezerve

U postupku povećanja osnovnog kapirala sprovedenog u 2009-oj godini po Rešenju komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-03-3062/9-09 ostvarena je pozitivna emisiona premija (za postignutu veću vrednost akcija od nominalne vrednosti) u visini 52 133 hiljade dinara. Emisiona premija pripisana je osnovnom kapitalu. U 2010-oj godini Društvo je Odlukom 48/2010 od 30.04.2010. rasporedilo nerasporednu dobit iz 2010-te godine u rezerve iz dobiti u iznosu 58 132.hiljade dinara.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.3.Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću.. Visina formiranih rezervi iznosi 321 310 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	2010-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	2004-2010	3 773
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2010	313 869
Ukupno				321 310

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.5 Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008-oj godini (Sl.gl.RS<br.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu a ne kao posledica obezvređenja vrednosti .I u 2010-oj godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.Na dan 31.12.2010-te stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 180 683 hiljade dinara sto je za 18.09 % nizi nivo od stanja 31.12.2009-te godina. Smanjenje nivoa visine Nerealizovanih gubitaka ukazuje na stabilizaciju tržišta i efekata globalne finansijske krize.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2010	31.12.2009	%2010/2009
"Agro banka" Beograd -	32 989	31 298	+5.40 % povecanje gubitka
"Aik banka" Nis	84 290	103 366	-18.45 % smanjenje gubitka
"Metals banka" Beograd	14 322	12 335	+16.10% povecanje gubitka
"Credi banka" Kragijevac	49 082	73 607	-33.32 % smanjenje gubitka
ukupno	180 683	220 606	-18.09 %

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.6.Nerasporedena dobit

1.Nerasporedena dobit ranijih godina

Nerasporedena dobit ranijih godina bilansirane na dan 31.12.2009 iznosi 26 397 hiljada dinara rasporedena je u 2010-oj godini u osnovni kapital Odlukom. 48/2010 od 30.04.2010.godine. Odlukom upravnog odbora br.48/2010 od 30.04.2010.godine dobit iz 2009-me godine 51 132 hiljada dinara prerasporedena je u rezerve iz dobit .

Nerasporedjena dobit iz ranijih godina Televizije K9 je 6 182 hiljada dinara

2.Nerasporedena dobit tekuće godine Takovo osiguranja a.d.o.

Takovo osiguranje je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2010-te godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 30 797 hiljada dinara, zaviso lice Televizija K9 gubitak u iznosu 6471hiljada dinara

konto /grupa	Takovo	Tel.K9	Konsolidovan rezultat	
341 dobit tekuće godine	= 30 797		hiljade dinara	31176 hiljada dinara
351 gubitak tekuće godine	=	-6471	hiljade dinara	

Pregled konsolidacije rezultata

mat.i zav.pred.	rezultat 2010 pre oporez.	korekcija prihoda	rashoda	rezultat 2010 korigovan
1	2	3	4	5(2-3+4)
AD Takovo	33426	1828	11482	43080
Televizija K9	-6487	4815	2011	-9291

	26939	6643	13493	33789

mat.i zav.pred.	rezultat 2010 posle oporez.	korekcija prihoda	rashoda	rez. konsol.
1	2	3	4	6 (2-3+4)
AD Takovo	30979	1828	11482	40451
Televizija K9	-6471	4815	2011	-9275

	24326	6643	13493	31 176

3.5.Gubitak do visine kapitala

Na dan 31.12.2010. u postupku konsolidacije bilansiran je deo gubitka do visine kapitala iz tekuće 2010-te godine u visini od 6 471 hiljada dinara i dela iz ranijih godina u visini 4 794 hiljade dinara sto je ukupno 11 256 hiljada dinara.Gubitk do visine kapitala koji se odnosi na vecinskog 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	11 265	(11265)	-----

4.Rezervisanja i obaveze

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

4.1.Dugoročna rezervisanja

Drustvo je u 2010-oj godini bilansiralo sledece 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 84 745 hiljade dinara. Stanje na početku godine bilo je 142 625 hiljada dinara , promena stanja rezervi za izravnjanje rizika knjižena na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranja motornih vozila (vrste 10 i 01) u iznosu 68 048 hiljada dinara (napomena 6.) i za deo povećanja rezervi za izravnjanje rizika za vrste osiguranja od opšte odgovornosti (vrsta 13),

25

osiguranja kredita i plasmana (vrsta 14) i osiguranja auto kaska (vrsta 03) u iznosu 10 206 hiljada dinara (napomena 5.1.1)

vrsta osiguranja	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09	povecanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda	0	4 784		4 784
03 i 10- motorna vozila	83 143	137 394	9050 (za 03)	63 301(za10)
ostala nezivotna osiguranja	1 603	447	1 156	
Ukupno	84 746	142 625	10 206	68 085

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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

Društvo je u 2010-oj godini izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS19 u iznosu 5 384 hiljada dinara. Obračun je izvršio aktuar Takovo osiguranje a.d.o .Kragujevac.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09	povecanje	smanjenje
Konto 40600	5 384	4 311	1 697	623

U 2010-oj izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za jubilarne nagrade u iznosu 421 hiljada dinara (obaveza na kontu 4629).

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.Rezervisanja sudskih sporova

Društvo je rezervisalo troškove po osnovu mogućeg sudskog spora na osnovu tužbe oštećenog Zadruga za transport i prevoz Gadžin Han po osnovu aktivirane menice za naplatu potraživanja za koje nije dato menično ovlašćenje.Rezervacija je izvršena u visini naplaćenog potraživanja i ukinute (oprihodovane) ispravke potraživanja.Status spora je „ žalbeni postupak " pa se rezervacija u 2010-oj nije mogla ukinuti.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.10	stanje 31.12.09
Konto 40900	1 509	1 509

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4.2.Dugoročne obaveze

U bilansu za period 01.01.-31.12.2010-te bilansirane su **dugoročne obaveze** fiansijskog lizinga (zakupa) i to od "S-rent lising" i "Hypo ale-adria lising" u iznosu **466 hiljada dinara** za obaveze koje dospevaju duže od godinu dana od dana bilansa.

Deo ovih obaveza koje **dospevaju do godinu dana od dana bilansa iznosi 317 hiljade dinara**

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4.3.Kratkoročne obaveze

Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 31.12.2010 sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 36 919 hiljade dinara po vrstama osiguranja :

1.- osiguranje nezgode	= 941 hiljade dinara
- likvidiranje štete iz delatnosti osiguranja =	941 hiljada dinara
2.- osiguranja motornih vozila	=35 454 hiljada dinara
2.2.štete po osnovu osiguranja auto odgovor.	32859 hiljada dinara
2.3.štete po osnovu osiguranja auto kaska	2595 hiljada dinara

26

3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja –	= 524 hiljada dinara
UKUPNO	= 36 919 hiljada dinara

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju :Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisan deo zarade za 12/10 a isplaćena 16.01.2011), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2010, vatrogasni doprinos za IV kvartal ,poreze i ostalo) u visini 114 677 hiljada dinara ukalkulisane obaveze prema rokovima dospeća isplaćene u 1/2010.

Kratkorocna obaveza u iznosu 21543 hiljada dinara bilansirana u poslovnim knjigama Televizije K9
Konsolidovan iznos obaveza je 126 787 hiljada dinara.

Grupa konta vrsta obaveze stanje 31.12.2010 u 000

	Takovo	Tel.K9	konsolidacija	ukupno konsolidovano	
	Takovo- Tel.K9				
42 kratkorocne obaveze					hiljada dinara
44 za premiju reosiguranja	6 312			6312	hiljade dinara
45 za zarade i naknade zarada	35 904	8794		44698	hiljade dinara
46 obaveze iz poslovanja	59 696	10488	(4620)	65564	hiljade dinara
47 obaveze za poreze i doprinose	12 766	2261		15027	hiljade dinara
Ukupno	= 114 678	21543	(4620)	131601	hiljade dinara

Izvršena je konsolidacija potraživanja i obaveza između matičnog i zavisnih lica o čemu je već pisano u (napomeni 2.2.) za potraživanja Takovo osiguranja od Televizije K9 (obaveza K9)po osnovu zakupa u iznosu 4594 hiljada dinara i potraživanja Takovo osiguranja (obaveza K9) za datu opemninu u iznosu 26 hiljada dinara.

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 1 164 632 hiljada dinara i to

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	15 489	8 652	155	6 682
03 i 10- motorna vozila	1 108 577	825 581	23 137	259 859
ostala nezivotna osiguranja	32 101	18 879	994	12 228
Ukupno pre.pre.osiguranja	1 156 167	853 112	24 286	278 769
Pren.premija saosiguranja	8 465	4 797	85	3 583
Ukupna prenosna premija	1 164 632	857 909	24 371	282 352

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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 1 375 001 hiljade dinara sto obuhvata i deo šteta iz sosiguranja (885 hiljada dinara) , ukupna rezervacija šteta iznosi 1 375 886 hiljada dinara , a deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 106 420 hiljada dinara (napmena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija šteta		rezervacija šteta		Ukupno
	nastale prijavljene	stete iz saosig.;	nastale ne prijavljene	stete	
01 i 02- nezgoda	1 193	655	848	7 353	11 371h.d.
03 i 10- motorna vozila	532 010	86 943	37	626 075	1 350 339 h.d.
ostala neživotna osigu.	6 679	1 541		4 257	14 176 h.d.
Ukupno	539 882	89 139	885	637 685	1 375 886 h.d

Polozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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 36 327 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
	osig. nadz. 1.2					
1.Pocetno stanje sred.preventive	15 798	4246	1933	1413	3378	4818
2.preventiva iz pren. premije 2009-te	10 880	8580	1078	199	1023	
3.preventiva po perid.obrac.za .2010-tu	33761	8046	702	403	1421	23189
4. preventiva u toku godine (2+3)	44641	16626	1780	601	2444	23189
5.plasirana sredstva preventiv	(37719)	(21726)				(15993)
6.vracena sredstva preventive	13607	13607				
Stanje sredstava preventive						
31.12.2010 (1+4-5+6)	36327	12764	3713	2014	5822	12014
Stanje konta 496	36327	12764	3713	2014	5822	12014
stanje konta gupe 502 =(kol.4)	44641	16626	1780	601	2444	23189

- Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 23 189 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 1.01.2010-31.12.2009 godine , na ime dodatnog doprinosa za preventivu.Doprinos je upalčen u iznosu 15 994 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom , a bilansirano stanje je 12 014 hiljade dinara.
- Ostala pasivna razgraničenja čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji,obračunati neplaćeni PDV (816 hiljada placen u 2010-oj godini) i sredstva preventive date sa obavezom povracaja (11 990 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 307 602 hiljade dinara.
- Unapred naplaćeni prihodi odnose se na prodate polise osiguranja do 31.12.2010-te.god. sa skadencom osiguranja od 1.01.2011-god. i iznose 474 hiljada dinara a razgraničen prihod za kamatu na korporativane obveznice ‘‘Tigar ‘‘ Pirot koje dospevaju do 2015-te godine iznosi

4 122 hiljade dinara.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza u iznosu 28 996 hiljada dinara nastala je iz obračuna razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2010-tu i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju"

U postupku konsolidacije izvršeno je medjusobno zatvaranje odlozenih poreskih sredstava te.K9 u iznosu 324 hiljada dinara i odlozenih poreskih obaveza Takovo osiguranja .Posle sprovedene konsolidacije bilansiran iznos na ovoj poziciji je 28672 hiljada dinara.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2010-te godine

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

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru izvršena je na troškove pribave, troškove izvidjaja i procene šteta i troškove uprave.

Izmena 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 „upravljачko računovodstvo " uticala je na dogradnju aplikativnog softera Društva , pa je moguće 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 alociran prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodeli prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik)

1. Za troškove 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 posmatrani 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 posmatrani 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.-31.12.2010.god iznosi 2 262 354 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	50 486	28 200	505	21 781
Saosiguranja 01 i 02	33 716	18 587	337	14 792
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2 083 973	1 566 572	42 736	474 665
Saosiguranja za vr.os.03	6 636	3 916	66	2 654
Ostala neživotna osiguranja	87 493	50 141	2 415	34 937
Saosiguranja za ost.neživ.os.	50	27	1	22
Ukupno premija osig. i saos.	2 262 354	1 667 443	46 060	548 851
Povećanje prenosne premije iznosi	.= 141 908	hiljade dinara		
-prenosna premija 2009-me	= 1 016 070	hiljade dinara		
-prenosna premija 2010-me	= 1 156 167	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2009-te	= 6 654	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2010-te	= 8 465	hiljade dinara		

Takovo osiguranje”a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 36 727 hiljada dinara za koliko je umanjn prihod od premije.

Struktura prenosne premije po bilansima je:	
- osig.motornih vozila i obav.osig	= 36 310 hiljade dinara
- osiguranja nezgode	= ---- hiljade dinara
-ostala neživotan osiruranja	= 417 hiljade dinara
Ukupno	= 36 727 hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2010-oj bilansirano je 58 333 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	= 2 646 hiljada dinara
--	------------------------

-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	=	52 126 hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	=	3 561 hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su	=	58 333 hiljada dinara.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

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 133 022 hiljada din. i to:

- prihodi kamata	=	33 300 hiljada dinara
- prihodi dividendi	=	960 hiljada dinara
- valutne klauzule	=	3 927 hiljada dinara
- kursne razlike dep.obveznica	=	94 835 hiljada dinara
Ukupno	=	133 022 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

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 2009-oj godini zakljucno do 5/2010) za peroid 1.01-31.12.2010 :

U postupku konsolidacije izvršena je konsolidacija prihoda od zakupa "Takovo osiguranja" od "Tel.K9" za 2011hiljada dinara, kao i prihoda Televizije K9 po osnovu usluga reklame za Takovo Osiguranje u iznosu 4815 hiljade dinara

	AOP 218		konsolidacija	ukupno	konsolidacija
	Takovo	K9	Takovo K9		
- prihodi od zakupa	= 9 401	2103	(2011)	9493	hiljada dinara
- ostali poslovni prihodi	= 510	21988	(4815)	17683	hiljada dinara
Ukupno	= 9 911	24091	(2011) (4815)	27176	hiljada dinara

Ukupno konsolidovani ostali poslovni prihodi su 27176 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2010. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu 32 140 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte , u iznosu 5 917 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji bilansirano je ukupno 38 057 hiljada dinara.

Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2010. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 37 933 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig	=	37 830 hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	103 hiljade dinara
Ukupno	=	37 933 hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehnickih rezervi

Prihodi od smanjenje tehnickih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravnjanje rizika i iznose 68 085 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

Osiguranje autoodgovornosti	=	63 301 hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	4 784 hiljade dinara
Ukupno	=	68 085 hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

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.-31.12.2010-te oni iznose 22 991 hiljada dinara i to:

	Takovo	Tel.K9	ukupno	
- prihodi kamata regresa,i ostalih potrazivanja	= 8 604		8604	hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	= 6 553		6553	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	= 7 834	133	7966	hiljada dinara
Ukupno	= 22 991	133	23124	hiljada dinara

Za period 1.01.-31.12.2010-te za Takovo osiguranje finansijski prihodi iznose 22991 hiljada dinara a za Televiziju K9 133 hiljade dinara. Ukupno konsolidovano 23124 hiljade dinara

6.3.Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode 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 216 325 hiljade dinara.

Televizija K9 bilansirala je ukupno 370 hiljada dinara po osnovu vanrednih prihoda.U postupku konsolidacije prihodi od usklađivanja vrednosti plasmana Takovo osiguranja izvršeno je povecanje prihoda za 348 hiljada dinara po osnovu vece vrednosti plasmana Šumadija brokera (napomena1.3) i smanjenj prihoda za 165 hiljada dinara po osnovu isključivanja dela istravke potraživanja za zakup knjizene u 2010-toj godini.Ukupna konsolidacija iznosu 216878 hiljada dinara.

	Takovo	Tel.K9	konsolidacija	Ukupno
	takovo- K9			
- prihodi od prodaje materijala i os.sredstava	= 132			132 hiljada dinara
- prihodi od prodaje HVO	= 1 670			1670 hiljada dinara

- prihodi otpisanih potraz.i obaveza	=	16 044	370	16414	hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti invest.nek.	=	39 193		39193	hiljada dinara
-prihodi od uskladjivanja vrdnosti dugor.plasm.	=	9 157	183	9340	hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki i uskladjivanja vr. HVO=		150 129		150129	hiljada dinara
Ukupno	=	216 325	370 183	216878	hiljada dinara

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).
U 2010-oj izdvojen iznos dela preventive je 21 452 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 23 189 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 641 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2010	2009	ukupno	
	donosna preventiva	deo preventivea	1.2% izdvoj.sred.	
01 i 02- nezgoda	403	199		602
03 i 10- motorna vozila	8 478	9 658	23 189	41 325
ostala nezivotna osiguranja	1 421	1 023		2 444
Ukupno	10 572	10 880	23 189	44 641

Polozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

-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 članu. 135 definišu obaveze Društava za osiguranje o nacinu obračuna i plaćanja doprinosa.

Takovo osiguranje a.d.o. je u skladu sa zakonom izvršilo izmenu Upustva za obracun i izmirivanje obaveza po osnovu doprinosa za vanredne situacija.
U skladu sa izmenom pomenutog Zakona od 5.07.2010.godine vrši se obracun i plaćanje vatrogasnog doprinosa po osnovu naplacene premije osiguranja od požara (vrsta 08) primenom stope od 5%. Obračunati iznos doprinosa za 2010-tu godinu je 1105 hiljada dinara se odnosi samo na :

-osiguranja motornih vozila (od1.01-5.07.2010) u iznosu od	=	92	hiljade dinara.
- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	=	1 013	hiljada dinara .
Ukupno	=	1 105	hiljada dinara

Polozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

- **Doprinos garantnom fondu** su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima.**Izdvojena sredstva iznose 83 857 hiljade dinara .**

U 2010-oj godini Upravni odbor Udruženje osiguravajućih društava doneo je Odluku br.10/03-21/5 od 20.05.2010.o povećanju cene doprinosa po svakoj podatoj polisi autoodgovornosti za 100%.Povećanje cena od 1.06.2010-te godine uticalo je na formiranje znatno viših troškova u 2010-oj u odnosu na 2009-tu za 192.67%

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

-Rashodi rezervisanja za izravnjanje rizika obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa i za 2010-tu iznose 10 206 hiljada dinara.(napomena 4.1)

vrsta osiguranja	ukupno	troškovi rezervi za izravnjanje rizika
03 - motorna vozila	=	9 050 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 156 hiljade dinara
Ukupno	=	10 206 hiljade dinara

Polozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

-Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih u skladu sa MRS 19 u iznosu 1697 hiljada dinara

(napomena 4.1)
podela po bilansima

za MRS19	
osig.motornih vozila i obav.osig	1 574
osiguranja nezgode	71
ostala neživotan osiruranja	52
Ukupno	1 697

Polozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

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 854 776 hiljada dinara..

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 28 983	15 837	44 820 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 772 032	45	772 077 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	= 37 879		37 879 hiljada dinara
Ukupno	= 838 894	15 882	854 776 hiljada dinara

Polozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 142 110 hiljade dinara.Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opštim aktom i obuhvata deo troškova amortizacije, zarade sručnih 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 izvidaja šteta.

			AOP233
--	--	--	---------------

530 deo	tošk.amortizacije		1338
540 deo	trošk.materijala		357
541 deo	trošk.goriva		1575
542 deo	troškovi veštačenja i odža.		3023
548 deo	tršsk.adv.usluga i ostalo		61672
549 deo	troškovi struc.usavršav.		4536
550 i 551 deo	zarade		49771
555 deo	trošak naknada		9
552 deo	trošk.po ug.o delu		2893
559 deo	trošk. sl.puta		676
562 deo	troškovi kamate		16260
ukupno AOP 233			142110

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

5.1.3.Rezervisane štete-povecanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 375 001 hiljada dinara a ukinuta rezervisanja iz prethodne godine umanjila su rezervacije za 1 100 436. hiljada dinara , kao i povecanja prihoda od rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca u iznosu 65 901 hiljada dinara (napomena 2.2.4) sto ima efekat na povecanje rezervacije šteta za 209 549 hiljadu dinara. Povecanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih šteta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza(Rezervisane stete) iz decembra 2009-te, struktura prikazana na napomeni 4.4.2.

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	= 196 955	hiljade dinara
Osiguranje nezgode	= 4 571	hiljade dinara
ostala neživotna osiruranja	= 8 023	hiljade dinara
Ukupno	= 209 549	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

5.1.14Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu 5 665 hiljade dinara i to;

- trošak platnog prometa- deo	= 3 411	hiljade dinara
- negativne valutne klauzule	= 2 254	hiljade dinara
Ukupno	= 5 665	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Ovi troškovi obuhvataju:- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

5.2.1.Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame reprezentaciji bruto zarade radnike koji rade na pribavi osiguranja (radnice van sedista firme).Troškovi pribave definisani su intrnim aktom društva i shodno tome deo ovih troškova se razgranicava na narednu godinu (napomena 2.2.1 bs.).**Troškovi pribave Takovo osiguranja iznose 564966 hiljada dinara .**

pozicije su bilansirane u "Takovo osiguranju" sa sprovedenom konsolidacijom za deo troškova reklame "Takova osiguranja " sa prihodima od usluga reklama "Telev.K9 " za iznos 4815 hiljada dinara (napomena 6.1.2) .ukupno konsolidovani troškovi pribave su 560 216 hiljada dinara.

Troškovi pribave									
iznos u 000	opis							konsolidacija	
			TAKOVO			Kanal 9			
		AOP256	AOP 257		AOP255		takovo	K9	Ukupno
Konto									
530 amotrizacija			5339		5339				
542 kirija I zakupnina			154939		154939				154939
542 provizije		31884			31884				31884
543 reklama			225497		225497	65	-4815		220747
544 deo reprezentacija			5628		5628				5628
550-551 zarade-teren			140411		140411				140411
559			1268		1268				1268
ukupno aop		31884	533082		564966	65	-4815	0	560216
konsolidacija po AOP-u			4750						
UKUPNO aop 255 kon.		31884	528332		564966	65	-4815	0	560216

Troškovi uprave

Konto	opis						Kanal 9	konsolidacija	
iznos u 000			Takovo AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264		takovo	K9
530 deo	amortizacija		29447					742	
540	utpos.materijal			18826				1696	
541 deo	gorivo			21649					
542 deo	tr.tras.i odrzavanja					82268		4368	
544 deo	reprezentacije			15128					
545	sopstveno osigur.			5332				145	
549 deo	ostali nem.triskovi			40588				2322	
550 i 551	zarada					295454		14379	
552 deo	ugovori o delu ostali						1690		
554 deo	privrem.i pov.poslovi						907		
555 deo	ostale naknade						291		
556	uprav. i nadz. odbor						5048		
559 deo	putni tros.,dnevnice						2870	483	
ukupno aop 260			519498	29447	101523	295454	93074	24135	0
konsolidacija			24135	742	8531	14379	483		
UKUPNO aop 260 kon.			543633	30189	110054	309833	93557		

Ostali troškovi sprovedenja osiguranja AOP 265						konsolid.	ukupno
			takovo	K9	K9		
547 deo prometa	tros. pl		4499	109			4608
546 taksi	tr.poreza I		23250	2494			25744
548 deo	tr.ost.usluga		6147	3460	-2011		7596
							0
ukupno aop 265			33896	6063	-2011		37948
UKUPNO aop 265 kon.			33896	6063	-2011		37948

5.2.2. Troškove uprave čine troškovi amortizacije, materijala, energije, usluga, zarada radnika uprave, naknada zarada, lični troškovi i ostali nematerijalni ukupni troškovi uprave Takovo osiguranja su 519 498 hiljada dinara a Televizije K9 su 24 135 hiljada dinara. Ukupna konsolidacija ovih troškova iznosi 543 633 hiljade dinara.

5.2.3. Ostale troškove sprovođenja osiguranja čine troškovi platnog prometa, porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, ostali doprinosi i drugi troškovi. Ukupno ovi troškovi Takovo osiguranja iznose 33 896 hiljada dinara a troškovi Televizije K9 6063 hiljade dinara. Troškovi posle sprovedene konsolidacije i isključivanja troškova zakupa Televizije K9 u iznosu 2011 hiljada dinara (napomena 2.20) iznose 37 948 hiljada dinara.

5.3. Finansijski rashodi

Finansijske rashode Takovo osiguranje čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 3 335 hiljade dinara. Finansijske rashode u Televiziji K9 566 hiljada dinara. Ukupna konsolidacija je 3901 hiljada dinara.

	Takovo	Tel.K9	Ukupno	
-rashodi kamata (deo)	= 695	565	1 260	hiljade dinara
-negativne kursne razlike	= 1 252	1	1 253	hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	= 1 388		1 388	hiljade dinara
Ukupno	= 3 335	566	3 901	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 Takovo osiguranja iznose 155 939 hiljada dinara a televizije K9 252 hiljade dinara.

Takovo	K9	konsolidovano	Ukupno
--------	----	---------------	--------

Takovo-K9			
- gubici od prodaje osnovnih sredstava	=	9 102	111 hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO	=	217	217 hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	=	5 184 5	5189 hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	=	17 145	162 hiljada dinara
-rashodi po osnovu obezvrđ.imov.i HVO	=	31 995	31995 hiljada dinara
-rashodi od usklađivanja vrđn.dug.plasm.=		5 015 (5000)	15hiljada dinara
- rashodi od usklađivanja vrednosti HVO	=	26 015	26015hiljada dinara
- rashodi ispravki potraživanja	=	87 487 (1667)	85820 hiljada dinara
Ukupno	=	155 939 252 (6667)	149524 hiljade dinara

U postupku konsolidacije izvršeno anuliranje rashoda ispravki potraživanja "Takova osiguranja" isključenih u postupku konsolidacije. (napomena 1.3 i 2.2) u iznosu 6667 hiljada dinara (ispravka plasmana i ispravka potraživanja za zakup) .

Ukupan iznos posle konsolidacije je 149 524 hiljade dinara .

5.5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Stanje na računima grupe 59 iznosi 3 826 hiljada din. i odosi se na rashoda iz prethodne godine

-naknadno fakturisano premija reosiguranja za 2009-tu god. u iznosu od 2 086 hiljada dinara
-vise uknjizen trosak amortizacije za nemater.ulaganje u 2009-oj godini u iznosu 533 hiljade dinara
-ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, storna potraživanja iz ranijih godina i dr. u iznosu 1 207 hiljade dinara

Računovodstvenim politikama Društva član.26. definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrdjenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrdjenih računovodstvenih gresaka bude veci od 0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskađen je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010)

Kako je u strukturi grupe 59 iznos od 2 086 hiljada dinara se odnosi na regularno fakturisane troškove u 2010-oj koji se odnosi se na konačne obračune od reosiguravaca za 2009-mu godinu , iznos ovog troška nije računovodstvena greska vec način pravilnog razdvajanja troškova reosiguranja tekuće godine od prethodne.

Stanje na računima grupe 69 iznosi 116 hiljada dinara i odnosi se na bilansirane prihode ranijih godina .

Na aop-u 276 bilansirano je 3 710 hiljada (grupa 59- grupa 69)

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	3 524	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	33	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	153	hiljade dinara
Ukupno	=	3 710	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7.1. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit urađen je na osnovu važećeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 18/10) , Pravilnika o sadržaju poreskog bilansa (Sl.gl.99/10), Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeca (Sl.gl.99/10). Za 2010-tu obračinat je porez u iznosu od 9 942. hiljada dinara a u 2010-oj godini ukupno je uplacena akontacija u iznosu

10 387 hiljada dinara. Više uložena sredstava po osnovu poreza na dobit knjižena su na grupi 223 u iznosu 445 hiljada dinara. (napomena 2.2.1).

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7.2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neopisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za period 01.01.-31.12.2010-te godine izvršeno je smanjenje odložene poreske obaveze za 556 hiljada, a na osnovu priznavanja umanjenja po osnovu izvršene procene gadevinskih objekata u poslovne svrhe (10% na povećanja u godinu grupe 330 = 6 757 hiljada dinara) kao i priznavanja umanjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19, pri obračunu odloženog poreskog rashoda izvršeno je smanjenje istog za 7313 hiljada dinara. Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnost društva.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju"

7.3. Obračun zarade po akciji

U skladu sa primenom MRS-33 izvršen je obračun zarade po akciji za 2010-tu godinu na osnovu ponderisanog broja običnih akcija i dobiti Društva.

datum	broj dana	broj akcija	suma za obrac.	ponder.broj
promene broja akcija				akcija
1	2	3	4(2x3)	5(z4:365)
01.01-10.06.2010	161	436 663	70 302 743	192 610
11.06.-31.12.2010	204	515 192	105 099 168	287 943
Ukupno	365			480 553
Dobit po akciji = dobit posle opor./ ponderisan br.akcija = 31 176 000 / 480 553=64.87				

Bitna obavestjenja

1. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u 2010-toj godini po svim osnovama sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

U potpunosti su usaglašena potraživanja sa povezanim licima i učešća u kapitalu, deponovanih sredstava i sredstava kod banaka, stanja tekućih računa, potraživanja za zakup, potraživanja za prodate osnovna sredstva.

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hartija od vrednosti na dan 31.12.2010.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 31.05.2010-31.12.2010. u skladu sa Dinamickim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslali IOS-i svim pravnim licima a i fizičkim 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

Interna revizija je zauzela stav da je sadržina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01.-31.12.2010-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 01.01-31.12.2010-te godine ocenio je da su pomenuti izveštaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su usklađeni sa opštim 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.

a) **OSNOVNI PODACI zavisniog lica** su:

1. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovića 8 Ž.m.: 150-290-44
PIB: 10157871

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na:
-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
99.34%
-potraživanja za zakup 4 594 hiljade dinara
-ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.m.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 31.12.2010.god.usaglašena su sledeća stanja na :
-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
32.50%
-potraživanja po osnovu zakupa 100 hiljade dinara

METOD konsolidovanja i promene vrednosti u godišnjem računu:

Pri izradi konsolidovanog finansijskog izveštaja poštovan je MRS 27, metod potpunog konsolidovanja. Svi interni odnosi Matičnog i Zavisnog preduzeća su isključeni. Ostale pozicije kako stanja tako i uspeha su spojene u jedinstvenom konsolidovanom finansijskom izveštaju Matičnog preduzeća »Takovo osiguranja «a.d.o.Između zavisnih lica nije bilo poslovnih transakcija.

Konsolidacija sa povezanim licem vršena je samo za deo ucesca u kapitalu u skladu sa Standardima.

Numerisane napomene u skraćenim finansijskim izveštajima zavisnog lica poklapaju se sa napomenama u finansijskom izveštaju Matičnog pravnog lica, pa je tako moguće pratiti sveukupan odnos.

Isključeni interni odnosi imaju sledeće vrednosti:

Napomena 1.1. i 1.3)

konsolidacija brokera

ucesca u kapitalu po MRS 27- metoda ucesca iznosi
031 takovo=-3162 /
/ 039 takovo. = - 3510
686 takovo = 358

Kosolidacija Televizija K9

Knjizenje

Kosolidacija K9

030 takovo=-5058 / 301 k9= 5058

Za Takovo

586 / 039 = -5000 za ispravku
/ 039 = -58
340 = 58

Napomena .2.2 i 4.3

2.2.- kratkoročna potraživanja" Takova osiguranja a.d.o.." od zavisnog pravnog lica za usluge zakupa i ostalih potraživanja sa kratkoročnom obavezom zavisnog lica prema maticnom :

1. »TVK9« DOO

207-takovo = -26 /464 -k9=-26 za opremu

218-takovo= -4594/ 464-k9 = -4594 za zakup

Isknjizavanje ispravke potraživanja knjizene u ranijim godinama.

/ 209-takovo=-26 586-takovo=-1667 / 219-takovo = -3824

340- takovo= 26 340 -takovo=-2322

ispravka potraživanja za opremu 686-takovo = -165

isknjizavanje ispravke za zakup

napomena 6.1.2;6.1.4;6.3

Izvršeno je međusobno isključivanje prihoda i rashoda perioda i to;

- kod Takovo osiguranja

- kod televizije K9

1. prihodi od zkupa = 2011

rashod po osnovu zakupa = 2011

2.rashod za reklamu = 4815

prihod od poslovanja = 4815

6.Primena Medjunarodnih računovodstvenih standarda.

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

Zavisno lice Televizija K9 je razvrstano u mala preduzeca ali zbog potreba konsolidacije finansijske izvestaje sastavlja u potpunosti po uskladenim računovodstvenim politikama sa Takovo Osiguranje a.d. o.

7.Dogadaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2010 godine pa do dana predaje konsolidovanih godišnjih izveštaja 30.04.2011.godine Matično društvo nije imalo značajnih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8.Eksterne kontole

U 2010-oj godini matično društvo nije imalo eksternih kontrola ,

Televizija K9 je u 2010-oj godini imala kontrolu Poreske uprave Regionalnog centra Kragujevac koja je izdala resenje 47-00-286/2010-0049-010 od 12.04.2010.godine broj predmeta je 554149556.

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. radnicima 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) 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 novim zakonom) koristi istu baze 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.

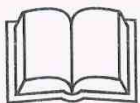
U toku 2010. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo putem jedinstvenog informacionog sistema Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2011. godini.

Kragujevcu
30.04.2011.god.

napomene sastavila
saradnk za konsolidaciju
Violeta Samailovic

"Takovo osiguranje "a.d.o.
generalni direktor
Dragan Jovicic



PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ"[®] d.o.o.

11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja 23/I

ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina 22/II

Broj: 01- 88/1-2011
Beograd, 31. 05. 2011. godine

**IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", KRAGUJEVAC O OBAVLJENOJ
EKSTERNOJ REVIZIJI KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO
GODIŠNJEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2010. GODINE**

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA

1. Obavili smo eksternu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića, br. 15a, sa stanjem na dan 31.12.2010. godine.

Prilikom eksterne revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja Matičnog i zavisnog društva uključeni su izveštaji koji čine deo procesa finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o poslovanju, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji - objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

2. Za ove finansijske izveštaje odgovoran je direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dragan Jovović, dipl. ing. iz Kragujevca.

Rukovodstva Matičnog i zavisnog društva odgovorna su za pripremu i fer prezentaciju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i računovodstvene procene koje su razumne u datim okolnostima.

Naša je odgovornost da na osnovu obavljene eksterne revizije izrazimo mišljenje koje proizilazi iz kvantificiranih i obelodanjenih pokazatelja sadržanih na stranicama od 3 do 103 Analize uz Izveštaj o obavljenoj eksternoj reviziji.

3. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, u skladu sa MRS – 27 i Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Navedeni standardi nalažu da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri uverimo da konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške. Eksterna revizija, takođe uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela i značajnih procena koje je obavilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Za vreme eksterne revizije obavljeno je ispitivanje dokaza na bazi provere uzorka koji potkrepljuju iznose i obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima koji su pokrivali sva područja obuhvaćena u izveštaju revizije u cilju da se utvrdi:

Matični broj: 17161121
PIB: 100832619

Str. 2 od 103
AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO", - KONSOLIDOVANI

- da li su konsolidovani finansijski iskazi sačinjeni u skladu sa Zakonom, MRS-a i MSFI-a i Normativnim aktima;
- da li su računovodstvene politike usaglašene, prihvatljive i da li su konzistentno primenjene;
- da li podaci dati u računovodstvenim izveštajima odgovaraju podacima u knjigama i evidencijama;
- da li je imovina društva pravilno evidentirana, iskazana u računovodstvenim izveštajima kao i njenom postojanju i vlasništvu;
- da li su podaci u Bilansu stanja i uspeha prikazani pravilno.

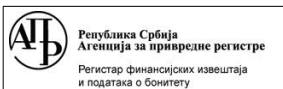
Sve informacije o konsolidovanim finansijskim pozicijama obrađene su u Bilansu stanja, dok su informacije o rezultatu poslovanja date u Bilansu uspeha. Smatramo da eksterna revizija koju smo izvršili obezbeđuje razumnu osnovu za naše mišljenje, koje se potvrđuje iz objavljene revizije finansijskih izveštaja za 2010. godinu kod Matičnog društva A.D. za osiguranje "Takovo"- Kragujevac i povezanog društva "Šumadija Broker" a.d.- Kragujevac.

4. Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, u svim materijalno značajnim aspektima konsolidovana finansijska stanja Matičnog i zavisnog društva i konsolidovani finansijski rezultat na dan 31. decembra 2010. godine, te Ovlašćeni revizor izražava pozitivno mišljenje.



OVLAŠĆENI REVIZOR
mr Svetozar Vinčić, dipl. oec.

Matični broj: 17161121
PIB: 100832619



Република Србија
Агенција за привредне регистре
Регистар финансијских извештаја
и података о бонитету



TAKOVO OSIGURANJE ADO

06084184 101457935 KRAGUJEVAC

KRAGUJEVAC 34000

DR ZORANA DJINDJICA 15 A

2011.

7. 2011.

xxxxx

o

2904970725036 - VIOLETA SAMAILOVIC

KRAGUJEVAC

JROSA PREDICA

E-mail v.samailovic@takovo-osiguranje.rs

034 30 30 00

DRAGAN

JOVOVIC

2801958783426

Popunjava društvo za osiguranje

06084184

Maticni broj

Sifra delatnosti

101457935

PIB

Popunjava Agencija za privredne registre

Vrsta posla 800

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A

BILANS STANJA - konsolidovani



7005011834456

na dan 31.12.2011 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		1417343	1256275
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003		13218	9467
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005		1291723	1092624
020,022,023,026,027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		599964	759752
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		691759	332872
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009		112402	154184
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		62535	114156
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		6480	8538
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		56055	105618
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		49867	40028
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		49867	40028
	B. OBRITNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		2665919	2665243
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		40160	38683
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020		0	14123

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2625759	2612437
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022		434093	402232
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		856	452
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1623023	1647419
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1623023	1647419
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		84786	113461
26	5. Porez na dodatu vrednost	029		1099	0
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030		9104	14949
274	7. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	031		366687	320816
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		8492	6688
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		97619	106420
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4083262	3921518
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4083262	3921518
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		649324	710543
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		557111	499268
300	1. Akcijski kapital	103		556169	498326
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		942	942
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108		20493	58132
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		317053	321310
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		227283	180683

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		290	12516
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113		0	8588
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114		290	3928
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		18340	0
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3433938	3210975
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118		42396	91639
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravanje rizika	121		22590	84746
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		19806	6893
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124		0	466
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127		0	466
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128		184834	173907
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		5532	5387
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	132		5532	5387
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		45465	36919
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		133837	131601
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		3178949	2916291
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138		1158376	1164632
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1153607	1156167

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		4769	8465
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142		1606504	1375886
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1605831	1375001
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		673	885
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		414069	375773
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		27759	28672
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		4083262	3921518
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U _____ dana 30.4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjiva društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 800 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA - konsolidovani



7005011834463

u periodu od **01.01.2011 do 31.12. 2011 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2423300	2275002
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2266570	2056471
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		2305159	2235106
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205			
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		44845	36727
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	141908
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		6256	0
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		78109	58333
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		56047	133022

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		22574	27176
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1357169	1209531
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		174096	141506
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		44851	44641
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		855	1105
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		103798	83857
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		8687	10206
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		15905	1697
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		1025380	958829
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		887522	838894
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		21434	15882
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		156555	142110
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234			
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		40131	38057
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		239419	209549
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		1605831	1375001
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		1367085	1166337
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		673	885
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246		36660	37933
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		70843	68085
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		25777	5665
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1066131	1065471
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1189221	1141797
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		689313	560216
542 deo	1.1. Provizije	256		55039	31884
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		680145	528332
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		45871	0
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259			
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		468937	543633
530	2.1. Amortizacija	261		30766	30189
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		75879	110054
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		246585	309833
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		115707	93557
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		30971	37948
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266			
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		123090	76326
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269		17717	23124

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	270		4555	3901
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		218679	216878
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		94948	149524
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		13803	10251
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274			
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		5687	3710
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		8116	6541
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278			
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280		8265	9942
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		439	7329
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282			
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		290	3928
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285		2	26
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286		288	3902
	I. ZARADA PO AKCIJI	287		13	64
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		13	64
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U _____ dana 30.4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE - konsolidovani



7005011834487

u periodu od **01.01. 2011. do 31.12. 2011 . godine**

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2628233	2656521
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2456873	2474110
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	21803	29293
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	446	340
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	13588	10132
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	135523	142646
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2598611	2433340
1. Naknade steta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1079716	995996
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	33803	32790
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	528997	480977
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	546250	596506
6. Placene kamate	313	2275	567
7. Porez na dobitak	314	8669	9884
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	155971	141357
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	242930	175263
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	29622	223181
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	41951	28004
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	78	0
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	0	966
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	6297	0
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	30043	26078
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	5533	960
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	94547	335858

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326	0	13660
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	94547	116169
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	0	206029
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	52596	307854
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332	0	2770
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334	0	2770
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	10587	438
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	309	438
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	10278	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341	0	2332
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	10587	0
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2670184	2687295
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2703745	2769636
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345		
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	33561	82341
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	113461	196763
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	5523	291
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	637	1252
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	84786	113461

U _____ dana 30.4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izvestaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU - konsolidovani



7005011834494

u periodu od **01.01.2011. do 31.12.2011. godine**

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)		Ostali kapital (racun 309)		Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)		Emisiona premija (racun 320)	
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	436663	427	934	451		475	52133
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452		476	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453		477	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	436663	430	934	454		478	52133
5	Emisije akcija	405				455		479	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407	78529	432		8	456	480	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433			457	481	52133
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434	5000	458		482	
18	Ostala smanjenja pozicija	410	16866	435	5000	459		483	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	78529	436	5008	460		484	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412	16866	437	5000	461		485	52133
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	498326	438	942	462		486	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacije rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499		523	260499	549	92771	577	843000
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	501		525		551		579	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502		526	260499	552	92771	580	843000
5	Emisije akcija							581	
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527				582	
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528				583	
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	31176	584	31176
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	504	58132	529		554		585	136669
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505		530		555	84529	586	136662
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povećanja pozicija	506		531	67567	558	2406	589	74973
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532	6756	559	2060	590	30682
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508	58132	533	67567	560	33582	591	242818
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509		534	6756	561	86589	592	167344
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510	58132	535	321310	562	39764	593	918474

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	611	1975	635		661	220606	685	222581
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	612		636		662		686	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	613		637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	614	1975	638		664	220606	688	222581
5	Emisije akcija								
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju					665		689	
9	Neto dobitak perioda								
10	Neto gubitak perioda	615						690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	616		641		666		693	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667		694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povećanja pozicija	618		643		668		695	
18	Ostala smanjenja pozicija	619	1975	644		669	39923	696	41898
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620		645		670		697	
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621	1975	646		671	39923	698	41898
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	622		647		672	180683	699	180683

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
1			14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	620419	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	716	620419	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	717	737791	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1			2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine _____	414	498326	439	942	463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine (red.br. 22+23-24)	417	498326	442	942	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420	57843	444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421		445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424	57843	448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425		449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuce godine (redni br. 25+40-41)	426	556169	450	942	474		498	

- u hiljadama dinara

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim n. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	58132	536	321310	563	39764	594	918474
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565	27248	596	27248
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	58132	539	321310	566	12516	597	891226
26	Emisije akcija							598	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540				599	
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567	290	601	290
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	516	20493	542		568		602	78336
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517	58132	543		569	12516	603	70648
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povećanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545	4257	573		607	4257
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520	20493	546		574	290	608	78626
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521	58132	547	4257	575	12516	609	74905
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	20493	548	317053	576	290	610	894947

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623		648		673	180683	700	180683
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626		651		676	180683	703	180683
26	Emisije akcija								
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627						705	
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	628	18340	654		678		708	18340
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povećanja pozicije	630		656		680	46600	710	46600
39	Ostala smanjenja pozicije	631		657		681		711	
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632	18340	658		682	46600	712	64940
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633		659		683		713	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634	18340	660		684	227283	714	245623

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14	15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	718	737791	733
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	719	710543	736
26	Emisije akcija			
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Šticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem oduzetih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem oduzetih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povećanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	720	649324	744

U _____ dana 30.4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

- u hiljadama dinara

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA DJINDJICA 15 A**

STATISTICKI ANEKS - konsolidovani



7005011834470

za 2011. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih osecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	2632100	2878782
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	103654	140592
224 deo	Akontacioni porez na dodatnu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	38435	289987
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	47830	44075
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	75604	69902
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatnu vrednost	809	5672	4931
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	9572	11277
540	Troskovi materijala	811	19167	19183
541	Troskovi goriva i energije	812	25469	23559
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	260813	274387
544	Troskovi reprezentacije	814	19166	20756
545	Troskovi premije osiguranja	815	4291	5331
546 deo	Troskovi poreza	816	9549	8143
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	7852	7910
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	77134	67819
549 deo	Troskovi clanarina	820	547	482
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	12004	12748
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	71581	74991
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	15160	16955
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	78616	58333

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827	0	60
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828	337	510
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	5533	960
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	520	541
	Broj obicnih akcija	832	556169	515192
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	556169	498326
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrđen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____ dana 30.4. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sluzbeni glasnik RS" br. 15/ 07 i 3/09)

TAKOVO OSIGURANJE ADO	3.000,00
	840-29775845-87
	09-06084184
, 25, 11000	

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 Konsolidovane finansijske izveštaje
o poslovanju
za period 01.01.2011-31.12.2011.god.

TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o. Kragujevac
MATICNO PREDUZECE

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 uroku 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 uskladenosti 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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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 inženjeringa
4. IT sektor

I nezavisnim službama koje su direktno povezane sa upravom i to

- Sluzba interne revizije
- Sluzba logistike

Radnici su poslove osiguranja u 2011-oj godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2011-oj godini Društvo je osnovalo jedan nov ogranak i to Ogranak Čačak 2.

Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2011 je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2010	31.12.2011	promena broja radnika
nkr	8	8	
I	6	8	+2
II	4	4	--
III	75	63	-12
IV	255	202	-53
V	1	1	
VI	57	55	-2
VII	127	131	+4
Ukupno	533	472	-61
Prosecan broj radnika u 2010. godini je 506			
Prosecan broj radnika u 2011. godini je 491			
(AOP 831 – Statisticki aneks).			

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 sklad sa MRS- 28 .Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2011-oj godini. Ovim učešćem »Takovo«AD 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 zavisni i povezano lice nemaju ucesca u kapitalu.

a) OSNOVNI PODACI povezanog preduzeća su:

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
Dr.Zorana Djindjica 15 Š.del.: 067120
34000 Kragujevac Ž.rm.: 150-235-15
PIB: 101040912

OSNOVNI PODACI zavisnog preduzeća su

2. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
Miloja Pavlovića 8 Š.del.: 092200
34000 Kragujevac Ž.rm.: 150-290-44
PIB: 101578716

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 pet radnika.

2. »Televizija kanal 9« DOO ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002.godine.U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 29 radnika.

Zavisno lice imalo je na dan 31.12.2011 ukupno zaposlenih 30 radnika po kvalifikacionoj strukturi:

III stepen srucne spreme 2 radnika

IV stepen srucne spreme 20 radnika

VI stepen srucne spreme 4 radnika

VII stepen srucne spreme 4 radnika

Finansijske izvestaje zavisnog lica Televizije K9 sastavila je Todorović Sladana iz Kragujevca.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2011-31.12.2011.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.januar2005.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 sobračaju(» 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 vazećim zakonskim propisima.

Izmena računovodstvenih politika u 2011-oj godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21. jer imedju nasih vazećih 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 građevinske 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

Konsolidovani finansijski izveštaji na dan 31.12.2011.godinu prezentirani su u hiljadama dinara.

Za izveštajni period 1.01.-31.12.2011.godine ostvarena dobit u konsolidaciji iznosi 290 hiljade dinara.

U toku 2011.godine matično pravno lice i zavisno pravno lice ostvarili su sledeće rezultate:

MATICNO PRAVNO LICE

A: ""TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.

Bilans stanja na dan 31.12.2011.godine

AKTIVA	31.12.2011	napomene	31.12.2010	% 2011/2010
STALNA IMOVINA	1 417 607	1	1 254 279	113.02 %
Nematerijalno ulaganje	13 218	1.1	9 457	139.78 %
Nekretn.potr.i oprema	1 290 277	1.2.	1 090 976	118.27 %
Dugoročni fin.plasm.	114 112	1.3.	153 836	74.18 %
OBRтна IMOVINA	2 655 531	2.	2 653 444	100.08 %
Zalihe	40 117	2.1.	38 629	103.85 %
Stalna sredstva nam.prod.		2.1	14 123	-----
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 615 414	2.3	2 600 692	100.57 %
UKUPNA AKTIVA	4 073 138		3 907 723	104.23%
PASIVA				
KAPITAL I REZERVE	664 346	3.	718 417	92.47%
Osnovni i ostali kapital	574 241	3.1.	516 109	111.26 %
Rezerve	20 493	3.2.	58 132	35.25%
Revaloriz.rezerve	317 053	3.3.	321 310	98.68 %
Nerealizovani dobiti HVO		3.4		-----
Nerealizovani gubici HVO	(227 283)	3.5	(180 683)	125.79 %
DOBIT	7 090	3.6	3 549	199.77 %
Neraspored.dob.iz ran.god.				-----
Dobit tekuće godine	7 090	3.6	3549	199.77 %
Gubitak do vis.kapitala	(27 248)	3.7.		-----
REZERV.I OBAVEZE	3 408 792	4.	3 189 306	106.88 %
Dugor.rezervisanja	42 396	4.1.	91 639	46.26 %
Dugor.obaveze		4.2	466	----- %
Kratkor.obaveze	159 281	4.3.	151 914	104.85 %
PVR	3 178 949	4.4.	2 916 291	109.00%
Prenosne premije	1 158 376	4.4.1.	1 164 632	99.46 %
Rezervisane štete	1 606 504	4.4.2.	1 375 886	116.76 %
Druga pvr	414 069	4.4.3.	375 773	110.19 %
Odložene por.ob.	28 166	4.5	28 996	97.14%
UKUPNA PASIVA	4 073 138		3 907 273	104.21 %

Bilans uspeha za period 01.01.2011-31.12.2011.godine				
	31.12.2011.	31.12.2010	% 2011/2010	
UKUPNI PRIHODI	2 646 060	2 496 873	105.97	%
POSL. PRIHODI	2 410 049	6.1. 2 257 737	106.75	%
Prih. od prem.osigur.	2 266 570	6.1.1. 2 056 471	110.23	%
Prih.od ost.poslova	78 109	6.1.2. 58 333	133.90	%
Prih.od dep.i ulag.	56 047	6.1.3 133 022	42.13	%
Ostali pos.prihodi	9 323	6.1.4 9 911	94.07	%
FIN. PRIHODI	17 717	6.2. 22 991	77.06	%
PR. OD USKL. IMOV.	218 294	6.3. 216 325	100.91	%
UKUPNI RASHODI	2 631 062	2 490 875	105.67	%
POSL. RASHOD	1 357 169	5.1. 1 209 531	112.21	%
TR SPR. OSIGUR.	1 169 107	5.2. 1 118 360	104.54	%
FIN. RASHODI	4 267	5.3. 3 335	127.95%	
R.PO OSN.OBEZV.IM.	94 832	5.4. 155 939	60.81	%
Neto gub.posl. koji se obus.	5 687	5.5 3 710	153.29	%
DOBIT PRE OPOREZIV.	14998	7.0 6 178	242.76%	
GUBITAK				
Porez na dobit	(8 265)	7.1 (9 942)	83.13	%
Odlož.poreska obaveza /sed	357	7.2 7 313	4.88%	
DOBIT	7 090	7.3 3 549	199.77	%

7

ZAVISNO LICE**B.« TELEVIZIJA K9«**

	Bilans stanja 2011-te	Bilans stanja 2010-te	
UKUPNA AKTIVA	32438	26613	napomena
STALNA IMOVINA	1446	1648	1.
Nekretnine postrojenja i oprema	1446	1648	1.2.
OBRTNA IMOVINA	11295	12569	2
Zalihe	43	54	2.1.
Kratkor.potr..plasm.,gotov.iavr	11252	12515	2.2.
Odložena poreska sredstva	407	324	
GUBITAK iznad visine kapitala	19290	12071	
UKUPNA PASIVA	32438	26613	napomena
KAPITAL I REZERVE	-	.	
Osnovni i ostali kapital	5083	5083	3.1
Gubitak do visine kapitala	(5083)	(11265)	
NERASPOREDJNE DOBIT		6 182	
REZERV. I OBAVEZE	32438	26613	
Dugoročna rezervisanja	-		4.1.
Dugoročne obaveze			4.2.
Kratkoročne obaveze	32438	26613	4.3.

	Bilans uspeha za 2011-tu	Bilans uspeha za 2010-t	
UKUPNI RASHODI	28646	31081	napomena /nap.pre konsol./
POSL. RASHODI	27824	30263	5.
FIN. RASHODI	288	566	5.3
R.PO OSN.OBEZV.	534	252	5.4
UKUPNI PRIHODI	21346	24594	napomena
POSL. PRIHOD I	20961	24091	6
FINANS.PRIHODI		133	
OSTALI PRIHODI	385	370	
DOBIT PRE OPOREZ.			
GUBITAK	7300	6487	

8

ODLOZENI PORESKI PRIHOD	82	16
DOBIT		
GUBITAK IZ POSLOVANJA	7218	6471

Napomene
korekcija početnog stanja matičnog lica

Na osnovu Zapisnika NBS broj VIII/76/1/12 Društvo je sprovelo korekcije pocetnog stanja koja je knjižena u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine.

Korekcijom je izvršeno umanjenje ukupnih prihoda od premije za 2010-tu godinu za 27 248 hiljada dinara, kao i korekcija stanja na Pasivnim Vremenskim Razgraničenjima i na stanju Gubitka iz ranijih godina. Korekcija je nastala kao posledica knjiženja premije polisa prodatih u 2010-oj godini a čija skadencija počinje u 2011-oj godini.

Korekcija je sprovedena i u svim obrascima finasijskog izveštaja za 2011-tu godinu, preko izmene stanja u koloni 6 za obrasce bilans uspeha i bilans stanja, kao i u obrascu Promene na kapitalu preko pozicije korekcija početnog stanja.

Bilans stanja na dan 31.12.2010.godine i na 01.01.2011.godine

AKTIVA	31.12.2010	korekcija poč.stanja	stanje 01.01.2011
STALNA IMOVINA	1 254 279		1 254 279
Nematerijalno ulaganje	9 467		9 467
Nekretn.postr.i oprema	1 090 976		1 090 976
Dugoročni fin.plasm.	153 836		153 836
OBRтна IMOVINA	2 653 44		2 653 444
Zalihe	38 629		38 629
Stalna sredstva nam.prod.	14 123		14 123
Kr.potr.plasm.got.i avr	2 600 692		2 600 692
UKUPNA AKTIVA	3 907 723		3 907 723
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	745 665		614 135
Osnovni i ostali kapital	516 109		516 109
Rezerve	58 132		58 132
Revaloriz.rezerve	321 310		321 310
Nerealizovani dobitci HVO			
Nerealizovani gubici HVO	(180 683)		(180 683)
DOBIT	30 797	-27 248	3 549
Neraspored.dob.iz ran.god.			
Dobit tekuće godine	30 797	-27 248	3 549
Gubitak do vis.kapitala			
REZERV.I OBAVEZE	3 162 058	27 248	3 189 306
Dugor.rezervisanja	91 639		91 639

Dugor.obaveze	466		466
Kratkor.obaveze	152 914		152 914
PVR	2 889 043		2 916 291
Prenosne premije	1 164 632		1 164 632
Rezervisane štete	1 375 886		1 375 886
Druga pvr	348 525	27 248	375 773
Odložene por.ob.	28 996		28 996
UKUPNA PASIVA	3 907 273		3 907 273
Bilans uspeha za period 01.01.2010-31.12.2010.godine			
	31.12.2010.	korekcija stanja	korigovano stanje
			31.12.2010
UKUPNI PRIHODI	2 524 301		2 497 053
POSL. PRIHODI	2 284 985		2 257 737
Prih. od prem.osigur.	2 083 719	-27 248	2 056 471
Prih.od ost.poslova	58 333		58 333
Prih.od dep.i ulag.	133 022		133 022
Ostali pos.prihodi	9 911		9 911
FIN. PRIHODI	22 991		22 991
PR. OD USKL. IMOV.	216 325		216 325
UKUPNI RASHODI	2 490 875		2 490 875
POSL. RASHODI	1 209 531		1 209 531
TR SPR. OSIGUR.	1 118 360		1 118 360
FIN. RASHODI	3 335		3 335
R.PO OSN.OBEZV.IM.	155 939		155 939
Neto gub.posl. koji se obus.	3 710		3 710
DOBIT PRE OPOREZIV.	33 426	-27 248	6 178
GUBITAK			
Porez na dobit	(9 942)		(9 942)
Odlož.poreska obaveza /sed	7 313		7 313
DOBIT	30 797	-27 248	3 549

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2011.godine

Neplaćeni 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 početka 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 2011.god izvršilo ulaganja u licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema u iznosu od 2 717 hiljada dinara

Društvo je u 2011-toj godini izvršilo i ulaganja u softver za sistemska evidencija polisa imovinskog osiguranja. Softver je kupljen od klijenta „Adacta“ Slovenije koji uz angažovanje njihove filijale u Beogradu se prilagođava našoj organizaciji prodaje i Zakonskoj regulativi. Ulaganje nije još uvek aktivirano i u poslovnim knjigama evidentirano je kao nematerijalno ulaganje u pripremi u iznosu od 4 342 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	8 288	8 876
015	4 342		4 342
ukupno	21 506	8 288	13 218

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

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 početka 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 rezervnih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 31.12.2011.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 prijektovanja 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 Kragujevci 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 2011-oj godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje“ a.d.o.	
31.12.2011	
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
			31.12.2011	
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	482 519	hiljada dinara
2.	138,60m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	8 685	hiljada dinara
ukupno			491 204	hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 491 204 hiljada dinara.Uskladjivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2011. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

Društvo u okviru metoda revalorizacije po MRS -16 koristi varijantu povećanja vrednosti gde se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću a ispravka vrednosti jednaka je nuli.

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

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 31.12.2011.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 Djindjica 15a u Kragujevcu) kome je Ministarstvo Pravde , za obavljanje poslova veštačenja izdalo Rešenje br.740-05-327/1998-04 od 25.11.1998.godine.

U 2011-toj Društvo je okončalo ulaganje u nekretninu „Prodor“ i istu namenilo izdavanju u zakup i u vezi sa tim sprovedene su aktivnosti javnog oglašavanja u sredstvima informisanja.

Tržisnu vrednost ovog objekta procenio je sudski vestak (Rešenje b.740-05-05240/2010-03) diplomirani inženjer gradjevine Pajovic Vasilije na dan 31.12.2011-te godine. Tehnički prijem objekta izvršen je 30.12.2011-te godine , i predata su sva potrebna dokumenta za dobijanje upotrebne dozvole.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2011. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4 552
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	17 998
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	210 406
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	70 109
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2 721
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1 360
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9 418
8.	141.30m	G.Milanovac	13 603
9.	1981.80m	Kragujevac „Prodor“ Centar	361 592
ukupno			691 759

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 691 759 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.

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

1.2.3.Oprema	Takovo	Tel.K9	Ukupno
1. Oprema za zagrev. i rashl.uređaji			
2. Putnički automobili	41 249		
3.Oprema PTT saobraćaja	3 099		
4.Kancel.namešt.i oprema	18 710	1.338	
5.Oprema za zagrev. i rashl.uredj.	9 240		
6.Krupan alat – računari	26 300	13	
7.Opr. za fotok.i čel.kasa	49	14	
8.Oprema za komunalne delatnosti	29		
9. Liftovi	4 822		
10. Ostala oprema data na koriscenje	547		
ukupno	104 045	1.365	105.410
Umetnicke slike	36	81	117
ukupno 023 i 026	104 081	1.446	105.527

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti kod Takova u ukupnom iznosu 104 081 hiljada dinara.

Kod Televizije K9 vrednost opreme je 1.446 hiljada dinara.

Ukupna konsolidovana vrednost opreme je 105.527 hiljada dinara.

„Takovo osiguranje“ a.d.o. je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti na prodajnim mestima , a sve u cilju blagovremene pripreme za nov način izdavanja i prodaje polisa osiguranja autoodgovornosti u skladu sa odlukama Narodne Banke Srbije i to:

-Odluka o sadržini obrasca polise osiguranja od autoodgovornosti i načinu vođenje evidencije preuzetih polisa (Sl.gl.32/2010 i 99/2010) – primena ove odluke je bila od 01.04.2011. godine

-Odluka o osnovnim karakteristikama bonus-malus sistema, podacima za primenu tog sistema i najvišem bonusu (Sl.gl.24/2010)

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

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

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.	116		116	

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

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, avansima i opremi u pripremi u periodu 31,12,2010.godine do 31,12,2011.godine

(u 000 din.)

Opis	Gradjevinski objekti (022)	Oprema i umetnicke slike (023i 026)	Investicione nekretnine (024)	Avansi (028)	Nekretnine, postrojenja i oprema (027)	Ukupno
Nabavna vrednost						
Stanje 31,12,2010,	495 228	203 160	332 872	109 914	39 701	1 180 875
Korekcija pocetnog stanja						
Povećanje u toku godine		23465	361 592	54 734	213 087	652 878
Smanjenje u toku godine		5150		164 532	249 555	419 237
Procena						
Ostalo (svodjenje)	(4 024)		(2 705)			(6 729)
Stanje 31,12,2011,	491 204	221 475	691 759	116	3 233	1 407 787

Ispravka vrednosti

Stanje 31.12.2010.	0	89 782		116		89 898
Korekcija početnog stanja						
Amortizacija u toku godine		81				81
Smanjenje u toku godine		3 893				3893
Ispravka vr. u toku godine						
Ostalo (svodjenje)	(3 715)					(3 715)
Amortizacija 2011.	3 715	31 424				35 139
Stanje 31.12.2011.	0	117 394		116		117 510

Sadasnja vrednost

Stanje 31.12.2010.	495 228	113 377	332 872	109 914	39 701	1 091 093
Stanje 31.12.2011.	491 204	104 081	691 759		3 233	1 290 277

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.

U postupku konsolidacije ukupna vrednost plasmana konsolidovana je sa kapitalom Televizije K9 u iznosu 5058 hiljade dinara

Televizija K9- matično lice

Takovo	99.34 %	5058	5083	19290	-19 315	-24373
manj.ul.	0.66%	25			25	
ukupno		5083	5083	19290	19290	24 373

potraživanje ispravljeno 100% na Takovu

Za Takovo

/ 039 = -5058 za ispravku

/ 340 = 5058

Kosolidacija K9

030 takovo = -5058 / 301 k9 = 5058

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

Plasman se u postupku konsolidacije procenjuje po metodu učešća u skadu sa MRS-27 i iznosi

6480 hiljada dinara, vrednost vec knjizenog potraživanja umanjeno za ispravku je 8190 hiljada dinara, pa se u postupku konsolidacije deo vrednosti umanjuje u iznosu 1710 hiljada dinara preko rashoda perioda

mat. i zavisna. lica	vrste kapitala							Ukupno	trž. vrednosti
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od2do8)	10(9-2)
Takovo 32.5%	11 700	213			3419	2014		6480	-5220
ostali.akc.67.5%	24300	442			7101	4184		13457	-10843
ukupno	36000	655			10520	6198		19 937	-16063

031 takovo = -5220 /

586 takovo = 1710 / 039 takovo. = - 3510

3. **Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20%** čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	Akcije raspoložive za prodaju		korekcija/obez.	stanje	
	u kapitalu	početno stanje			
		01.01.2011.		k-to 33300	31.12.2011
03200	Credy banka Kragujevac	13262		(1826)	11436
03210	Agrobanka Beograd	11682		(6888)	4864
03210	Aik banka Niš	79148	92	(39835)	39221
03210	Razvojna banka Vojvodine	1526		(992)	534
	ukupno	105618	92	(49471)	56055

Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 31.12.2011 je

56 055 hiljade dinara.

Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je uskladen po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2011 po ceni na zatvaranju berze.

U 2011-toj godini Društvo je izvršilo analizu rada "Agro banka", "Aik banka", "Metals banke" u skladu sa MRS 39 i paragrafom 58i 67(da li postoje objektivni dokazi o obezvređnju vrednosti akcija), i zaključilo da pomenute poslovne banke posluju uspešno na našem tržištu, da su isplaćivale dividendu u 2011-toj godini, a da fluktuacija njihovih akcija na berzi nije posledica obezvređenja istih već posledica uticaja globalne ekonomske krize jos uvek prisutne na našem a i na svetskom trzistu HVO.

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strukture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D.Maribor koji ima 72.38.% kapitala.

Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

4. **Ulaganja u druga pravna lica** iznosi 23 512 hiljada dinara. Njihova ispravka je 34 hiljada dinara. Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 22 831 hiljada dinara odnosno 218 188.69 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. Društvo je i u 2011-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar" Piroto još za

10 000 hiljada dinara. Ukupno ulaganje od 2010-te je 30000 hiljada dinara a deo je vec i naplacen u 2011-toj godini (na 235 kontu 3 444 hiljade dinara)

Deo ovih obveznica cije je dospelo po amortizacionom planu u 2012-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 5 205 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015-te godine evidentiran je na kontu grupe 036, u vrednosti od 20 936 hiljade dinara. Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106,2426 za II emisiju i 102.9571 za III emisiju (srednji kurs evra na dan plasmana), a ukoliko je srednji kurs evra na dan dospeća viši od vrednosti na dan plasmana, otkup se vrši po srednjem kursu evra na dan dospeća.

Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti.

6. **Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani** iznose 5 918 hiljade dinara. Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 383 hiljade dinara i opštom ispravkom za 83 hiljade dinara pa je vrednost potraživanja na dan 31.12.2011.god. iznosi 5 452 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo	Takovo	Takovo	potr. ispravke	
030 ulog u zav.lica	5.058	5058		(5.058) (5058)	
031 ulog u pov.lica	11.700		3 510	(5.220) (3510)	6.480
032 HVO ras. za prodaju	56055				56.055
034 ulag. u druga lica	23512		34		23.478
036 dugo.HVO-dodos.	20937				20.937
038 ostali fin.plas.	5918	83	383		5.452
Ukupno	123180	5141	3 927	(10.278) (8568)	112.402

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 procenjivanju bilansnih pozicija.

U postupku konsolidacije izvršeno konsolidovanje uloga u zavisno lice Televizija K9 kao i svodjenje vrednosti uloga u povezano lice „ Sumadija broker“ AD po MRS 27 po metodu ucesca. Vrednost uloga je 6.480 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno adekvatno umanjenje plasmana.

AD „Sumadija Broker“ - povezano lice

Televizija K9 nema bilansirane dugorocne plasmane.

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.

1. Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,

- Sitan inventar od 9 321 hiljada din i auto gume od 1947 hiljada dinara sto je u ukupnom iznosu 11 268 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2. Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1 020 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 49 093 sa ispravkom vrednosti

11 295 hiljada dinara , njihova vrednost u bilansu je 37 798 hiljadu dinara.

Televizija K9 je bilansirala 43 hiljade dinara na avansima.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja /opis	sad.vr.
-------------	----------------------------	-----------------------------	---------

17

	Takovo – K9	Takovo-K9	Ukupno
101 (277+2077) obr.str.ev.	1 396		1 396
103 siran inventar	11268	11268	----
130 zaliha ostecenih stvari	923		923
150 avansi	48 793-291	11.295-248	37.541
151 avansi zastupnika	300		300
ukupno	62. 971	22.811	40 160

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 kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje "a.d.o su potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 10.33 %.

Ispravka vrednosti kratkoročnih 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 Upravni 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

Potraživanja 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 97 308 hiljada din . Izvršena je ispravka vrednost pojedinačna u iznosu 48577 hiljada dinara i opsta rezervacija za 4 818 , a sadasnja vrednost potraživanja je 43 913 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	97 308	48 577	4818	43 913

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.

Na dan 31.12.2011.-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za zastupanje u osiguranju i to:

R.B	Ogranak	Zastupnik u osiguranju	Adresa	Mesto	Matični broj
-----	---------	------------------------	--------	-------	--------------

18

1	OGRANAK BEOGRAD	VG VLADIMIR GAŠIĆ PR	JUŽNI BULEVAR 136	11000 BEOGRAD	61906398
2	OGRANAK BEOGRAD	GLOBOS OSIGURANJE A.D.O.	Knez Mihailova 11	11000 BEOGRAD	6936253
3	OGRANAK BEOGRAD	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
4	OGRANAK ČAČAK	MENADŽER TIM, JASMINKA MITROVIĆ PR, AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Ciglarska 20	32000 ČAČAK	61744720
5	OGRANAK ČAČAK II	SERBYCO DOO	JOVANA CVJIČA 18	15300 LOZNICA	17211889
6	OGRANAK KRAGUJEVAC	CREDY BANKA AD	KRALJA PETRA I 26	34000 KRAGUJEVAC	7654812
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	BOKO AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	KRALJA ALEKSANDRA I KARADORĐEVIĆA 19	34000 KRAGUJEVAC	61391002
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	PETAR JOVANOVIĆ, PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 35	21000 NOVI SAD	60797510
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	SAŠA ANĐELKOVIĆ, PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Pariske komune 3	34000 KRAGUJEVAC	62325941
10	OGRANAK NIŠ 3	ŠTIT PREMIJA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	TC Kalča, DII-96/2, opština Medina	18000 NIŠ	61415475
11	OGRANAK NIŠ 5	FAMILY M&M AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	NIKOLE PAŠIĆA 68	18300 PIROT	60119830
12	OGRANAK NOVI SAD II	POLISA DRUŠTVO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU DOO	Narodnog fronta 73	21000 NOVI SAD	17377752
13	OGRANAK SENTA	MITROVIĆ AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	MAKSIMA GORKOG 63A	26000 PANČEVO	61684620
14	OGRANAK SMEDEREVO	BIRO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU KALABIĆ LJILJANA	Ilindenska 17	11000 BEOGRAD	60000492
15	OGRANAK SUBOTICA	SU POLISA	Jovana Mikića 18	24000 SUBOTICA	57221984
16	OGRANAK ZEMUN	TADEX DMB AGENCIJA	Čede Vasovića 76	12000 POŽAREVAC	60427682
17	OGRANAK ZEMUN	TODOROVIĆ INS AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U POSLOVIMA OSIGURANJA	Šibenička 4/3	11000 BEOGRAD	61946683

Na dan 31.12.2011.-te Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za posredovanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK KRAGUJEVAC	PREMIJA PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 117	11000 BEOGRAD	20492767
2	OGRANAK KRAGUJEVAC	STEVANOVIĆ DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	TOŠE JOVANOVIĆA 16	11000 BEOGRAD	17178296
3	OGRANAK KRAGUJEVAC	EL-COM DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Avgusta Cesarca 18	21000 NOVI SAD	8425396
4	OGRANAK KRAGUJEVAC	SERGIUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Laze Kostića 15	21000 NOVI SAD	20240091
5	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323

6	OGRANAK KRAGUJEVAC	POSMED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevska 165a	11300 SMEDEREVO	20359099
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	AKORD PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Futoški put 40b	21000 NOVI SAD	20091061
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEKT IFA DOO	BULEVAR OSLOBODENJA 127	21000 NOVI SAD	20454652
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	3D MEDIATOR DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Preradovićeve 9b	11060 BEOGRAD-PALILULA	20295791
10	OGRANAK KRAGUJEVAC	ASPEN DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Danijelova 32	11000 BEOGRAD	20082313
11	OGRANAK KRAGUJEVAC	ACB DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihaila Pupina 10	11000 BEOGRAD	20108479
12	OGRANAK KRAGUJEVAC	APO PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6	11070 NOVI BEOGRAD	20231041
13	OGRANAK KRAGUJEVAC	GRECO JLT DOO	Sterijina 15	11000 BEOGRAD	20106310
14	OGRANAK KRAGUJEVAC	MENADŽER TIM	MARŠALA BIRJUZOVA 3	11000 BEOGRAD	20343087
15	OGRANAK KRAGUJEVAC	AUKTUS DOO	Gvozdićeve 16	11050 BEOGRAD-ZVEZDARA	20366451
16	OGRANAK KRAGUJEVAC	B.I.G PRO	Obilicev venac 3a	11000 BEOGRAD	20444762
17	OGRANAK KRAGUJEVAC	RR DIV DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE	Karađorđeva 10	11500 OBRENOVAC	20481242
18	OGRANAK KRAGUJEVAC	FIDELITY PLUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 13/09	21000 NOVI SAD	20602562
19	OGRANAK KRAGUJEVAC	FORTUNA-ZAP DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Trg Marije Trandafil 5	21000 NOVI SAD	20529091
20	OGRANAK KRAGUJEVAC	DS PREMIUM GRUPA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Antona Čehova 13	21000 NOVI SAD	20592010
21	OGRANAK KRAGUJEVAC	ARV PARTNER DOO	Bulevar Zorana Džindića 165	11000 BEOGRAD	20627808
22	OGRANAK KRAGUJEVAC	LIDER PNM DOO	BEOGRADSKA 8	11000 BEOGRAD	20566973
23	OGRANAK KRAGUJEVAC	BISERNA POLISA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Cara Lazara 62	36000 KRALJEVO	20667362
24	OGRANAK KRAGUJEVAC	INTERISK DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihajla Pupina 10	11000 BEOGRAD	20281073
25	OGRANAK KRAGUJEVAC	ALKA PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	JOVE ALEKSIĆA BB	14242 MIONICA	20645890

Od 12.12.2011- 31.12.2011-te godine Društvo je ugovorilo prodaju polisa autoodgovornosti u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju sa 174 tehnička pregleda na teritoriji Republike Srbije.

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 03 - osiguranje motornih vozila,
- 08 - osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti i
- 14 - osiguranje novčanih potraživanja.

U poslovnoj 2011. godine na snazi je devet ugovora o saosiguranju - pet ugovora zaključenih u 2010. godini sa periodom trajanja i u 2011. godini (redni brojevi 1., 2., 3., 4., 6. i 7.) i četiri novozaključena ugovora o saosiguranju (redni brojevi 2., 5., 8. i 9.):

1. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 25.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15940 od 25.05.2010. godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 6661.

2. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17844 od 02.08.2011. godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-6645.

3. Ugovor o saosiguranju od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, sve dece, svih predškolskih ustanova Beograda (ugovarač je Gradska uprava grada Beograda, Sekretarijat za dečiju zaštitu), zaključen u Beogradu sa kompanijom Dunav osiguranje, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.05.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17664 od 22.07.2010. godine, a kod Dunav osiguranja, a.d.o. pod br. 10379.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 13.08.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 18832 od 16.08.2010. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1210/10.

5. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

6. Ugovor o saosiguranju novčanih potraživanja osiguranika "Intesa leasing" doo Beograd od Doma zdravlja "Jedro", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 23.11.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 34159/1 od 26.11.2010. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1639/10.

7. Ugovor o saosiguranju po osnovu kombinovanog osiguranja motornih vozila ugovarača osiguranja "Autotransport" Kostolac, zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 01.10.2010. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 22983/1 od 04.10.2010. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1376-II/10.

8. Ugovor o saosiguranju imovine i imovinskih interesa i zaposlenih ugovarača osiguranja "Republički zavod za zdravstveno osiguranje", zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 09.03.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 5422 od 16.03.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 342-I/11.

9. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti),
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja,

Zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 28.12.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 39280/1 od 28.12.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1968-II/11.

Premija saosiguranja i udeo primljenih saosiguranja u likvidiranim i rezervisanim štetama
Društvo je u periodu od 01.01.2011. do 31.12.2011. godine, iskazalo ukupnu **premiju primljenih saosiguranja** od 22.105 hiljada dinara i **prenosnu premiju primljenih saosiguranja** u iznosu od 4.769 hiljada dinara, čija je specifikacija, prema vrstama osiguranja sledeća:

Šifra	Vrsta osiguranja	Premija saosiguranja	Prenosna premija saosiguranja
01	Ne z g o d a	11.997	2.511
02	Dobrovoljno zdr.	9.604	2.258
08	Požar i dr.opas.	504	
	U K U P N O	22.105	4.769

Vodeći saosig.	iznos premije	stanje	pojed.inprav.	opsta isprav.	sad,vr.
konto 202	2011-te	dan 31.12.11			
Delta Generali	14 514	2 889	1 325	469	1 095
DDOR Novi Sad	7 591				
Ukupno	22 105	2 889	1 325	469	1 095

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 01.01.2011. do 31.12.2011. godine na snazi su četiri ugovora o reosiguranju sa vodećim reosiguravačem u zemlji „Dunav Re“ iz Beograda 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 01.05.2010. godine do 30.04.2011. godine, br. 14475 od 21.06.2010-te.
- 2.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.
- 3.Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2011. godine do 31.12.2011. godine, br.88 od 09.01.2011-te.
- 4.Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2011. godine do 31.12.2011. godine, br. 102 od 05.01.2011-te .
- 5.Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011. godine do 29.02.2012. godine, br. 6119 od 26.03.2011-te .

konto /grupa	iznos potrazivanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	14 133	14 133		
206 reos.u inostr. po ZK.	4 041		2	4 039
ukupno	18 174	14 133	2	4 039

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 „Takovo osiguranja“ i iznose 10 261 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 6 596 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potrazivanja- ispravke	
207 ost.kupci i potraz.	10261 7.650	3665 854	(26) (26)	13.392

Ukupno potraživanje posle izvršene konsolidacije svih ucesnika u konsolidaciji iznosi 13.392 hiljade dinara. U postupku konsolidacije izvršena konsolidacija potraživanja Takovo osiguranja od Televizije K9 za 26 hiljada dinara za kupljena osnovna sredstva (pre 2011-te) sa obavezom Televizije K9. Ispravka potraživanja iskknjena preko rezultata iz ranijih godina.

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.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potrazivanja- ispravke	
212 regr.potraživanja	390651	33579		357.072
214 usl.ispl.štete	18	4		14
218 iz specif.poslova	13397	12083	(-6.859) (-5.952)	407
ukupno 21	404 066	45666	(-6.859) (-5.952)	357.493

Konsolidacije izvršene za potraživanja "Takova osiguranja" za zakup od Televizije K9 za 6.859 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno je i ukidanje pripadajuće ispravke potraživanja za tekuću godinu (napomena 5.2.2.) kao i dela ispravke iz početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja za kamatu grupa 220, potraživanja od radnika grupa 221, potraživanja od organizacija grupa 222, potraživanja za više plaćene poreze i doprinose grupa 224, ostala potraživanja grupa 228. Ukupno konsolidovana vrednost ovih potraživanja iznosi 15.017 hiljade dinara

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	konsolidacija	sad.vrd.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potrazivanja- ispravke	
220 kamata	23432	22992		440
221 od radnika	7 339- 2.635	6 896		3.078
222 od organizacija	3 984	199		3785
223 vise plac.porez na dobit	849 - 7			856
224 za poreze i doprin.	62	3		59
228 ostala potraz.	41973 - 673	35 847		6.799
ukupno 22	80.954	65.937		15. 017

2.2.2.Krakovoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je i u 2011-oj godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Piroto

Deo ovih obveznica cije je dospeće po amortizacionom planu u 2012-oj godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 5 205 hiljada dinara , a deo koji dospeva do 2015-te godine , evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 20 937 hiljada dinara.(napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2011 imaju vrednost i to:

-Tržišna vrednost hartije od vrednosti **obveznica stare devizne štednje** sa kojima se trguje iznose 1 118 176 hiljada dinara

Stanje obveznica stare devizne štednje po godinama dospeća na dan 31.12.2011

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2012	3.059	320.136	2.992	313.093
2013	2.969	310.668	2.755	288.268
2014	2.393	250.375	2.153	225.338
2015	1.664	174.079	1.374	143.789
2016	1.776	185.818	1.411	147.688
	11.860	1.241.076	10.686	1.118.176

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2010-oj je:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	usklađivanje vrednosti	stanje
1.01.2011			grupa 56320	grupa 68610	31.12.2011
1 119 019	216 620	218 414	(21 314)	22 265	1 118 176

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

-**Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 34 468 hiljada dinara.Vrednost akcija sa „liste A., iznosi 10 572 hiljade dinara , vrednost prioriternih akcija Komercijalne banke je 524 hiljade dinara, a ostalih akcija kojima se trguje vrednost je 23 372 hiljade dinara.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	usklađivanje vrednosti	stanje
1.01.2011			grupa 58620	31.12.2011
49 764	19016	14 552	(19760)	34 468

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

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 470 467 hiljada dinara od čega je najveći deo od 468 601 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka.

Prosečna kamatna stopa oročenih depozita je 7.58 % .Najniža stopa je 0.50% za oročena sredstva kod AIK banke od 119 652 hiljade dinara na koja se vrši pripis kamate na mesečnom nivou .

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2011

Naziv banke	vrednost oročenih sred.	kamatna stopa-NKS
Komercijalna banka a.d	30.000.000,00 Дин.	7,75%
Aik banka	13.000.000,00 Дин.	9,75%
	33.000.000,00 Дин.	9,75%
	45.000.000,00 Дин.	10,00%
	119.651.733,08 Дин.	0,50%
	120.000 еур	3,70%
Univerzal banka a.d Beograd	50.000.000,00 Дин.	10,25%
Procredit banka a.d Beograd	30.000.000,00 Дин.	9,75%
Piraeus banka a.d Beograd	44.000.000,00 Дин.	11,50%
Credit agricole banka Srbije a.d. Novi Sad	42.000.000,00 Дин.	10,35%
Jugobanka Jugbanka a.d Kosovska Mitrovica	4.000.000,00 Дин.	4,00%
	4.000.000,00 Дин.	4,00%
Unicredit banka	10.000.000,00 Дин.	10,38%
KBC banka a.d Beograd	300.000 еур	4,50%
		7,58%

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 1 579 hiljade dinara.

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

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije "Fabrika secera Zrenjanin" AD koje su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se od 07.07.2009 više ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd br.1663/09.Trežišna vrednost ovih akcija je 42 hiljada dinara (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	470 466	286	5 006	465 174
235 korporat.obveznice	5 205			5 205
236 potraž.za HVO	1 152 644			1 152 644
238 potr.za ostale hvo	42	42		
ukupno	1 654 480	328	5006	1623 023

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."Komercijalna 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:	Takovo	Tel.K9	Ukupno
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	68 105		hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	2		hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	16 599		hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	14		hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	24		hiljada dinara
Ukupno	84 744		hiljada dinara

2.2.4Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2011-oj godini (grupa **konto 279**) a odnose se narednu godinu , bilansirana u iznosu 1 676 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, zakupnine , i ostali unapred placeni troskovi). Ukupna konsolidacija ove pozicije iznosi 1.676 hiljade dinara.

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 97 619 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1.pocetno stanje na ovom kontu bilo je 106 420 hiljada dinara , smanjenje u 2011-oj godini iznosi 8 801 hiljada dinara .

Prenosna premija reosiguranja, konto 275, je obračunata 8 492 hiljada dinara u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2012-30.04.2012) fakturisane premije reosiguranja za 2011-mu godinu . Ugovoru o reosiguranju u zemlji za višak šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti br.12841 od 20.05.2011-te za 2011-mu godinu obuhvata period od 01.05.2011-30.04.2012.god , a reosiguravač je "Dunav RE" Beograd (njihov br.ugovora je 428/16.05.2011).

Na racunu 277- evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose ,ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 7 428 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	Takovo	Tel.K9	Ukupno
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	97 619			97 619 hiljada dinara
275 prenosna premija reosiguranja	8 492			8 492 hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	7 428			7 428 hiljade dinara
279 ostala AVR	1 676		-----	1.676 hiljada dinara

2.2.5 Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2011-tu godinu iznose 366 687 hiljade dinara. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi, troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrošenog goriva za pribavu osiguranja... Troškovi su razgraničeni do visine odnosa ukupne premije i prenosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (» Sl.gl.RS« br.55/04.god.,101/07). Društvo je izvršilo razgraničenje i prenos troškova pribave osiguranja u procentu učešća prenosne premije u ukupnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja a prosečan odnos je 50.25%.

konto /grupa	2011-te	2010-te	razlika razgraničenja
% prosečan razgraničenja	50.25%	51.48%	2.39% niza stopa prenosa
274 razgraničenje troškova	366 687	320 816	45 871 hiljada dinara

	Prenos troškova 2011-e	Ukupni troškovi pribave 2011.	U dinarima Prenos troškova u 2012-tu
540	troš. auto guma pribava	242	125
541	utrošeno gorivo i mazivo - pribava	6.698	3.356
5421	ptt -troškovi - pribave	6.300	3.154
	troškovi zastupničke provizije	55.039	28.220
5424	kirije i zakupnine	124.541	61.542
543	marketing i reklama	311.805	159.410
544	trošak reprezentacija dat pribavi	9.590	4.545
549	troškovi struč.usavr.-pribava	1.306	660
550	zarada radnika na pribavi osiguranja	186.086	90.058
551	porezi i dop.radnika na pribavi osiguranja	31.313	15.116
559	troš.naknada *za pribavu	1.046	501
	Ukupno	733.966	366.687

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

Odložena poreska sredstva

Pozicija bilansirana u izveštajima Televizije K9 u iznosu od 407 hiljada dinara. Pozicija je u postupku konsolidacije u skladu sa MRS 12 zatvorena sa odloženom poreskom obavezom bilansiranom u izveštaju Takovo Osiguranje a.d. o.

Gubitak iznad kapitala

Zavisno lice Televizija K9 ima u svojim poslovnim knjigama bilansirani gubitak iznad kapitala u iznosu 19.290 hiljade dinara. Gubitak iznad kapitala konsolidovan na teret kapitala matičnog lica.

27

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 31.12.2011 je 101.

Struktura akcionara:	2011 kapital u 000	2010 kapital u 000	% 2011/2010
1.Pravna lica u zemlji	188 982	139 425	+35.54 %
- pravna lica u inostnstvu	121 996	142 148	- 14.18%
2.Fizička lica			
- fizička lica u zemlji	260 954	232 449	+ 12.26%
- fizička lica u inostranstvu	1 392	1 170	+18.97%
	573 324	515 192	+11.28 %

Učešće akcionara u ukupnom kapitalu:

-fizička lica imaju ukupno 262 346 akcija , 45.76%

-pravna lica imaju ukupno 310 978 akcija , 54.24%

Ukupno akcija 573 324

U strukturi akcionara pravnih lica nalaze se i kastodi računi banaka .U 2011-toj godini broj akcija u okviru kastodi računa (59 680 akcija) sa 19.19 % učestvuju u strukturi pravnih lica a u 2010-toj godini učešće je bilo 8.66% (bilo je 24 371 akcija).

Kvalifikovani imaoci 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%

Komisija za hartije od vrednosti Rešenjem 4/0-24-2700/3-11dala odobrenje za izdavanje hartija od vrednosti bez javne ponude za 58132 akcija , a u Agenciji za privredne subjekte 20.06.2011 godine po rešenju BD 78313/2011 je izvršen upis povećanja akcijskog kapitala za 58 132 hiljada dinara na osnovu raspodele rezerve iz dobiti .

U postupku konsolidacije izvršeno je konsolidovanje gubitka iznad kapitala i gubitka iz ranijih godina do visine kapitala zavisnog lica Televizije K9 na teret kapitala matičnog lica

28

kapital Takova	konsolidacija kapitala	Konsolidovani iznos (aop 102)
573 324	(17.155)	
Ukupno:	573 324	556.169

Na ostali kapital preknjiženo je 147 hiljada dinara čine nenominirani deo kapitala kao dela kumuliranih revalorizacionih rezervi u skladu sa prelaskom na MRS od 2003-ce god..

Ostali kapital čini i fond za stambene potrebe u iznosu 770 hiljada. **Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.**

Ostali kapital bilansiran u Televiziji K 9 je osnivački ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivačkog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058 hiljade dinara. (napomena 1.1.) AOP 106

Struktura uloga:	Takovo	Sum.Broker Tel K9	konsolidacija	ukupno
osnivački ulog		5083	(5058)	25
ostali kapital	917			917
Ukupno:	917	5083	(5058)	942

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

3.2. Rezerve

U 2010-oj godini Društvo je Odlukom Skupštine Društva 48/2010 od 30.04.2010. rasporedilo nerasporedjnu dobit iz 2009-te godine u **rezerve iz dobiti u iznosu 58 132.hiljade dinara.**

Rezerva iz dobiti u iznosu od 58 132 hiljade dinara je Odlukom Skupštine Društva 79/2011 raspodeljena u osnovni akcijski kapital što je i sprovedeno Rešenjem br. 4/0-24-2700/3-11 Komisija za hartije od vrednosti od 23.06.2011-god.

Društvo je Odlukom Skupštine Društva br 80/2011 deo nerasporedjene dobiti iz 2010-te godine u iznosu **od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.**

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.3.Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću.. Visina formiranih rezervi iznosi 317 053 hiljada dinara (napomena 1.2.i 1.3).U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analitički po građevinskim objektima i to:

Inv.broj	objekat	2011-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	2004-2011	309 572
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2011	3 813
Ukupno				317 053

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

29

3.5 Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008-oj godini (Sl.gl.RS<br.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu a ne kao posledica obezvređenja vrednosti .I u 2011-oj godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.Na dan 31.12.2011-te stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 227 283 hiljade dinara sto je za 25.79 % viši nivo od stanja 31.12.2010-te godina. Povećanje nivoa visine Nerealizovanih gubitaka ukazuje na dalji značajan uticaj globalne finansijske krize i na naše tržište HVO kao i pad Beogradske berze.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2011	31.12.2010	%2011/2010
"Agro banka" Beograd -	37 620	32 989	+14.03 % povećanje gubitka
"Aik banka" Nis	123 640	84 290	+46.68 % povećanje gubitka
"Razvojna banka Vojvodine"	15 115	14 322	+5,56% povećanje gubitka
"Credy banka" Kragijevac	50 908	49 082	+ 3,72 % povećanje gubitka
ukupno	227 283	180 683	+ 25.79 %

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.6.Neraspoređena dobit

1.Neraspoređena dobit ranijih godina

Neraspoređena dobit ranijih godina bilansirane na dan 31.12.2010 iznosi 30.797 hiljada dinara raspoređena je u 2011-oj godini Odlukom Skupštine Društva br.80/2011 od 15.06.2011.godine u :

- rezerve iz dobiti u iznosu od 20 493 hiljade dinara

- i u dividendu akcionarima u iznosu od 10 304 hiljade dinara

Dividenda je isplacena u skladu sa Odlukom Skupštine Društva „u roku do 15.08.2011-te godine Korekcija rezultata poslovanja, kao korekcija početnog stanja knjizena je u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine, izvršena po Zapisnika NBS o kontroli poslovanja broj VIII/76/1/12 od 18.01.2012-te godine, sprovedena je nakon rapodele dobiti iz 2010-te godine (koja je bila 15.06. 2011-te godine.)

2.Neraspoređena dobit tekuće godine.

Takovo osiguranje je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2011.godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 7090 hiljada dinara, zavisno lice Televizija K9 gubitak u iznosu 7.218 hiljada dinara

30

Pregled konsolidacije rezultata

Rezultat pre oporezivanja

Matično i zavisno preduzeće	rezultat pre oporezivanja	korekcija prihoda	korekcija rashoda	rezultat
1	2	3	4	5 (2-3+4)
Takovo	14.998	2.144	5.984	18.838
Kanal 9 (aop 220 -gubitak pre oporezivanja)	-7.300	5.566	2.144	-10.722
	7.698	7.710	8.128	8.116

Rezultat posle oporezivanja

Matični i zavisno preduzeće	rezultat posle oporezivanja	korekcija prihoda	korekcija rashoda	rezultat
1	2	3	4	5 (2-3+4)
Takovo	7.090	2.144	5.984	10.930
Kanal 9	-7.218	5.566	2.144	-10.640
	-128	7.710	8.128	290

3.7.Gubitak do visine kapitala

Za „ Takovo osiguranje "a.d.o.

Na osnovu Zapisnika o kontroli poslovanja NBS broj VIII/76/1/12 Društvo je sprovelo korekcije početnog stanja koja je knjižena u nalogu br.GLJ01-3190/31.12.2011.godine.

Korekcija je nastala kao posledica knjiženja premije polisa prodatih u 2010-oj godini a čija skadenca počinje u 2011-oj godini

Korekcijom je izvršeno umanjeње ukupnih prihoda od premije za 2010-tu godinu za 27248 hiljada dinara , kao i korekcija stanja na Pasivnim Vremenskim Razgraničenjima i na stanju Gubitka iz ranijih godina.

Kako je korekcija izvršena na kraju 2011-te godine a neraspoređena dobit iz 2010-te je već radoređjna, iznos korekcije je knjižen u korist pozicije **Gubitak iz ranijih godina u iznosu 27 248 hiljada dinara.**

Za Televiziju K9

Na dan 31.12.2011. u postupku konsolidacije bilansiran je deo gubitka do visine kapitala iz tekuće 2011.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 2011-oj godini bilansiralo sledeće oblike dugoročnih rezervisanja:

1. Rezerve za izravnaje rizika

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izravnaje rizika.Obračun izvršen u skladu sa zakonskim propisima i odlukama NBS i aktima poslovne politike.Rezervisano je 22 590 hiljade dinara. Stanje na početku godine bilo je 84 745 hiljada dinara , promena stanja rezervi za izravnaje rizika knjižena na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranja motornih vozila (vrste 10) za 70 780 hiljada dinara i za osiguranje kredita (vrsta 14) u iznosu 63 hiljada dinara (napomena 6.) i za deo povećanja rezervi za izravnaje rizika za vrste osiguranja od opšte odgovornosti (vrsta 13) u iznosu 1139 hiljada dinara, osiguranja imovine (vrsta 09) u iznosu 1711 hiljada dinara i osiguranja auto kaska (vrsta 03) u iznosu 5837 hiljada dinara (napomena 5.1.1)

vrsta osiguranja	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10	povećanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda		0		
03 i 10- motorna vozila	18200	83 143	5 837	70 780
ostala nezivotna osiguranja	4 390	1 603	2 850	63
Ukupno	22 590	84 746	8 687	70 843

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10	povećanje	smanjenje
Konto 40600	5 837	5 384	1 937	1 484

U 2011-oj izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za jubilarne nagrade i otpremnine u iznosu 1 484 hiljada dinara .

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.11	stanje 31.12.10
Konto 40900	13 968	1 509

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4.3.Kratkoročne obaveze

kratkoročne obaveze obuhvataju obaveze koje dospevaju u roku od godinu dana od dana bilansa i to su sledeće obaveze:

1.U bilansu za period 01.01.-31.12.2011-te bilansirane su **kratkoročne obaveze** fišijskog lizinga (zakupa) i to od "S-rent lising" u iznosu **462 hiljada dinara** za obaveze koje dospevaju u 2012-toj godini.

2.Iznos likvidiranih a neisplaćenih štete na dan 31.12.2011 sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 45 465 hiljade dinara po vrstama osiguranja :

1.- osiguranje nezgode	=	2 603	hiljade dinara
2.- osiguranja motornih vozila	-	41 165	hiljada dinara
2.2.štete po osnovu osiguranja auto odgovor.	=	38 293	hiljada dinara
2.3.štete po osnovu osiguranja auto kaska	=	2 872	hiljada dinara
3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja –	=	1 697	hiljada dinara
UKUPNO	=	45 465	hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3.Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju :Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisan deo zarade za 12/10 a isplaćena 16.01.2011), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2011, vatrogasni doprinos za IV kvartal .poreze i ostalo) u visini 113 354 hiljada dinara ukalkulisane obaveze prema rokovima dospeća isplaćene u 1/2012.

Grupa konta	vrsta obaveze	Takovo	Tel.K9	konsolidacija	kosolidovano stanje 31.12.2011
Takovo - Tel.K9					
44 za premiju reosiguranja	=	5 643	0		5.643 hiljada dinara
45 za zarade i naknade zarada	=	29 109	10.085		39.194 hiljada dinara
46 obaveze iz poslovanja	=	65 377	13.818	(6.885)	72.310 hiljada dinara
47 obaveze za poreze i doprinose	=	13 225	3.465		16.690 hiljade dinara
Ukupno	=	113 354	27.368	(6.885)	133.837 hiljade dinara

4.4.Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unapred naplaćene ili obračunate prihode koji se odnose na buduću 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 1 158 376 hiljada dinara i to :

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	12 921	7 223	129	5 569
03 i 10- motorna vozila	1 112 339	887 263	21 774	213 302

ostala neživotna osiguranja	28 347	16 194	924	11 229
Ukupno pre.pre.osiguranja	1 153 607	900 680	22 827	230 100
Pren.premija saosiguranja	4 769	2 625	48	2 096
Ukupna prenosna premija	1 158 376	903 305	22 875	232 196

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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 1 546 339 hiljade dinara , deo šteta iz sosiguranja iznosi 673 hiljada dinara, a ukupna rezervacija šteta iznosi 1 606 504 hiljada dinara . Deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 97 619 hiljada dinara

(napmena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija šteta		rezervacija šteta		Ukupno	
	nastale prijavljene	stete iz saosig.;	nastale ne prijavljene	stete		
01 i 02- nezgoda	1 941	564	673	11 612	3 389	18 179 h.d.
03 i 10- motorna vozila	453 407	74 523		901 728	150 276	1 579 934 h.d.
ostala neživotna osigu.	3 913	1 070		2 477	931	8 391 h.d.
Ukupno	459 261	76 157	673	915 817	154 596	1 606 504 h.d

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju 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 43 869 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
	osig. nadz. 1.2					
1.Pocetno stanje sred.preventive	37 606	13 966	3 779	2 351	5 823	11 687
2. preventiva u toku godine	44 851	16 303	930	798	2 367	24 454
3.plasirana sredstva preventiv	(46 269)	(29 450)	(3)	(247)	(42)	(16527)
4.vracena sredstva preventive	7 682	7 572				110
Stanje sredstava preventive						
31.12.2011 (1+2-3+4)	43 869	8 390	4 705	2 901	8 258	19 614
Stanje konta 496	43 869	8 390	4 705	2 901	8 258	19 614
stanje konta gupe 502 =(kol.2)	44 851	16 303	930	798	2 367	24 454

Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 24 454 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 1.01.2011-31.12.2011 godine , na ime dodatnog doprinosa za preventivu.Doprinos je uplaćen u iznosu 16 527 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom , a bilansirano stanje je 19 614 hiljade dinara.

- **Ostala pasivna razgraničenja** čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (341 748 hiljada dinara , i sredstva preventive date sa obavezom povracaja (7 164 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 348 912 hiljade dinara.

- **Unapred naplaćeni prihodi** odnose se na prodane polise osiguranja do 31.12.2011-te.godine sa skadencom osiguranja od 1.01.2012-god. i iznose 16 614 hiljada dinara a razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar " Pirod koje dospevaju do 2015-te godine iznosi 4 674 hiljade dinara.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza na početku perioda iznosila je 28 996 hiljada dinara a po obračunu na dan 31.12.2011 -te iznosu 28 166 hiljada dinara, 830 hiljada dinara je smanjenje poreske obaveze koja je nastala iz obračuna razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2011-tu i sadasnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

U postupku konsolidacije izvršeno je međusobno zatvaranje odloženih poreskih sredstava Televizije K9 u iznosu 407 hiljada dinara i odloženih poreskih obaveza Takovo osiguranja. Posle sprovedene konsolidacije bilansiran iznos na ovoj poziciji je 0 hiljada dinara.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2011-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.

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju 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 postupkom 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 uvođnje 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 alociran 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 (funktionalni) 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.-31.12.2011. god iznosi 2 305 159 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativom.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	52 195	29 197	522	22 476
Saosiguranja 01 i 02	21 601	11 905	216	9 480
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2 136 792	1 683 374	41 746	411 672
Ostala neživotna osiguranja	94 067	52 765	2 347	38 955
Saosiguranja za ost.neživ.os.	504	282	20	202
Ukupno premija osig. i saos.	2 305 159	1 777 523	44 851	482 785
Premija autoodgovornosti iznosi 2 037 818 hiljada dinara				
Smanjenje prenosne premije iznosi . = 6 256 hiljada dinara				
-prenosna premija 2010-me	= 1 156 167	hiljade dinara		
-prenosna premija 2011-me	= 1 153 607	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2010-te	= 8 466	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2011-te	= 4 769	hiljade dinara		
Povećanje i smanjenje prenosne premije po bilansima				
povećanje prenosne premije osig.motornih vozila i obav.osig	= 1 066	hiljade dinara		
smanjenje prenosne premije osiguranja nezgode	= - 3 529	hiljade dinara		
smanjenje prenosne premije ostala neživotna osiguranja	= -3 793	hiljade dinara		
Ukupno povećanje prenosne premije	= 6 256	hiljade dinara		
Povećanje prenosne premije za autoodgovornost je = 32 375 hiljade dinara				

“Takovo osiguranje” a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 44 845 hiljada dinara za koliko je umanjeno prihodu od premije.

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2011 u odnosu na 31.12.2010-tu je

	2011-ta	2010-ta
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 88.40 %	85.42%
-za auto kasko Osiguranje (03)	= 4.03 %	6.76%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 3.46 %	3.96%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.)	= 4.11 %	3.87%
Ukupno	= 100 %	100%

6.1.2. Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2011-oj bilansirano je 78 109 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	= 448	hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	= 76 475	hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	= 1 186	hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su	= 78 109	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 strednje kao i efekata valutne klauzule u iznosu 56 047 hiljada din. i to:

- prihodi kamata	= 46 018	hiljada dinara
- prihodi dividendi	= 5 533	hiljada dinara
- valutne klauzule	= 4 496	hiljada dinara
Ukupno	= 56 047	hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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 period 1.01-31.12.2011 :

U postupku konsolidacije izvršena je konsolidacija prihoda od zakupa “Takovo osiguranja” od “Televizije K9” za 2144 hiljada dinara, kao i prihoda Televizije K9 po osnovu usluga reklame za Takovo Osiguranje u iznosu 5.566 hiljade dinara

	AOP 218	konsolidacija	ukupno	konsolidacija
	Takovo	K9	Takovo	K9
- prihodi od zakupa	= 8986	509	(2.144)	7.351
- ostali poslovni prihodi	= 337	20.452	(5.566)	15.223
Ukupno	= 9 323	20.961	(7.710)	22.574

Ukupno konsolidovani ostali poslovni prihodi su 25.574 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2011. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu

30 275 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte , u iznosu 9 856 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji **bilansirano je ukupno 40 131 hiljada dinara.**

Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2011. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 36.660 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig	=	36 660	hiljade dinara
----------------------------------	---	--------	----------------

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehnickih rezervi

Prihodi od smanjenje tehničkih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravnanje rizika i iznose 70 843 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

Osiguranje autoodgovornosti	=	70 780	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	63	hiljade dinara
Ukupno	=	70 843	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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.-31.12.2011-te oni iznose to:

	Takovo	Tel.K9	ukupno	
- prihodi kamata regresa,i ostalih potraživanja	= 198		198	hiljada dinara
-prihodi kamata ostalih potraživanja	= 1 555		1.555	
- pozitivne kursne razlike	= 8 932		8.932	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	= 7 032		7.033	hiljada dinara
Ukupno (aop 269)	= 17 717		17.717	hiljada dinara

Za period 1.01.-31.12.2011-te za Takovo osiguranje finansijski prihodi iznose 17 717- hiljada dinara a za Televiziju K9 0 hiljade dinara. Ukupno konsolidovano 17.717 hiljade dinara

6.3.Prihodi od uskladjivanja vrednosti imovine

Ove prihode kod „Takovo osiguranja“ a.d.o. čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, dobici od prodaje hartija od vrednosti, naknadno utvrđeni prihodi, prihodi od smanjenja obaveza, prihodi od uskladjivanja

vrednosti nekretnina i dugoročnih finansijskih plasmana i ostali finansijski prihodi u iznosu od 218 294 hiljade dinara.

Televizija K9 bilansirala je ukupno 385 hiljada dinara po osnovu vanrednih prihoda.

	Takovo	Tel.K9	konsolidacija	Ukupno
	takovo- K9			
- prihodi od prodaje materijala i os.sredstava	= 97			97 hiljada dinara
- prihodi od prodaje HVO	= 3 083			3083 hiljada dinara
- prihodi otpisanih potraz.i obaveza	= 631	-----		631 hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti invest.nek.	= 135 622			135 622 hiljada dinara
-prihodi od uskladjivanja vrdnosti dugor.plasm.	= 56	-----		56 hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki i	= 56 117	----		56.117 hiljada dinara
- prihodi od uskladjivanja vrednosti HVO	= 22 265			22.265 hiljade dinara
- ostali vanredni prihodi	= 423	385		808 hiljade dinara
Ukupno (aop 271)	= 218 294	385	-----	218.679 hiljada dinara

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 izravnanje rizika

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

U 2010-oj izdvojen iznos dela preventive je 21 452 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 23 189 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 641 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2011	deo za video nadzor	ukupno
	preventiva	1.2%	
01 i 02- nezgoda	798		798 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	17 232	24 454	41 686 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	2 367		2 367 hiljada dinara
Ukupno	20 397	24 454	44 851 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

-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 članu. 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 naplacenih tehničke premije osiguranja od požara (vrsta 08) primenom stope od 5%.

Obračunati iznos doprinosa za 2011-tu godinu je 855 hiljada dinara se odnosi samo na :

- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	= 855 hiljada dinara .
Ukupno	= 855 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

- Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 103 798 hiljade dinara .**

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

-Rashodi rezervisanja za izravanje rizika obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa i za 2011-tu iznose 8 687 hiljada dinara.(napomena 4.1)

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

-Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih u skladu sa MRS 19 u iznosu 1937 hiljada dinara (napomena 4.1)

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

-Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove za 2011-tu godinu iznose 13 968 hiljada dinara i odnosi se na rezervaciju troška kazne po Resenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011-te na koju je Društvo uložilo tužbu Upravnom sudu.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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 908 956 hiljada dinara.

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 33 385	21 376	54 761 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 834 097	47	834 144 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	= 20 040	11	20 051 hiljada dinara
Ukupno	= 887 522	21 434	908 956 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 156 555 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opštim 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 izvidaja šteta.

		AOP233
530 deo	tošk.amortizacije	1 490
540 deo	trošk.materijala	355
541 deo	trošk.goriva	2 057
542 deo	troškovi veštačenja i odža.	4 887
548 deo	tršsk.adv.usluga i ostalo	70 146
549 deo	troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi	6 341
550 i 551 deo	zarade	53 748
552 deo	trošk.po ug.o delu	3 603
553 deo	maknada za aut.ugovore	283
559 deo	trošk. sl.puta	667
562 deo	troškovi kamate	12 978
ukupno AOP 233		156 555

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5.1.3.Rezervisane štete-povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 606 504 hiljada dinara .Ukinuta rezervisanja iz prethodne godine je 1 375 886. hiljada dinara koja je umanjeno za smanjenje prihoda od rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca u iznosu 8 801 hiljada dinara (napomena 2.2.4).Rezervacija šteta umanjena za oprilhdovanje rezervacije iz 2010-te godine ima efekat na povećanje rezervacije šteta za 239 419 hiljadu dinara. Povećanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i načinu obračuna rezervisanih šteta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza(Rezervisane štete) iz decembra 2009-te, struktura prikazana na napomeni 4.4.2.

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig.	= 239 242 hiljade dinara	- povećanje rezervacija šteta
osiguranje nezgode	= 5 241 hiljade dinara	- povećanje rezervacija šteta
ostala neživotna osiguranja	= (5 064) hiljade dinara-	smanjenje rezervacije šteta
Ukupno	= 239 419 hiljade dinara	

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5.1.14Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu 25 777 hiljade dinara i to;

- trošak platnog prometa- deo	= 3 016	hiljade dinara
- negativne valutne klauzule	= 1 447	hiljade dinara
-negativne kursne razlike - na obveznicama	= 21 314	hiljade dinara
Ukupno	= 25 777	hiljade dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na :

- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

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 694 879 hiljada dinara . U postupku konsolidacije isti se umanjuju za 5566 hiljada dinara za troškove reklame izvršene preko Televizije K9 (veza napomena 2.2.5.), i ukupno konsolidovani trosak pribave je 689 313 hiljada dinara.

Troškovi pribave		TAKOVO		Kanal 9		konsolidacija		Ukupno	
iznos u 000	opis	AOP256	AOP 257	AOP255	takovo	K9			
	AOP 257	AOP 256							
Konto									
530	amortizacija	6873	6873					6873	
540	deo utr.mater.	117	117					117	
541	deo utr.gorivo.	3342	3342					3342	
542	deo PTT tros.	3146	3146					3146	
542	kirija I zakupnina	116281	116281					116281	
542	provizije	51876	51876					51876	
543	reklama	326686	326686			-5566		321120	
544	deo reprezentacija	8098	8098					8098	
549	deo ost.nemat.	647	647						
550-551	zarade-teren	176639	176639					176639	
559		1174	1174					1174	
	ukupno aop	51876	643003	694879	0	-5566	0	689313	
	konsolidacija po AOP-u								
	UKUPNO aop 257 kon.	31884	643003	694879	0	-5566	0	689313	

5.2.2. Troškove uprave čine troškovi amortizacije, materijala, energije, usluga, zarada radnika uprave Društva, naknada zarada, lični troškovi i ostali nematerijalni troškovi Takovo osiguranja koji ukupno iznose 441 113 hiljada dinara. Troškovi Televizije K9 pre konsolidacije iznose 23 369 hiljada dinara .

U postupku konsolidacije izuzet je trosak zakupa kod Televizije K9, koji je fakturislo Takovo osiguranje, u iznosu od 2 144 hiljade dinara.

Ukupno konsolidovani troškovi uprave iznose 432 338 hiljade dinara.

Konto	opis	Takovo			Kanal	konsolidacija		
iznos u 000		AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264	9	takovo	K9

530	deo amortizacija		30156					610	
540	utpos.materijal			18702				374	
541	deo gorivo			19565				499	
542	deo tr.tras.i							86766	4894
544	deo reprezentacije					11068		143	
545	sopstveno osigur.					4291			
549	deo ostali nem.triskovi					21381		2241	
550 i 551	zarada						232516		13110
552	deo ugovori o delu ostali							6120	
553	deo nakn.po ugovorima							156	539
554	deo privrem.i pov.poslovi							1518	
555	deo ostale naknade							961	
556	deo uprav. i nadz. odbor							5476	
559	deo putni tros.,dnevnice							2437	959
	ukupno aop 260						30156	75007	232516
	konsolidacija						610	3257	13110
	UKUPNO aop 260 kon.						462338	30766	78264
								245626	107682

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 kod Takovo osiguranja a.d.o. 33 115 hiljada dinara.**

Troškovi ove vrste su kod Televizije K9 bilansirani u iznosu od 4 455 hiljada dinara.

Ukupna konsolidacija iznosi 37 570 hiljada dinara.

Ostali troškovi sprovođenja osiguranja AOP 265		takovo		K9		konsolid.		ukupno	
547	deo tros. pl prometa			4791	221				5012
546	taksi tr.poreza I			21336	45				21381
548	deo tr.ost.usluga			6988	4189				11177
									0
	ukupno aop 265			33115	4455			0	37570

5.3. Finansijski rashodi

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

Finansijske rashode u Televiziji K9 -----hiljada dinara. Ukupna konsolidacija je ----- hiljada dinara.

	Takovo	Tel.K9	Ukupno	
-rashodi ostalih kamata	= 617	288	905	hiljade dinara
-rashodi kamata na kredite	= 1 278			
-negativne kursne razlike	= 1 642	----		hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	= 730			hiljade dinara
Ukupno	= 4 267	288	4.555	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.

Smanjenje vrednosti imovine u iznosu 2 705 hiljada dinara je posledica pada kursa evra je su cene po m2 u proceni tržišne vrednosti (od 31.12.2010-te) izražene u valuti.

Ostvareni iznosi ovih rashoda Takovo osiguranja a.d.o. je 94 832 hiljada dinara a televizije K9 534 hiljade dinara.

	Takovo	K9	konsolidovano	Ukupno
Takovo-K9				
- gubici od prodaje osnovnih sredstava =	741	129		870 hiljada dinara
-gubici od prodaje materijala i ost.zaliha =	2 232			2.232 hiljada dinara
- gubici od prodaje HVO =	413			413 hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja =	621			621 hiljada dinara
-rashodi kazni i penala =	141	405		546 hiljada dinara
rashodi po osnovu smanj. vred. imovine =	2 705			2.705 hiljada dinara
-rashodi od uskladjivanja vrdn.dug.plasm.=	403			403 hiljada dinara
- rashodi od uskladjivanja vrednosti HVO =	19 760			19.760 hiljada dinara
- rashodi ispravki potraživanja =	67 816		(418)	67.398 hiljada dinara
Ukupno =	94 832	534	(418)	94.948 hiljade dinara

U postupku konsolidacije izvršeno anuliranje rashoda ispravki potraživanja "Takova osiguranja" isključenih u postupku konsolidacije. (napomena 1.3 i 2.2) u iznosu 418 hiljada dinara (ispravka plasmana i ispravka potraživanja za zakup) .

Ukupan iznos posle konsolidacije je 87.158 hiljade dinara .

5.5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop-u 276 bilansirano je 5 687 hiljada dinara (grupa 59- grupa 69).
podela po bilansima

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 12 060 hiljada dinara i odosi se na rashoda iz prethodne godine:

- naknadno fakturisana premija reosiguranja za 2010-tu god. u iznosu od 2 306 hiljada dinara
- naknadno dostavljena rešenja za takse na firmu (od lokalne samouprave) u iznosu od 1 292 hiljade dinara
-izvršena ispravka u knjizenju negativnih efekata od prodaje HOV iz ranijih godina za 2 903 hilade dinara (ukidanje efekata prilikom prodaje akcija)
- efekat promena u nacinu obracuna preventive u iznosu od 1 824 hiljade dinara
- ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, i dr. u iznosu 3 735 hiljade dinara

Stanje na racunima grupe 69 iznosi 6 373 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine:

- smanjenje obračuna amortizacije za poslovnu zgradu (stopa smanjenja na 0.74%) za 2009-tu i

2010-tu godinu , za 4 421 hiljadu dinara
- izmena obracuna preventive za 2010-tu kao posledica izvršene korekcije na prihodima iz 2010-te za 544 hiljade dinara
- ukidanje ispravki potraživanja iz ranijih godina (reprogram duga) u iznosu od 1 312 hiljada dinara
- ostali naplacen prihodi iz ranijih godina, i dr. u iznosu 96 hiljade dinara

Računovodstvenim politikama Društva izvršena je izmena i dopuna član.26. , definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrdjenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrdjenih računovodstvenih gresaka bude veci od 0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskađen je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010).

Prag materijalne značajnosti izračunat na način opisan u članu 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010) je značajno viši (iznosi 33 216 hiljada dinara) od ukupno bilansiranih troškova a i prihoda na grupama 59 i 69, pa su prikazane korekcije i zakasnela dokumentacija knjiženi preko ovih vrsta prihoda i rashoda perioda u iznosu od 5 687 hiljade dinara.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7.1. Porez na dobit

Obračun poreza na dobit urađen je na osnovu važećeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 18/10) , Pravilnika o sadržaju poreskog bilansa (Sl.gl.99/10), Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeca (Sl.gl.99/10). Za 2011-tu **obračunat je porez u iznosu od 8 265. hiljada dinara** a u 2011-oj godini ukupno je uplacena akontacija u iznosu 9 114 hiljada dinara. Više ulaćena sredstava po osnovu poreza na dobit knjižena su na grupi 223 u iznosu 849 hiljada dinara .(napomena 2.2.1).

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7.2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava(veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peoriod 01.01.- 31.12.2011-te godine izvršeno je smanjenje odložene poreske obaveze za 830 hiljada dinara, a na osnovu priznavanja umanjenja po osnovu uskladjivanje vrednosti gadevinskih objekata u poslovne svrhe (10% na smanjenje u godine grupe 330 = - 473 hiljada dinara) kao i priznavanja umanjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19 ,izvršen je obračunu i knjiženje **efekta smanjenje odloženog poreskog rashoda za 357 hiljada dinara.** . Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnost društva.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7.4.Obračun zarade po akciji

U skladu sa primenom MRS-33 izvršen je obračun zarade po akciji za 2011-tu godinu na osnovu ponderisanog broja običnih akcija i dobiti Društva.

datum	broj dana	broj akcija	suma za obrac.	ponder.broj
promene broja akcija		akcija		
1	2	3	4(2x3)	5(4:365)
01.01.-22.06.2011	173	515 192	89 128 216	244 187
23.06.-31.12.2011	192	573 324	110 078 208	301 584
Ukupno	365		199 206 424	545 771
Dobit po akciji = dobit posle opor./ ponderisan br.akcija = 7 090 162.03 / 545 771= 12.99				

Bitna obaveštenja

1.Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u 2011-toj 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 prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hatrja od vrednosti na dan 31.12.2011.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 znacajna potraživanja od fizickih lica

Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 31.05.2011-31.12.2011. u skladu sa Dinamickim planom usaglašavnja tako da su u posmatranom periodu poslali IOS-i svim pravnim licima a i fizičkim licima za znacajna pojedinačna potraživanja (najčešće za premiju kasko osiguranja). Postignuti nivo usaglašenosi je u skladu sa usvojenim Procedurama i upustvima Društva.

2.Mišljenje interne revizije

Mišljenje interne revizije je da je sadžina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01.-31.12.2011-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 aktuaru

Ovlasceni aktuar daje mišljenje o tačnosti i usklađenosti obračuna sa Zakonom o osiguranju za sledece 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 01.01-31.12.2011.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.

5..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 zavisnog lica su:

1. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovica 8 Ž.rm.: 150-290-44
PIB: 10157871

Na dan 31.12.2011.god.usaglašena su sledeca stanja na:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
99.34%
-potraživanja za zakup 6 859 hiljade dinara
-ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.rm.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 31.12.2011.god usaglašena su sledeća stanja na :

-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
32.50%
-potraživanja po osnovu zakupa 116 hiljade dinara

METOD konsolidovanja i promene vrednosti u godišnjem računu:

Pri izradi konsolidovanog finansijskog izveštaja poštovan je MRS 27, metod potpunog konsolidovanja.

Svi interni odnosi Matičnog i Zavisnog preduzeća su isključeni. Ostale pozicije kako stanja tako i uspeha

su spojene u jedinstvenom konsolidovanom finansijskom izveštaju Matičnog preduzeća »Takovo osiguranja «a.d.o.Između zavisnih lica nije bilo poslovnih transakcija.

Konsolidacija sa povezanim licem vrsena je samo za deo ucesca u kapitalu u skladu sa Standardima.

Numerisane napomene u skraćenim finansijskim izveštajima zavisnog lica poklapaju se sa napomenama

u

finansijskom izveštaju Matičnog pravnog lica, pa je tako moguće pratiti sveukupan odnos.

Isključeni interni odnosi imaju sledeće vrednosti:

Napomena 1.1. i 1.3)

konsolidacija brokera

ucesce u kapitalu po MRS 27- metoda ucesca iznosi

031 takovo= -5.220 /

/ 039 takovo. = - 3510

586 takovo = 1.710 /

Kosolidacija Televizija K9

030 takovo = - 5058 / 301 k9= - 5058

Za Takovo

/ 039 = - 5.058 za ispravku

/ 340 = 5.058

Napomena .2.2 i 4.3

2.2.- kratkoročna potrazivanja" Takova osiguranja a.d.o." od zavisnog pravnog lica za usluge zakupa i ostalih potrazivanja sa kratoročnom obavezom zavisnog lica prema maticnom :

1. »TVK9« DOO

207-takovo = -26 /464 -k9=-26 za opremu

218-takovo= - 6.859/ 464-k9 = - 6.859 za zakup

Isknjizavanje ispravke potrazivanja knjizene u ranijim godinama.

/ 209-takovo= -26

586-takovo= -2.128 / 219-takovo = -5.952

340- takovo= 26

340 -takovo= 3.824

ispravka potrazivanja za opremu

isknjizavanje ispravke za zakup

napomena 6.1.2;6.1.4;6.3

Izvršeno je medjusobno iskljucivanja prihoda i rashoda perioda i to;

- kod Takovo osiguranja

- kod televizije K9

1. prihodi od zkupa = 2.144

rashod po osnovu zakupa = 2.144

2.rashod za reklamu = 5.566

prihod od poslovanja = 5.566

6.Primena Medjunarodih računovodstvenih standarda.

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

7.Događaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2011 godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 29.02.2012godine

Društvo je:

- primilo Zpisnik o izvršenoj kontroli Narodne banke Srbije br.VIII/76/1/12, po kome je i izvršena korekcija rezultata za 2010-tu godinu.

- primilo Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-646/2011-23 na koju je uložilo tužbu Upravnom sudu 07.02.2012.te godine, osporavajući Rešenje u stavovima 2 i 3 .

8.Eksterne kontole

U 2011-oj godini Društvo je imalo redovnu kontrolu Narodne banke Srbije , Odseka za nadzor nad osiguranjem i Zapisnik o kontroli br.VIII/76/1/12 dostavljen je Društvu 27.01.2012godine .

Na Zapisnik su uložene primebde u roku od 8 dana od dana prijema Zapisnika.

Po nespornom nalazu iz Zapisnika, Društvo je izvršilo korekciju rezultata poslovanja za 2010-tu godinu u iznosu 27 248 hiljada dinara preko gubitka iz ranijih godina, i povecanja PVR za 27 248 hiljada dinara za 2010-tu godniu a čije je ukidanje u 2011-toj godini uticalo na povećanje prihoda za 2011-tu godinu za 27 248 hiljada dinara .

U 2011.godini matično društvo je imalo eksternu kontrolu od strane NBS.

Televizija K9 u 2011.godini nije imala eksternu kontrolu.

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 baze 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 ogranaaka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

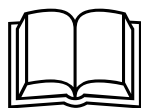
U toku 2011. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo putem jedinstvenog informacionog sistema Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu omogućuje pouzdanost i tačnost podataka doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam 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
30.04.2012.god.

napomene sastavila

"Takovo osiguranje "a.d.o.
generalni direktor
Dragan Jovovic



**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ"® d.o.o.**

11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja, br. 23 /I

**ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina, br. 22/II**

Broj: 01- 83/1-2012
Beograd, 29. 05. 2012. godine

**IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", KRAGUJEVAC O OBAVLJENOJ
EKSTERNOJ REVIZIJI KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO
GODIŠNJEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2011. GODINE**

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA

1. Obavili smo eksternu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića, br. 15a, sa stanjem na dan 31.12.2011. godine.

Prilikom eksterne revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja Matičnog i zavisnog društva uključeni su izveštaji koji čine deo procesa finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o poslovanju, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji - objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

2. Za ove finansijske izveštaje odgovoran je direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dragan Jovović, dipl. ing. iz Kragujevca.

Rukovodstva Matičnog i zavisnog društva odgovorna su za pripremu i fer prezentaciju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i računovodstvene procene koje su razumne u datim okolnostima.

Nаша je odgovornost da na osnovu obavljene eksterne revizije izrazimo mišljenje koje proizilazi iz kvantificiranih i obelodanjenih pokazatelja sadržanih na stranicama od 3 do 108 Analize uz Izveštaj o obavljenoj eksternoj reviziji.

3. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, u skladu sa MRS – 27 i Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Navedeni standardi nalažu da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške. Eksterna revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela i značajnih procena koje je obavilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Za vreme eksterne revizije obavljeno je ispitivanje dokaza na bazi provere uzorka koji potkrepljuju iznose i obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima koji su pokrivali sva područja obuhvaćena u izveštaju revizije u cilju da se utvrdi:

- da li su konsolidovani finansijski iskazi sačinjeni u skladu sa Zakonom, MRS-a i MSFI-a i Normativnim aktima;
- da li su računovodstvene politike usaglašene, prihvatljive i da li su konzistentno primenjene;
- da li podaci dati u računovodstvenim izveštajima odgovaraju podacima u knjigama i evidencijama;
- da li je imovina društva pravilno evidentirana, iskazana u računovodstvenim izveštajima kao i njenom postojanju i vlasništvu;
- da li su podaci u Bilansu stanja i uspeha prikazani pravilno.

Sve informacije o konsolidovanim finansijskim pozicijama obrađene su u Bilansu stanja, dok su informacije o rezultatu poslovanja date u Bilansu uspeha. Smatramo da eksterna revizija koju smo izvršili obezbeđuje razumnu osnovu za naše mišljenje, koje se potvrđuje iz obavljene revizije finansijskih izveštaja za 2011. godinu kod Matičnog društva A.D. za osiguranje "Takovo"- Kragujevac i povezanog društva "Šumadija Broker" a.d.- Kragujevac.

4. Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, u svim materijalno značajnim aspektima konsolidovana finansijska stanja Matičnog i Zavisnog društva i konsolidovani finansijski rezultat na dan 31. decembra 2011. godine, te Ovlašćeni revizor izražava pozitivno mišljenje.

**OVLAŠĆENI REVIZOR
Jadranka Ribić, dipl. oec.**

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

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	472 (četrisedamdesetdva)		
6) broj akcionara	101 (stojedan akcionar)		
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	23786	4.14879%
	8. Falkon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10. EuroBalkan Corporation doo, Beograd	19253	3.35814%
8) vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) broj izdatih akcija sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) zavisno i povezano preduzeće – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	ZAVISNO: Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8 POVEZANO: "Šumadija broker" a.d. berzanski posrednik, Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a		
11) 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		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

II - Podaci o upravi društva

1) Članovi uprave (na dan 31.12.2011.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD

1

1. Dragan Jovović, Kragujevac, Rudnička, 13/8	visoko, dipl. mašinski inženjer, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac, član Upravnog odbora Udruženja osiguravača Srbije	/	107588 (18.76595%)
2. Snežana Živković, Kragujevac, Braće Petković 9/26	visoko, diplomirani pravnik, Predsednik Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	19707 (3.43743%)
3. Branislav Bogdanović	visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“ član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac od 01.11.2010	606 000.00	0
4. Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	606 000.00	0
5. Živorad Nešić, Kragujevac, Kneza Miloša 2/2	visoko, diplomirani ekonomista, Generalni direktor "Žitoprodukt" a.d., Kragujevac, član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	606 000.00	0
6. Dragan Vasiljević, Sevojno, Užice, Braće Čolića 3	visoko, diplomirani mašinski inženjer, Rukovodilac ogranka Užice "Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac; član Upravnog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	/	46 (0,00796%)
2) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2011.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	555 000.00	0
2. Milena Simović, Kragujevac Rudnička 15/6	visoko, diplomirani ekonomista, Direktor GF. "Šumadija banka", "Credy banke" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac	555 000.00	0
3. 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.	555 000.00	0
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:			da

III - Podaci o poslovanju društva

1. racio analize poslovanja

- prinos na ukupni kapital	1.25 %
- neto prinos na sopstveni kapital	0.04 %

2

- 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. Analiza prihoda od premije osiguranja

Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

iznosi u 000 din						
Šifra	Vrsta osiguranja	2010	ucesce %	2011	ucesce %	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgod a	71.255	3,15%	68.538	2,97%	96,19%
02	Dobrovoljno zdr.	18.271	0,81%	11.264	0,49%	61,65%
03	MV-kasko	152.849	6,76%	92.968	4,03%	60,82%
07	Roba u prevozu	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!
08	Požar i dr.opas.	18.545	0,82%	21.703	0,94%	117,03%
09	Ostala imovina	30.303	1,34%	24.303	1,05%	80,20%
10	MV - AO	1.939.890	85,75%	2.041.933	88,58%	105,26%
13	Opšta odgov.	9.812	0,43%	9.754	0,42%	99,41%
14	Kredit	50	0,00%	0	0,00%	0,00%
18	Pomoć na putu	21.379	0,94%	34.696	1,51%	162,29%
	U K U P N O	2.262.354	100,00%	2.305.159	100,00%	101,89%

3. Analiza troškova likvidacije steta po vrstama osiguranja

Dinamika i struktura likvidiranih steta po vrstama osiguranja

iznosi u 000 dinara						
Šifra	Vrsta	2010.	% učešća	2011.	% učešća	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgod a	35.768	4,18%	45.305	4,98%	126,66%
02	Dobrov. zdrav.	9.348	1,09%	9.699	1,07%	103,75%
03	MV - kasko	125.339	14,66%	104.498	11,50%	83,37%
07	Roba u prevozu	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!
08	Požar i dr.op.	3.859	0,45%	1.465	0,16%	37,96%
09	Ostala imovina	22.984	2,69%	3.402	0,37%	14,80%
10	MV - AO	648.423	75,86%	730.076	80,32%	112,59%
13	Opšta odg.	100	0,01%	571	0,06%	571,00%
14	Kredit	0	0,00%	0	0,00%	#DIV/0!

18	Pomoć na putu	8.955	1,05%	13.939	1,53%	155,66%
U	Ukupno	854.776	100,00%	908.955	100,00%	106,34%

4. Uporedna analiza imovine, kapitala prohoda i rashoda 2011. i 2012. godine

4.1. analiza imovine, kapitala

AKTIVA	31.12.2011	31.12.2010	% 2011/2010
STALNA IMOVINA	1 417 343	1 256.275	112.82 %
OBRтна IMOVINA	2 .665.919	2 665.243	100.47 %
UKUPNA AKTIVA	4 083.262	3.921.518	104.12%
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	649.324	710.543	91.38%
dobit	290	3.928	7.38 %
REZERV.I OBAVEZE	3.433.938	3.210.975	106.94 %
UKUPNA PASIVA	4.083.262	3.921.518	104.12 %

4.2. analiza prihoda i rashoda

UKUPNI PRIHODI	2.659.696	2.515.004	106.52 %
POSL. PRIHODI	2.423.300	2 275.002	106.52 %
FIN. PRIHODI	17 717	23.124	76.62 %
PR. OD USKL. IMOV.	218 679	216 878	100.83 %
UKUPNI RASHOD I	2 .651.580	2 .575.817	105.75 %
POSL. RASHOD	1.357.169	1.209.531	112.21 %
TR SPR. OSIGUR.	1 189.221	1.141.797	104.15 %
FIN. RASHODI	4.555	3.901	116.76%
R.PO OSN.OBEZV.IM.	94.948	149.524	63.50 %
Neto gub.posl. koji se obus.	5 687	3 710	153.29 %
DOBIT PRE OPOREZIV.	8.116	6 .541	124.08 %
Porez na dobit	(8 265)	(9 942)	83.13 %
Odlož.poreska obaveza /sed	439	7 329	5.99 %
DOBIT	290	3.928	7.38 %

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

I. Očekivani razvoj društva

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

- Jačanje finansijske stabilnosti je moguće u dva pravca:
- povećanje kapitala učešćem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostranih 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) uskladjivanje strukture aktive i pasive, sa ciljem da se promeni struktura stalne imovine i da deo stalne imovine, dobije status obrtne imovine.

U strukturi aktive obrtna imovina učestvuje sa 65%, dok se na stalnu imovinu odnosi 35 %. U strukturi stalne imovine 91% se odnosi na nepokretnosti, što dalje daje dobru mogućnost da se promenom statusa nepokretnosti (prodajom dela nepokretnosti) poveća iznos finansijskih plasmana, depozita ili gotovine u tehničkim rezervama, što poboljšava bilansnu strukturu društva i bolju uskladjenost tehničkih i garantnih rezervi društva.

2.promene poslovne politike

Društvo nema namera da značajnije menja svoju poslovnu politiku, jer je uvereno da će dosadašnjom poslovnom 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

- tržišni rizik
- rizik konkurencije.

U slučaju drugih nepredvidjenih okolnosti, a naročito spoljnih događaja koji mogu da utiču na realizaciju Plana i poslovanja Društva, preduzimaće 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, ažurnosti i realnosti u rešavanju i isplati štete, odanosti zaposlenih i kvalitetu u pružanju usluga osiguranja, kroz veću kontrolu troškova sprovođenja osiguranja i profitabilnost, planirane ciljeve može sa uspehom da realizuje.

V- Opis važnijih poslovnih događaja nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2011.godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 29.02.2012.godine

Društvo je:

- primilo Zpisnik o izvršenoj kontroli Narodne banke Srbije br.VIII/76/1/12, po kome je i izvršena korekcija rezultata za 2010-tu godinu.
- primilo Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-646/2011-23 na koju je uložilo tužbu Upravnom sudu 07.02.2012.te godine, osporavajući Rešenje u stavovima 2 i 3 .

VI -Transakcije sa povezanim licima

„Takovo osiguranje" a.d.o. ima učešće u kapitalu kod zavisnog lica „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 2011-tu godinu u iznosu 2144 hiljada dinara .

„Televizija K9" po osnovu ugovora o reklami fakturisala je usluge reklame za 2011.god. u iznosu od 5566 hiljada dinara.

VII - Aktivnosti Društva u oblasti istraživanja i razvoja

Matično preduzeće "Takovo osiguranje" a.d.o. je usvojilo poslovnu strategiju razvoja od 2013.god. do 2017.godine u kojoj je definisalo ciljeve razvoja i povećanja učešća na tržištu prodaje usluga ostalih neživotnih osiguranja

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

IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE KONSOLIDOVANOG GODIŠNJEG IZVEŠTAJA

“ Prema našem najboljem saznanju godišnji finansijski izveštaji sastavljeni su uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i isti daju 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, 31.07.2012. godine

Violeta Samailović, saradnik za konsolidaciju



Snežana Živković, Generalni Direktor



TAKOVO OSIGURANJE ADO

06084184

101457935

KRAGUJEVAC

KRAGUJEVAC

34000

DR ZORANA IN I A

15 A

2012.

7.

2012.

xxxxx

o

2603968725029- GORDANA GUDŽULI

KRAGUJEVAC

GRADINSKA

14

E-mail g.gudzulic@takovo-osiguranje.rs

034/308-677

SNEŽANA

ŽIVKOVI

1305960725017

Popunjava društvo za osiguranje

06084184

Maticni broj

Sifra delatnosti

101457935

PIB

Popunjava Agencija za privredne registre

Vrsta posla 800

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Naziv društva za osiguranje: TAKOVO OSIGURANJE ADO

Sediste : KRAGUJEVAC, DR ZORANA IN I A 15 A

BILANS STANJA - konsolidovani



7005018091319

na dan 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA - ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001		1469018	1417343
00	I. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003		31776	13218
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
02	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOSKA SREDSTVA (006+007+008)	005		1338525	1291723
020,022,023,026,027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji sluze za obavljanje delatnosti	006		591352	599964
021, 027 deo i 028 deo	2. Bioloska sredstva	007			
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		747173	691759
03	V. DUGOROCNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009		98717	112402
	1. Ucesca u kapitalu (011+012 +013)	010		55873	62535
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011			
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruzenih) pravnih lica	012		5357	6480
032, 039 deo	v) ostalih pravnih lica	013		50516	56055
	2. Ostali dugorocni finansijski plasmani (015+016+017)	014		42844	49867
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - maticna i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038 , osim 037 i 039 deo	v) ostali dugorocni finansijski plasmani	017		42844	49867
	B. OBRTNA IMOVINA - POTRAZIVANJA (019+020+021+034)	018		2578822	2665919
10, 13, 15	I. ZALIHE	019		24589	40160
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III. KRATKOROCNA POTRAZIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2554233	2625759
20, 21 i 22, osim 223	1. Potrazivanja	022		518314	434093
223	2. Potrazivanja za vise placen porez na dobitak	023		7583	856
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1574404	1623023
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237, 239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1574404	1623023
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		175844	84786
26	5. Porez na dodatu vrednost	029		0	1099
27, osim 274, 275, 276 i 278	6. Aktivna vremenska razgranicenja	030		8506	9104
274	7. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja	031		210431	366687
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravaca i reosiguravaca	032		5999	8492
276	9. Rezervisane stete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravaca i reosiguravaca	033		53152	97619
278	IV. ODLOZENA PORESKA SREDSTVA	034			
	V. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4047840	4083262
29	G. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	D. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4047840	4083262
88	DJ. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A.KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101		583432	649324
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		554989	557111
300	1. Akcijski kapital	103		554047	556169
303 i 304	2. Drzavni i drustveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi drustva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		942	942
31	II. NEUPLACENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III. REZERVE	108		335	20493
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109		325309	317053
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH ZA PRODAJU	111		174907	227283

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
34	VII. NERASPOREDJENA DOBIT (113+114)	112		0	290
340	1. Nerasporedjena dobit ranijih godina	113			
341 i 342	2. Nerasporedjena dobit tekuce godine	114		0	290
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		122294	18340
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3464408	3433938
	I. DUGOROCNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118		15536	42396
400	1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za ucesce u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravanje rizika	121		9359	22590
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugorocna rezervisanja	123		6177	19806
	II. DUGOROCNE OBAVEZE (125+126+127)	124			
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	v) ostale dugorocne obaveze	127			
	III. KRATKOROCNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128		180818	184834
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		5070	5532
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	132		5070	5532
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu steta i ugovorenih iznosa	134		12639	45465
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		163109	133837
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANICENJA (138+142+146)	137		3232889	3178949
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138		1060090	1158376
490	a) zivotnih osiguranja	139			
491	b) nezivotnih osiguranja	140		1060090	1153607

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		0	4769
	2. Rezervisane stete (143+144+145)	142		1709178	1606504
493	a) zivotnih osiguranja	143			
494	b) nezivotnih osiguranja	144		1708725	1605831
495	v) udeli u stetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		453	673
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgranicenja	146		463621	414069
497	V. ODLOZENE PORESKE OBAVEZE	147		35165	27759
	V. UKUPNA PASIVA (101+ 117)	148		4047840	4083262
89	G. VANBILANSNA PASIVA	149			

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN :Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 800 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA IN I A 15 A**

Vrsta osiguranja _____

BILANS USPEHA - konsolidovani



7005018091326

u periodu od **01.01.2012 do 31.12. 2012 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI				
	I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2578818	2423300
	1.Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2300379	2266570
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija zivotnih osiguranja i saosiguranja	203			
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija nezivotnih osiguranja i saosiguranja	204		2239969	2305159
512 deo, 523 deo	1.3. Premija preneta u saosiguranje - pasivna	205		200	0
512 deo, 523 deo	1.4. Premija preneta u reosiguranje	206		37676	44845
60 deo, 61 deo	1.5. Povecanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207			
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		98286	6256
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209			
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija preneta retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povecanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povecanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216		58089	78109
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		178536	56047

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		41814	22574
	II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1524113	1357169
	1. Rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		250509	174096
500	1.1. Matematicka rezerva zivotnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematicka rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		43278	44851
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	855
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105370	103798
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	226		3542	8687
509	1.7. Ostali rashodi za dugorocna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97905	15905
	2. Rashodi naknada steta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)	228		1167334	1025380
510, 511	2.1. Likvidirane stete i ugovoreni iznosi zivotnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane stete nezivotnih osiguranja	230		995219	887522
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane stete - udeli u stetama saosiguranja	231		9861	21434
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane stete - udeli u stetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidjaja, procene, likvidacije i isplate naknada steta i ugovorenih iznosa	233		169213	156555
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od ucesca saosiguranja u naknadi steta	234		95	0
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od ucesca reosiguranja i retrocesija u naknadi steta	235		6864	40131
	3. Rezervisane stete - povecanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		152768	239419
	3. Rezervisane stete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237			
515	3.1. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane stete zivotnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	240		1708725	1605831
630	3.4. Rezervisane stete nezivotnih osiguranja	241		1556410	1367085
516, 527	3.5. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	673
604 deo, 632	3.6. Rezervisane stete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
513 deo	3.7. Povecanje rezervisanih steta - udela saosiguravaca, reosiguravaca i retrocesionara u stetama	244			
635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih steta - udela reosiguravaca, odnosno retrocesionara u stetama	245			
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246		60016	36660
517, 529	5. Povecanje ostalih tehnickih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehnickih rezervi - neto	248		16773	70843
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehnickih rezervi	250		30291	25777
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
	III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)	252		1054705	1066131
	IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)	253			
	B. TROSKOVI SPROVODJENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1207092	1189221
	1. Troskovi pribave (256+257-258+259)	255		821729	689313
542 deo	1.1. Provizije	256		42913	55039
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troskovi pribave	257		622559	680145
274	1.3. Promena razgranicenih troškova pribave - povecanje	258		0	45871
274	1.4. Promena razgranicenih troškova pribave - smanjenje	259		156257	0
	2. Troskovi uprave (261+262+263+264)	260		358159	468937
530	2.1. Amortizacija	261		28026	30766
54 deo	2.2. Troskovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troskovi	262		61863	75879
55 deo	2.3. Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni troskovi	263		181639	246585
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troskovi uprave	264		86631	115707
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troskovi sprovođenja osiguranja	265		27282	30971
605, 651	4. Provizije od reosiguranja i retrocesija	266		78	0
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267			
	II. POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		152387	123090
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVU	269		20520	17717

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	Napomena broj	I z n o s	
				Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNICKIH REZERVI	270		17380	4555
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADJIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		148273	218679
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREDJENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		118467	94948
	VII. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		0	13803
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		119441	0
69 - 59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		2844	5687
	V. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	8116
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		122285	0
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280		0	8265
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	281		0	439
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odlozenih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odlozenih poreskih obaveza	282		5949	0
	DJ. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	290
	E. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		128234	0
	Ž. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGACIMA	285		0	2
	Z. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATICNOG PRAVNOG LICA	286		0	288
	I. ZARADA PO AKCIJI	287		0	13
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		0	13
	2. Umanjenja (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN :Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA IN I A 15 A**

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE - konsolidovani



7005018091340

u periodu od **01.01. 2012. do 31.12. 2012 . godine**

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2512401	2628233
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2375660	2456873
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303	0	21803
3. Prilivi od ucesca u naknadi steta	304	6923	446
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5795	13588
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	124023	135523
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 9)	307	2650714	2598611
1. Naknade steta i ugovoreni iznos iz osiguranja, udeli u stetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1192325	1079716
2. Naknade steta i udeli u stetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	31634	33803
4. Zarade, naknade zarada i ostali licni rashodi	311	477656	528997
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	446895	546250
6. Placene kamate	313	0	2275
7. Porez na dobitak	314	6727	8669
8. Placanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	153816	155971
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	341661	242930
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I - II)	317	0	29622
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II - I)	318	138313	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 5)	319	277918	41951
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	3525	78
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	321	3537	0
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	227023	6297
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42571	30043
5. Primljene dividende i ucesca u rezultatu	324	1262	5533
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (1 do 4)	325	49128	94547

- u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloskih sredstava	327	49128	94547
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328		
4. Placene kamate	329		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I - II)	330	228790	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II - I)	331	0	52596
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 3)	332		
1. Uvecanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti (neto prilivi)	334		
3. Ostale dugorocne i kratkorocne obaveze	335		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (1 do 4)	336	314	10587
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugorocni i kratkorocni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	314	309
4. Isplacene dividende i ucesca u rezultatu	340	0	10278
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I - II)	341		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II - I)	342	314	10587
G. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2790319	2670184
D. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2700156	2703745
DJ. NETO PRILIV GOTOVINE (343-344)	345	90163	0
E. NETO ODLIV GOTOVINE (344-343)	346	0	33561
Ž. GOTOVINA NA POCETKU OBRACUNSKOG PERIODA	347	84786	113461
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	348	11985	5523
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERACUNA GOTOVINE	349	11090	637
J. GOTOVINA NA KRAJU OBRACUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	175844	84786

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Zakonski zastupnik

M.P.

OBRAZAC PROPISAN :Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA IN I A 15 A**

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU - konsolidovani



7005018091357

u periodu od **01.01.2012. do 31.12.2012. godine**

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)		Ostali kapital (racun 309)		Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)		Emisiona premija (racun 320)	
		AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	401	498326	427	942	451			475
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	402		428		452			476
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	403		429		453			477
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	498326	430	942	454			478
5	Emisije akcija	405				455			479
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju								
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	406		431					
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	407	57843	432		456			480
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	408		433		457			481
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
17	Ostala povecanja pozicija	409		434		458			482
18	Ostala smanjenja pozicija	410		435		459			483
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	411	57843	436		460			484
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	412		437		461			485
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	413	556169	438	942	462			486

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacije rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	499	58132	523	321310	549	39764	577	918474
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	501		525		551	27248	579	27248
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	502	58132	526	321310	552	12516	580	891226
5	Emisije akcija							581	
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju			527				582	
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528				583	
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	290	584	290
10	Neto gubitak perioda								
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	504	20493	529		554		585	78336
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	505	58132	530		555	12516	586	70648
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					556		587	
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					557		588	
17	Ostala povećanja pozicija	506		531		558		589	
18	Ostala smanjenja pozicija	507		532	4257	559		590	4257
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	508	20493	533		560	290	591	78626
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	509	58132	534	4257	561	12516	592	74905
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	510	20493	535	317053	562	290	593	894947

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)	
	1		10		11		12		13	
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	611			635		661	180683	685	180683
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicija	612			636		662		686	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	613			637		663		687	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	614			638		664	180683	688	180683
5	Emisije akcija									
6	Povećanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspoloživi za prodaju									
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi									
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju						665		689	
9	Neto dobitak perioda									
10	Neto gubitak perioda	615							690	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)				639				691	
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				640				692	
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	616	18340	641		666			693	18340
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	617		642		667			694	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende									
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima									
17	Ostala povećanja pozicija	618		643		668	46600	695	46600	
18	Ostala smanjenja pozicija	619		644		669		696		
19	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)	620	18340	645		670	46600	697	64940	
20	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)	621		646		671		698		
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	622	18340	647		672	227283	699	245623	

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)		Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
1			14		15
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	715	737791	721	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije			722	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije			723	
4	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine (red.br. 1+2-3)	716	710543	724	
5	Emisije akcija				
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju				
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi				
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju				
9	Neto dobitak perioda				
10	Neto gubitak perioda			725	
11	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)				
12	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)				
13	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije			726	
14	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			727	
15	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende				
16	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima				
17	Ostala povecanja pozicija			728	
18	Ostala smanjenja pozicija			729	
19	Ukupna povecanja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 5+6+8+9+10+11+13+17)			730	
20	Ukupna smanjenja po racunima u prethodnoj godini (redni br. 7+12+14+15+16+18)			731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar prethodne godine (redni br. 4+19-20)	717	649324	732	

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Osnovni kapital (grupa 30 osim 309)	AOP	Ostali kapital (racun 309)	AOP	Neuplaceni upisani kapital (grupa 31)	AOP	Emisiona premija (racun 320)
1			2		3		4		5
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine _____	414	556169	439	942	463		487	
23	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	415		440		464		488	
24	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smanjenje pozicije	416		441		465		489	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuce godine (red.br. 22+23-24)	417	556169	442	942	466		490	
26	Emisije akcija	418				467		491	
27	Povecanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	419		443					
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicije	420		444		468		492	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	421	2122	445		469		493	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povecanja pozicije	422		446		470		494	
39	Ostala smanjenja pozicije	423		447		471		495	
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	424		448		472		496	
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	425	2122	449		473		497	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuce godine (redni br. 25+40-41)	426	554047	450	942	474		498	

- u hiljadama dinara

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nereal. dobiti po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (grupa 33, osim rn. 333)	AOP	Nerasporedjeni dobitak (grupa 34)	AOP	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)
	1		6		7		8		9
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	511	20493	536	317053	563	290	594	894947
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	512		537		564		595	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	513		538		565		596	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	20493	539	317053	566	290	597	894947
26	Emisije akcija							598	
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			540	8256			599	8256
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			541				600	
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
30	Neto dobitak perioda	515				567		601	
31	Neto gubitak perioda								
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	516		542		568		602	
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	517	20158	543		569		603	22280
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende					570		604	
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima					571		605	
38	Ostala povećanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		573	290	607	290
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546	8256	574		608	8256
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	521	20158	547		575	290	609	22570
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	335	548	325309	576		610	880633

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	AOP	Otkupljene sopst. akcije i udeli (rn. 037, 237)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (racun 333)	AOP	Ukupno odbitne stavka (kol. 10+11+12)
	1		10		11		12		13
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____	623	18340	648		673	227283	700	245623
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije	624		649		674		701	
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	625		650		675		702	
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine _____ (red.br. 22+23-24)	626	18340	651		676	227283	703	245623
26	Emisije akcija								
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju								
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi								
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju					677		704	
30	Neto dobitak perioda								
31	Neto gubitak perioda	627	122294					705	122294
32	Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)			652				706	
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)			653				707	
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije	628	8908	654		678		708	8908
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije	629		655		679		709	
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende								
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima								
38	Ostala povećanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631	27248	657		681	52376	711	79624
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632	131202	658		682		712	131202
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)	633	27248	659		683	52376	713	79624
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	634	122294	660		684	174907	714	297201

Red. br.	O P I S		Ukupno kapital i rezerve (kol. 9-13)	Gubitak iznad visine kapitala (racun 290)
	1		14	15
22	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine	718	649324	733
23	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - povećanje pozicije			734
24	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicije			735
25	Korigovano pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara tekuće godine (red.br. 22+23-24)	719	649324	736
26	Emisije akcija			
27	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV rasp. za prodaju			
28	Smanjenje revalorizacionih rezervi			
29	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju			
30	Neto dobitak perioda			
31	Neto gubitak perioda			737
32	Šticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem oduzetih stavki)			
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem oduzetih stavki)			
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicije			738
35	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicije			739
36	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende			
37	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima			
38	Ostala povećanja pozicije			740
39	Ostala smanjenja pozicije			741
40	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)			742
41	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (redni br. 28+33+35+36+37+39)			743
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembar tekuće godine (redni br. 25+40-41)	720	583432	744

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN :Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

- u hiljadama dinara

Popunjava društvo za osiguranje	
06084184 Maticni broj	101457935 Sifra delatnosti PIB
Popunjava Agencija za privredne registre	
Vrsta posla 1 2 3 800	19 20 21 22 23 24 25 26

Naziv društva za osiguranje: **TAKOVO OSIGURANJE ADO**

Sediste : **KRAGUJEVAC, DR ZORANA IN I A 15 A**

STATISTICKI ANEKS - konsolidovani

7005018091333

za 2012. godinu



- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
130	Obracun nabavke ostatka osiguranih osecenih stvari	801		
20	Potraznja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostali kupci (dugovni promet s pocetnim stanjem)	802	2915899	2632100
209	Ispravka vrednosti potrazivanja po osnovu premije, ucesca u naknadi steta i ostalih kupaca (potrazni promet s pocetnim stanjem)	803	25043	103654
224 deo	Akontacioni porez na dodatu vrednost	804		
450	Obaveze za neto zarade i naknade zarada (potrazni promet bez pocetnog stanja)	805	297225	38435
451	Obaveze za poreze na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	806	44371	47830
452	Obaveze za doprinose na zarade i naknade zarada na teret zaposlenog (potrazni promet bez pocetnog stanja)	807	68834	75604
470	Obaveze za poreze i carine	808		
471	Obaveze za porez na dodatu vrednost	809	5600	5672
472	Obaveze za porez na premiju osiguranja	810	7780	9572
540	Troskovi materijala	811	15394	19167
541	Troskovi goriva i energije	812	28247	25469
542	Troskovi proizvodnih usluga	813	321376	260813
544	Troskovi reprezentacije	814	16316	19166
545	Troskovi premije osiguranja	815	3672	4291
546 deo	Troskovi poreza	816	7158	9549
546 deo	Troskovi doprinosa	817		
547	Troskovi platnog prometa	818	7470	7852
548	Troskovi neproizvodnih usluga	819	91713	77134
549 deo	Troskovi clanarina	820	411	547
549 deo	Ostali nematerijalni rashodi	821	9651	12004
551	Troskovi poreza i doprinosa na zarade na teret poslodavca	822	79715	71581
560	Finansijski rashodi iz odnosa s maticnim i zavisnim pravnim licima	823		
561	Finansijski rashodi iz odnosa sa ostalim povezanim pravnim licima	824		
562	Rashodi kamata	825	11559	15160
609, 619, 639, 659	Drugi poslovni prihodi	826	72135	78616

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	AOP	I z n o s	
			Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
642	Prihodi od premija, subvencija i sl.	827		
641	Prihodi od uslovljenih donacija	828	20	337
660	Finansijski prihodi iz odnosa s matricnim i zavisnim pravnim licima	829		
661	Finansijski prihodi iz odnosa sa ostalim pravnim licima	830	1262	5533
	Prosecan broj zaposlenih prema stanju na kraju meseca (ceo broj)	831	465	520
	Broj obicnih akcija	832	554047	556169
	Broj prioritetnih akcija	833		
300 deo	Nominalna vrednost obicnih akcija (ukupno)	834	554047	556169
300 deo	Nominalna vrednost prioritetnih akcija (ukupno)	835		
	Broj meseci poslovanja (oznake od 1 do 12)	836	12	12

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1. Pod oznakom AOP 802 upisuje se iznos dugovnog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
2. Pod oznakom AOP 803 upisuje se iznos potraznog prometa (s pocetnim stanjem) prema racunu iz kolone 1.
3. Pod oznakom AOP 831 upisuje se, i to kao ceo broj, prosecan broj zaposlenih utvrđen prema stanju na kraju svakog meseca poslovne godine.
4. Pod oznakama AOP 832 i 833 upisuje se apsolutni broj obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine
5. Pod oznakama AOP 834 i 835 upisuje se ukupna nominalna vrednost svih obicnih, odnosno prioritetnih akcija na kraju godine.

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M.P.

Zakonski zastupnik

OBRAZAC PROPISAN :Pravilnikom o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Službeni glasnik RS" br. 3/09 i 5/10)

TAKOVO OSIGURANJE ADO	3.000,00
	840-29775845-87
	09-06084184
, 25, 11000	

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 Konsolidovane finansijske
izveštaje o poslovanju za
period
01.01.2012-31.12.2012. godine**

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 uskladenosti 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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Genralni direktor.

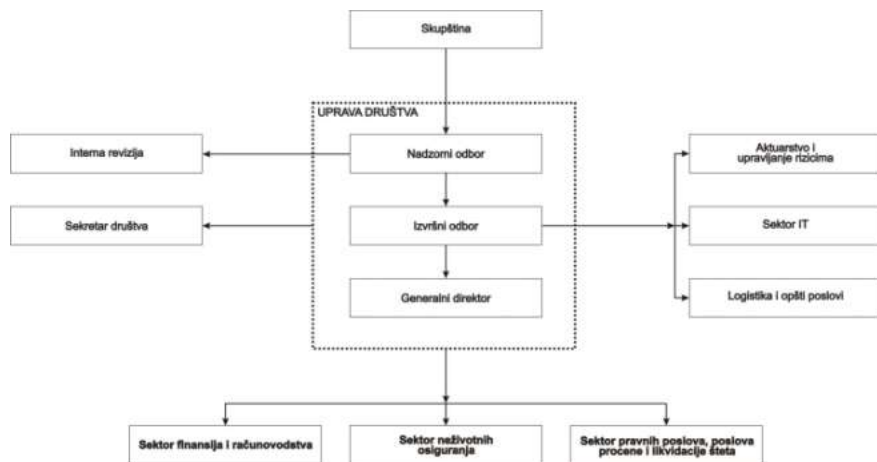
Društvo je svoju organizaciju uprave uskladilo prema Zakonu o privrednim društvima.

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,
Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom su:
 - o IT sektor
 - o Aktuarstvo i upravljanje rizicima
 - o Sluzba interne revizije
 - o Sluzba logistike.

Radnici su poslove osiguranja u 2012. godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2012. godini prestala su sa radom tri ogranka: Ogranak Senta, Ogranak Sombor i Ogranak Topola. Na dan 31.12.2012. godine u okviru Društva posluje sa 20 ogranaka.

Šematski prikaz organizacione strukture:



Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 31.12.2012. godine je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen strucne spreme			
	31.12.2012.	31.12.2011.	promena broja radnika
nkr	7	8	-1
I	4	8	-4
II	3	4	-1
III	53	63	-10
IV	173	202	-29
V	1	1	-
VI	45	55	-10
VII	128	131	-3
master	6		+6
magistar	3		+3
Ukupno	423	472	-49
Prosecan broj radnika u 2012. godini je 436			
Prosecan broj radnika u 2011. godini je 491			
(AOP 831 – Statisticki aneks)			

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 sklad sa MRS- 28 .Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2012-oj godini. Ovim učešćem »Takovo«AD 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 zavisni i povezano lice nemaju ucesca u kapitalu.

a) OSNOVNI PODACI povezanog preduzeća su:

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
Dr.Zorana Djindjica 15 Š.del.: 067120
34000 Kragujevac Ž.rm.: 150-235-15
PIB: 101040912

OSNOVNI PODACI zavisnog preduzeća su

2. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
Miloja Pavlovica 8 Š.del.: 092200
34000 Kragujevac Ž.rm.: 150-290-44
PIB: 101578716

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 pet radnika.

2. »Televizija kanal 9« DOO ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002.godine.U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 29 radnika.

Zavisno lice imalo je na dan 31.12.2012 ukupno zaposlenih 31 radnika po kvalifikacionoj strukturi:

- III stepen strucne spreme 2 radnika
- IV stepen strucne spreme 22 radnika
- VI stepen strucne spreme 3 radnika
- VII stepen strucne spreme 4 radnika

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

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2012.-31.12.2012. 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.januar2005.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 sobračaju(» 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 2012. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MSR 1, MSFI 4, MRS 21, jer imedju nasih 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 građevinske 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

Konsolidovani finansijski izveštaji na dan 31.12.2012.godinu prezentirani su u hiljadama dinara.

Za izveštajni period 1.01.-31.12.2012.godine ostvarena gubitak u konsolidaciji iznosi 128.234 hiljade dinara.

U toku 2012.godine matično pravno lice i zavisno pravno lice ostvarili su sledeće rezultate:

MATICNO PRAVNO LICE

A:"TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.

Bilans stanja na dan 31.12.2012.godine

u hiljadama dinara

AKTIVA		31,12,2012	31,12,2011	2012/2011
A. STALNA IMOVINA	1	1.470.681	1.417.607	103,74%
1.Nematerijalna ulaganja	1.1	31.776	13.218	240,40%
2. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti		590.182	598.518	98,61%
3, Investicione nekretnine		747.173	691.759	108,01%
4.Dugoročni finasijski plasmani	1.3	101.550	114.112	88,99%
B. OBRтна IMOVINA - POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	2	2.566.547	2.655.531	96,65%
I. ZALIHE	2.1	24.552	40.117	61,20%
II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI	2.2			
III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	2.2	2.541.995	2.615.414	97,19%
C. POSLOVNA IMOVINA (001+018)		4.037.228	4.073.138	99,12%
PASIVA				
A. KAPITAL I REZERVE	3	597.649	664.346	89,96%
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	3.1	574.242	574.241	100,00%
1. Akcijski kapital		573.324	573.324	100,00%
2. Udeli i ostali kapital		918	917	100,11%
II. REZERVA	3.2	335	20.493	1,63%
III. REVALORIZACIONE REZERVE	3.3	325.309	317.053	102,60%
IV.NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASOLOZIVIH ZA PRODAJU	3.5	174.907	227.283	76,96%
V. NERASPOREĐENA DOBIT	3.6	0	7.090	0,00%
1. Neraspoređena dobit ranijih godina				
2. Neraspoređena dobit tekuće godine		0	7.090	0,00%
VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	3.7	127.330	27.248	467,30%
B. REZERVISANJA I OBAVEZE	4	3.439.579	3.408.792	100,90%
I. DUGOROČNA REZERVISANJA	4.1	15.536	42.396	36,64%
II. DUGOROČNE OBAVEZE	4.2	0	0	
III. KRATKOROČNE OBAVEZE	4.3	155.582	159.281	97,68%
IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (136+140+144)	4.4	3.232.889	3.178.949	101,70%
1. Prenosne premije	4.4.1	1.060.090	1.158.376	91,52%
2. Rezervisane štete	4.4.2	1.709.178	1.606.504	106,39%
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	4.4.3	463.621	414.069	111,97%
V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	4.5	35.572	28.166	126,29%
C. UKUPNA PASIVA		4.037.228	4.073.138	99,12%

Bilans uspeha za period 01.01-31.12.2012. godine

POZICIJA	Napomena broj	u hiljadama dinara		
		31,12,2012	31,12,2011	2012/2011
2	4	5	6	7(5*100/6)
UKUPNI PRIHODI		2.728.911	2.646.060	103,13%
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI	6.1	2560212	2410049	106,23%
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja	6.1.1	2.300.379	2.266.570	101,49%
4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	6.1.2	58.089	78.109	74,37%
5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	6.1.3	178.536	56.047	318,55%
6. Ostali poslovni prihodi	6.1.4	23.208	9.323	248,93%
II, FINANSIJSKI PRIHODI	6.2	20.518	17.717	115,81%
III, PRIHODI OD USKL. VRED. IMOVINE	6.3	148.181	218.294	67,88%
UKUPNI RASHODI		2.850.292	2.631.062	108,33%
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI	5.1	1524113	1357169	112,30%
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	5.2	1.188.505	1.169.107	101,66%
IV. FINANSIJSKI RASHODI,	5.3	17.280	4.267	404,97%
VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE	5.4	117.550	94.832	123,96%
IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA				
X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	5.5	2.844	5.687	50,01%
C. DOBIT PRE OPOREZIVANJA		0	14.998	
D. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA		121.381	0	
1. Porez na dobitak	7.1	0	8.265	
2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	7.2		357	
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza		5.949		
F. NETO DOBITAK		0	7.090	
G. NETO GUBITAK		127.330	0	

ZAVISNO LICE

B.« TELEVIZIJA K9»

	Bilans stanja 2012-te	Bilans stanja 2011-te	
UKUPNA AKTIVA	33904	32438	napomena
STALNA IMOVINA	1170	1446	1.
Nekretnine postrojenja i oprema	1170	1446	1.2.
OBRтна IMOVINA	13050	11295	2
Zalihe	37	43	2.1.
Kratkor.potr..plasm.,gotov.iavr	13013	11252	2.2.
Odložena poreska sredstva	407	407	
GUBITAK iznad visine kapitala	19277	19290	
UKUPNA PASIVA	33904	32438	napomena
KAPITAL I REZERVE	-	.	
Osnovni i ostali kapital	5083	5083	3.1
Gubitak do visine kapitala	(5096)	(5083)	
NERASPOREDJNE DOBIT	13		
REZERV. I OBAVEZE	33904	32438	
Dugoročna rezervisanja	-		4.1.
Dugoročne obaveze			4.2.
Kratkoročne obaveze	33904	32438	4.3.
	Bilans uspeha za 2012-tu	Bilans uspeha za 2011-t	
UKUPNI RASHODI	28153	28646	napomena /nap.pre konsol./
POSL. RASHODI	28053	27824	5.
FIN. RASHODI	55	288	5.3
R.PO OSN.OBEZV.	45	534	5.4
UKUPNI PRIHODI	28166	21346	napomena
POSL. PRIHOD I	28072	20961	6
FINANS.PRIHODI	2		
OSTALI PRIHODI	92	385	
DOBIT PRE OPOREZ.			

GUBITAK	7300
ODLOZENI PORESKI PRIHOD	82
DOBIT	13
GUBITAK IZ POSLOVANJA	7218

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2012.godine

Neplaćeni upisani kapital »Takovo osiguranje« a.d.o. i »Televizija K9« nemaju.

- 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 umanjenj 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 početka 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.

Nematerijalna ulaganja u Društvu čine ulaganja u softverske aplikacije i licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema. U 2012. godini su značajno porasla u odnosu na 2011.godinu (2,4 puta), što je posledica izvršenih aktiviranja softvera za evidentiranje poslovnih procesa osiguranja ostalih vrsta osiguranja (AdInsure), odnosno za eidenciju polisa imovinskog osiguranja. Softver je kupljen od klijenta „Adacta " Slovenije koji uz angažovanjem njihove filijale u Beogradu prilagodjava našoj organizaciji prodaje i Zakonskoj regulativi. AdInsure zajedno sa aplikacijom Insurance. Net čini jedinstven informatički sistem.

Ukupno uvećanje nematerijalnih ulaganja u 2012. godini iznose 27.775 hiljada dinara, i to za:

- o softver ostalih neživotnih osiguranja (dobavljač Adacta) u iznosu od 15.645 hiljada dinara
- o softver za procenu rizika - Risk guard (dobavljač CIF) u iznosu do 5.742 hiljada dinara
- o licence u trajnom vlasništvu (dobavljač E - smart) u iznosu od 6.387 hiljada 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.	Sadašnja vrednost
014	44.939	13.162	31.777
ukupno	44.939	13.162	31.777

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

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 početka 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 31.12.2012. godine je procenjivana. procenu je vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. 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.godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje" a.d.o.	
	31.12.2012.
Poslovna nekretnina	1315.66m2
Investiciona nekretnina	476.54m2
Ukupna površina	1792.20m2

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 31.12.2012.
1.	1315.66.Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	491.715 hiljada dinara
2.	138,60m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	5.517 hiljada dinara
ukupno			497.232 hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 497.232 hiljada dinara. Usklađivanje vrednosti po srednjem kursu Evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2012. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

Društvo u okviru metoda revalorizacije po MRS -16 koristi varijantu povećanja vrednosti gde se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću, a ispravka vrednosti jednaka je nuli.

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

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.

Procenu objekta na dan 31.12.2012. godine vršio je stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2012. u 000
1.	36m	Kraguj. Nikole Pasica 12	4.703
2.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18.582
3.	476.54m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	228.658
4.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	74.287
5.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2.809
6.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	1.404
7.	58,34m	Kraguj. Krag.odreda 55	9.723
8.	141.30m	G.Milanovac	14.044
9.	1981.80m	Kragujevac „Prodor“ Centar	392.963
ukupno			747.173

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 747.173 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. **Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.**

1.2.3.Oprema	Oprema	Takovo	Tel.K9	Ukupno
Opremu čine:				
1.	Putnički automobili	35.240		
2.	Oprema PTT saobraćaja	2.426		
3.	Kancel.namešt.i oprema	16.507		
4.	Oprema za zagrevanje i rashl.uredjaji	6.724		
5.	Krupan alat – računari	25.756		
6.	Opr. za fotok.i čel.kasa	25		
7.	Oprema za komunalne delatnosti	18		
8.	Liftovi	2.680		
9.	Ostala oprema data na koriscenje	275		
ukupno		89.651	1069	90 720
Umetnicke slike		36	101	137
ukupno 023 i 026		89.687	1170	90 857

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti kod Takova u ukupnom iznosu 89.687 hiljada dinara. Kod Televizije K9 vrednost opreme je 1.170 hiljada dinara. Ukupna konsolidovana vrednost opreme je 90.857 hiljada dinara

„Takovo osiguranje“ a.d.o. je značajna sredstva uložilo u nabavku računarske opreme kako bi modernizovalo način prodaje polisa osiguranja autoodgovornosi na prodajnim mestima.

U „Takovu osiguranje“ a.d.o. je na osnovu Odluke o formiranju Komisije za procenu preostalog veka trajanja osnovnih sredstava broj 5/2013 od 23.01.2013. godine, formirana komisija koja je sprovela procenu. Na osnovu izveštaja Izvršni direktor sektora finansija i računovodstva je odobrio da se sprovede promena veka trajanja za grupe opreme: vozila i kancelarijski nameštaj. Izmena je sprovedena u glavnoj knjizi i pomoćnom progamu za osnovna sredstva.

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% ; 3-9%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%; 3,2-5%

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

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

1. 2. 5. Avansi za osnovna sredstva

Ukupno unapred uložena sredstva za nabavku osnovnih sredstava iznose 145 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.	145	116		29

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

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, avansima i opremi u pripremi u periodu 31,12,2011.godine do 31,12,2012. godine za Takovo osiguranje a.d.o.

(u 000 din.)

Opis	Gradjevinski objekti (022)	Oprema i umetnicke slike (023i 026)	Investicione nekretnine (024)	Avansi (028)	Nekretnine, postrojenja i oprema (027)	Ukupno
------	----------------------------	-------------------------------------	-------------------------------	--------------	--	--------

Nabavna vrednost

Stanje 31,12,2011.	491.204	221.475	691.759	116	3.233	1.407.787
Korekcija pocetnog stanja						
Povecanje u toku godine		19.722	0	14.630	0	34.352
Smanjenje u toku godine		-15.594		-14.601		-30.195
Procena	-36.583		-4.599			-41.182
Ostalo (svodjenje)	42.611		60.013			102.624
Stanje 31,12,2012.	497.232	225.603	747.173	145	3.233	1.473.386

Ispravka vrednosti

Stanje 31,12,2011.	0	117.394		116		117.510
Korekcija pocetnog stanja						
Amortizacija u toku godine		1.057				1.057
Smanjenje u toku godine		-8.156				-8.156
Ispravka vr. u toku godine						
Ostalo (svodjenje)	(3.685)					(3.685)
Amortizacija 2012.	3.685	25.620				29.305
Stanje 31,12,2012.	0	135.915		116		136.031

Sadasnja vrednost

Stanje 31.12.2011.	491.204	104.081	691.759	0	3.233	1.290.277
Stanje 31.12.2012.	497.232	89.688	747.173	29	3.233	1.337.355

Stanje i promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, avansima i opremi u pripremi u periodu 31,12,2011.godine do 31,12,2012. godine za Televiziju Kanal 9.

Osnovna sredstva- oprema	12.850
Ispravka vrednosti opreme	-11.846
Alati i inventari	2.529
Ispravka vrednosti alata i inventara	-2.464
Ostala oprema	101
UKUPNO	1.170

Prilikom popisa osnovnih sredstava, a na osnovu predloga Komisije, otpisana su sredstava, koja više nisu za upotrebu, nabavne vrednosti 1.127.782,13 din. amortizovana u celosti. Tako da je prilikom otpisa pomenutih sredstava sadašnja vrednost bila na 0.

Ukupna vrednost konsolidovanih nekretnina, postrojenja i opreme, investicionih nekretnina, avansa i opreme u pripremi iznosi 1.338.525 dinara.

13

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- 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 2012-oj godini.** Društvo ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica.

U postupku konsolidacije ukupna vrednost plasmana konsolidovana je sa kapitalom Televizije K9 u iznosu 5058 hiljade dinara

Televizija K-9 mat.i zavisna.lica	vrste kapitala								Ukupno	trž.vrednosti
	/a.kap.300	rez. 320;	dob.340	dob.341	gub.350	333 nereal.gubici	g.izn.kap.290/	9 (od 2 do 8)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od 2 do 8)	10(9-2)	
Takovo 99,34%	5.058			13	5.096			19.277	-25	-5.083
ostali.akc. 0,66%	25								25	0
ukupno	5.083	0	0	13	5.096			19.277	0	-5.083

potrazivanje ispravljeno 100% na Takovu

Za Takovo

350=-5058 / 039 = -5058 za ispravku

Kosolidacija K9

030 takovo =-5058 / 301 k9= 5058

- Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker"AD** od 32.50% stopi iznosi 11700 hiljada dinara.

Izvršena opšta ispravaka u iznosu 3 150 hiljada dinara , bilansirana vrednost je 8 190 hiljada dinara. Plasman se procenjuje po nabavnoj vrednosti u skadu sa MRS-28
Plasman se u postupku konsolidacije procenjuje po metodu učešća u skadu sa MRS-27 i iznosi 5.357 hiljada dinara , vrednost vec knjizenog potrazivanja umanjenog za ispravku je 8190 hiljada dinara, pa se u postupku konsolidacije deo vrednosti umanjuje u iznosu 2.833 hiljada dinara preko rashoda perioda

Šumadija broker mat.i zavisna.lica	vrste kapitala								Ukupno	trž.vrednosti
	/a.kap.300	rez. 320;	dob.340	dob.341	gub.350	333 nereal.gubici	g.izn.kap.290/	9 (od 2 do 8)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od 2 do 8)	10(9-2)	
Takovo 32,5%	11.700	213			4.977	1.579		5.357	-6.343	
ostali.akc.67,5%	24.300	442			10.337	3.280		11.125	-13.175	
ukupno	36.000	655	0	0	15.314	4.859	0	16.482	-19.518	

586 takovo= 2833 / 039 takovo. = 2833

14

3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

konto	Akcije u kapitalu	raspoložive za		prodaja	korekcija	obezvređenje	stanje
		početno stanje	kupovina				
		01.01.2012.			33300		31.12.2012.
03200	Credy banka Kragujevac	11.436			1.592		13.028
03210	Agrobanka Beograd	4.864	1466	(3.398)	(41.017)		0
03210	Aik banka Niš	39.221		(1.952)			37.269
03210	Razvojna banka Vojvodine	534		(316)	(15.431)		218
	ukupno	56.055	1.466	(4.074)	(56.449)		50.515

Akcije navedenih komitenata se kotiraju na berzi, osim akcija Agrobanke. Tržišna vrednost akcija koje se kotiraju na berzi iznosi na dan 31.12.2012. godine 50.515 hiljada dinara. Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je uskladena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 31.12.2012. godine po ceni na zatvaranju berze.

Usklađivanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjižena na teret nerealizovanih gubitaka vrednost HVO namenjenih prodaji.

Akcije Agrobanke nisu kotirane na berzi. Od stane Beogradske berze a.d. Beograd doneta je Odluka o privremenoj obustavi trgovanja akcijama Agrobanke.

U 2012. godini Narodna banka Srbije je oduzela dozvolu za rad Agrobanci a.d. Beograd. Rešenje je dala dozvolu za rad "Novog Agrobanci" a.d. Beograd, čiji je vlasnik Agencija za osiguranje depozita, odnosno Republika Srbija, a koja je osnovana radi prenosa svih obaveza i dela potraživanja na novoosnovanu banku. Društvo je sprovelo **obezvređenje akcija Agrobanke** u iznosu od 41.017 hiljade dinara. Na osnovu donete Odluke o privremenoj obustavi trgovanja akcijama od stane Beogradske berze a.d. Beograd Društvo je preknjižilo akcije na hartije od vrednosti kojim se ne trguje u iznosu od 1.604 hiljade dinara i za isto sprovedena ispravka potraživanja.

Na osnovu analize Razvojne banke a.d. Novi Sad, a u skladu sa Procedurom o sprovođenju testa obezvređenja hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, sprovedeno je obezvređenje akcija **Razvojne banke a.d. Novi Sad** u iznosu do 15.431 hiljade dinara.

»Credy banka« Kragujevac je u 2010-oj godini izvršila promenu vlasničke strkture kapitala, i dokapitalizaciju od strane novog vlasnika Nova KBM D.D. Maribor koji ima 72.38% kapitala. Učešće "Takovo osiguranja" a.d.o. sa 6 864 akcije je 1.33% .

4. Ulaganja u druga pravna lica iznosi 25.648 hiljada dinara. Njihova ispravka je 15 hiljada dinara. Znacajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravajućih organizacija Srbije u iznosu od 25.340 hiljada dinara odnosno 222.831,25 eura (sa pripisanom kamatom) na ime garancije za nastale stete po zelenoj karti u inostranstvu. Udruženje osiguravajućih organizacija Srbije je pomenuta sredstva deponovalo je kod „Pro Credit Bank“ Beograd. Ulaganje potice iz 2001. godine.

5. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti.

Na grupi 235 evidentirane su u ukupnom iznosu od 18.993 hiljada dinara. Odnosi se na obveznice čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini.

- o Deo se odnosi na korporativne obveznice Tigar Pirot i to u iznosu od 7.736 hiljade dinara. Ostale obveznice Tigar Pirot koji dospeva do 2015-te godine evidentirane su na kontu grupe 036, u vrednosti od 14.941 hiljade dinara. Ugovorena vrednost otkupa obveznica ne može biti po nižem kursu evra od 104.9872 za I emisiju i 106,2426 za II emisiju i 102.9571 za III emisiju (srednji kurs evra na dan plasmana).
- o Drugi deo hartija od vrednosti koje se drže do dospeća odnosi se na trezorske zapise i to u iznosu od 11.097 hiljade dinara.

Obveznice su vrednovane po ugovorenoj vrednosti. Sprovodi se kursiranje svakog meseca.

6. Ostali finansijski plasmani- sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani iznose 2.856 hiljade dinara .Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 263 hiljade dinara i opštom ispravkom za 323 hiljade dinara pa je vrednost potraživanja na dan 31.12.2012.god. iznosi 2.270 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo	Takovo	Takovo	potr. ispravke	
030 ulog u zav.lica	5.058	5058		(5.058) (5058)	
031 ulog u pov.lica	11.700		3 510	(6.343) (3510)	5.357
032HVO ras.zaprodaju	50.516				50.516
034 ulag. u druga lica	25.648		15		25.633
036 dugo.HVO-dodos.	14.941				14.941
038 ostali fin.plas.	2.856	263	323		2.270
Ukupno	101.550	5.321	3.848	(11.401) (8568)	98.717

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 procenivanju bilansnih pozicija.

U postupku konsolidacije izvršeno konsolidovanje uloga u zavisno lice Televizija K9 kao i svodjenje vrednosti uloga u povezano lice „ Sumadija broker“ AD po MRS 27 po metodu ucesca. Vrednost uloga je 5.357 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno adekvatno umanjeње plasmana.

AD „Sumadija Broker“ - povezano lice

Televizija K9 nema bilansirane dugorocne plasmane.

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.

1. Materijal i sitan inventar

Ovu poziciju čine :

- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 10.096 hiljada dinara i auto gume od 2.329 hiljada dinara što je u ukupnom iznosu 12.425 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2. Obrasci stroge evidencije

iskazani u vrednosti 1.450 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 1.097 hiljade dinara.

4. Dati avansi (grupe 150 i 151)

bilansirani su u iznosu od 28.829 sa ispravkom vrednosti 7.163 hiljada dinara, njihova vrednost u bilansu je 21.666 hiljada dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja /opis	ispravka potraživanja /opis	sad.vr.
	Takovo + K9	Takovo+K9		Ukupno
101 (277+2077) obr.str.ev.	1 826			1 826
103 siran inventar	12 424	12 424		----
130 zaliha ostecenih stvari	1 097			1 097
150 avansi	28 545+284	6 916+247		21.666
151 avansi zastupnika				
ukupno	44.176	19.587		24.589

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 kratkoročnih potraživanja "Takovo osiguranje" a.d.o su potraživanja za premiju neživotnih osiguranja koja učestvuju u bilansiranoj sumi na aop-u 022 bilansa sranja sa 12,57 %.

Ispravka vrednosti kratkorčnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o nacinu procenivanja 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 osiguranih 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

Portaživanja 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 91.465 hiljada din. Izvršena je ispravka

vrednost pojedinačna u iznosu 41.358 hiljada dinara i opsta rezervacija za 4.362, a sadasnja vrednost potraživanja je 45.745 hiljade dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	91.465	41.358	4.362	45.745

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.

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za zastupanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK BEOGRAD	GLOBOS OSIGURANJE A.D.O.	Knez Mihailova 11	11000 BEOGRAD	6936253
2	OGRANAK BEOGRAD	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
3	OGRANAK BEOGRAD	VG VLADIMIR GAŠIĆ PR	JUŽNI BULEVAR 136	11000 BEOGRAD	61906398
4	OGRANAK ČAČAK	LAZAR ČAPRIĆ PR.ZASTUPNIK U OSIGURANJU PROAKTIV" RIBNICA"	CARA DUŠANA 45D	36000 KRALJEVO	62706236
5	OGRANAK ČAČAK	MENADŽER TIM, JASMINKA MITROVIĆ PR,AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Ciglarska 20	32000 ČAČAK	61744720
6	OGRANAK ČAČAK II	SERBYCO DOO	JOVANA CVJIČA 18	15300 LOZNICA	17211889
7	OGRANAK KRAGUJEVAC	CREDY BANKA AD	KRALJA PETRA I 26	34000 KRAGUJEVAC	7654812
8	OGRANAK KRAGUJEVAC	LIMIT SAMOSTALNA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Branka Radičevića 40	24400 SENTA	62336846
9	OGRANAK KRAGUJEVAC	PETAR JOVANOVIĆ,PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 35	21000 NOVI SAD	60797510
10	OGRANAK KRAGUJEVAC	SAŠA ANDELKOVIĆ,PR AGENCIJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	Pariske komune 3	34000 KRAGUJEVAC	62325941
11	OGRANAK KRAGUJEVAC	SIGURNOST AGENCIJA ZA ZAST. U OSIG.,PR.RADOJKO KURČUBIĆ	Kralja Aleksandra I Karađorđević 53	34000 KRAGUJEVAC	61021647
12	OGRANAK NIŠ 3	ŠTIT PREMIJA RADNJA ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU	TC Kalača, DII-96/2,opština Medina	18000 NIŠ	61415475
13	OGRANAK NOVI SAD II	POLISA DRUŠTVO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU DOO	Narodnog fronta 73	21000 NOVI SAD	17377752
14	OGRANAK SMEDEREVO	BIRO ZA ZASTUPANJE U OSIGURANJU KALABIĆ LJILJANA	Ilindenska 17	11000 BEOGRAD	60000492
15	OGRANAK SUBOTICA	SU POLISA	Jovana Mikića 18	24000 SUBOTICA	57221984

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima aktivne ugovore o saradnji sa sledećim Agencijama za posredovanje u osiguranju i to:

R.b	Ogranak	Klijent	Adresa	Mesto	Matični broj
1	OGRANAK KRAGUJEVAC	PREMIJA PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 117	11000 BEOGRAD	20492767

2	OGRANAK Kragujevac	STEVANOVIĆ DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	TOŠE JOVANOVIĆA 16	11000 BEOGRAD	17178296
3	OGRANAK Kragujevac	EL-COM DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Avgusta Cesarca 18	21000 NOVI SAD	8425396
4	OGRANAK Kragujevac	SERGIUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Laze Kostića 15	21000 NOVI SAD	20240091
5	OGRANAK Kragujevac	INTERA DOO	Svetozara Markovića 15	11000 BEOGRAD	20197323
6	OGRANAK Kragujevac	POSMED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevska 165a	11300 SMEDEREVO	20359099
7	OGRANAK Kragujevac	AKORD PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Futoški put 40b	21000 NOVI SAD	20091061
8	OGRANAK Kragujevac	ASPEKT IFA DOO	BULEVAR OSLOBOĐENJA 127	21000 NOVI SAD	20454652
9	OGRANAK Kragujevac	3D MEDIATOR DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Preradovićeve 9b	11060 BEOGRAD-PALILULA	20295791
10	OGRANAK Kragujevac	ASPEN DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Danijelova 32	11000 BEOGRAD	20082313
11	OGRANAK Kragujevac	ACB DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihaila Pupina 10	11000 BEOGRAD	20108479
12	OGRANAK Kragujevac	APO PLUS DOO	BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6	11070 NOVI BEOGRAD	20231041
13	OGRANAK Kragujevac	GRECO JLT DOO	Sterijina 15	11000 BEOGRAD	20106310
14	OGRANAK Kragujevac	MENADZER TIM	MARŠALA BIRUZOVA 3	11000 BEOGRAD	20343087
15	OGRANAK Kragujevac	AUKTUS DOO	Gvozdićeve 16	11050 BEOGRAD-ZVEZDARA	20366451
16	OGRANAK Kragujevac	B.I.G PRO	Obiličev venac 3a	11000 BEOGRAD	20444762
17	OGRANAK Kragujevac	RR DIV DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE	Karađorđeva 10	11500 OBRENOVAC	20481242
18	OGRANAK Kragujevac	FIDELITY PLUS DOO DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Seljačkih buna 13/09	21000 NOVI SAD	20602562
19	OGRANAK Kragujevac	FORTUNA-ZAP DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Trg Marije Trandafil 5	21000 NOVI SAD	20529091
20	OGRANAK Kragujevac	DS PREMIUM GRUPA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Antona Čehova 13	21000 NOVI SAD	20592010
21	OGRANAK Kragujevac	ARV PARTNER DOO	Bulevar Zorana Đinđića 165	11000 BEOGRAD	20627808
22	OGRANAK Kragujevac	LIDER PNM DOO	BEOGRADSKA 8	11000 BEOGRAD	20566973
23	OGRANAK Kragujevac	BISERNA POLISA DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Cara Lazara 62	36000 KRALJEVO	20667362
24	OGRANAK Kragujevac	INTERISK DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Bulevar Mihajla Pupina 10	11000 BEOGRAD	20281073
25	OGRANAK Kragujevac	ALKA PLUS DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	JOVE ALEKSIĆA BB	14242 MIONICA	20645890

Na dan 31.12.2012. godine Društvo ima ugovorenu prodaju polisa autoodgovornosti u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju sa 147 tehničkih pregleda na teritoriji Republike Srbije.

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

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

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

U 2012. godini na snazi su četiri ugovora o saosiguranju, i to dva zaključena u prethodnoj poslovnoj godini (redni brojevi 1. i 2.) i dva zaključena u 2012. poslovnoj godini (redni brojevi 3. i 4.). Ugovori koji su zaključeni u prethodnoj godini su po aktivnim poslovima saosiguranja (premija primljena u saosiguranja), dok se kod ugovora zaključenog u 2012. godini radi i o aktivnom (ugovor red. br. 3.) i pasivnom poslu saosiguranja (ugovor red. br. 4.; premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač):

1. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja – nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17844 od 02.08.2011. godine, a kod DDOR Novi Sad, a.d.o. pod br. 1-6645.

2. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

3. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Ministarstva pravde Republike Srbije - Uprave za izvršenje krivičnih sankcija« za:

- kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti),
- kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i osiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja,

zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 17.04.2012. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 8600 od 17.04.2012. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 1344/12.

4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih »Telekom Srbija« a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje (hirurške intervencije i teže bolesti), zaključen u Beogradu sa Delta Generali, a.d.o., Novi Beograd, kao vodećim saosiguravačem, dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011. godine, a kod Delta Generali, a.d.o. pod br. 815/11.

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

Premija saosiguranja i udeo primljenih saosiguranja u likvidiranim i rezervisanim štetama

Društvo je u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, iskazalo ukupnu premiju primljenih saosiguranja u iznosu od od 3.401 hiljada dinara i premiju datu u saosiguranje u iznosu od 200 hiljada dinara. Prenosna premija primljenih saosiguranja iskazana je u iznosu 0 hiljada dinara, a prenosna premija data u saosiguranje u iznosu od 111 hiljada dinara.

Specifikacija premije i prenosne premije saosiguranja, prema vrstama osiguranja, je sledeća:

Šifra	Vrsta osiguranja	Premija primljenih saosiguranja	Premija data u saosiguranje	Prenosna premija primljenih saosiguranja	Prenosna premija data u saosiguranje
01	Ne z g o d a	1.991	200		111
02	Dobrovoljno zdr.	1.410			
03	MV-kasko				
07	Roba u prevozu				
08	Požar i dr.opas.				
09	Ostala imovina				
10	MV - AO				
13	Opšta odgov.				
14	Krediti				
18	Pomoć na putu				
	U K U P N O	3.401	200	0	111

Vodeci saosig. konto 202	iznos premije 01.01.2012.	stanje dan 31.12.2012.	pojed.in.isprav.	opsta isprav.	sad. vr.
Delta Generali	2.889	0	0	0	0
upno	2.889	0	0	0	0

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 31.12.2012. godine reosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 03 - kasko osiguranje,
- 10 - osiguranje autooodgovornosti i
- 08, 09, 13 i 14 - imovinska osiguranja.

U 2012. godini na snazi je pet ugovora o reosiguranju - dva ugovora zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini (redni brojevi 1. i 2.) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 3., 4. i 5.):

1. **Reosiguranje portfelja autooodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2011. godine do 30.04.2012. godine**
2. **Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011. godine do 29.02.2012. godine**
3. **Reosiguranje portfelja autooodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o reosiguranju portfelja autooodgovornosti, koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a kod Wiener Re pod brojem 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete, način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokriva, a skadenca ugovora je od 01.05.2012. do 30.04.2013. godine, uključujući oba dana.

4. **Reosiguranje portfelja autooodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

U poslovnoj 2012. godini Društvo je nastavilo izdvajanje sredstava i za reosiguranje po zelenoj karti, posredstvom Udruženja osiguravača Srbije. Ugovor se se kod Društva vodi pod brojem 1106 od 28.12.2011. godine, a kod Udruženja pod brojem 11-6374-09 od 29.12.2011. godine. Reč je o reosiguranju viška štete po međunarodnoj zelenoj karti od autooodgovornosti. Pokrivene su sve štete koje nastanu u zemljama potpisnicama internih propisa sistema zelene karte, izvan teritorije Republike Srbije. Period pokriva je od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, uključujući oba dana. Obaveze za ovu premiju reosiguranja izmiruju se preko Udruženja osiguravača Srbije.

5. **Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o ekscedentnom reosiguranju imovinskih rizika za 2011. godinu sa kompanijom Dunav Re, koji je zaveden pod brojem 1341 od 18.01.2012. u našem Društvu i pod brojem 53 od 16.01.2012. u Dunavu Re.

Zaključno sa danom 31.12.2012. godine na snazi, kao aktivan, ostaje samo jedan ugovor o reosiguranju (red. br. 3.), odnosno, svi ostali ugovori o reosiguranju, zaključeni u 2011. i 2012. godini, istekli su zaključno sa krajem IV kvartala poslovne godine.

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	16.741	16.544	102	95
206 reos.u inostr. po ZK.	0			0
ukupno	16.741	16.544	102	95

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 „Takovo osiguranja“ i iznose 5.471 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 3 345 hiljade dinara.

konto /gru	iznos potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo + Tel.K9	Takovo + Tel.K9	potraz.- ispravke	
207 ost.kupci i potraz.	5.471 + 8.787	2.126 + 854	(26) (26)	11.278

Ukupno potraživanje posle izvršene konsolidacije svih ucesnika u konsolidaciji iznosi 11.584 hiljade dinara. U postupku konsolidacije izvršena konsolidacija potraživanja Takovo osiguranja od Televizije K9 za 26 hiljada dinara za kupljena osnovna sredstva (pre 2012-te) sa obavezom Televizije K9. Ispravka potraživanja iskknjizena preko rezultata iz ranijih godina.

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 potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo-K9	Takovo-K9	potraz.- ispravke	
212 regr.potraživanja	478.345	37.684		440.661
214 usl.ispl.štete	2	2		
218 iz specif.poslova	17.004	14.881	(8643) - (7868)	1.348
ukupno 21	495.351	52.567	(8643) - (7868)	442.009

Konsolidacije izvršene za potraživanja "Takova osiguranja" za zakup od Televizije K9 za 8.643 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno je i ukidanje pripadajuće ispravke potraživanja za tekuću godinu (napomena 5.2.2.) kao i dela ispravke iz početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja za kamatu grupa 220, potraživanja od radnika grupa 221, potraživanja od organizacija grupa 222, potraživanja za više plaćene poreze i doprinose grupa 224, ostala potraživanja grupa 228. Ukupno konsolidovana vrednost ovih potraživanja iznosi 26.775 hiljade dinara

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	konsolidacija	sad.vrd.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potraz.- ispravke	
220 kamata	20.586	19.422		1.164
221 od radnika	6.634+2786	6.317		3.103
222 od organizacija	2.364	118		2.246
223 vise plac.porez na dobit	7.576 + 7			7.583
224 za poreze i doprin.	49	3		46
228 ostala potraz.	45.492 +887	33 746		12.633
ukupno 22	86.381	59.606		26.775

2. 2. 2. Krakoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Društvo je i u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirod. Deo ovih obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 7.836 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015-te godine, evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 14.941 hiljada dinara. (napomena 1.3)

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 31.12.2012. godine imaju vrednost i to:

- Tržišna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje iznose 1.091.111 hiljada dinara.

Stanje obveznica stare devizne štednje po godinama dospeća na dan 31.12.2012.

serija	nom.vred.	nom.vr.	sad.vr.	sad.vr.
	Eur/1000	Rsd/1000	Eur/1000	Rsd/1000
2013	3.432	390.281	3.366	382.776
2014	3.180	361.624	2.973	338.084
2015	1.933	219.818	1.740	197.870
2016	1.762	200.372	1.516	172.397
	10.307	1.172.095	9.595	1.091.111

Promena vrednosti i stanja obveznica stare devizne štednje u 2012. godini:

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	kursna razlika	uskldajvanje vrednosti	stanje
01.01.2012.			grupa 66320 (deo)	grupa 68610	31.12.2012.
1.118.176	200.231	400.093	130.136	42.661	1.091.111

Konto 66320 - pozitivne kursne razlike obuhvataju kursne razlike po osnovu kursiranja obveznica stare devizne štednje u iznosu od 130.136 hiljade dinara i kursiranje državnih zapisa u iznosu od 51 hiljade dinara, što ukupno čini 130.085 hiljada dinara prihod od kursiranja.

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

- **Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 26.196 hiljada dinara. Vrednost prioritetnih akcija "open market" iznosi 524 hiljade dinara, vrednost akcija "prime listing" iznose 14.581 hiljade dinara, akcije "standard listing" iznose 295 hiljada dinara, a ostale akcije kojima se trguje iznose 10.796 hiljade dinara.

- **Tržišna vrednost akcija kojima se ne trguje** "mtp listing" iznose 1.759 hiljada dinara.

Pocetno stanje	kupovina	prodaja	uskldajvanje vrednosti	stanje
01.01.2012.			grupa 58620	31.12.2012
ak.kojima se trg.	34.468	3.874	(7.806)	26.196
ak.kojim se ne trguje /	1.834		(75)	1.759
Ukupno 2363:	34.468	5.242	3.874	(7.881)
				27.955

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

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 438.453 hiljada dinara od čega je najveći deo od 437.233 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka.

Prosečna kamatna stopa oročenih dinarskih depozita 12,20 %, a deviznih depozita 4,57%.

Stanje oročenih depozita i kamatna stopa na 31.12.2012.

Naziv banke	vrednost oročenih sred.	kamatna stopa-NKS
Moskovska banka	23.213.327,59 din	repo+1,25%
Aik banka a.d. Niš	34.000.000,00 din	11,25%
	130.000,00 eur	4%
Univerzal banka a.d. Beograd	35.500.000,00 din	11,25%
	200.000,00 eur	4,50%
Procredit banka a.d Beograd	102.000.000,00 din	12,60%
Piraeus banka a.d Beograd	20.000.000,00 din	repo+2,55
	16.000.000,00 din	12,45%
Credy banka a.d. Kragujevac	10.000.000,00 din	repo
Unicredit banka	10.000.000,00 din	11,52%
	33.000.000,00 din	11,67%
KBC banka a.d Beograd	1.020.000,00 eur	5,20%

Ostala ulaganja se odnose na ulaganja u dinarske i devizne depozite namenjenih za korišćenje poslovnih biznis kartice u iznosu 933 hiljade dinara.

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

- **Ostale hartije od vrednosti** odnose se na akcije: "Fabrike secera Zrenjanin" AD, Univerzal holding a.d., Agrobanka a.d. i Neimar a.d. Novi Sad. Akcije su isključene sa vanberzanskog tržišta i sa njima se ne trguje na osnovu rešenja Beogradske berze a.d. Beograd. Ukupna

vrednost ovih akcija je 1.712 hiljada dinara (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	438.453	286	1.822	436.345
235 korporat.obveznice	18.993			18.993
236 potraž.za HVO	1.119.066			1.119.066
238 potr.za ostale hvo	1.712	1.712		
ukupno	1.578.224	1.998	1.822	1.574.404

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."Komercijalna banka " AD Beograd
- 6."Univerzal banke AD" Beograd
- 7."EFG Eurobank" AD Beograd
8. "Banka Intesa" AD Beograd
9. "Razvojna banka Vojvodine"AD Novi Sad
10. "Vojvodjanska banka " AD Novi Sad

Gotovinu čine:	Takovo	Tel.K9	Ukupno
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	113.430	282	113.712
- sredstva na namenski izdvojenim računima	15.382		15.382
- sredstva na deviznom računu	46.698	3	46.701
- sredstva u primljenim čekovima građana	19		19
- sredstva u blagajni gotovine	27	3	30
Ukupno	175.556	288	175.844

2. 2. 4. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2012. godini (grupa **konta 279**), a odnose se narednu godinu, bilansirana kod Takova u iznosu 771 hiljada dinara (troškovi preplata na casopise, troškovi parking usluga, zakupnine, i ostali unapred placeni troškovi), a kod Televizije K9 iznosi 1.112 hiljada dinara. Ukupna konsolidacija ove pozicije iznosi 1.883 hiljada dinara.

Na racuna 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE" i Udruženja osiguravaca Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 53.152 hiljade dinara na osnovu ugovora navedenih u napomeni 2.2.1. Pocetno stanje na ovom kontu bilo je 97.619 hiljada dinara, smanjenje u 2012. godini iznosi 44.467 hiljada dinara.

Preosna premija saosiguranja i reosiguranja, konto 275, obračunata je u iznosu od 5.999 hiljada dinara.

Preosna premija saosiguranja iznosi 111 hiljada dinara, obračunata za period važenja Ugovora o saosiguranju br.1625 od 20.06.2012. godine koji obuhvata period 10.05.2012.-10.05.2013. godine, Saosiguravač je "Sava osiguranje" a.d.o, Beograd.

Preosna premija reosiguranja je obračunata u visini 5.888 u visini četiri mesečne rate (od 1.01.2013-30.04.2013.) fakturisane premije reosiguranja za 2012. godinu po Ugovoru o reosiguranju u zemlji za višak šteta po osnovu osiguranja autoodgovornosti koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine. Reosiguravač je "WIENER RE a.d." Beograd. Kod "Wener Re" ugovor se vodi pod brojem 361/18.06.2012. godine).

Na racunu 277- evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose ,ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 6.623 hiljada dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja		
	Takovo	Tel.K9	Ukupno
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	53.152		53.152
275 preosna premija reosiguranja	5.999		5.999
277 unapred obračunata kamata	6.623		6.623
279 ostala AVR	771	1.112	1.883

2. 2. 5. Unapred placeni troškovi pribave osiguranja

Društvo je u 2012. godini do četvrtog meseca vršilo razgraničenje troškova pribave do visine odnosa ukupne premije i preosne premije u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju (Sl.glasnik RS br.55/04, 101/07, 99/11) i MRS.

U drugom kvartalu 2012. godine od dobijanja Rešenja Guvernera Narodne Banke Srbije G. broj 2311/ 19.04.2012. Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova uzimajući u obzir član 45 Zakona o obaveznom osiguranju (Sl.glasnik RS 51/200 i 101/11). U skladu sa standardima promena metodologije razgraničenja troškova se smatra promenom računovodstvene procene. Efekat te promene u iznosu od 134.491 hiljade dinara (366 687- 232 196= 134 491h.d.) evidentira se kao trošak tekućeg perioda. Efekat je direktno imao uticaj na poslovni rezultat Društva.

Unapred placeni troškovi pribave osiguranja za 2012. godinu razgraničeni su u iznosu visine režiije u prenosnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja i ukupno iznose 210.431 hiljade dinara. Ragraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi, troškovi naknade za koriscenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi strucnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrosenog goriva za pribavu osiguranja itd.

konto/grupa	2012	2011	razlika razgraničenja
274 razgraničenje troškova	210.431	366.687	156.256 hiljada dinara

Prenos troškova 2012. godine		u /000/	u /000/
		Ukupni troškovi pribave 2012. godine	Prenos troškova u 2013. godinu
540	troš.auto guma pribava	370	124
	utrošeno gorivo i mazivo - pribava	7.129	2.365
5421	ptt -troškovi - pribave	4.834	14.160
5423	troškovi zastupničke provizije	42.913	2.202
5424	kirije i zakupnine	231.383	77.208
543	marketing i reklama	130.899	34.072
544	trošak reprezentacija dat pribavi	5.077	1.582
549	troškovi struč.usavr.-pribava	4.382	1.485
550	zarada radnika na pribavi osiguranja	205.463	66.390
551	porezi i dop.radnika na pribavi osiguranja	32.792	10.548
559	troš.naknada *za pribavu	885	296
	Ukupno	666.126	210.431

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

Odložena poreska sredstva

Pozicija bilansirana u izveštajima Televizije K9 u iznosu od 407 hiljada dinara. Pozicija je u postupku konsolidacije u skladu sa MRS 12 zatvorena sa odloženom poreskom obavezom bilansiranom u izveštaju Takovo Osiguranje a.d. o.

Gubitak iznad kapitala

Zavisno lice Televizija K9 ima u svojim poslovnim knjigama bilansiran gubitak iznad kapitala u iznosu 19.277 hiljade dinara. Gubitak iznad kapitala konsolidovan na teret kapitala matičnog lica.

3.Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine:

- osnovni i ostali kapital,
- rezerve,
- emisiona premija,
- revalorizacione rezerve,
- nerealizovani gubici i dobici HVO raspoloživih za prodaju i
- 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 je 101.

27

Struktura akcionara:	2011	2012	
	kapital u 000	kapital u 000	% 2012/2011
1. Pravna lica			
- pravna lica u zemlji	188 982	188.534	- 0,24 %
- pravna lica u inostranstvu	121 996	122.445	+ 0,37 %
2. Fizička lica			
- fizička lica u zemlji	260 954	260.953	- 0,003 %
- fizička lica u inostranstvu	1 392	1.392	0 %
	573 324	573.324	0 %
Učešće akcionara u ukupnom kapitalu:			
- fizička lica imaju ukupno	262 345 akcija, 45.76%		
- pravna lica imaju ukupno	310 979 akcija, 54.24%		
Ukupno akcija	573 324		

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

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

Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.

U postupku konsolidacije izvršeno je konsolidovanje gubitka iznad kapitala zavisnog lica Televizije K9 na teret kapitala matičnog lica

	kapital Takova	konsolidacija kapitala	Konsolidovani iznos (aop 103)
	573 324	(19.277)	554.047
Ukupno:	573 324	(19.277)	554.047

Ostali kapital bilansiran u Televiziji K 9 je osnivački ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivačkog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058 hiljade dinara. (napomena 1.1.) AOP 106

Struktura uloga:	Takovo	Sum.Broker	Tel K9	konsolidacija	ukupno
osnivački ulog			5083	(5058)	25
ostali kapital	917				917
Ukupno:	917		5083	(5058)	942

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

28

3. 2. Rezerve

Takovo Osiguranje ad o je Odlukom br 80/2011 deo nerasporedjene dobiti iz 2010. godine u iznosu od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.

U 2012. godini iz sredstava rezervi u iznosu od 20158 hiljada dinara izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina. Pokriće je sprovedeno po Odluci br. 43/2012 od 30.04.2012.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3. 3. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću.. Visina formiranih rezervi iznosi 325.309 hiljada dinara (napomena 1.2.). U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji revalorizacione rezerve se vode analitički 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	320.424
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2012	1.217
Ukupno				325.309

U toku 2012. godine izvršeno je umanjenje revalorizacionih rezervi od 38.498 hiljade dinara na osnovu procene nekretnina od strane ovlašćenog procenjivača (veza napomena 1.2.1), a na ime usklađivanja vrednosti u toku godine prema kursu eur-a (m2 se izražava u eur-ima) izvršeno je povećanje za 46.754 hiljade dinara. Efekat povećanja revalorizacionih rezervi u odnosu na početno stanje je 8.256 hiljada dinara.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3. 5. Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008. godini (Sl.gl.RS«br.3/2009, od 12.01.2009), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu, a ne kao posledica obezvređenja vrednosti. U 2011. godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija. Na dan 31.12.2012. godine stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 174.907 hiljade dinara, što je za 52.375 hiljade dinara, odnosno 23,04 % niži nivo od stanja 31.12.2011. godine. Smanjenje nivoa visine nerealizovanih gubitaka je posledica sprovedenog obezvređenja "Razvojne banke Vojvodine" a.d. Novi Sad i "Agrobanke" a.d. Beograd u 2012. godini koje je teretilo rashode perioda.

naziv firme	nerealizovani gubici		
	31.12.2011	31.12.2012	%2012/2011
"Agro banka" Beograd -	37 620	0	- 100 % smanjenje gubitka
"Aik banka" Nis	123 640	125.592	+1, 58 % povećanje gubitka
"Razvojna banka Vojvodine"	15 115	0	- 100 % smanjenje gubitka
"Credi banka" Kragijevac	50 908	49.316	- 3,13 % smanjenje gubitka
ukupno	227 283	174.908	- 23,04 %

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

29

3. 6. Nerasporedena dobit

1. Nerasporedena dobit ranijih godina

Za „ Takovo osiguranje "a.d.o.

Nerasporedena dobit ranijih godina bilansirana na dan 31.12.2011. godine iznosi 7.090 hiljada dinara. Rasporedena je u 2012. godini Odlukom br. 43/2012 od 30.04.2012. godine, i to na sledeći način:

- pokriće gubitka iz ranijih godina u iznosu od 7.090 hiljade dinara i

- ostatak gubitka iz ranijih godina pokriven je iz rezervi u iznosu od 20.158 hiljade dinara.

Za Televiziju K9

U posmatranom periodu 01.01.-31.12.2012god. Televizija K9 ostvarila je dobit od 13 hilj.dinara.

3. 7. Gubitak do visine kapital

Za „ Takovo osiguranje "a.d.o.

Takovo Osiguranje ad o je u posmatranom periodu od 01.01-31.12.2012. godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127.330 hiljada dinara. Direktna uticaj na rezultat poslovanja ima promena metodologije vezane za razganičenje troškova pribave (u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju "Sl. glasnik RS br. 55/04, 101/07 i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl.glasnik RS 512009), a po Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 2311 od 19.04.2012. godine. Shodno tome, kako je razgraničenje troškova 2011. godine vršeno odnosom premije i prenosne premije (donos troškova pribave je znatno veći), a razgraničenje troškova u 2012. godini vršeno do visine režije u prenosnoj premiji (prenos troškova pribave u 2013. godinu je manji) to je imalo negativan efekat na rezultat poslovanja u iznosu troškova od 134.491 hiljade dinara, a koji je sadržan u ukupnim troškovima u 2012. godini.

Za Televiziju K9

Na dan 31.12.2012. u postupku konsolidacije bilansiran je deo gubitka do visine kapitala u visini od 5.096 hiljada dinara.

konto :	Tel.K9	konsolidacija. Tel.K9	ukupno
350	5.096		5.096

Preko tekućeg gubitka konsoliduje se 904 hiljade dinara (917-13)= tekući gubitak konsolidacije minus dobit zavisnog preduzeća. A gubitak ranijih godina konsoliduje se u iznosu od -11.036 hiljade dinara. Konsolidacija sadrži ispravku sa početnog stanja na kontima 209,219 i 039 (26+5952+5058 u hiljadama dinara).

Pregled konsolidacije rezultata

Rezultat pre oporezivanja

	rezultat pre oporezivanja	korekcija prihoda	korekcija rashoda	rezultat
1	2	3	4	5 (2-3+4)
Takovo	-121.381	2.214	6.335	-117.260
Kanal 9	13	7.252	2.214	-5.025
	-121.368	9.466	8.549	-122.285

Rezultat posle oporezivanja

	rezultat posle oporezivanja	korekcija prihoda	korekcija rashoda	rezultat
1	2	3	4	5 (2-3+4)
Takovo	-127.330	2.214	6.335	-123.209
Kanal 9	13	7.252	2.214	-5.025
	-127.317	9.466	8.549	-128.234

30

4. Rezervisanja i obaveze

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

4. 1. Dugoročna rezervisanja

Društvo je u 2012. godini 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, odlukama NBS i aktima poslovne politike. Rezervirano je 9.359 hiljada dinara. Stanje na početku godine bilo je 22.590 hiljada dinara. Promena stanja rezervi za izravnjanje rizika knjižene na prihode od ukidanja rezervacija po osiguranja motornih vozila (vrste 10) za 3.313 hiljada dinara, za osiguranje imovine (vrsta 09) u iznosu 1.711 hiljada dinara i za kasko osiguranje 11.749 (napomena 6.1.7) i za deo povećanja rezervi za izravnjanje rizika za osiguranja od opšte odgovornosti (vrsta 13) u iznosu 3.542 hiljada dinara (napomena 5.1).

vrsta osiguranja	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12	povećanje	smanjenje
01 i 02- nezgoda		0		
03 i 10- motorna vozila	18200	3.139		15.062
ostala nezivotna osiguranja	4 390	6.220	3.542	1.711
Ukupno	22 590	9.359	3.542	16.773

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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

Društvo je u 2012. godini izvršilo procenu budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u skladu sa MRS-19 u iznosu 6.177 hiljada dinara. Obračun je izvršio Ovlašćeni aktuar Takovo osiguranje a.d.o. Kragujevac.

Razer.po MRS19	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12	povećanje	smanjenje
Konto 40600	5 837	6.177	1.309	969

U 2012. godini izvršena je isplata otpremnine u iznosu 969 hiljada dinara.

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3. Rezervisanja sudskih sporova

Društvo je u 2011. rezerviralo troškove po osnovu mogućeg sudskog spora na osnovu protivtužbe na Rešenje Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011 na iznos od 13.968 hiljada dinara.

U 2012. godini su ukinute rezervacije na osnovu tužbe za poništenje rešenja.

Razer.sud.sporova	stanje 31.12.11	stanje 31.12.12
Konto 40900	13 968	0

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

4. 3. Kratkoročne obaveze

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

1. U bilansu za period 01.01.-31.12.2012. godine Takovo Osiguranja adn nema bilansirane kratkoročne obaveze po osnovu lizinga. U decembru 2012. godine isplaćene su obaveze prema "S-rent leasing" po osnovu ugovora o lizingu (zakup).

2. Iznos likvidiranih a neisplaćenih stete na dan 31.12.2012. sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 12.639 hiljade dinara po vrstama osiguranja:

1.- osiguranje nezgode	= 1.441	hiljade dinara
- likvidiranje štete osiguranja i saosiguranja = 1.441		hiljada dinara
2.- osiguranja motornih vozila	= 10.731	hiljada dinara
2.2. štete po osnovu osiguranja auto odgovor. = 8.665		hiljada dinara
2.3. štete po osnovu osiguranja auto kaska = 2.066		hiljada dinara
3.- ostalih vrsta nezivotnih osiguranja –	= 467	hiljada dinara
UKUPNO	= 12.639	hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

3. Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju: Obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisana zarada za 12/12), obaveze prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2012, doprinos za poverene poslove Udruženju, poreze i ostalo) u visini 162.809 hiljada dinara.

Grupa konta	Takovo	Tel.K9	kosolidovano	stanje
vrsta obaveze			Takovo - Tel.K9	
44 za premiju reosiguranja	= 12.123	+ 0		12.123
45 za zarade i naknade zarada	= 37.854	+ 9.763		47.617
46 obaveze iz poslovanja	= 82.222	+ 16.354	(8.669)	89.907
47 obaveze za poreze i doprinos	= 10.744	+ 2.717		13.461
Ukupno	= 142 943	28.534	(8.669)	163.109

4. 4. Pasivna vremenska razgraničenja

Pasivna vremenska razgraničenja obuhvataju unapred naplaćene ili obračunate prihode koji se odnose na budući period – prenosne premije, rezervirane 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 1.060.090 hiljada dinara i to:

vrsta osiguranja	ukupna prenosna premija	tehnicka PP	preventiva PP	rezija PP
01 i 02- nezgoda	11.104	6.211	111	4.781
03 i 10- motorna vozila	1.018.249	804.260	19.890	194.000
ostala nezivotna osiguranja	30.737	17.320	794	12.623
Ukupno pre.pre.osiguranja	1.060.090	827.791	20.895	211.404
Pren.premija saosiguranja	0	0	0	0
Ukupna prenosna premija	1.060.090	827.791	20.895	211.404

4. 4. 2. Rezervisane štete

Rezervisane štete obuhvataju nastale prijavljene i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane. Rezervacija je urađena od strane stučnih lica u skladu sa datim propisima i internim aktima Društva. Ukupno rezervisane štete neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 1.708.725 hiljade dinara, deo steta iz sosiguranja iznosi 453 hiljade dinara a ukupna rezervacija steta iznosi 1 709 178 hiljada dinara. Deo šteta pokriven je reosiguranjem u iznosu 53 152 hiljada dinara (napomena 2.2.).

vrsta osiguranja	rezervacija steta nastale prijavljene ; stete iz saosig.;		rezervacija steta nastale ne prijavljene			Ukupno
	stete	troškovi	stete	stete	troškovi	
01 i 02- nezgoda	1.820	447	453	12.503	3.578	18.801 h.d.
03 i 10- motorna vozila	421.357	66.450		1.027.181	162.693	1.677.681 h.d.
ostala neživotna osigu.	3.833	1.831		5.291	1.741	12.696 h.d.
Ukupno	427.010	68.728	453	1.044.975	168.012	1.709.178 h.d

4. 4. 3. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja čine:

- sredstva fonda preventivne
- ostala pasivna razgraničenja
- unapred naplaćeni prihodi.

Sredstva fonda preventivne formirana su u skladu sa aktima Društva. Ukupna vrednost iznosi 33.872 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala	Video
					osig.	nadz. 1.2
1.Pocetno stanje sred.preventivne	43 869	8390	4 705	2 901	8 258	19 614
2. preventiva u toku godine	43 278	15 668	727	722	2 658	23 502
3.plasirana sredstva preventiv	(56 539)	(15 717)	(1 495)	(939)	(4 893)	(33495)
4.vracena sredstva preventivne	3 264	3 182				82
Stanje sredstava preventivne						
31.12.2012. (1+2-3+4)	33.872	11.523	3.937	2.684	6.105	9.622
Stanje konta 496	33.872	11.523	3.937	2.684	6.105	9.622
Stanje konta gupe 502 =(kol.2)	43.278	15.668	726	722	2.658	23.502

Društvo je u skladu sa članom 45 Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 23.502 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 01.01.2012.-31.12.2012. godine, na ime dodatnog doprinosa za preventivu. Doprinos je uplaćen u iznosu 33.495 hiljade dinara po opštinama u skladu sa zakonskom regulativom, a bilansirano stanje je 9.622 hiljade dinara.

- **Ostala pasivna razgraničenja** čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (406.415 hiljada dinara) i sredstva preventivne date sa obavezom povracaja (5.122 hiljada dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 411.537 hiljade dinara.

- **Unapred naplaćeni prihodi** odnose se na prodate polise osiguranja do 31.12.2012. godine sa skadencom osiguranja od 1.01.2013. godine i iznose 15.010 hiljada dinara. Razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar" Piroto koje dospevaju do 2015. godine iznosi 2.646 hiljade dinara, i kamata na trezorske zapise 556 hiljada dinara koje dospevaju 08.11. 2013. godine. Shodno tome, ukupni unapred naplaćeni prihodi iznose 18.211 hiljade dinara.

4. 5. Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza na početku perioda iznosila je 28 166 hiljada dinara, a po obračunu na dan 31.12.2012. godine iznosi 35.572 hiljada dinara. Povećanje je posledica primene stope od 15% pri obračunu odložene poreske obaveze, a koja je identična novoj stopi obracuna poreza na dobit za 2013. godinu. Primena nove stope pri obračunu odložene poreske obaveze je u skladu sa MRS12 paragraf 52.

U postupku konsolidacije izvršeno je međusobno zatvaranje odloženih poreskih sredstava Televizije K9 u iznosu 407 hiljada dinara i odloženih poreskih obaveza Takovo osiguranja. Posle sprovedene konsolidacije bilansiran iznos na ovoj poziciji je 0 hiljada dinara.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2012. 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 .

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru izvršena je na troškove pribave, troškove izvidjaja i procene šteta i troškove uprave.

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju 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)

Izmena 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 uvođnje klase 9 „upravljačko računovodstvo " uticala je na dogradnju aplikativnog softera Društva , pa je moguće 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 troškove 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 uskladjivanja vrednosti imovine** – po planiranom učešću premije po vrsti osiguranja za posmatrani 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.-31.12.2012.god iznosi 2 239 969 hiljada dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativim.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	rezija
01 i 02- nezgoda (bez 01.08)	62.543	35.005	625	26.913
Saosiguranja 01 i 02	3.400	1.876	34	1.490
01.08; 03 i 10- motorna vozila	2.037.491	1.608.328	39.961	389.202
Ostala neživotna osiguranja	136.534	75.584	2.658	58.292
Saosiguranja za ost.neživ.os.	0			
Uk. premija osig. i saos.(aop204)	2.239.969	1.720.793	43.278	475.898
Premija autoodgovornosti iznosi	1.958.539	hiljada dinara		
Smanjenje prenosne premije iznosi	98.286	hiljada dinara		
- prenosna premija 2012.	1.060.090	hiljade dinara		
- prenosna premija 2011.	1.153.607	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2012.	0	hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2011.	4 769	hiljade dinara		
Povećanje i smanjenje prenosne premije po bilansima				
smanjenje prenosne premije	osig.motornih vozila i obav.osig	=	-94.089	hiljade dinara
smanjenje prenosne premije	osiguranja nezgode	=	- 6.586	hiljade dinara
povećanje prenosne premije	ostala neživotnih osiguranja	=	2.389	hiljade dinara
Ukupno smanjenje prenosne premije		=	6 256	hiljade dinara
Smanjenje prenosne premije za autoodgovornost je =			84.292	hiljade dinara

”Takovo osiguranje”a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 37.676 hiljada dinara za koliko je umanjeno prihod od premije.

Struktura premije reosiguranja po bilansima je:	
- osig.motornih vozila i obav.osig	= 37.331 hiljade dinara
-ostala neživotan osiguranja	= 345 hiljade dinara
Ukupno (aop 206)	= 37.676 hiljade dinara
Povećanje premije reosiguranja za autoodgovornost je 36.418 hiljade dinara	

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2012. godine u odnosu na 31.12.2011. godinu je:

	2011.	2012.
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 88.40 %	87,62%
-za auto kasko Osiguranje (03)	= 4 .03 %	3,24%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 3.46 %	3,22%
-za ostala neživotna osiguranja	= 4.11 %	5,92%
Ukupno	= 100,00 %	100,00%

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2012. godini bilansirano je 58.089 hiljade dinara, i ubrajaju se :

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od	585	hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	56.721	hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	783	hiljada dinara
Ukupno (aop 216):	58.089	hiljada dinara

Podela po bilansima:

osig.motornih vozila i obav.osig	58.019	hiljada dinara
osiguranja nezgode	4	hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	66	hiljada dinara
Ukupno	58.089	hiljada dinara

Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 57.975 hiljade 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 178.536 hiljada dinara, i to:

- prihodi kamata	44.502	hiljada dinara
- prihodi dividendi	1.262	hiljada dinara
- valutne klauzule	2.687	hiljada dinara
- kursne razlike	130.085	hiljada dinara
Ukupno (aop 217)	178.536	hiljada dinara

Podela po bilansima :

osig.motornih vozila i obav.osig	166.345	hiljada dinara
osiguranja nezgode	4.593	hiljada dinara
ostala neživotana osiguranja	7.593	hiljada dinara
Ukupno	178.536	hiljada dinara

Prihodi od deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 160.523 hiljade dinara

Polozaj bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

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 2012-oj godini) za peroid 1.01-31.12.2012 :

U postupku konsolidacije izvršena je konsolidacija prihoda od zakupa "Takovo osiguranja" od "Televizije K9" za 2214 hiljada dinara, kao i prihoda Televizije K9 po osnovu usluga reklame za Takovo Osiguranje u iznosu 7.252 hiljade dinara

hiljada dinara

AOP 218		konsolidacija		ukupno
Takovo	K9	Takovo	K9	konsolidacija
- prihodi od zakupa	= 9.219	2.063	(2.214)	9.068
- ostali poslovni prihodi	= 13.989	26.009	(7.252)	32.746
Ukupno	= 23 208	28.072	(9.466)	41.814

Ukupno konsolidovani ostali poslovni prihodi su 41.814 hiljade dinara

6.1.5.Prihodi od učešća u reosiguranja u naknadi štete

U preiodu od 1.01.-31.12.2012. bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti u iznosu

5 737 hiljada dinara i po osnovu reosiguranja iz inostranstva ,po osnovu zelene karte, u iznosu 1 127 hiljada dinara za likvidirane i isplaćenih štete autoodgovornosti koje padaju na teret reosiguravača u zemlji , odnosno na ovoj poziciji **bilansirano je ukupno 6 864 hiljada dinara.**

Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje autoodgovornosti i osiguranja po zelenoj karti.

6.1.6.Prihodi od regresa

Ostvareno u periodu od 01.01.-31.12.2012. god.po osnovu prihoda od regresnih potraživanja je ukupno 60.016 hiljade dinara sto je bilansirano po bilansnim vrstama :

osig.motornih vozila i obav.osig	= 60 016	hiljade dinara
----------------------------------	----------	----------------

Prihodi od regresa po polisama autoodgovornosti iznose 57 348 hiljada dinara

6.1.7. Prihodi od smanjenja tehnickih rezervi

Prihodi od smanjenje tehničkih rezervi posledica su smanjenja rezervi za izravnanje rizika i iznose 16 773 hiljada dinara (Napomena 4.1.)

03 i 10-motorna vozila	= 15 062	hiljade dinara
ostala než. osiguranja	= 1 711	hiljade dinara
Ukupno	= 16 773	hiljade dinara

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.-31.12.2012-te oni iznose 20 520 hiljada dinara i to:

37

Za „ Takovo osiguranje "a.d.o

- prihodi kamata regresa,i ostalih potrazivanja	= 3 072	hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	= 12 019	hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	= 5 427	hiljada dinara
Ukupno	= 20 518	hiljada dinara

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	= 18 671	hiljada dinara
osiguranja nezgode	= 353	hiljada dinara
ostala neživotan osiruranja	= 1 494	hiljada dinara
Ukupno	= 20 518	hiljada dinara

Za period 1.01.-31.12.2012-te za Takovo osiguranje finansijski prihodi iznose 20 518-hiljada dinara a za Televiziju K9 2 hiljade dinara (kod ostalih finansijskih prihoda). Ukupno konsolidovano 20.520 hiljade dinara.

6.3.Prihodi od uskladjivanja vrednosti imovine

Ove prihode čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, dobici od prodaje hartija od vrednosti, naknadno utvrđeni prihodi, prihodi od smanjenja obaveza, prihodi od uskladjivanja vrednosti nekretnina i dugoročnih finansijskih plasmana i ostali finansijski prihodi u iznosu od 148 273 hiljade dinara.

	takovo - K9	Ukupno
- prihodi od prodaje materijala i os.sredstava	= 14	14
- prihodi od prodaje HVO	= 4 365	4.365
- prihodi otpisanih potraz.i smanjenja obaveza	= 2 518	2.518
- prihodi od uskladjivanja vrednosti investicionih nekretnina	= 60 012	60.012
-prihodi od uskladjivanja vrđnosti dugorocnoh plasmana	= 141	141
- prihodi od ukidanja ispravki potrazivanja	= 38 122	38.122
- prihodi od uskladjivanja vrednosti HVO	= 42 661	42.661
- prihodi od uskladjivanja vrednosti opreme	= 348 + 92	440
Ukupno	= 148 181 92	148.273

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 izravnanje rizika

38

-Doprinos za preventivu izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 6.1.1. uz bilans uspeha). U 2011-oj izdvojen iznos dela preventive je 20 397 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa cl.45 Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 24 454 hiljada dinara sto je ukupan trošak godine u iznosu od 44 851 hiljada dinara koji se sastoji :

vrsta osiguranja	2012 preventiva	deo za video nadzor 1.2%	ukupno
01 i 02- nezgoda	722		722 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	16 395	23 502	39 898 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	2 658		2 658 hiljada dinara
Ukupno	19 775	23 502	43 278 hiljada dinara

podela po bilansima		
osig.motornih vozila i obav.osig	=	39 898 hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	722 hiljade dinara
ostala nezivotan osiruranja	=	2 658 hiljade dinara
Ukupno	=	43 278 hiljade dinara

Troskovi preventive po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 39 170 hiljada dinara

-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 nacinu obračuna i plaćanja doprinosa.

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

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 požara (vrsta 08) primenom stope od 5%. Obaveza je ukinuta od 01.10.2012. godine Uredbom Države o ukidanju većeg broja taksi koje su imale poreska opterećenja privrednim društvima.

Obračunati iznos doprinosa za 2012-tu godinu je 414 hiljada dinara se odnosi samo na :

- imovinska osiguranja sa rizikom osiguranja od požara u iznosu	=	414 hiljada dinara .
Ukupno	=	414 hiljada dinara

- **Doprinos garantnom fondu** su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 105.370 hiljade dinara.**

Ova bilnsna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja .

- **Rashodi rezervisanja za izravanje rizika** obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa za 2012. godinu iznose 3.542 hiljada dinara (napomena 4.1).

vrsta osiguranja	ukupno	troskovi rezervi za izravanje rizika
13 - opšta odgovornost	=	3 542 hiljada dinara
Ukupno	=	3 542 hiljade dinara

-Rashodi rezervisanja naknada zaposlenih u skladu sa MRS 19 u iznosu 1937 hiljada dinara (napomena 4.1).

podela po bilansima

za MRS19	
osig.motornih vozila i obav.osig	1211 hiljada dinara
osiguranja nezgode	38 hiljada dinara
ostala nezivotan osiruranja	60 hiljada dinara
Ukupno	1 309 hiljada dinara

Trošakovi rezervisanja po MRS19 po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 1 158 hiljada dinara

-Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove za 2011-tu godinu iznose 13 968 hiljada dianra i odnosi se na rezervaciju troška kazne po Resenju Komisije za zaštitu od konkurencije br. 4/0-02-629/2011 od 23.12.2011-te na koju je Društvo uložilo žalbu Ustavnom sudu.

Dana 22.10.2012 godine doneto je Rešenje na osnovu kojeg se poništava rešenje Komisije za zaštitu konkurencije 4/0-02-76/2012-59 od 31.07.2012 godine,zbog nastupanja zastarelosti određivanja mera zaštite konkurencije.

Na osnovu napred navedenog u 2012 godini ukinute su rezervacije- Rashodi po osnovu rezervisanja za sudske sporove

-Rashodi po osnovu obračuna naknade Republičkom fondu za zdravstveno osiguranje 5 % od premije osiguranja autoodgovornosti

U skladu sa izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju (Sl. Glasnik RS br.51/09 , 78/11 i 101/11) , koje su stupile na snagu dana 07.01.2012 godine, Društvo je za 2012 godinu izvršilo obračun i uplatu doprinosa u visini od 5% ostvarene premije osiguranja od autoodgovornosti u skladu sa izmenama i dopunama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju u iznosu od **96 596 hiljada dinara**

Doprinos za štete RZZO-vrsta osiguranja 10 iznosi 96 596 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5. 1. 2.Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

Naknade šteta nezivotnih 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 nezivotna osiguranja likvidirane štete i likvidiranih šteta saosiguranja iznose 908 956 hiljada dinara.

vrsta osiguranja	troškovi likvidir. šteta	tr.šteta saosiguranja	Ukupno
01 i 02- nezgoda	= 35 455	9 841	45 434 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	= 905 776	20	905 796 hiljada dinara
ostala nezivotna osiguranja	= 53 850	0	53 850 hiljada dinara
Ukupno	= 995 219	9 861	1 005 080 hiljada dinara

Trošakovi likvidiranih šteta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 823 867 hiljada dinara

Troškovi za izvidaja i procenu iznose 169.213 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja 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 izvidaja šteta.

			AOP233
530 deo	tošk.amortizacije		1 169
540 deo	trošk.materijala		723
541 deo	trošk.goriva		2 374
542 deo	troškovi veštačenja i odža.		3 865
548 deo	tršsk.adv.usluga i ostalo		84 225
549 deo	troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi		10 852
550 i 551 deo	zarade		47 826
552 deo	trošk.po ug.o delu		5 777
553 deo	maknada za aut.ugovore		345
559 deo	trošk. sl.puta		557
562 deo	troškovi kamate		11 499
ukupno AOP 233			169 213

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	141 597 hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	11 968 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	15 648 hiljade dinara
Ukupno	=	169 213 hiljade dinara
Trosakovi likvidacije steta po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 131 508 hiljada dinara		

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5. 1. 3. Rezervisane štete - povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 709 178 hiljada dinara .Ukinuta rezervisanja iz prethodne godine je 1 556.410 hiljada dinara koja je umanjena za smanjenje rezervisanih šteta koje padaju na teret reosiguravaca (napomena 2.2.4). Rezervacija steta umanjena za oprirhpdovanje rezervacije iz 2011. godine ima efekat na povecanje rezervacije šteta za 152 768 hiljadu dinara. Povecanje rezervacija je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta i u ovom periodu, shodno odluci i preporukama NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih steta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza (Rezervisane stete) iz decembra 2012. godine (struktura prikazana na napomeni 4.4.2).

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig.	=	148 304 hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
Osiguranje nezgode	=	622 hiljade dinara - povećanje rezervacija šteta
ostala neživotna osiguranja	=	3 842 hiljade dinara- smanjenje rezervacije šteta
Ukupno	=	152 768 hiljade dinara

Povećanje troškova rezervacije steta po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 155 690 hiljada dinara

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5.1.4 Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula u iznosu **30 291** hiljade dinara i to:

	AOP250	
542 deo	deo tošk.provizije	5 244
547 deo	deo trošk.platnog prometa	7 416
549 deo	deo troškovi struc.usavršav.i ostali nematerijalni troškovi	3 537
550 i 551 deo	zarade	14 094
ukupno AOP 250		30 291

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	28 460 hiljade dinara
oisiguranja nezgode	=	664 hiljade dinara
ostala neživotna osiguranja	=	1 167 hiljade dinara
Ukupno	=	30 291 hiljade dinara
Troškovi deponovanja i ulaganja po vrsti osiguranja 10.01 iznosi 26.423 hiljada dinara		

Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o

5. 2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na :

- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

Pojedinačno učešće veste troška u ukupnim Troškovima sprovođenja osiguranja je:

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 69,75%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 27,96%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 2,30%.

U napomenama 2. 2. 5. dat je komentar o uticaju promene metodologije razgraničenja troškova na ukupan nivo troškova prikazanih na dan 31.12.2012. godine. Ukoliko bi troškove perioda sagledavali bez uticaja razgraničenih troškova, troškovi sprovođenja osiguranja 2012. godine iznose 1.032.248 hiljada dinara, a u 2011. godini su bili 1.214.978 hiljada dinara. Smanjenje troškova perioda iznosi 182.730 hiljada dinara. Takođe, učešće tako posmatranih TSO u ukupnoj premiji je 46,08%, a u 2011. godini, posmatrano na isti način, bilo je 52,72%. Efekat većeg donosa troškova iz 2011. godine zbog promene metodologije u iznosu od 134.491 hiljade dinara je uticao da uštede izvršene sprovođenjem mera Društva budu minimizirani.

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 defnisani 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 828.981 hiljada dinara . U postupku konsolidacije isti se umanjuju za 7.252 hiljada dinara za troškove reklame izvršene preko Televizije K9 (veza napomena 2.2.5.), i ukupno konsolidovani trosak pribave je 821.729 hiljada dinara.

Troškovi pribave

opis iznos u 000	TAKOVO	TAKOVO	TAKOVO	Kanal 9	konsolidacija	K9	Ukupno
	AOP256	AOP 257	AOP255				
Konto							
530 amortizacija		6 598					6 598
540 deo utr.mater.		370	1				371
541 deo utr.gorivo.		7 129	991				8 120
542 deo PTT tros.		4 834	1730				6 564
542 kirija i zakupnina		231 382	(15 841)				215 541
542 provizije	42 913		13 458				56 371
543 reklama		130 899	125 338		-7252		248.985
544 deo reprezentacija		5 077	2 963				8 040
549 deo ost.nemat.		4 382	(825)				3 557
550-551 zarade-teren		238 255	28 236				266 491
559		885	206				1 091
ukupno aop	42 913	629 811	156 257		-7252		821.729

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 360.373 hiljada dinara.

U postupku konsolidacije izuzet je trosak zakupa kod Televizije K9 , koji je fakturislo Takovo osiguranje , u iznosu od 2 214 hiljade dinara.

Ukupno konsolidovani troškovi uprave iznose 358.159 hiljade dinara.

Konto opis iznos u 000	Takovo	Takovo	Takovo	Takovo	Kanal 9	konsolidacija	konsolidacija	Ukupno
	AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264		takovo	K9	
530 deo amortizacija	27 470					556		28026
540 utpos.materijal		14 349				492		14841
541 deo gorivo		18 397				456		18853
542 deo tr.tras.i održavanja				62 886	4449		-2214	65121
544 deo reprezentacije		8 813			474			9287
545 sopstveno osigur.		3 672						3672
549 deo ostali nem.triskovi		15 683			6211			21894
550 i 551 zarada			166 765		13930			180695
552 deo ugovori o delu ostali				4 629				4629
553 nakn.po ugovorima					605			605
554 deo privrem.i pov.poslovi				1 446				1446
555 deo ostale naknade				730				730
556 uprav. i nadz. odbor				5 472				5472
559 deo putni tros.,dnevnice				2 008	880			2888
ukupno aop	27 470	60 914	166 765	77 171	28.053			358.159
UKUPNO aop 260 kon.	332.320				28.053		-2214	358.159

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 27 282 hiljada dinara.

546	tr.poreza I taksi	19 795
548 deo	tr.ost.usluga	7 487
ukupno aop 265		27 282

osig.motornih vozila i obav.osig	=	25 202	hiljade dinara
osiguranja nezgode	=	639	hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	1 441	hiljade dinara
Ukupno	=	27 282	hiljade dinara
Ostali troškovi uprave po vrsti osigurnja 10.01 i iznosi 23 529 hiljada dinara			
Pozicija bilansirana u Takovo osiguranju a.d.o			

5.3.Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u Takovu osiguranje iznosi 17.280 hiljade dinara. Finansijske rashode u Televiziji K9 55 hiljada dinara. Ukupna konsolidacija je 17.335 hiljada dinara.

	Takovo	Tel.K9	Ukupno
-rashodi kamata (deo)	= 5	55	60
-negativne kursne razlike	= 16 600		16 600
-ostali finansijski rashodi	= 675		675
Ukupno	= 17 280	55	17 335

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 u Takovu osiguranje iznosi 117 550 hiljada dinara a televizije K9 iznosi 45 hiljade dinara.

	Takovo + K9	konsolidovano	Ukupno
	Takovo - K9		
- gubici od prodaje osnovnih sredstava	= 962		962
- gubici od prodaje materijala i ost.zaliha	= 20		20
- gubici od prodaje HVO	= 139		139
- gubici direktnog otpisa potraživanja	= 1 026		1 026
-rashodi kazni i penala	= 5 793		5 793
-rashodi po osnovu smanjenje vred. imovine	= 4 599		4 599
-rashodi od uskljađivanja vrđnosti dugor. plasmana=	56 691		56 691
- rashodi od uskljađivanja vrednosti HVO	= 7 880		7 880
- rashodi ispravki potraživanja	= 40 440	917	41 357
- ostali nepomenuti rashodi	= 0 + 45		45
Ukupno	= 117 550 + 45	917	118 512

U postupku konsolidacije izvršeno anuliranje rashoda ispravki potraživanja "Takova osiguranja" isključenih u postupku konsolidacije. (napomena 1.3 i 2.2) u iznosu 917 hiljada dinara (ispravka plasmana i ispravka potraživanja za zakup) .
 Ukupan iznos posle konsolidacije je 118.512 hiljade dinara .

5. 5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop-u 276 bilansirano je 2.844 hiljada dinara (grupa 59- grupa 69).

podela po bilansima

osig.motornih vozila i obav.osig	=	2 712	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	(36)	hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	168	hiljade dinara
Ukupno	=	2 844	hiljade dinara
Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja po vrsti osigurnja 10.01 iznosi 2 715 hiljada dinara			

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 9 497 hiljada dinara i odnosi se na rashoda iz pret. god.:

- naknadno fakturisana premija reosiguranja za 2011-tu god. u iznosu od	7 589	hiljada dinara
- naknadno dostavljena rešenja za poreze i doprinose u iznosu od	20	hiljade dinara
-izvršena ispravka u knjizenju kursnih razlika(valutna klauzula) iz ranijih godina za	21	hiljade
- ostali rashodi po osnovu placenih racuna iz ranijih godina, i dr. u iznosu	1 867	hiljade dinara

Stanje na racunima grupe 69 iznosi 6 653 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz pret. god.:

Korekcija početnog stanja rezervisanih šteta(po resenju) za	5 694	hiljade dinara
- ukidanje ispravki potraživanja iz ranijih godina (reprogram duga) i ostali naplaćeni prihodi ranijih godina i iznosi od	959	hiljada dinara

Računovodstvenim politikama Društva član.26. definisan je prag materijalne značajnosti za visinu naknadno utvrdjenih prihoda i rashoda na osnovu kojih se vrši knjiženje preko rezultata iz ranijih godina (ako skup prihoda ili rashoda po osnovu utvrdjenih računovodstvenih gresaka bude veci od 0.85% visine aktive u bilansu prethodne godine). Član 26. Računovodstvenih politika uskađen je sa izmenom članova 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010).

Prag materijalne značajnosti izračunat na način opisan u članu 24 i 25 Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije osiguranja (Sl.gl.RS«br 35/2010) je značajno viši (iznosi 34 622 hiljada dinara) od ukupno bilansiranih troškova a i prihoda na grupama 59 i 69, pa su prikazane korekcije i zakasnela dokumentacija knjiženi preko ovih vrsta prihoda i rashoda perioda.

Pozicija bilansirana u "Takovo osiguranju" a.d.o

7. 2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peoriod 01.01.-31.12.2012. godine izvršeno je povećanje odložene poreske obaveze za 7.406 hiljada dinara. Sprovedeno je priznavanja umanjjenja po osnovu uskađivanja vrednosti gadevinskih objekata u poslovne svrhe (15% na povećanje u godine grupe 330 za 1.457 hiljada dinara). Osim toga sprovedeno je priznavanje umanjjenja po osnovu poreskog sredstva za rezervacije po MRS19 po osnovu poreskog kredita na ime ulaganja u osnovna sredstva, po osnovu poreskih gubitaka, po osnovu poreske razlike po osnovu rashoda za obezvređenje sredstava koji nisu priznati u poreskom bilansu i rashoda po osnovu nepalćenih javnih prihoda,

Izvršen je obračun i knjiženje efekta povećanje odloženog poreskog rashoda za 5.949 hiljada dinara. Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja koja čine pretežni deo prihoda iz registrovane delatnosti društva.

7. 3. Neto gubitak

Takovo Osiguranje ado je ostvarilo gubitak u iznou 127.330 hijada dinara. Po bilansnim vrstama gubitak je:

osig.motornih vozila i obav.osig	=	(68 462)	hiljade dinara
oisguranja nezgode	=	(28 058)	hiljade dinara
ostala neživotan osiruranja	=	(30 810)	hiljade dinara
Ukupno	=	(127 330)	hiljade dinara

Gubitak za vrstu autoodgovornosti 10.01 i iznosi (43 136)-hiljada dinara

Konsolidacijom uvećava se neto gubitak za iznos 904 u hiljadama dinara i sastoji se od rezultata konsolidacije tekuće godine u iznosu od 917 hiljade dinara umanjeno za tekuću dobit zavosnog preduzeća. Konačan ukupan neto gubitak iznosi **128.234 hiljade 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 i učešća u kapitalu, deponovanih sredstava i sredstava kod banaka, stanja tekućih računa, potraživanja za zakup, potraživanja za prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hatrija od vrednosti na dan 31.12.2012. godine.

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

Usaglašavanje se vrši preko obrasca IOS-a za pravna lica i za značajna potraživanja od fizickih lica Za potraživanja po osnovu prodatih polisa osiguranja usaglašavanje je vršeno u periodu od 31.05.2012-31.12.2012. godine u skladu sa Dinamickim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslali IOS-i svim pravnim licima, a i fizičkim 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.-31.12.2012. godine 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 01.01-31.12.2012. godine ocenio je da su pomenuti izveštaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su usklađeni sa opštim aktima poslovne politike društva.

U 2012. godini na osnovu sprovedene obimne edukacije i položenih ispita iz struke aktuarstva, aktuar Društva Bojana Maračić dobila je zvanje Ovlašćenog aktuara po rešenju Narodne banke Srbije G. br. 7057 /24.08.2012. godine.

5. 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.

a) **OSNOVNI PODACI zavisniog lica** su:

1. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovica 8 Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 101578716

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 5 058 hiljade dinara
99,34%
-potraživanja za zakup 8 643 hiljade dinara
-ostala potraživanja 26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-Učešće u kapitalu Ad "Šumadija brokera" 11700 hiljade dinara
32.50%
- potraživanja po osnovu zakupa 21 hiljade dinara
- obaveze prema dobavljaču (27) hiljade dinara

Po članu 33. Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana, a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2.»Auto Takovo <do>

34000 Kragujevac M.br.:07671270
Dr..Zorana Djindjica 15a PIB: 101042094
Ž.rn.: 150-303-05

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-potraživanja po osnovu zakupa 457 hiljade dinara

3. » Everest investment »do>

34000 Kragujevac M.br.:20340789
Milice Miljkovic 2 PIB: 105250399
Ž.rn.: 150-16791-11

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

- potraživanja po osnovu avansa 2 hiljade dinara

4. «Moount turs » do>

34000 Kragujevac M.br.:20453729
Dr..Zorana Djindjica 15a Ž.rn.: 150-18140-38
PIB: 105769075

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

- potraživanja po osnovu zakupa 7 hiljada dinara
- obaveze prema dobavljaču (12) hiljade dinara

6. Primena Medunarodnih računovodstvenih standarda

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

7. Događaji nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2012. godine pa do dana predaje godišnjih izveštaja 28.02.2013. godine Društvo nije imalo značajnijih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8. Eksterne kontrole

U 2011. godini Društvo je imalo redovnu kontrolu Narodne banke Srbije, Odseka za nadzor nad osiguranjem i Zapisnik o kontroli br.VIII/76/1/12 dostavljen je Društvu 27.01.2012. godine.

Društvu je dostavljeno Rešenje Narodne banke Srbije, Odsek za nadzor nad osiguranjem. Rešenje broj 2311/ 19.04.2012. godine primljeno je dana 23.04.2012. godine. Društvo je u toku 2012. godine postupalo po Rešenju.

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 informacijski sistem koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacijskim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic i AdConnect i pomoćni korisnički softver (kamata2006, osnovna sredstva, stare finansije, program za kadrove i LD, FX klijent, Halcom, IndOK). Radnici su obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza podataka 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 informacijskog sistema sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa zakonom) koristi istu bazu kao i druge aplikacije Insurance.net, AdInsure, AdConnect.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranaka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

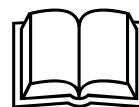
U toku 2012. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo u jedinstvenom informacijskom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacijskom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2013. godini.

U Kragujevcu
25.04.2013. god.

Napomene sastavila:
Saradnik za konsolidaciju
Gordana Guđžulić

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



**PREDUZEĆE ZA REVIZIJU RAČUNOVODSTVENIH IZVEŠTAJA
"VINČIĆ" d.o.o.**
11 070 NOVI BEOGRAD, Ul. Narodnih heroja, br. 23 /I

ODELENJE ZA REVIZIJU I PROCENU
11 000 BEOGRAD, Ul. Simina, br. 22/II

Broj: 01- 99/1- 2013
Beograd, 20. 05. 2013. godine

**IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA SKUPŠTINI AKCIONARSKOG DRUŠTVA
ZA OSIGURANJE "TAKOVO OSIGURANJE", KRAGUJEVAC O OBAVLJENOJ
EKSTERNOJ REVIZIJI KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA PO
GODIŠNJEM RAČUNU SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBRA 2012. GODINE**

I MIŠLJENJE I IZVEŠTAJ OVLAŠĆENOG REVIZORA

1. Obavili smo eksternu reviziju konsolidovanih finansijskih izveštaja po godišnjem računu Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića, br. 15a, sa stanjem na dan 31.12.2012. godine.

Prilikom eksterne revizije konsolidovanih finansijskih izveštaja Matičnog i zavisnog društva uključeni su izveštaji koji čine deo procesa finansijskog izveštavanja, a to su Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o poslovanju, Izveštaj o promenama na kapitalu i svi drugi izveštaji - objašnjavajući dokazni materijali, koji su uključeni u godišnji račun.

2. Za ove finansijske izveštaje odgovoran je Generalni direktor Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo osiguranje", a.d.o. Kragujevac, Snežana Živković, dipl. pravnik iz Kragujevca.

Rukovodstva Matičnog i zavisnog društva odgovorna su za pripremu i fer prezentaciju ovih konsolidovanih finansijskih izveštaja. Ova odgovornost obuhvata: osmišljavanje, primenu i održavanje internih kontrola koje su relevantne za pripremu i fer prezentaciju konsolidovanih finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške; odabir i primenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i računovodstvene procene koje su razumne u datim okolnostima.

Naša je odgovornost da na osnovu obavljene eksterne revizije izrazimo mišljenje koje proizilazi iz kvantificiranih i obelodanjenih pokazatelja sadržanih na stranicama od 3 do 104 Analize uz Izveštaj o obavljenoj eksternoj reviziji.

3. Eksternu reviziju smo obavili u skladu sa važećim zakonskim propisima i Međunarodnim standardima revizije, a posebno, u skladu sa MRS – 27 i Odlukom o sadržini izveštaja o obavljenoj reviziji finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 21/05., 24/05. i 54/05.). Navedeni standardi nalažu da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da konsolidovani finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške. Eksterna revizija, takođe, uključuje ocenu primenjenih računovodstvenih načela i značajnih procena koje je obavilo rukovodstvo, kao i ocenu opšte prezentacije konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Za vreme eksterne revizije obavljeno je ispitivanje dokaza na bazi provere uzorka koji potkrepljuju inose i obelodanjivanja u konsolidovanim finansijskim izveštajima koji su pokrivali sva područja obuhvaćena u izveštaju revizije u cilju da se utvrdi:

- da li su konsolidovani finansijski iskazi sačinjeni u skladu sa Zakonom, MRS-a i MSFI-a i Normativnim aktima;
- da li su računovodstvene politike usaglašene, prihvatljive i da li su konzistentno primenjene;
- da li podaci dati u računovodstvenim izveštajima odgovaraju podacima u knjigama i evidencijama;
- da li je imovina društva pravilno evidentirana, iskazana u računovodstvenim izveštajima kao i njenom postojanju i vlasništvu;
- da li su podaci u Bilansu stanja i uspeha prikazani pravilno.

Sve informacije o konsolidovanim finansijskim pozicijama obrađene su u Bilansu stanja, dok su informacije o rezultatu poslovanja date u Bilansu uspeha. Smatramo da eksterna revizija koju smo izvršili obezbeđuje razumnu osnovu za naše mišljenje, koje se potvrđuje iz obavljene revizije finansijskih izveštaja za 2012. godinu kod Matičnog društva A.D. za osiguranje "Takovo"- Kragujevac i povezanog društva "Šumadija Broker" a.d.- Kragujevac.

4. Po našem mišljenju, konsolidovani finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, u svim materijalno značajnim aspektima konsolidovana finansijska stanja Matičnog i Zavisnog društva i konsolidovani finansijski rezultat na dan 31. decembra 2012. godine, te Ovlašćeni revizor izražava pozitivno mišljenje.



II ANALIZE UZ IZVEŠTAJ O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

1. UVODNE NAPOMENE

U skladu sa članom 27. Zakona o računovodstvu i reviziji ("Sl. glasnik RS", br. 46/2006, 111/09 i 99/2011), Matično društvo - Akcionarasko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, sačinilo je konsolidovani finansijski izveštaj, koji čini grupu u sastavu:

- Akcionarasko društvo za osiguranje "TAKOVO", Kragujevac – Matično društvo;
- Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac –zavisno društvo;

Akcionarasko društvo "Šumadija Broker", Kragujevac, u skladu sa odredbama MRS 27, nije obuhvaćeno u krug potpune konsolidacije, obzirom da se radi o pridruženom (povezanom) pravnom licu.

U skladu sa odredbama MRS 27 - "Konsolidovani finansijski izveštaji i računovodstveno obuhvatanje ulaganja u zavisna preduzeća", pod Matičnim društvom podrazumeva se pravno lice koje je većinski vlasnik jednog ili više drugih pravnih lica, dok je zavisno pravno lice koje je kontrolisano od drugog (za njega Matičnog) društva.

Povezano društvo je ono kod kojeg Matično društvo ima značajan uticaj, ali se ne radi o zavisnom društvu.

Akcionarasko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac (Matično društvo) učestvuje u kapitalu kod "TV Kanal 9", d.o.o. sa 99,34 %, a u akcijskom kapitalu kod "Šumadija broker", a.d. sa 32,50 %.

Vreme ulaska u grupu za konsolidaciju i broj zaposlenih:

1. "TV Kanal 9", d.o.o. ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002. godine. U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 29 radnika.
2. "Šumadija broker", a.d. ulazi u konsolidaciju od početka 2002. godine (grupa računa 03 i 30). U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 5 radnika.

Važna obaveštenja vezana uz konsolidaciju

Matično društvo izvršilo je usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza sa posebnom pažnjom usmerenom na sravnjenje deponovanih sredstava kod banaka i drugih finansijskih organizacija, zatim usaglašavanje stanja po svim osnovama sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

S obzirom da su računovodstvene politike usaglašene, zavisno društvo je na isti način i sa dužnom pažnjom izvršilo usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza.

Potraživanja i obaveze između Matičnog i zavisnog društva su usaglašene, s tim da između zavisnog i povezanog društva nije bilo poslovnih transakcija.

Svi interni odnosi Matičnog i zavisnog društva su isključeni. Ostale pozicije u Bilansu stanja i Bilansu uspeha su spojene u jedinstvenom konsolidovanom finansijskom izveštaju Matičnog društva.

Konsolidacija sa povezanim licem vršena je samo za deo učešća u kapitalu, a u skladu sa Standardima.

Kod Matičnog društva - Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo" izvršena je revizija finansijskih izveštaja za 2012. godinu od strane Revizorske kuće "VINČIĆ", po čijem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno po svim materijalno značajnim pitanjima finansijski položaj Društva na dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultate njegovog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, osim za nedovoljan iznos deponovanja i ulaganja obračunatih sredstava tehničkih rezervi, na što Ovlašćeni revizor izražava rezervu.

Interni revizor zauzeo je stav da je sadržina računa u obrascima finansijskih izveštaja za 2012. godinu u skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje.

Za Matično društvo dat je Izveštaj i mišljenje Ovlašćenog aktuara, koji je na finansijske izveštaje za 2012. godinu izrazio rezervu, iz razloga što Društvo nije obezbedilo da iznos deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi bude veći ili jednak iznosu obračunatih tehničkih rezervi u skladu sa Zakonom i Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja u garantne rezerve društva za osiguranje.

Za zavisno društvo "Kanal - 9" nije vršena revizija, s obzirom da je razvrstano u malo preduzeće i ne podleže obavezni vršenja iste.

Za povezano društvo "Šumadija broker", a.d. reviziju za 2012. godinu izvršila je Revizorska kuća "Euro Audit" i izrazila pozitivno mišljenje.

Između povezanog lica- Brokerskog društva "Šumadija broker", a.d. i zavisnog "Kanal - 9" d.o.o., nije bilo međusobnih obaveza i potraživanja u 2012. godini.

2. OPŠTI PODACI O UČESNICIMA U KONSOLIDACIJI

2.1. OPŠTI PODACI O MATIČNOM DRUŠTVU

a) Identifikacioni podaci

- Akcionarsko društvo za osiguranje "TAKOVO", Kragujevac, ul. Dr Zorana Đinđića 15a,
- Matični broj - 06084184,
- Poreski identifikacioni broj (PIB) - 101457935,

b) Podaci o osnivanju i kratak prikaz dosadašnjeg rada Društva

"Takovo osiguranje", a.d.o. osnovano je 1992. godine kao Deoničko društvo za osiguranje "Takovo" Kragujevac, sa dozvolom za rad Saveznog ministarstva za finansije po Rešenju broj 2/2-02-033/92-001 od 13.07.1992. godine. U registar pravnih subjekata kod Privrednog suda u Kragujevcu upisan je pod brojem Fi -3270/92 od 22.jula 1992. godine.

Usaglašavanje sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica ("Sl. list SRJ", br.30/96) izvršeno je 3. jula 1997. godine, o čemu je Savezno ministarstvo za finansije donelo Rešenje broj: 4/1-12-068/97, kojim utvrđuje da su ispunjeni uslovi propisani Zakonom za osnivanje akcionarskog društva i da će Društvo obavljati poslove obaveznih i ostalih imovinskih osiguranja i nezgode. Nastala promena registrovana je kod Privrednog suda u Kragujevcu pod brojem broj: Fi-817/97 od 17. jula 1997. godine.

U skladu sa Zakonom o registraciji privrednih subjekata ("Sl.glasnik RS" 55/04), Društvo je 06. maja 2005. godine izvršilo prevođenje u Registar privrednih subjekata pod brojem BD 10691/2005.

Društvo je svoju delatnost u toku 2012. godine obavljalo preko 20 organizacionih delova (ogranka) na teritoriji Republike Srbije.

Sve promene u registraciji (promene zastupnika, sedišta ili drugo) upisane su kod Agencije za privredne registre.

Iz Jedinstvene evidencije akcionara koja se vodi kod Centralnog registra, utvrđeno je da Društvo na dan 31.12.2012. godine raspolaže sa 573.324 komada običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 1.000 dinara. U toku 2012. godine nije bilo povećanja osnovnog kapitala, tako da je stanje u odnosu na prethodnu godinu nepromenjeno.

Društvo posluje kao otvoreno akcionarsko društvo.

Za preuzete obaveze u pravnom prometu prema trećim licima Društvo odgovara celokupnom svojom imovinom.

Akcionarskim društvom upravljaju osnivači – akcionari u skladu sa gore navedenim Ugovorom, a zavisno od broja i vrste akcija koje poseduju.

Organi Društva su: Skupština društva, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Generalni direktor.

Društvo na predlog odluke o izboru organa Uprave Društva pribavlja saglasnost Narodne banke Srbije.

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.

Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom i to:

- IT sektor
- Aktuarstvo i upravljanje rizicima
- Služba interne revizije
- Služba logistike.

Ime i logo Društva zaštićeni su kod Zavoda za intelektualnu svojinu, o čemu je izdata Isprava o žigu, registarski broj 57863/22.05.2009. godine, odnosno priznat je individualni žig, sa pravom prvenstva, po prijavi žiga broj Z-2008-462 od 04.03.2008. godine.

Prosečan broj radnika u 2012. godini je 436 (u 2011. godini 491).

c) Podaci o delatnosti iz dozvole za rad i rešenja o upisu u odgovarajući registar

Prema Uredbi o klasifikaciji delatnosti broj 05 - 110-5482/2010 od 29.07.2010.godine, delatnost Društva je:

6512 – Neživotno osiguranje koje obuhvata:

- Pružanje usluga osiguranja, osim usluga životnog osiguranja:
 - od nesreće i požara,
 - zdravstveno osiguranje,
 - osiguranje putnika,
 - osiguranje imovine,
 - osiguranje motornih vozila, brodova, aviona, transportno osiguranje,
 - od novčanih gubitaka i od odgovornosti,
 - standardizovane garancijske šeme, koje funkcionišu u skladu sa principima neživotnog osiguranja koji se odnose na procenu rizika, formiranju rezervi itd.,

6621 – Obrada odštetnih zahteva i procenjivanje rizika šteta koja obuhvata pružanje administrativnih usluga osiguranja, kao što su obrada i namirenje odštetnih zahteva:

- Obrada odštetnih zahteva:
 - likvidacija šteta,
 - razmatranje i ocenjivanje rizika,
 - ispitivanje odštetnih zahteva, procena rizika i šteta,
 - likvidacija havarija u pomorskom osiguranju i drugih gubitaka pokrivenih osiguranjem,
- Namirenje odštetnih zahteva, tj. obračun i isplata naknada iz osiguranja i s tim povezane aktivnosti.

6629 – Ostale pomoćne delatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima koje obuhvata:

- Pomoćne delatnosti koje su uključene u pružanju usluga osiguranja ili penzijskih fondova ili su blisko povezane sa ovim uslugama, osim finansijskog posredovanja, obrade odštetnih zahteva i usluga zastupnika i posrednika u osiguranju:

- administrativni poslovi u vezi sa oštećenim stvarima i ostacima oštećenih stvari,
- aktuarske usluge.

Klasifikacija delatnosti utvrđena je u članu 6. Statuta Društva i članu 5. Akta o organizovanju ovog Društva, usvojenih na Skupštini akcionara Društva od 21.06.2012. godine.

d) Otvoreni dinarski i devizni računi u periodu za koji se obavlja revizija

Društvo je u toku 2012. godine poslovalo preko 23 dinarska računa otvorena kod 10(deset) poslovnih banaka i više deviznih računa otvorenih kod 6 (šest) poslovnih banaka.

e) Podaci o broju zaključenih ugovora o zastupanju – posredovanju

U periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine Društvo je aktivno saradivalo sa 15 zastupnika, 25 ovlašćena posrednika, kao i 147 tehnička pregleda koji su dobili licencu ili rešenje NBS za obavljanje poslova zastupanja. Sa svakim od njih zaključeni su ugovori o zastupanju, kojim su regulisana sva prava i obaveze kako zastupnika, tako i ovog Društva.

Društvo je u toku 2012. godine (sa uporednim pregledom iz 2011.g.) zaključilo sledeće ugovore o osiguranju, i to:

	(komada)	
	2012.g.	2011.g.
– Auto kasko	1.704	2.718
– Autoodgovornost – upotreba motornih vozila	224.112	225.426
– Zelene karte	28.119	37.965
– Nezgoda	2.858	2.607
– Putno zdravstveno osiguranje za vreme boravka u inostranstvu	37.101	23.706

f) Podaci o opštim aktima Društva i izmenama i dopunama tih akata izvršenim u periodu za koji se obavlja revizija

U sledećem pregledu dati su Statut i druga opšta akta, kao i akta poslovne politike, koji su usvojeni od strane Upravnog odbora i Nadzornog odbora, odnosno Skupštine u periodu 01.01.-31.12.2012. godine i ranije, a koje je Društvo primenjivalo u toku izrade godišnjeg obračuna za 2012. godinu.

- Statut AD za osiguranje "Takovo" a.d. usvojen na Skupštini akcionara od 21.06.2012. godine (ovim tekstom prestaju da važe odredbe Statuta Društva od 30.09.2011. godine);
- Akt o organizovanju AD za osiguranje "Takovo" Kragujevac, usvojen na Skupštini akcionara dana 21.06.2012. godine (ovim tekstom prestale su da važe odredbe osnivačkog akta 30.08.2011);
- Kodeks korporativnog upravljanja, usvojen Odlukom Skupštine Društva od 21.06.2012. godine;
- Pravilnik o osnovama sistema i internih kontrola i upravljanju rizicima od 31.05.2007. godine;
- Pravilnik o organizaciji poslova Društva, usvojen Odlukom Upravnog odbora od 11.08.2011. godine;
- Pravilnik o računovodstvu –usvojen Odlukom UO 13.12.2006.- sa izmenom od 14.11.2008. godine, koja je takode usvojena od strane UO, Od dana bilansiranja do dana izrade Izveštaja o reviziji od strane Nadzornog odbora dana 31.01.2013. godine usvojen je novi Pravilnik o računovodstvu, ali sa primenom od 01.01.2013. godine.
- Pravilnik o računovodstvenim politikama – usvojen Odlukom Upravnog odbora od 19.03.2012. godine;
- Pravilnik o osnovama sistema raspodele prihoda i rashoda po vrstama osiguranja-usvojen Odlukom Upravnog odbora od 04.11.2010. godine – Uputstvo o evidenciji prihoda i rashoda sa postupkom alokacije izmenjeno Odlukom UO od 16.05.2012., 18.07.2012. i 30.09.2012. godine;
- Pravilnik o radu- 30.03.2009.godine;
- Pravilnik o sistematizaciji poslova - usvojen Odlukom Upravnog odbora od 11.08.2011. godine;
- Pravilnik o procenjivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva, usvojeno na Upravnom odboru 29.05.2005. godine – izmene i dopune usvojene na sednici Nadzornog odbora od 18.07.2012. godine;
- Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava Društva – usvojen Odlukom Nadzornog odbora dana 31.10.2012. godine;
- Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka - usvojen od strane Upravnog odbora od 20.09.2010. godine;
- Pravilnik o formiranju, načinu obračunavanja i visini prenosnih premija 28.02.2007. godine, izmenjen i dopunjen 10.04.2008. godine;
- Pravilnik o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neizmirenih obaveza (rezervisane štete) - usvojen od strane Upravnog odbora 29.12.2009. i izmenjen od strane Nadzornog odbora dana 26.09.2012. godine;
- Pravilnik o postupku za likvidaciju šteta – usvojen od strane Upravnog odbora dana 29.02.2012. godine;
- Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika – 28.02.2007.godine;
- Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja – 13.12.2006.godine;
- Pravilnik o uslovima i ostvarivanju prava na regres – 13.12.2006.godine;
- Pravilnik o postupanju sa obrascima evidencije o polisama –12.07.2010. godine;
- Pravilnik o preventivi – 13.12.2006.godine;
- Procedura o sprovođenju testa obezvređenja za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju - 30.06.2012. godine i sa izmenama od 31.12.2012. godine (Prečišćen tekst).

U toku 2012. godine, a na osnovu člana 43. Statuta Društva, Skupština akcionara Društva usvojila je na sednici od 21.06.2012. godine Kodeks korporativnog upravljanja, kojim su utvrđeni principi i pravila poslovnog upravljanja i poslovne etike.

Napominjemo da je Društvo o svim promenama opštih akata i akata poslovne politike obavestavalo i dostavljalo iste Narodnoj banci Srbije.

Na napred navedena akta poslovne politike, Ovlašćeni aktuar je dao pozitivno mišljenje i u postupku usvajanja akata, odnosno u postupku izmena i dopuna, a po uputstvima NBS, koje su se odnosile na usklađivanje akata sa Odlukom Narodne banke Srbije.

Društvo je primenjivalo svoja akte u skladu sa njihovim zakonskim propisima i njihovim sadržajem.

2.2. OPŠTI PODACI O ZAVISNOM DRUŠTVU

"TV KANAL - 9"

Preduzeće "Televizija Kanal 9" Kragujevac, ili skraćeno "TV K9" nastalo je podelom Preduzeće "Kanal 9"-Akcionarskog društva za trgovinu i usluge Kragujevac. Naime, Skupština Akcionarskog društva za trgovinu i usluge "Kanal 9" donela je 31.03.2002. godine Odluku o podeli preduzeća na dva nova preduzeća i to:

- Preduzeće "Televizija Kanal 9" Kragujevac, ili skraćeno "TV K9", i
- Preduzeće "Radio 9" Kragujevac.

Osnivači "Televizija Kanal 9", d.o.o., Kragujevac postaju "Takovo osiguranje" a.d. Kragujevac (u daljem tekstu: Društvo), sa 85 % udela ili 8.419 hilj. dinara i Svetislav Obradović iz Kragujevca sa 15 % udela ili 1.486 hilj. dinara, što je kod Trgovinskog suda upisano kod pod brojem Fi-708/03. od 05.06.2002. godine

Prevođenje ovog Društva u Registar privrednih subjekata, kod Agencije za privredne registre, izvršeno je 8. septembra 2005. godine po Rešenju broj BD 88427/2005.

Sedište Društva je Kragujevac, ul. Moše Pijade br.10/10.

Šifra delatnosti i naziv delatnosti: 92200 - Emitovanje TV programa.

Matični broj Društva je 017429957.

PIB – 101578716

Broj računa u banci - 150-290-44 - "Credy banka".

Direktor Društva i odgovorno lice je Sonja Radošević, novinar.

Učešće Matičnog društva u kapitalu zavisnog pravnog lica TV "Kanal 9" d.o.o. Kragujevac na dan 31.12.2012. godine iskazano je u visini od 5.058 hilj. dinara. (2011.godine-5.058 hilj.dinara)

Društvo je u prethodnom periodu izvršilo plasiranje sredstava u visini od 5.000 hilj.dinara na osnovu Odluke br.135/2010 od 15.11.2010. godine i time steklo učešće od 99,34 % udela u kapitalu ovog zavisnog pravnog lica, što je kod Agencije za privredne registre registrovano pod brojem BD 139179/2010 od 22.12.2010. godine.

2.3. OPŠTI PODACI O POVEZANOM DRUŠTVU

"ŠUMADIJA BROKER", A.D.

Brokersko – dilersko društvo "ŠUMADIJA BROKER", a.d. Kragujevac, (u daljem tekstu Društvo), osnovano je 18.06.2001. godine, upisom u sudski registar Trgovinskog suda u Kragujevcu pod brojem Fi-727/2001, na osnovu Odluke Skupštine berzanskog posrednika od 11.05.2001. godine, shodno Rešenju o davanju dozvole za rad berzanskom posredniku izdatog od Savezne komisije za hartije od vrednosti i finansijsko tržište br. 4/1-02-889/2-01 od 31.05.2001. godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu broj Fi-829/04 od 16.08.2004. godine izvršeno je usklađivanje sa Zakonom o tržištu hartija od vrednosti i drugih finansijskih instrumenata i lica ovlašćenog za zastupanje.

Komisija za hartije od vrednosti Republike Srbije svojim Rešenjem broj 5/0-12-880/8-03 od 15.07.2004. godine dala je dozvolu za obavljanje delatnosti Brokersko dilerskog društva i to brokerskih poslova i poslova investicionog savetnika.

Osnivači Društva bili su: Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo" Kragujevac; Akcionarsko društvo "Credy banka" Kragujevac; "Auto Takovo", d.o.o. i "Omega", d.o.o.

Prevođenje u Registar privrednih subjekata Društvo je izvršilo 26.09.2005. godine pod brojem BD.87399/2005.

Komisija za hartije od vrednosti je 28.07.2005. godine donela Rešenje broj: 5/0-02-1443/4-05 za proširenje delatnosti Društva radi obavljanja dilerskih poslova.

Po Rešenju Agencije za privredne registre broj BD 236367 od 05.12.2006. godine, izvršena je promena pravne forme iz otvorenog u zatvoreno akcionarsko društvo, sa učešćem procenta akcijskog kapitala u osnovnom kapitalu od 100%:

Društvo obavlja sledeće poslove iz delatnosti brokersko – dilerskog društva:

1. posredovanje u kupovini i prodaji hartija od vrednosti i kupovinu i prodaju hartija od vrednosti u svoje ime, a za račun nalogodavca, odnosno u ime i za račun nalogodavca (brokerski poslovi),
2. kupovinu i prodaju hartija od vrednosti u svoje ime i za svoj račun, radi ostvarivanja razlike u ceni (dilerski poslovi),
3. organizovanje distribucije hartija od vrednosti bez obaveze otkupa neprodanih hartija od vrednosti, odnosno organizovanje uključivanja hartija od vrednosti na organizovano tržište (poslovi agenta emisije),
4. pružanje savetodavnih usluga u vezi s poslovanjem hartijama od vrednosti (poslovi investicionog savetnika).

Visina osnovnog kapitala iznosi 36.000.000,00 dinara, odnosno 431.007,46 EUR, što je upisano u Agenciju za privredne registre pod brojem BD 141914/2008 od 25.11.2008. i u Centralnom registru HOV-a dana 15.12.2008 godine.

Direktor Društva i odgovorno lice je Vitomir Jurišić, ekonomista.

Društvo je član Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti a.d. Beograd.

Sedište Društva je u Kragujevcu, ul. Zorana Đinđića, br. 15/A.

Matični broj: 17312502

Šifra delatnosti: 67120

PIB: 101040912

Platni promet obavlja preko računa broj: 150-235-15 kod Credy banke.

Prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 5 radnika za 2012. godinu.

3. ANALIZA VOĐENJA POSLOVNIH KNJIGA

Matično društvo, kao i zavisno koje učestvuje u postupku konsolidacije, vodi poslovne knjige po sistemu dvojnog knjigovodstva, a sastoje se od Dnevnika, Glavne knjige i pomoćnih knjiga, koje su prenete na sistem za automatsku obradu podataka i omogućavaju kontrolu ispravnosti knjiženja, čuvanja i korišćenja podataka, kao i uvid u hronologiju izvršenih knjiženja i sagledavanje svih promena na računima glavne knjige.

Društvo koristi jedinstven informacioni sistem koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic (sertifikovana aplikacija razvijena u cilju povezivanja informacionog sistema Takovo osiguranja sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa novim zakonom), AdConnect i pomoćni korisnički softver za razne podsisteme koji nisu u okviru integralnog informacionog sistema. Baza podataka je jedinstvena (MS SQL server) i koriste je svi korisnici aplikacija bilo da se fizički nalaze u Direkciji društva, ograncima ili prodajnim mestima. WEB aplikacija TAKtic i AdConnect koriste istu bazu kao i Insurance.net i AdInsure. Postoji i Primary Domain Controller za Windows mrežu PC računara i servera.

Društvo kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentira i prati u jedinstvenom informacionom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama os strane Uprave Društva.

Društvo je obezbedilo analitičke evidencije o nekretninama, investicionim nekretninama i opremi, ulaganjima u toku i avansima, te zalihama. Osim ovih evidencija, Društvo je obezbedilo i analitičku evidenciju za premijsko knjigovodstvo, potraživanja, obaveze i finansijske plasmane po vrstama tih plasmana.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji. Putem redundantnih firewall uređaja vrši se zaštita informacionog sistema od napada spolja.

Svi zaposleni u Društvu u svakodnevnom radu koriste personalne računare (Desktop, LapTop) kako u Direkciji tako i u Ograncima i na prodajnim mestima. Ukupno je instalirano oko 510 PC računara, više od 287 matričnih štampača i oko 71 laserskih i multifunkcionalnih štampača.

Isto tako svi zaposleni u Sektoru IT i odgovorna lica u Društvu su u obavezi da u okviru svojih dnevnih aktivnosti preduzmu sve neophodne mere u cilju zaštite Društva od zloupotrebe informacionog sistema, a sve u skladu sa usvojenim Politikama zaštite informacionog sistema.

U Sektoru IT uspostavljen je sistem internih kontrola koji se stalno prati i po potrebi unapređuje i dograđuje. Svi propisani procesi se redovno prate i kontrolišu po utvrđenoj dinamici.

U toku je edukacija zaposlenih po poslovnim procesima za pripremu i implementaciju novog okvira Solvency II.

Lice odgovorno za sastavljanje konsolidovanih finansijskih izveštaja za 2012. godinu je dipl. ekonomista Gordana Gudžulić.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izveštaja za Matično društvo je dipl. ekonomista Violeta Samailović sa stručnim zvanjem Ovlašćenog računovođe.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izveštaja za 2012. godinu za zavisno društvo "Televizija 9" d.o.o., je dipl. ekonomista Slađana Todorović, sa stručnim zvanjem ovlašćenog računovođe.

Lice odgovorno za vođenje poslovnih knjiga i sastavljanje finansijskih izveštaja za povezano društvo "Šumadija Broker", a.d. je dipl. ekonomista Slađana Todorović, sa stručnim zvanjem ovlašćenog računovođe.

3.1. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU KONSOLIDOVANIH FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA

3.1.1. Računovodstveni metod

Konsolidovani finansijski izveštaji predstavljaju finansijske izveštaje grupe koji su prikazani kao finansijski izveštaji jednog privrednog društva (MRS 27 – Konsolidovani i pojedinačni finansijski izveštaji). Grupu u ovom slučaju čini Matično društvo "Takovo osiguranje" a.d. Kragujevac, i njegovo zavisno društvo "TV Kanal 9" d.o.o. Kragujevac.

Konsolidovani finansijski izveštaji sastavljaju se sa namerom da se iskažu rezultati poslovnih aktivnosti i finansijski položaj grupe društava kao jednog ekonomskog subjekta. U ovim finansijskim izveštajima eliminisane su sve transakcije između pripadnika grupe, tako da se za celu grupu iskazuje ekonomska situacija iz poslovanja sa licima izvan grupe.

Priprema konsolidovanih finansijskih izveštaja podrazumeva da se finansijski izveštaji matičnog i zavisnog društva kombinuju po principu "stavka po stavka", tako što se sabiraju iste stavke sredstava, obaveza, sopstvenog kapitala, prihoda i rashoda. Da bi se u konsolidovanim finansijskim izveštajima finansijski podaci o grupi prikazali kao podaci o jednom društvu neophodno je preduzeti sledeće osnovne korake:

- eliminisanje iskazanog iznosa ulaganja Matičnog društva u njegovo zavisno društvo i udeo matičnog preduzeća u sopstvenom kapitalu zavisnog društva;
- eliminacija u potpunosti međusobnih potraživanja i obaveza unutar grupe, uključujući prihode od prodaje, rashode i dividende;
- dobici i gubici koji nastaju iz međusobnih transakcija unutar grupe koji su uključeni u iskazani iznos sredstava, kao što su zalihe i osnovna sredstva se eliminišu u potpunosti;
- obzirom da se konsolidovani finansijski izveštaji sastavljaju za grupu pod pretpostavkom da se radi o jednom ekonomskom subjektu, neophodno je da matično društvo obezbedi da se i u zavisnim društvima primenjuju jednoobrazne računovodstvene politike.

Osnovne računovodstvene politike primenjene kod izrade konsolidovanih finansijskih izveštaja, odnosno konsolidovanog godišnjeg računa za 2012. godinu u skladu su sa MRS, MSFI i opštim aktima društava. Matično društvo ima Pravilnik o računovodstvu koji je donet od strane Upravnog odbora 14.11.2008. godine i Pravilnik o računovodstvenim politikama, od 19.03.2012. godine, dok je zavisno društvo donelo svoj Pravilnik 01.01.2006. godine. Pravilnici su međusobno usaglašeni po načinu vrednovanja i procenijavanja najznačajnijih delova imovine, kapitala i obaveza.

Konsolidovani finansijski izveštaji su sastavljeni na osnovu načela stalnosti poslovanja, što pretpostavlja da stanje u privredi i buduće promene ekonomske i monetarne politike neće imati značajan negativan uticaj na budući finansijski položaj i rezultate poslovanja kako zavisnog tako i Matičnog društva.

3.1.2. Zakonska regulativa za izradu finansijskih izveštaja

Zakonski propisi na kojima se zasnivaju Izveštaji zavisnih lica i Izveštaj o izvršenoj reviziji konsolidovanih finansijskih izveštaja:

- Zakon o računovodstvu i reviziji ("Sl. glasnik RS", br.46/2006, 111/2009 i 99/2011 – drugi zakoni),
- Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja ("Sl. glasnik RS.", br. 77/2010 i 95/2010),
- Zakon o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 55/04, 70/2004.....107/2009, 99/2011 i 119/2012),
- Zakon o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09, 78/2011, 101/2011, 93/2012),
- Zakon o privrednim društvima ("Sl. glasnik RS" br. 36/2011 i 99/2011),
- Zakon o obligacionim odnosima ("Sl. list SFRJ", br. 29/78,...57/89., "Sl. list SRJ", br. 31/93. i 44/99. i "Sl. list SCG" br. 1/2003,
- Zakon o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik R. Srbije", broj 25/2001....., 101/2011 i 119/2012),
- Zakon o porezu na dodatu vrednost ("Sl. glasnik RS" br. 84/2004,, 61/2007 i 93/2012),
- Zakon o porezu na dohodak građana ("Sl. glasnik RS" br. 24/2001,, 91/2011, 93/2012 i 114/2012),
- Zakon o porezima na imovinu ("Sl. glasnik RS", br. 26/2001... 101/2010...78/2011, 57/2012),
- Zakon o deviznom poslovanju ("Sl. glasnik RS", 62/2006, 31/2011 i 119/2012),
- Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/2010),
- Pravilnik o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2009, 7/2009 i 5/2010),
- Pravilnik o sadržaju poreskog bilansa i drugim pitanjima značajnim za način utvrđivanja poreza na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 99/2010, 8/2011 i 13/2012),
- Pravilnik o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 99/10),
- Odluka o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2005.),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika ("Sl. glasnik RS", br. 13/2005 i 23/2006),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija ("Sl. glasnik RS", br. 19/2005),
- Odluka o bližim kriterijumima i načinu obazovanja rezervisanih šteta ("Sl. glasnik RS" 86/2007),
- Odluka o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja u garantne rezerve društva za osiguranje("Sl. glasnik RS", 87/2012),
- Pravilnik o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Sl. glasnik RS", br. 116/04 i 99/10).

Zavisno društvo "Televizija 9", a.d. osim primene MRS i Zakona o računovodstvu i reviziji, kao osnovu koristi Pravilnik o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Sl. glasnik", br.114/06 119/08, 9/09, 4/10, 3/11 i 101/12), a obrasce sastavlja u skladu sa Pravilnikom o sadržini i formi obrazaca finansijskih izveštaja za privredna društva, zadruge, druga pravna lica i preduzetnike ("Sl. glasnik RS", 114/06, 5/07, 118/08, 2/10, 101/12 i 118/12) .

Ovlašćeni revizor napominje da su u postupku konsolidacije računovodstvene politike zavisnog društva usaglašene sa računovodstvenom politikom Matičnog društva.

4. ANALIZA KONSOLIDOVANOG BILANSA STANJA

Reklasifikovani Bilansi stanja na dan 31.12.2012. godine (pre konsolidacije)

- u hiljadama dinara -

AKTIVA	"Takovo osiguranje", a.d. (matično lice)	"Televizija K 9", d.o.o. (zavisno lice)	"Šumadija Broker", a.d. (povezano lice)
1	3	4	5
Stalna imovina	1.470.681	1.170	11.169
Nematerijalna ulaganja	31.776		96
Nekretnine, oprema i investicione nekretnine	1.337.355	1.170	177
Dugoročni finansijski plasmani	101.550	-	10.896
Obrotna imovina	2.566.547	13.050	7.807
Zalihe	24.552	37	4
Stalna sredstva namenjena prodaji	-	-	-
Potraživanja	515.059	11.613	1.424
Kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	-	69
Gotovinski ekvivalenti i gotovina	175.556	288	6.310
Aktivna vremenska razgraničenja i PDV	7.394	1.112	-
Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	210.431	-	-
Prenosna premija na teret reosiguravača	5.999	-	-
Rezervisane štete na teret reosiguravača	53.152	-	-
Odložena poreska sredstva	-	407	18
Gubitak iznad visine kapitala	-	19.277	-
Ukupna aktiva	4.037.228	33.904	18.994
PASIVA			
Kapital i rezerve	597.648		16.482
Akcijski kapital	573.324		36.000
Osnovni kapital		5.083	
Ostali kapital	917		
Rezerve	335		655
Revalorizacione rezerve	325.309		
Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a raspoloživih za prodaju	(174.907)		(4.859)
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	13	
Neraspoređena dobit tekuće godine			
Gubitak do visine kapitala	(127.330)	(5.096)	(15.314)
Dugoročna rezervisanja	15.536		226
Dugoročne obaveze			
Kratkoročne obaveze	155.583	33.904	2.286
Kratkoročne finansijske obaveze	-	5.070	
Obaveze po osnovu šteta	12.639		
Ostale obaveze iz poslovanja	142.944	28.834	2.286
Obaveze za porez iz rezultata	-		
Pasivna vremenska razgraničenja	3.232.889		
Prenosne premije	1.060.090		
Rezervisane štete	1.709.178		
Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621		
Odložene poreske obaveze	35.572		
Ukupna pasiva	4.037.228	33.904	18.994

Napomena: U okviru konsolidovanih finansijskih izveštaja pridruženo pravno lice nije ušlo u grupu za potpuno konsolidovanje, već je u skladu sa zahtevima MRS 28 i MRS 31 obuhvaćena grupa računa 03 i 30.

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. STALNA IMOVINA – ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	4.	1.469.018	1.417.343
00	I NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	002			
01 osim 012	II NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	4.1.	31.776	13.218
012	III GUDVIL (GOODWIL)	004			
02	IV NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA (006+007+008)	005	4.2.	1.338.525	1.291.723
020,022,023,026027 deo, 028 deo i 029	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	006		591.352	599.964
021, 027de0, i 028 deo 024,027de0, 028 deo 03	2. Biološka sredstva 3. Investicione nekretnine V DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	007 008 009		747.173 98.717	691.759 112.402
	I. Učešća u kapitalu (011+012+013)	010	4.3.1.	55.873	62.535
030,039 deo 031,039 deo 032,039 deo	a) zavisnih pravnih lica b) ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica v) ostalih pravnih lica	011 012 013		5.357 50.516	6.480 56.055
	2. Ostali dugoročni finansijski plasmani (015+016+017)	014	4.3.2.	42.844	49.867
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica – matična i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 038, osim 037, i 039 deo	v) ostali dugoročni finansijski plasmani	017		42.844	49.867
	B. OBRтна IMOVINA – POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	018		2.578.822	2.665.919
10, 13, 15	I ZALIHE	019	5.	24.589	40.160
14	II STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020			0
	III KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021		2.554.233	2.625.759
20,21 i 22, osim 223 223	1. Potraživanja 2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak 3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	022 023 024	6. 7. 8.	518.314 7.583 1.574.404	434.093 856 1.623.023
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica – matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 238, osim 237,239 deo	v) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1.574.404	1.623.023
24 26,	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	9.	175.844	84.786
27, osim 274,275,276 i 278 274	5. Porez na dodatnu vrednost 6. Aktivna vremenska razgraničenja 7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	029 030 031			1.099 9.104 366.687
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	032	12.	5.999	8.492
276	9. Rezervisane štete osiguranja i osiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača	033	13.	53.152	97.619
278	IV ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	034	14.		
	V POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4.047.840	4.083.262
29	G GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036	15.		
	D UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4.047.840	4.083.262
88	D VANBILANSNA AKTIVA	038			

Nastavak tabele Konsolidovanog Bilansa stanja

- u hiljadama dinara -

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
	A. KAPITAL (102+107+108+109+110-111+112-115-116)	101	16.	583.432	649.324
	I OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102		554.989	557.111
300	1. Akcijski kapital	103		554.047	556.169
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli društva i ostali kapital	106		942	942
31	II NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	107			
32	III REZERVE	108		335	20.493
330 i 331	IV REVALORIZACIONE REZERVE	109		325.309	317.053
332	V NEREALIZOVANI DOBITI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	110			
333	VI NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	111		174.907	227.283
34	VII NERASPOREĐENA DOBIT (113+114)	112			290
340	1. Neraspoređena dobit ranijih godina	113			0
341 i 342	2. Neraspoređena dobit tekuće godine	114			290
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115		122.294	18.340
037 i 237	IX OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117		3.464.408	3.433.938
	I DUGOROČNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	17.	15.536	42.396
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za učešće u dobiti	120			
402	3. Rezervisanja za izravnjanje rizika	121	17.1.	9.359	22.590
405	4. Rezervisanja za bonuse i popuste	122			
403, 404, 406 i 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	123	17.2.	6.177	19.806
411	II DUGOROČNE OBAVEZE (125+126+127)	124	18.		0
412	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
410 i od 413 do 419	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			0
	v) ostale dugoročne obaveze	127			
	III KRATKOROČNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	19.	180.818	184.834
420	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129	19.1.	5.070	5.532
421	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
422	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	v) ostale kratkoročne finansijske obaveze	132		5.070	5.532
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	133			
43	3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	134	19.2.	12.639	45.465
44, 45, 46, 47, osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135	19.3.	163.109	133.837
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136			
	IV PASIVNA VREMEN. RAZGRANIČENJA (138+142+146)	137	20.	3.232.889	3.178.949
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	20.1.	1.060.090	1.158.376
490	a) životnih osiguranja	139			
491	b) neživotnih osiguranja	140		1.060.090	1.153.607
492	v) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141			4.769
	2. Rezervisane štete (143+144+145)	142	20.2.	1.709.178	1.606.504
493	a) životnih osiguranja	143			
494	b) neživotnih osiguranja	144		1.708.725	1.605.831
495	v) udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	145		453	673
od 496 do 499, osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	146	20.3.	463.621	414.069
497	V ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	147	21.	35.165	27.759
	V UKUPNA PASIVA (101+117)	148		4.047.840	4.083.262
89	G VANBILANSNA PASIVA	149			

1.) KONSOLIDOVANI BILANS STANJA

Konsolidovanje stanja je izvršeno na osnovu posebnih finansijskih izveštaja Matičnog i zavisnog društva. Za konsolidovanje su korišćeni i pojedini analitički račun iz njihovih knjigovodstava, kao i dokumentacija na osnovu koje je sprovedeno knjiženje.

Konsolidovanje je izvršeno uz primenu međusobno usaglašenih računovodstvenih politika za pravna lica koja su ušla u krug konsolidovanja. Finansijski izveštaji pravnih lica koja su ušla u krug konsolidovanja rađeni su za isti izveštajni period, što je jedan od preduslova za vršenje konsolidovanja, a svi pojedinačni finansijski izveštaji sastavljeni su u skladu sa MRS.

Konsolidovanje finansijskog izveštaja izvršeno je primenom metode potpunog konsolidovanja, što znači da su spojene sve istovetne stavke sredstava, obaveza, kapitala, prihoda i rashoda iz pojedinačnih računa stanja i uspeha Matičnog društva i njegovog zavisnog društva po principu "red po red", uz poštovanje pretpostavke jedinstvenog preduzeća, a što je postignuto:

- potpunim isključivanjem stanja, poslovno-finansijskih operacija i nerealizovanih dobitaka proisteklih iz odnosa između preduzeća iz grupe za konsolidovanje, kao i nerealizovanih gubitaka proisteklih iz istih odnosa,
- izdvajanjem i posebnim iskazivanjem manjinskih interesa u dobitku/gubitku, u kapitalu (neto imovini) zavisnog preduzeća uključenog u grupu za konsolidovanje.

Rezultati poslovanja zavisnog društva uključeni su u konsolidovani finansijski izveštaj.

Konsolidacija sa povezanim licem vršena je samo za deo učešća u kapitalu, a u skladu sa Standardima.

Između zavisnih i povezanih lica nije bilo poslovnih transakcija.

Osnovica merenja u prikupljanju finansijskih iskaza bili su istorijski i tekući troškovi i primenjen je koncept očuvanja kapitala, kako finansijskog, tako i fizičkog, uz primenu prihvaćenih računovodstvenih politika. Prilikom vrednovanja sredstava prikazanih u Konsolidovanom bilansu stanja primenjena su četiri fundamentalna računovodstvena koncepta, a to su:

- koncept nastavka poslovanja
- koncept uzročnosti prihoda i rashoda
- koncept stabilnosti
- koncept opreznosti

Sredstva u Konsolidovanom bilansu stanja su odvojena prema njihovom karakteru i stepenu njihove očekivane ili potencijalne likvidnosti.

Imajući u vidu da je osnovna svrha sastavljanja Konsolidovanog bilansa stanja sagledavanje finansijskog položaja grupe, sve pozicije u aktivi su raščlanjene prema principu rastuće likvidnosti, dok su sve pozicije u pasivi raščlanjene prema principu rastuće dospelosti.

AKTIVA

Aktiva	(u 000 din.)	
	Sadašnja vrednost	% učešća
1. "Takovo osiguranje" a.d. Kragujevac	4.037.228	99,17
2. "Televizija Kanal 9" d.o.o. Kragujevac	33.904	0,83
Ukupno:	4.071.132	100,00

U prethodnom pregledu date su vrednosti aktive/pasive Matičnog i Zavisnog društva, iz originalnih pojedinačnih finansijskih izveštaja, samo sa ciljem da se stekne uvid o veličinama učesnika konsolidacije, bez namere da se iz ovoga pregleda izvlače bilo kakvi drugi zaključci.

Obzirom na veličinu učesnika konsolidacije, u našem Izveštaju najviše pažnje će se posvetiti, razumljivo, Matičnom društvu.

4. STALNA IMOVINA

Stalnu imovinu Matičnog društva "Takovo osiguranje" a.d. i njegovog Zavisnog društva "Televizija Kanal 9", oba sa sedištem u Kragujevcu, na dan 31.12.2012. godine čine:

Pozicija	(u 000 din.)		
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.	Indeks
4.1. Nematerijalna ulaganja	31.776	13.218	240,40
4.2. Nekretnine postrojenja i oprema	1.338.525	1.291.723	103,62
4.3. Dugoročni finansijski plasmani	98.717	112.402	72,90
Ukupno:	1.469.018	1.417.343	87,82

4.1. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja, koja poseduje samo Matično društvo, su na dan bilansiranja iskazana u vrednosti od 31.776 hilj. dinara (31.12.2011. godine 13.218 hilj. dinara). Strukturu i amortizovanost nematerijalnih ulaganja sa stanjem 31.12.2012. godine dajemo sledećim pregledom:

	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	(u 000 din.)		
			Sadašnja vrednost	Stopa amort.	% Amort.
Nematerijalno ulaganje					
2679 Program za zarade	262	245	17	20,00 %	93,51
2835 Program za osnovna sredstva	90	72	18	20,00 %	80,00
2837 Softver insurance.net	13.412	10.125	3.287	20,00 %	75,49
4158 Licenca WinPro 7 SINGL OLP NL	440	220	220	33,33 %	50,00
4468 Licenca za softver TeamViewer Pre	322	119	203	20,00 %	36,96
4766 Licenca za softver Win Rar i Total C	75	30	45	20,00 %	40,00
4809 Modul za tehnički pregled	1.536	412	1.124	20,00 %	26,82
4467 Licenca Windows Server CAL 2008	375	106	269	20,00 %	28,27
4823 Licenca SYMC Endpoint (63)	391	104	287	20,00 %	26,60
4828 Licenca za softver DOSPRN (6)	9	2	7	20,00 %	22,22
4848 BACKUP softver	252	252	-	20,00 %	100,00
4860 Licenca-Adinsure sistema ONO-NET	15.645	1.093	14.552	20,00 %	6,99
4915 Softver RiskGuard	5.743	383	5.360	20,00 %	6,67
4957 Licenca-Microsoft softvera	6.387	-	6.387	33,00 %	-
Svega nematerijalna ulaganja:	44.939	13.163	31.776	-	29,29

**Stanje i promene na nematerijalnim ulaganjima u periodu
31.12.2011. do 31.12.2012. godine**

(u 000 din)

Red. broj	O P I S	Nemater. ulaganja u funkciji	Nemater. ulaganja u pripremi	Ukupno
I	NABAVNA VREDNOST			
1.	Stanje 31.12.2011.god.	17.164	4.342	21.506
2.	Povećanje u toku godine-nabavka	23.433	-	23.433
3.	Smanjenje u toku godine	-	-	-
4.	Ostalo – preknjižavanje	4.342	(4.342)	-
5.	Stanje 31.12.2012.god.	44.939	-	44.939
II	ISPRAVKA VREDNOSTI			
6.	Stanje 31.12.2011. god.	8.288	-	8.288
7.	Amortizacija 2012. godine	4.875	-	4.875
9.	Stanje 31.12.2012. god.	13.163	-	13.163
III	SADAŠNJA VREDNOST			
	Stanje 31.12.2010. godine	8.876	4.342	13.218
	Stanje 31.12.2011. godine	31.776	-	31.776

Prema Pravilniku o računovodstvenim politikama Matičnog društva (Član 6.), nematerijalno ulaganje se vrednuje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja, a nakon početnog priznavanja, nematerijalno ulaganje se vrednuje metodom troška nabavke, odnosno po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja umanjenoj za ukupnu amortizaciju i eventualne gubitke zbog obezvređenja (osnovni postupak, MRS 38-Nematerijalna ulaganja).

Matično društvo je, u 2012. godini, izvršilo nabavke nematerijalnih ulaganja u visini od 23.433 hilj. dinara, i to:

- Kupovina i implementacija licence Adinsure – sistema za osiguranje, od dobavljača "Adacta" d.o.o., Beograd, po osnovu Ugovora A-23139 od 15.08.2011. godine, Aneksa br. 1. od 10.10.2011. godine i Aneksa br. 2. od 17.04.2012. godine. Svrha ovog ulaganja je razvoj i implementacija aplikacije za podršku poslovnih procesa u delu ostalih neživotnih osiguranja (radni naziv ONO.NET) i njena implementacija u postojeći jedinstveni informacioni sistem Insurance.Net. Ukupna vrednost ove investicije je 15.645 hilj. dinara, od čega ulaganje u 2012. godini iznosilo 11.303 hilj. dinara, dok je prethodne 2011. godine uloženo 4.342 hilj. dinara.
- Sa preduzećem "E-Smart Systems" d.o.o. iz Beograda zaključen je 30.07.2012. godine Ugovor o korišćenju licenci softverskih proizvoda kompanije "Microsoft". Ugovoreno je trogodišnje pravo korišćenja licenci koje su proizvodi kompanije "Microsoft", a koje Matično društvo koristi u svom poslovanju. Vrednost ovog nematerijalnog ulaganja je 6.387 hilj. dinara.
- Po osnovu Ugovora o kupovini licence softverskog rešenja RiskGuard koji je Matično društvo 28.03.2012. godine zaključilo sa d.o.o. "Centar za investicije i finansije" Beograd, nabavljeno je softversko rešenje RiskGuard koje je namenjeno praćenju, merenju i upravljanju rizika u finansijskim institucijama. Ovo softversko rešenje je pomoćno sredstvo za rad na upravljanju rizicima, zatim kod deponovanja i ulaganja, odnosno plasiranja sredstava i kod poslova plana i analize.

Promene na nematerijalnim ulaganjima Matičnog društva u 2012. godini su pravilno evidentirane u poslovnim knjigama i uz odgovarajuću dokumentaciju.

Ispravno je obračunata i proknjižena amortizacija nematerijalnih ulaganja za 2012. godinu u iznosu 4.875 hilj. dinara.

4.2. Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema su materijalna sredstva koja društva koriste u pružanju usluga, za iznajmljivanje drugim licima ili u administrativne svrhe i od kojih se očekuje da budu korišćena duže od jednog obračunskog perioda.

Početno vrednovanje nekretnina, postrojenja i opreme vrši se po nabavnoj vrednosti. Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznatu nekretninu, postrojenje i opremu se pripisuje knjigovodstvenoj vrednosti sredstva ako je verovatno da će se u budućnosti ostvarivati ekonomske koristi od tog sredstva iznad njegovog prvobitno procenjenog standardnog učinka. Svi ostali izdaci u vezi sa nekretninama, postojenjima i opremom se priznaju u rashode perioda kada su nastali.

Nakon početnog priznavanja postrojenja i oprema se vrednuju po metodu nabavne vrednosti (troškovni metod) predviđenom MRS-16, tj. iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos gubitka zbog obezvređivanja.

Nekretnine (osim investicionih nekretnina) se vrednuju primenom metoda revalorizacije predviđenog MRS 16-Nekretnine, postrojenja i oprema, pri čemu se koristi varijanta u kojoj se nabavna vrednost izjednačava sa sadašnjom vrednošću, a ispravka vrednosti se izjednačava sa nulom u skladu sa Pravilnikom o računovodstvenim politikama.

Osnovicu za obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme čini nabavna vrednost, a primenjuje se proporcionalni metod obračuna amortizacije. Stope amortizacije se utvrđuju na sledeći način:

Stopa amortizacije = 100 / korisni vek trajanja sredstva, ili primenom Pravilnika o nomenklaturi nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava sa stopama amortizacije.

Prilikom obračuna amortizacije korišćene su sledeće stope amortizacije (za najveći deo nekretnina, postrojenja i opreme):

Sredstvo	% amortizacije
- Građevinski objekti	1,32 i 0,74
- Računari i oprema za el.obradu podataka, audio i video oprema	20,00
- Putnički automobili, oprema za prenos i čuvanje novca	3,00 – 9,00 i 15,50
- Kancelarijski nameštaj	3,2 – 5,0 i 10,00 - 12,50
- Klima uređaji i oprema za ventilaciju	16,50
- PTT oprema	7,00-10,00
- TA i peći na čvrsto gorivo	12,50
- Pisaće mašine, fotokopir aparati i dr.	14,30
- Rashladni uređaji (frižideri, vitrine)	18,00

Godišnji popis

Društva su na dan bilansiranja izvršila popis nekretnina, postrojenja i opreme, i usaglasila stanja u knjigovodstvu sa popisanim stanjem, pri čemu nije bilo manjkova ni viškova.

Generalni direktor Matičnog društva je doneo Odluku o formiranju komisija za redovni godišnji popis imovine i obaveza po stanju na dan 31.12.2012.godine, broj 332/2012 od 10.12.2012. godine. Ovom odlukom formirano je ukupno 28 komisija za popis, od kojih je komisija pod rednim brojem 1. imenovana za Centralnu popisnu komisiju. Naknadno je doneta i Odluka o izmeni i dopuni napred pomenute Odluke (br. 340/2012 od 17.12.2012. godine).

Izvršen je popis nekretnina, postrojenja i opreme sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, i usaglašeno je knjigovodstveno stanje sa popisanim stanjem.

Izveštaj o godišnjem popisu, koji je sačinila Centralna popisna komisija, usvojen je od strane Nadzornog odbora na sednici održanoj 31.01.2013. godine (Odluka o usvajanju Izveštaja o godišnjem popisu "Takovo Osiguranja" a.d.o. Kragujevac, za 2012. godinu br. 15/2013).

Društva su na dan bilansiranja 31.12.2012. godine iskazala nekretnine, postrojenja i opremu sledeće strukture:

Red. broj	O P I S	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	(u 000 din.)		
				Sadašnja vrednost	Učešće u % u strukturi (sad.vr)	Procenat amortizov.
1.	Građevinski objekti	497.232	-	497.232	37,15	-
2.	Postrojenja i oprema	245.895	155.037	90.858	6,79	63,05
3.	Investicione nekretnine	747.173	-	747.173	55,82	-
4.	Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi	3.233	-	3.233	0,24	-
5.	Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu	145	116	29	-	80,00
Ukupno:		1.493.678	155.153	1.338.525	100,00	

Metodom uzorkovanja utvrđena je postojanost i ekonomska upotrebljivost osnovnih sredstava, sa procentom amortizovanosti postrojenja i opreme u visini od 63,05 % [(155.037 : 245.895) x 100]. Nije iskazana amortizovanost građevinskih objekata zbog načina iskazivanja ovih sredstava, gde se na kraju godine nabavna vrednost svodi na fer vrednost, pri čemu je ispravka vrednosti jednaka nuli. Investicione nekretnine takođe nemaju iskazanu ispravku vrednosti, obzirom da se nakon početnog priznavanja mere po osnovnom postupku MRS 40-Investicione nekretnine, odnosno modelom tržišne vrednosti, koji isključuje obračun amortizacije.

Sledećom tabelom daju se promene na nekretninama, postrojenjima i opremi, investicionim nekretninama, nekretninama, postrojenjima i opremi u pripremi i avansima za nekretnine, postrojenja i opremu u periodu 31.12.2011. godine do 31.12.2012. godine (za Matično i Zavisno društvo):

Red. broj	O P I S	Građev. objekti	Postrojenja i oprema	Investicione nekretnine	Nekretnine postr. i opr. u pripremi	Avansi za osnovna sredstva	(u 000 din.)
							Ukupno
I	NABAVNA VREDNOST						
1.	Stanje 31.12.2011. god.	491.204	242.635	691.759	3.233	116	1.428.947
2.	Povećanje u toku godine	-	17.022	-	16.210	14.631	47.863
3.	Smanjenje – rashod, prodaja	-	(13.763)	-	-	-	(13.763)
4.	Prenos	-	-	-	(16.210)	(14.601)	(30.811)
	Procena	9.713	-	55.414	-	-	65.127
5.	Ostalo-svođenje vr.	(3.685)	-	-	-	-	(3.685)
6.	Stanje 31.12.2012.god.	497.232	245.894	747.173	3.233	146	1.493.678
II	ISPRAVKA VREDNOSTI						
7.	Stanje 31.12.2011. god.	-	137.108	-	-	116	137.224
8.	Smanjenje – rashod, prodaja	-	(9.284)	-	-	-	(9.284)
9.	Amortizacija 2012. godine	3.685	27.233	-	-	-	30.918
10.	Ostalo-svođenje vr. i dr.	(3.685)	(20)	-	-	-	(3.705)
11.	Stanje 31.12.2012. god.	-	155.037	-	-	116	155.153
III	SADAŠNJA VREDNOST						
	Stanje 31.12.2011. godine	491.204	105.527	691.759	3.233	-	1.291.723
	Stanje 31.12.2012. godine	497.232	90.857	747.173	3.233	30	1.338.525

4.2.1. Građevinski objekti

Matično društvo je na dan 31.12.2012. godine posedovalo sledeće građevinske objekte koji služe za obavljanje delatnosti:

Objekat	Lokacija	(u 000 din.)		Dokaz o vlasništvu
		Površina u m ²	Procenjena vrednost	
- Deo poslovne zgrade	Krag., Dr.Zorana Đindica br. 15A.	1.315,66	491.715	ZK vlasništvo
- Poslovni prostor	Krag., Dr.Ilije Kolovića br. 8.	138,60	5.517	Ugovor
Ukupno:		1.454,26	497.232	

Za poslovni prostor na lokaciji Dr. Ilije Kolovića br. 8 nije izvršena uknjižba, odnosno proces oko upisa vlasništva u zemljišne knjige nije okončan.

Matično društvo je izvršilo procenu vrednosti svojih nekretnina na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio sudski veštak Vasilije Pajović, diplomirani inženjer građevine (Rešenje br. 740-05-05240/2010-03).

Objekat	Površina u m ²	Vrednost pre procene	(u 000 din.)	
			Procenjena vrednost 31.12.2012.g.	Efeti promene
- Deo poslovne zgrade Krag., Dr.Zorana Đindica br. 15A.	1.315,66	478.947	491.715	12.768
- Poslovni prostor Krag., Dr.Ilije Kolovića br. 8.	138,60	8.572	5.517	(3.055)
Ukupno:	1.454,26	487.519	497.232	9.713

Matično društvo je izvršilo procenu vrednosti svojih nekretnina na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio sudski veštak Vasilije Pajović, diplomirani inženjer građevine (Rešenje br. 740-05-05240/2010-03).

U 2012. godini nije bilo ulaganja u građevinske objekte, pa je jedina promena usledila svođenjem vrednosti objekata na tržišnu vrednost na dan 31.12.2012. godine. Ukupna promena vrednosti po osnovu procene i praćenja vrednosti u skladu sa kursom EUR-a po m² je povećanje u iznosu od 9.713 hilj. dinara. Procenom je izvršeno smanjenje vrednosti u ukupnom iznosu 32.898 hilj. dinara za deo poslovne zgrade (Upravne zgrade) i poslovnog prostora u ulici Ilije Kolovića, br. 8, a na osnovu svođenja vrednosti po kursu EUR-a po m² evidentirano je povećanje vrednosti u iznosu od 42.611 hilj. dinara, što je posledica rasta kursa sa 104,6409 dinara, koji je bio na dan 31.12.2011. godine, na dan 113,7138 dinara koliko je na dan 31.12.2012. godine.

Efeti procene građevinskih objekata se knjiži u korist i na teret revalorizacionih rezervi Matičnog društva.

Obračunata je amortizacija građevinskih objekata za period 01.01.-31.12.2012. godine u visini od 3.685 hilj. dinara, koja je zbog načina iskazivanja tržišne vrednosti, stornirana, umanjanjem nabavne vrednosti građevinskih objekata (varijanta gde je nabavna vrednost = sadašnjoj vrednosti), ili rečeno na drugi način, građevinski objekti se iskazuju po procenjenoj, tržišnoj vrednosti, pri kojoj se ispravka vrednosti svodi na nulu.

Zavisno društvo nema nekretnina u svom posedu.

4.2.2. Postrojenja i oprema

Nakon početnog priznavanja (po nabavnoj vrednosti) postrojenja i oprema se vrednuju po MRS 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema (osnovni postupak), tj. po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupan iznos obračunate amortizacije i ukupan iznos gubitka zbog obezvređenja.

Postrojenja i opremu Matično i Zavisno društvo su iskazali u sledećim veličinama (neotpisana vrednost):

	(u 000 din)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
– "Takovo osiguranje" a.d.	89.687	104.081
– "TV Kanal 9" d.o.o.	1.170	1.446
	90.857	105.527

Kao što se može videti iz prethodnog pregleda veoma je malo učešće opreme Zavisnog društva u ukupnoj sadašnjoj vrednosti opreme iskazanoj na dan 31.12.2012. godine, svega 1,29 % [(1.170 : 90.857)x100].

Matično društvo

Kod Matičnog društva u 2012. godini su bile sledeće promene (iskazano preko sadašnje vrednosti):

	(u 000 din)	
– Postrojenja i oprema 31.12.2011.god.	104.081	
– Nove nabavke u toku 2012. godine	16.762	
– Smanjenje u toku godine – rashod, prodaja	(4.479)	
– Amortizacija za 2012. godinu	(26.677)	
Ukupno:	89.687	

U 2012. godini izvršena su ulaganja u postrojenja i opremu u visini od 16.762 hilj. dinara (u 2011. godini 23.465 hilj. dinara).

Sledećim pregledom daju se ulaganja u 2012. godini po vrstama postrojenja i opreme:

	(u 000 din)	
Vrsta postrojenja i opreme	Ulaganja	
– Računari i oprema za AOP	7.724	
– Motorna vozila za obavljanje delatnosti	7.412	
– Oprema za zagrevanje, rashladni uređaji i dr.	96	
– Kancelarijski nameštaj i druga oprema	1.326	
– Ostala oprema	204	
Ukupno:	16.762	

Matično društvo je u toku godine izvršilo računovodstvenu procenu preostalog veka upotrebe svojih postrojenja i opreme. Izvršni direktor finansija i računovodstva je doneo Odluku o formiranju Komisije za procenu preostalog veka trajanja osnovnih sredstava "Takovo osiguranja" a.d.o. Kragujevac, Del.br. 5/2013, od 23.01.2013. godine. Imenovana komisija je izvršila procenu preostalog veka trajanja, a u skladu sa zakonskom regulativom i internim aktima Matičnog društva. Komisija je sačinila Izveštaj o proceni preostalog veka trajanja osnovnih sredstava. Sagledavan je optimalan vek trajanja svih grupa i vrsta postrojenja i opreme, a sa posebnom pažnjom postrojenja i oprema koja imaju najveću vrednost u strukturi svih postrojenja i opreme: oprema za AOP, motorna vozila i nameštaj. Efekti procene novog veka upotrebe postrojenja i opreme su smanjenje obračunate amortizacije kod nameštaja za 76 hilj. dinara i kod motornih vozila za 3.950 hilj. dinara.

Uvidom u dokumentaciju i naloge za knjiženje utvrdili smo da su uzorkovane promene u 2012. godini koje su bile na postrojenjima i opremi: nabavke, rashod, prodaja, prenos i obračun amortizacije, ispravno knjižene i korektno obračunate i dokumentovane.

Oprema data na korišćenje

Deo opreme Matično društvo je dalo na korišćenje sledećim korisnicima (iskazano preko sadašnje vrednosti):

	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	(u 000 din) Sadašnja vrednost
– "Crkvena eparhija" Kragujevac (vozilo)	1.630	1.630	-
– "Everest Investment" d.o.o. Kragujevac (vozilo)	1.257	1.148	109
– TV "Kanal 9" d.o.o. Kragujevac (nameštaj)	774	499	275
– Udruženje penzionera	55	52	3
Ukupno:	3.716	3.329	387

Zavisno društvo

Postrojenja i oprema Zavisnog društva su iskazani u malom iznosu od 1.170 hilj. dinara u odnosu na postrojenja i opremu na nivou konsolidacije, koja su iskazana u visini od 90.857 hilj. dinara. Ova sredstva su amortizovana u visokom procentu od 94,23 % [(19.121 : 20.291) x 100], što ukazuje na neophodna ulaganja u nabavku postrojenja i opreme u budućem periodu.

Stanja i promene na postrojenjima i opremi zavisnog društva "TV Kanal 9":

	(u 000 din)	
– Postrojenja i oprema 31.12.2011.god.	1.446	
– Nove nabavke u toku godine 2012. godine	260	
– Amortizacija za 2012. godinu	(556)	
– Ostale promene	20	
Ukupno:	1.170	

Nakon pregleda dokumentacije može se zaključiti da su postrojenja i oprema iskazani istinito i objektivno, odnosno da su knjiženja dokumentovana i sprovedena ispravno.

4.2.3. Investicione nekretnine

Investicione nekretnine u svojim finansijskim izveštajima iskazalo je Matično društvo.

Nekretnine (zemljišta, građevinski objekti), koje društvo kao vlasnik ili korisnik finansijskog lizinga drži radi zarade od davanja u zakup ili radi povećanja kapitala, ili iz oba razloga, su investicione nekretnine.

Nakon početnog priznavanja (po nabavnoj vrednosti), naknadno merenje investicione nekretnine vrši se prema njenoj poštenoj vrednosti (osnovni postupak MRS 40-Investicione nekretnine), koja je obično njena tržišna vrednost, odnosno najverovatnija cena koja bi se u razmeni mogla postići na dan bilansiranja). Povećanje ili smanjenje vrednosti koje nastaje kao posledica promene poštene vrednosti investicione nekretnine uključuje se u prihode ili rashode perioda u kome su nastali.

Pregled investicionih nekretnina Matičnog društva (osnovni podaci) sa stanjem na dan 31.12.2012. godine:

Objekat	Lokacija	Površina u m ²	(u 000 din.)		Vlasništvo
			Procenjena vrednost	na "fer" vrednost	
- Deo poslovne zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đindića br. 15A.	476,54	228.658	ZK vlasništvo	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	18,85	1.404	Ugovor	
- Poslovni prostor	Svilajnac, Karadordeva b.b.	36,05	2.809	ZK vlasništvo	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Miloja Pavlovića br.8.	446,80	74.286	ZK vlasništvo	
- Stan	Kragujevac, Ilije Kolovića br. 8.	114,64	18.582	Ugovor	
- Stan	Kragujevac, Nikole Pašića 12.	36,00	4.704	ZK vlasništvo	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Kragujev. odreda br. 55.	58,34	9.723	ZK vlasništvo	
- Poslovni prostor	G. Milanovac, K. Aleksandra, br. 104.	141,30	14.044	ZK vlasništvo	
- Poslovni i st. prostor	Kragujevac, Srete Mladenovića b.b.	2.292,84	392.963	ZK vlasništvo	
Ukupno:		3.621,36	747.173		

Napomena: U površinu poslovnog i stambenog prostora u Kragujevcu, ulica Srete Mladenovića b.b. uračunati su: podrum - garažni prostor od 221,51m² i magacin od 89,52 m².

Za investicione nekretnine u Kragujevcu, poslovni prostor u ulici Ljube Vučkovića bb. i stan u ulici Ilije Kolovića br. 8. bili su predati zahtevi za uknjižbu, ali je Zaključcima RGZ, Službe za katastar nepokretnosti Kragujevac došlo do prekida postupka, na zahtev Društva, do okončanja postupka legalizacije pomenutih nepokretnosti (Zaključci pomenutog organa 952-02-2293/2006 i 952-02-2291/2006 od 20.11.2012. godine).

Matično društvo je u 2012. godini izvršilo procenu svoje nepokretne imovine sa stanjem na dan 31.12.2012. godine. Procenu je izvršio Pajović Vasilije - diplomirani inženjer građevinarstva iz Kragujevca, koji je imenovan za sudskog veštaka za oblast građevinarstva Rešenjem Ministarstva pravde br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine. Procenom je utvrđena vrednost poslovnih objekata – investicionih nekretnina u evrima, sa primenom srednjeg kursa NBS na dan 31.12.2012. godine (113,7183 dinara za 1 evro).

Efekte procene daju se kao razlika između vrednosti investicionih nekretnina Matičnog društva na dan 31.12.2012. godine u odnosu na njihovu vrednost na dan 31.12.2011. godine (obzirom da u 2012. godini nije bilo ulaganja), kako sledi:

Objekat	Lokacija	Procenjena vrednost 31.12.2012.	(u 000 din.)		Efekti procene
			Vrednost 31.12.2011.		
- Deo posl. zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đindića br. 15A.	228.658	210.406	18.252	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	1.404	1.360	44	
- Poslovni prostor	Svilajnac, Karadordeva b.b.	2.809	2.721	88	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Miloja Pavlovića br.8.	74.286	70.109	4.177	
- Stan	Kragujevac, Ilije Kolovića br. 8.	18.582	17.998	584	
- Stan	Kragujevac, Nikole Pašića 12.	4.704	4.552	152	
- Poslovni prostor	Kragujevac, Kragujevačkog odreda br. 55.	9.723	9.418	305	
- Poslovni prostor	G. Milanovac, K. Aleksandra br. 104.	14.044	13.603	441	
- Posl. i stam. prostor	Kragujevac, Srete Mladenovića b.b.	392.963	361.592	31.371	
Ukupno:		747.173	691.759	55.414	

Matično društvo je u 2012. godini imalo zaključene ugovore o izdavanju u zakup svojih investicionih nekretnina.

U 2012. godini po osnovu izdavanja nekretnina u zakup ukupno je naplaćeno 9.219 hilj. dinara (u 2011. godini 7.893 hilj. dinara).

4.2.4. Nekretnine, postrojenja i oprema u pripremi

Stanje i promene vrednosti nekretnina, postrojenja i opreme u pripremi u 2012. godini je bilo sledeće:

	(u 000 din.)
- Stanje 31.12.2011. godine	3.233
- Povećanje vrednosti u toku godine	16.210
- Smanjenje vrednosti u toku godine	(16.210)
- Stanje 31.12.2012. godine	3.233

Preko ovih računa knjiže se nabavke nekretnina, postrojenja i opreme Matičnog društva. Deo iznosa koji se odnosi na povećanje i smanjenje vrednosti sa prethodne tabele u visini od 16.210 hilj. dinara se odnosi na nabavljena postrojenja i opremu u toku godine

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, Matično društvo je na ovoj bilansnoj poziciji iskazalo iznos od 3.233 hilj. dinara. U pitanju je Lokal u izgradnji od 27 m² – u ulici Kralja Petra I u Kragujevcu nabavljen po Ugovoru o kupovini – prodaji nepokretnosti - od d.o.o. "Interšped" Beograd, 2007. godine. U 2012. godini nije bilo novih ulaganja na ovom objektu.

4.2.5. Avansi za nekretnine, postrojenja i opremu

Matično društvo na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, na računu datih avansa za nekretnine, postrojenja i opremu ima iskazan iznos od 30 hilj. dinara. Ovaj avans se odnosi na uplatu Javnom komunalnom preduzeću "Čistoća" iz Kragujevca (za PVC kontejner).

U knjigovodstvenoj evidenciji na avansima za nekretnine, postrojenja i opremu se vodi avans iz ranijih godina plaćen društvu "Master security" iz Niša u iznosu od 116 hilj. dinara, koji je u celokupnom iznosu dat na ispravku vrednosti.

4.3. Dugoročni finansijski plasmani

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine Matično društvo je iskazalo dugoročne finansijske plasmane u visini od 98.717 hilj. dinara, kako sledi:

Red. broj	Dugoročni finansijski plasmani	(u 000 din.)	
		31.12.2012.g.	31.12.2011.g.
1.	Učešća u kapitalu	55.873	62.535
2.	Ostali dugoročni finansijski plasmani	42.844	49.867
3.	Ukupno dugoročni finansijski plasmani	98.717	112.402

Prema računovodstvenim politikama društva, učešća u kapitalu drugih pravnih lica (hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) čine akcije koje kotiraju na berzi, odnosno čiju je fer vrednost moguće pouzdano utvrditi. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazuju se po fer tržišnoj vrednosti, čije se promene vrednosti iskazuju u okviru revalorizacionih rezervi, odnosno u okviru nerealizovanih dobitaka i gubitaka po osnovu hartija od vrednosti.

Zajmovi i potraživanja koji su potekli od društva i koji se ne drže radi trgovanja, mere se po amortizovanoj vrednosti.

4.3.1. Učešća u kapitalu

Na dan bilansiranja 31.12.2012. godine učešća u kapitalu čine:

	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost	Eliminacija	(u 000 din.) 31.12.2012. konsolidovano
- TV "Kanal 9" Kragujevac zavisno pravno lice	5.058	5.058	-	-	-
- "Šumadija broker" a.d. Krag. pridruženo pravno lice	11.700	3.510	8.190	2.833	5.357
- "Credy banka" a.d. Krag. – ostala pravna lica	13.028	-	13.028	-	13.028
- "AIK banka" a.d. Niš – ostala pravna lica	37.269	-	37.269	-	37.269
- "Razvojna banka Vojvodine" a.d. Novi Sad – ostala pravna lica	219	-	219	-	219
Ukupno:	67.274	8.568	58.706	2.833	55.873

Matično društvo nema iskazane vrednosti kod učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica, obzirom da je učešće kod d.o.o. TV "Kanal 9" Kragujevac u visini od 5.058 hilj. dinara (99,34 % udela) u celini dato na ispravku vrednosti, zbog loših rezultata u poslovanju ovog zavisnog društva duži vremenski period. Konsolidovanjem je izvršena eliminacija učešća skupa sa eliminacijom istog iznosa (5.058 hilj. dinara) iskazanog u osnovnom kapitalu Zavisnog društva TV "Kanal 9". Eliminacija ispravke vrednosti ovog učešća u visini od 5.058 hilj. dinara izvršena je u korist smanjenja iskazanog gubitka.

Izvršena konsolidacija učešća kod pridruženog pravnog lica a.d. "Šumadija broker" iz Kragujevca, tako što se ovo učešće svelo na vrednost 32,50 % vrednosti kapitala ovog pravnog lica. Naime, na dan 31.12.2012. godine ukupan iznos kapitala pridruženog pravnog lica je 16.482 hilj. dinara, od čega se primenom procenta učešća dobija iznos od 5.347 hilj. dinara [(16.482 x 32,50) : 100]. Utvrđena razlika u odnosu na iznos po kome se vodi ovo ulaganje kod Matičnog društva je 2.833 hilj. dinara, za koliko je izvršena eliminacija (umanjenje).

Vrednost akcija ostalih pravnih lica sa prethodnog pregleda, usklađena je sa tržišnim vrednostima istih na dan 31.12.2012. godine, po cenama na zatvaranju berze. Akcijama akcionarskih društava "Credy banka" Kragujevac, "AIK banka" Niš i "Razvojna banka Vojvodine" Novi Sad, u 2012. godini se nije trgovalo.

4.3.2. Ostali dugoročni finansijski plasmani

Ostale dugoročne finansijske plasmane iskazalo je samo Matično društvo u visini od 42.844 hilj. dinara, kako sledi:

	31.12.2012.godine			31.12.2011.godine		
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost
- Depozit-Garancija-Biro zel. karte	25.340	-	25.340	22.831	-	22.831
- Depozit - "Sava centar" Beograd	309	15	294	386	19	367
- Depozit - "S-RENT" Beograd	-	-	-	295	15	280
- HOV koje se drže do dospeća	14.941	-	14.941	20.937	-	20.937
- Dugoročni plasmani - ostalo	2.855	586	2.269	5.918	466	5.452
Ukupno:	43.445	601	42.844	50.367	500	49.867

Depozit (Garancija) – Biro zelene karte

Udruženje osiguravača Srbije je 15.06.2009. godine donelo Odluku o depozitu za obavljanje poslova međunarodne karte osiguranja, br. 09/03-4/2, kojom se definiše visina depozita u visini 100.000,00 € fiksno po osiguranju plus 0,5 € po osiguranom motornom vozilu, prema podacima iz prethodne godine.

Prema pregledu preraspodele depozita, koja je sastavni deo Odluke, utvrđena je visina depozita za "Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac u iznosu od 193.334,50 €, i obaveza Matičnog društva da izvrši doplatu od 77.960,62 €, što je i uplaćeno 23.07.2009. godine.

Stanje ovog depozita na dan 31.12.2012. godine je bilo 222.831,25 €, ili u dinarskoj protivvrednosti 25.340 hilj. dinara (31.12.2011. godine 218.188,69 € ili u dinarima 22.831 hilj. dinara).

Udruženje osiguravača Srbije 25.01.2013. godine dostavilo Matičnom društvu Obračun kamate na depozite, kojim se nedvosmisleno potvrđuje iskazano stanje na dan 31.12.2012. godine od 222.831,25 €. Kamata na ova deponovana sredstva za 2012. godinu je obračunata u iznosu od 8.636,75 €, i pripisana je depozitu. Matičnom društvu je u 2012. godini Udruženje osiguravača Srbije izvršilo povraćaj deponovanih sredstava u iznosu od 3.994,19 €, po Odluci 09/03-4/2 od 15.06.2009. godine.

HOV koje se drže do dospeća

Matično društvo je deo svojih slobodnih sredstava u 2010. i 2011. godini plasiralo u korporativne obveznice I, II i III emisije a.d. "Tigar" Piro (ukupno 3.000 kom po 10 hilj. dinara = ukupno 30.000 hilj. dinara / nominalna vrednost).

Na dugoročnim finansijskim plasmanima se vodi deo ovih obveznica koje dospevaju u 2014. i 2015. godini. Njihova vrednost je na dan 31.12.2012. godine iskazana u visini od 14.941 hilj. dinara (obveznice su procenjene po srednjem kursu NBS, na dan 31.12.2012. godine od 113,7183 dinara za 1 evro).

Struktura ovih korporativnih obveznica na dan 31.12.2012. godine je bila sledeća:

Emisija	(u 000 din.)			
	Dospeće u evrima 2014.god.	Dospeće u evrima 2015.god.	Ukupno u evrima	Iznos u hiljadama dinara
- I emisija	20.844,00	16.718,00	37.562,00	4.271
- II emisija	20.206,00	21.820,00	42.026,00	4.779
- III emisija	42.680,08	9.120,75	51.800,83	5.891
Ukupno:	83.730,08	47.658,75	131.388,83	14.941

Deo ovih obveznica, čije dospeće je u 2013. godini, je evidentiran na kratkoročnim finansijskim plasmanima (68.905,16 evra).

Dugoročni plasmani - ostalo

Dugoročne plasmane – ostalo čine:

	(u 000 din.)		
	Nab. vredn.	Ispr. vredn.	Sad. vredn.
a) Dugoročni pl. za stambene potrebe zaposlenih	1.391	70	1.321
b) Dugoročni plasmani po drugim osnovama	1.464	516	948
Ukupno:	2.855	586	2.269

a) Dugoročni plasmani za stambene potrebe čine zajmovi za stambene potrebe koje je Matično društvo odobrilo svojim zaposlenima. Ovi zajmovi su na dan 31.12.2012. godine iskazani u visini od 1.321 hilj. dinara (31.12.2011. godine 1.520 hilj. dinara). U posmatranom periodu beležimo sledeće promene na ovim plasmanima:

	(u 000 din.)
– Stanje na dan 31.12.2011. godine	1.520
– Zajmovi za stambene potrebe odobreni u 2012. god.	1.250
– Otplata u periodu 01.01.-31.12.2012. godine	(1.458)
– Smanjenje ispravke vrednosti u 2012. godini	9
Stanje 31.12.2012. godine	<u>1.321</u>

Na osnovu Pravilnika o rešavanju stambenih potreba zaposlenih, kojim su definisani načini i uslovi za rešavanje stambenih potreba, osnovi i merila za utvrđivanje reda prvenstva, organi i postupak odlučivanja i druga pitanja (13.12.2006. godine), Matično društvo je u 2012. godini odobrilo četiri nova zajma, sa ukupno odobrenim sredstvima u iznosu od 1.250 hilj. dinara.

Odobrenim zajmovima su prethodile odgovarajuće odluke i overene administrativne zabrane i menice. U slučaju nenamenskog korišćenja sredstava korisnik je dužan da sredstva vrati u roku od 8 dana, uvećana za zakonsku zateznu kamatu.

Za ove zajmove je izvršeno rezervisanje putem ispravke vrednosti u visini od 263 hilj. dinara.

Obzirom da se radi o radnicima Matičnog društva, zajmovi su dati pod nešto povoljnijim uslovima od tržišnih.

b) Dugoročni plasmani po drugim osnovama iskazani su u visini od 949 hilj. dinara (31.12.2011. godini 3.932 hilj. dinara), kako sledi:

Komitent	(u 000 din.)		
	Nab. vredn.	Ispr. vredn.	Sad. vredn.
– Ana Urošević	304	229	75
– "Braća Jović" d.o.o., Aleksinac (IOS 31.12.2012.)	850	43	807
– Vanja Petrović	311	244	67
Ukupno:	<u>1.465</u>	<u>516</u>	<u>949</u>

Uzorkovali smo dokumentaciju vezanu za plasman "Braća Jović" d.o.o. Aleksinac.

Za deo sredstava unapred plaćenih "Braća Jović" d.o.o., Aleksinac, 11.12.2012. godine zaključen je Protokol br.2. o regulisanju pitanja izmirenja iznosa avansne provizije za prodaju polisa autoodgovornosti. Protokolom je predviđeno da se dug uplati Matičnom društvu u 23 mesečne rate, od kojih poslednja dospeva na naplatu 31.10.2014. godine.

5. ZALIHE

Društva su na dan 31.12.2012. godine iskazalo zalihe u visini od 24.589 hilj. dinara (31.12.2011. godine 40.160 hilj. dinara), kako sledi:

	(u 000 din.)		
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti.	Sadašnja vrednost
1. Materijal	376	-	376
2. Obrasci stroge evidencije	1.450	-	1.450
3. Alat, sitan inventar i auto guma	12.425	(12.425)	-
4. Zaliha ostataka oštećenih osiguranih stvari	1.097	-	1.097
5. Dati avansi	28.829	(7.163)	21.666
Ukupno:	<u>44.177</u>	<u>(19.588)</u>	<u>24.589</u>

Napomena: Zavisno društvo TV "Kanal 9" na poziciji zaliha ima iskazane samo date avansa u iznosu od 37 hilj. dinara (nabavna vrednost 284 hilj. dinara i ispravka vrednosti 247 hilj. dinara).

Zalihe su vrednovane u skladu sa MRS 2 - Zalihe i drugim relevantnim Međunarodnim računovodstvenim standardima i usvojenim računovodstvenim politikama.

Zalihe materijala i robe koje se nabavljaju od dobavljača mere se po nabavnoj vrednosti, u koju ulaze i svi troškovi nabavke i drugi troškovi neophodni za njihovo stavljanje u operativno stanje.

Obrasci stroge evidencije iskazani su na osnovu prosečne cene. Obračun izlaza (utroška) zaliha obrazaca stroge evidencije vrši se po metodi prosečne ponderisane cene.

Otpis sitnog inventara i auto guma vrši se u celokupnom iznosu (100 %) prilikom njihovog stavljanja u upotrebu.

5.2. Obrasci stroge evidencije

Obrasci stroge evidencije (polise osiguranja, zelene karte) iskazani su na dan 31.12.2012. godine u visini od 1.450 hilj. dinara (31.12.2011. godine 1.020 hilj. dinara), a na osnovu prosečne cene jedne polise.

Popis obrazaca stroge evidencije na nivou Matičnog društva izvršilo je više Komisija za popis imenovanih Odlukom o formiranju komisija za redovni godišnji popis imovine i obaveze sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, br. 332/2012 od 10.12.2012. godine.

Popisne liste ogranka i prodajnih mesta u ogranku su usaglašene na dan 31.12.2012. godine sa centralnim magacinom stroge evidencije.

Kontrolom je utvrđeno da Matično društvo redovno vrši popis obrazaca stroge evidencije po vrstama osiguranja i po prodajnim mestima, što podrazumeva redovno usaglašavanje i komisijско uništavanje neispravnih obrazaca.

5.4. Zaliha ostataka oštećenih osiguranih stvari

Iskazane zalihe ostataka oštećenih osiguranih stvari u visini od 1.097 hilj. dinara (31.12.2011. godine 923 hilj. dinara), odnose se na preuzete delove oštećenih automobila za koje je izvršena nadoknada štete, koji se nalaze kod Matičnog društva na zalihama. Ove zalihe su vrednovane po tržišnoj vrednosti, odnosno po tržišnim cenama.

5.5. Dati avansi

Dati avansi su iskazani na nivou konsolidacije (grupe) u iznosu od 21.666 hilj. dinara, od čega se na Matično društvo odnose avansi u iznosu od 21.629 hilj. dinara ili 99,89 %, a na Zavisno društvo iznos od 37 hilj. dinara, odnosno samo 0,17 %. Prethodno izneti podaci nas upućuju na to da se pažnja posveti datim avansima koje je iskazalo Matično društvo

Matično društvo je u svom Bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine iskazalo sledeće avanse:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.
1. Dati avansi za zalihe i usluge	19.272	41.640
2. Neraspoređene isplate	102	134
3. Dati avansi za zalihe i usluge - ostali	4.538	-
4. Utužena potraživanja za avanse	4.633	7.019
5. Dati avansi Agencijama za zastupanje	-	300
5. Ispravka datih avansa za zalihe i usluge	(2.283)	(4.276)
6. Ispravka vrednosti utuženih potraživanja za avanse	(4.633)	(7.019)
Ukupno:	<u>21.629</u>	<u>37.798</u>

5.5.1. Dati avansi za zalihe i usluge

Avansi dati za zalihe i usluge u visini od 19.272 hilj. dinara (31.12.2011. godine 41.640 hilj. dinara) plaćeni su po osnovu ugovora o prodaji polisa, ugovora o zakupu poslovnog prostora ili dela poslovnog prostora, ugovora o zakupu pokretne imovine, te po osnovu nabavki zaliha i usluga.

Sledećim pregledom daju se korisnici avansa koji na dan 31.12.2012. godine po ovom osnovu imaju obavezu prema Matičnom društvu u iznosu od 400 hilj. dinara i više:

Matični broj	Korisnik avansa	Nab. vred.	Ispr. vred.	Stanje 31.12.2012.	(u 000 din.)	
					Realizovano do 28.02.2013.	
1	2	3	4	5	6	
09261613	"Start" d.o.o. Klokot (IOS 30.06.12)	1.150	-	1.150	33	
17030809	"Alisa" d.o.o., Leskovac (IOS 30.11.12)	1.848	193	1.655	140	
17254359	"Turbo" d.o.o., Bor (IOS 21.12.12)	407	-	407	21	
20724315	"Premium Auto", Novi Sad (IOS 30.11.12)	498	32	466	435	
20789611	"Vučko MFK" d.o.o., Grdelica (IOS 30.11.12)	413	13	400	98	
56226478	"Atlantik" s.t.r., Pirot -	550	550	-	548	
20684976	"Moto grad", d.o.o., Novi Sad (IOS 30.11.12)	816	-	816	20	
20702532	"Braća Jović" d.o.o., Aleksinac (IOS 31.12.12)	994	-	994	144	
60738769	"Kole" Ag. za marketing, Lazarevac (IOS 30.11.12)	476	-	476	284	
61249516	"Kaća plus" Agencija Meljak (IOS 30.11.12)	517	-	517	167	
61785256	"Royal" Agencija, Preševo (IOS 30.11.12)	407	-	407	131	
62793082	"Nada GM plus" Agencija, G. Milanovac (30.11.12.)	1.035	-	1.035	353	
62911719	Ag. za konsalting, V.Cvetković, pr., Užice (30.11.12.)	628	-	628	376	
-	Ostali korisnici (58)	9.532	1.494	8.038	3.448	
	Ukupno:	19.271	2.282	16.989	6.198	

Napomena: U poslednjoj koloni (6) dali smo pregled šta je od iskazanih avansa na dan 31.12.2012. godine realizovano u 2013. godini (do naznačenog datuma).

Uzorkovali smo dokumentaciju za veći broj korisnika avansa, ukupno 25, čije stanje na dan 31.12.2012. godine iznosi 13.672 hilj. dinara. Dati su nam na uvid overeni IOS obrasci od 23 korisnika avansa kojima su uplaćeni avansi u iznosu od 12.544 hilj. dinara, dok 3 nisu vratili IOS-e (avansi u iznosu 1.128 hilj. dinara). Najznačajniji od komitenata koji nisu vratili overen IOS obrazac je "Atlantik" s.t.r., Pirot, čije je stanje u celokupnom iznosu bilo dato na ispravku vrednosti (550 hilj. dinara). Ovaj avans je, kao što se vidi iz prethodnog pregleda, za vreme izrade ovog izveštaja bio praktično realizovan.

Napred pomenuti avansi su plaćeni na osnovu zaključenih ugovora o prodaji polisa osiguranja od autoodgovornosti i ugovora o zakupu poslovnog prostora. Iskazana stanja se odnose na kraj 2012. godine i na 2013. godinu.

Izvršeno je rezervisanje sredstava putem ispravke vrednosti ovih datih avansa u visini od 2.282 hilj. dinara.

Uzimajući u obzir dokumentaciju koja nam je data na uvid (Ugovore o zakupu, napred pomenute Anekse, overene IOS obrasce i dr.), može se zaključiti da su dati avansi za zalihe i usluge ispravno procenjeni, tj. istinito i objektivno iskazani na dan bilasniranja 31.12.2012. godine.

5.5.2. Nerasporedene isplate

Iskazane nerasporedene isplate u visini od 135 hilj. dinara odnose se na pogrešne uplate koje primaoci ovih sredstava nisu vratili. Gotovo celokupana ova pozicija u iznosu od 101 hilj. dinara se odnosi na sudske takse Osnovnih sudova: u Kragujevcu 74 hilj. dinara, Nišu 24 hilj. dinara i Somboru 3 hilj. dinara.

5.5.3. Avansi dati za zalihe i usluge - ostali

Matično društvo je u 2012. godini deo datih avansa, koji se ne odnose na zakupnine i provizije, izdvojilo na poseban račun. Stanje ove bilansne pozicije na dan bilasniranja 31.12.2012. godine je iskazano u iznosu od 4.538 hilj. dinara. Uvidom u dokumentaciju, uzorkovanjem, utvrdili smo da je usaglašen najznačajniji deo ovih avansa u iznosu od 3.781 hilj. dinara (3 korisnika), odnosno preko 80 % [(3.781 : 4538) x 100].

5.5.4. Utužena potraživanja za avanse

Potraživanja po osnovu dela nerealizovanih avansa u visini od 4.633 hilj. dinara (31.12.2011. godine 7.019 hilj. dinara) Matično društvo pokušava da naplati sudskim putem. Za ova potraživanja izvršena je rezervacija putem ispravke vrednosti u celokupnom iznosu.

Ova potraživanja se odnose na sledeće korisnike avansa:

Korisnici avansa		(u 000 din.) 31.12.2012.g.
61836772	"Avako-R" Agencija, Ljubinka Popović, pr. Beograd	255
1307978750038	Igor Đorđević	202
62420596	"Kec" Agencija, Slobodan Bogdanović, pr. Beograd	329
06385893	"Stari Grad AC" d.o.o., Loznica	620
61738053	"Tako" Agencija, Slaviša Vekić, pr Bačka Palanka	251
61368515	"VTM", Agencija, Dejan Jelovac, pr. Beograd (brisan iz reg.)	300
0709972815011	Marica Primorac	452
0904987727248	Marija Petran	346
1004954721212	Mirko Lekić	252
08751650	"YU Aliance Zagorac & Co" o.d., Bajmok (brisan iz registra)	399
61985484	"Sova" Agencija, Subotica	265
	Ostali (14)	962
	Ukupno:	4.633

U 2012. godini od utuženih potraživanja (31.12.2011. godine 7.019 hilj. dinara), ukupno je naplaćeno za avanse 531 hilj. dinara.

Za svako utuženo potraživanje Društvo raspolaže sa adekvatnom dokumentacijom koja prati ceo proces od plasmana sredstava do poslednje faze u sudskom sporu. Sva utužena potraživanja su u fazi sudskog izvršenja.

6. Potraživanja

Evidentiranje potraživanja od kupaca izvršeno je na osnovu Pravilnika o računovodstvenim politikama svakog pojedinog lica u krugu konsolidacije, a sve promene u toku godine uredno su evidentirane na osnovu verodostojne dokumentacije.

U konsolidovanom finansijskom izveštaju potraživanja su iskazana u visini od 518.314 hilj. dinara, a po sledećoj strukturi:

(u 000 din)				
Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja	45.745	-	45.745
2.	Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača	95	-	95
3.	Ostali kupci i ostala potraživanja	3.345	7.933	11.278
4.	Potraživanja iz specifičnih poslova	442.784	-	442.784
5.	Ostala potraživanja	15.514	3.673	19.187
6.	Ukupno stanje pre konsolidacije	507.483	11.606	519.089
7.	Isključivanje za potraživanje od "TV Kanal 9" po osnovu prodatih osnovnih sredstava	(26)	-	(26)
8.	Isključivanje pripadajuće ispravke po osnovu prodaje osnovnih redstava	26	-	26
9.	Isključivanje potraživanja u procesu konsolidacije (Zakup TV K 9)	(8.643)	-	(8.643)
10.	Isključivanje pripadajuće ispravke za zakup	7.868	-	7.868
11.	Konsolidovano stanje 31.12.2012. g.	506.708	11.606	518.314

U procesu konsolidacije kod Matičnog društva isključena su sledeća potraživanja:

- potraživanja od "TV Kanal 9" po osnovu prodaje osnovnih sredstava (pre 2012. godine) u visini od 26 hilj. dinara;
- isključivanje pripadajuće ispravke potraživanja po osnovu prodaje osnovnih sredstava za 26 hilj. dinara;
- potraživanja od "Televizije K9" po osnovu potraživanja za zakup u visini od 8.643 hilj. dinara kod "Takovo osiguranje" a.d.;
- isključivanje pripadajuće ispravke potraživanja po osnovu zakupa za tekuću godinu, kao i dela ispravke početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina u ukupnoj visini od 7.868 hilj. dinara.

Zakup poslovnog prostora, za koji je izvršeno isključivanje u procesu konsolidacije, iskazan je po osnovu sledećeg ugovora:

Ugovor o zakupu poslovnog prostora zaključen je 10.07.2006. godine sa "Televizija Kanal 9" d.o.o. iz Kragujevca, za deo poslovnog prostora u ulici Miloja Pavlovića 8. i to prizemlje i prvi sprat. Mesečna zakupnina po ovom Ugovoru je ugovorena u visini od 65 hilj. dinara, koja se uvećava za iznos PDV-a, koji pada na teret Zakupca. Aneksom ovog Ugovora od 01.01.2009. godine definisano je da odgovarajući troškovi energije, komunalnih i drugih usluga padaju na teret Zakupca (u odnosu na prethodnu godinu nije bilo promena).

Sa 31.12.2012. godine "Televizija K9", d.o.o. duguje Matičnom društvu zakupninu u visini od 8.643 hilj. dinara. Potraživanje je usaglašeno putem Izvoda otvorenih stavki od 31.12.2012. godine.

6.1. Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja

Potraživanja po osnovu premije neživotnih osiguranja iskazana su samo kod Matičnog društva u visini od 45.745 hilj. dinara.

Sva potraživanja uredno su popisana i usaglašena sa stanjem u knjigovodstvu od strane Komisije za popis potraživanja imenovane Odlukom Direktora br. 332/2012 od 10.12.2012. godine. Po izvršenom popisu i predatom Izveštaju, Centralna popisna komisija podnela je Izveštaj o izvršenom popisu sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, a koji je usvojen Odlukom Upravnog odbora br. 15/2013 od 31.01.2013. godine.

Procena naplativosti kod Matičnog društva izvršena je u skladu sa Odlukom o načinu procenjenja bilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2005.) i Pravilnikom za procenjanje bilansnih i vanbilansnih pozicija Društva.

Komisija za popis potraživanja utvrdila je visinu ispravke vrednosti potraživanja, visinu utuženih potraživanja, kao i visinu potraživanja koja su u toku godine naplaćena, te ih je potrebno oprihodovati sa stanjem 31.12.2012. godine.

Obracun premije izvršen je se na osnovu Odluke o uslovima osiguranja i tarifama premije, kojom je za svaku vrstu osiguranja određena tarifa i način na koji se premija obračunava.

(u 000 din.)		
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Potraživanje po osnovu premija osiguranja	91.465	97.308
2. Ispravka vrednosti potraživanja	(41.358)	(48.577)
3. Opšta rezervacija potraživanja po osnovu premije	(4.362)	(4.818)
Ukupno potraživanje po osnovu premije:	45.745	43.913

Struktura potraživanja za premiju po poslovima osiguranja je sledeća:

(u 000 din.)		
	31.12.2012.	31.12.2011.
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranje (za pravna lica)	13.385	15.873
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila- AO i kasko osiguranje (za pravna lica)	(923)	(2.210)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja MV - AO i kasko osiguranje (za fizička lica)	9.421	8.738
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja motornih vozila - AO i kasko osiguranje (za fizička lica)	(509)	(1.021)
- Utužena potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila i AK	13.033	16.077
- Ispravka vrednosti potraživ. za utužena potraživ. za premiju osiguranja MV i AK	(12.086)	(16.077)
- Potraživanja za premiju iz 2008.god. (bez klijenta)	577	577
- Ispravka potraživanja za premiju iz 2008.god. (bez klijenta)	(577)	(577)
- Sumnjiva potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila	2.024	1.989
- Ispravka sumnjivih potraživanja za premiju osiguranja motornih vozila	(2.024)	(1.989)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-tekuća godina	1.222	4.118
- Ispravka vredn. potraživ. po osnovu premije osigur. (zastupnici) - tekuća godina	(121)	(291)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-utuženo	4.150	4.150
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja (zastupnici)-utuženo	(4.150)	(4.150)
- Potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	9.785	9.713
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije osiguranja za nezgodu	(4.801)	(4.549)
- Potraživanja po osnovu premije ostalih imovinskih osiguranja	23.871	21.984
- Ispravka vrednosti potraživ. po osnovu premije ostalih imovins. osiguranja	(3.459)	(5.282)
- Sumnjiva potraživanja ostalih imovinskih osiguranja	347	216
- Ispravka sumnjivih potraživanja ostalih imovinskih osiguranja	(347)	(216)
- Utužena potraživ. imovinskih i ostalih neživotnih osigur. (iz ranijih godina)	12.111	11.960
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu utuženih potraživanja imovinskih i ostalih neživotnih osiguranja (iz ranijih godina)	(12.111)	(11.887)
- Potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	1.539	1.913
- Ispravka vrednosti potraživanja po osnovu premije CMR (transport robe)	(250)	(328)
- Opšta rezervacija po osnovu premije osiguranja	(4.362)	(4.817)
Ukupno stanje potraživanja:	45.745	43.913

Ostvareni procenat naplate po osnovu potraživanja od premije, u celini, sa 31.12.2012. godine, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, a pre izvršene ispravke vrednosti potraživanja, iskazan je u visini od (2.353.340 : 2.444.805) 96,26 %, što je bolji procenat u odnosu na 2011. godinu, kao i uzimajući u obzir opštu situaciju na tržištu osiguranja, kao i celokupnoj privredi.

U toku 2012. godine i dalje je konstantno vršena provera boniteta dužnika, obezbeđenost potraživanja (menica, jemstvo), slanje opomena u slučaju neblagovremenog plaćanja, raskid ugovora, kompenzacije, preuzimanje duga, kao i naplata sudskim putem.

6.2. Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača

Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača iskazana su po dva osnova i to samo kod Matičnog društva:

	31.12.2012.	(u 000 din.) 31.12.2011.
6.6.1. Potraživanje po osnovu učešća u štetama reosiguravača u zemlji	16.741	14.132
6.6.2. Ispravka potraživ. po osnovu učešća u štetama reosigurav. u zemlji	(16.544)	(14.132)
6.6.3. Opšta rezervacija po osnovu učešća u štetama reosig. u zemlji	(102)	-
6.6.4. Potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača u INO	-	4.041
6.6.5. Opšta rezervacija po osnovu učešća u štetama reosig. u INO	-	(2)
Ukupno potraživanje po osnovu premije:	95	4.039

6.6.1. Potraživanje po osnovu učešća u štetama reosiguravača u zemlji

U toku 2012. godine reosigurani rizici bili su u sledećim vrstama osiguranja:

- 03 - kasko osiguranje
- 10 - osiguranje autoogovornosti
- 08,09,13 i 14 - imovinska osiguranja

U toku 2012. godine na snazi je bilo 5 ugovora o reosiguranju i to dva zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (detaljno nabrojani na strani 22. Napomena uz konsolidovane finansijske izveštaje).

Reosiguranje portfelja u zemlji zaključeno je sa društvom "Wiener Re", a.d., reosiguranje portfelja (zelena karta) preko Udruženja osiguravača Srbije, dok je za reosiguranje portfelja imovinskih rizika zaključen Ugovor o ekscedentnom reosiguranju sa kompanijom "Dunav RE".

Na dan 31.12.2012. godine aktivan je ostao samo Ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti zaključen sa društvom "Wiener Re", a.d., koji se kod ovog Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a skadenca Ugovora je od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine.

Struktura potraživanja po osnovu učešća u štetama reosiguravača je sledeća:

	(u 000 din.)
- Potraživanje od reosiguravača (AO) - "Dunav Re", a.d.o.	5.735
- Potraživanje od reosiguravača (AO) - "Dunav Re", a.d.o.- utuženo	10.911
- Potraživanja za naknadu šteta iz saosiguranja - Sava osiguranje, a.d.o.	95
Ukupno:	16.741

6.3. Ostali kupci i ostala potraživanja

Ostali kupci i ostala potraživanja iskazana su po sledećoj strukturi:

Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Potraživanja od ostalih kupaca	5.471	8.787	14.258
2.	Ispravka vrednosti potraživanja	(2.126)	(854)	(2.980)
3.	Ukupno stanje pre konsolidacije	3.345	7.933	11.278
4.	Isključivanje za potraživanje od "TV Kanal 9" po osnovu prodatih osnovnih sredstava	(26)	-	(26)
5.	Isključivanje pripadajuće ispravke po osnovu prodaje osnovnih redstava	26	-	26
6.	Ukupno stanje posle konsolidacije	3.345	7.933	11.278

Matično društvo

	(u 000 din.)
- Potraživanja od ostalih kupaca	5.471
- Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca	(1.204)
- Ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca (sumnjiva potraživanja)	(616)
- Opšta ispravka vrednosti potraživanja od ostalih kupaca	(306)
Ukupno:	3.345

Struktura potraživanja od ostalih kupaca daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Potraživanja po osnovu prodaje materijala-robe	4.241
- Sumnjiva potraživanja od kupaca	1.204
- Potraživanja po osnovu prodaje osnovnih sredstava	26
Ukupno:	5.471

Zavisno društvo

"Televizija K9", d.o.o. (zavisno društvo) sa stanjem na dan 31.12.2012.godine iskazuje potraživanje u visini od 7.933 hilj. dinara, a koje je sledeće strukture:

	(u 000 din.)
1. Potraživanje od kupaca u zemlji	8.559
2. Potraživanje od kupaca u inostranstvu	228
3. Ispravka potraživanja od kupaca u zemlji	(854)
Stanje 31.12.2012.godine	7.933

Uvidom u specifikaciju, kupci sa najvećim iznosom potraživanja dati su u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Grad Kragujevac	2.351
- RDP B92, a.d.	375
- Srpska napredna stranka	205
- Zajedno za Šumadiju	200
- Dima, d.o.o.	202
- Meggle Srbija d.o.o.	159
- Rodić Company d.o.o.	127

Neaplaćena potraživanja data su na ispravku u visini od 854 hilj. dinara, a u skladu sa Pravilnikom o računovodstvenim politikama ovog zavisnog Društva.

6.4. Potraživanja iz specifičnih poslova

Ova potraživanja iskazana su samo kod Matičnog društva, a u postupku konsolidacije izvršena je eliminacija potraživanja za zakup od Televizije K9 za iznos od 8.643 hilj. dinara, kao i ukidanje pripadajuće ispravke potraživanja za tekuću godinu, kao i dela ispravke iz početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina, sve u visini od 7.868 hilj. dinara.

Potraživanja iz specifičnih poslova kod Matičnog društva iskazana u visini od 442.784 hilj. dinara iskazana su po sledećoj strukturi:

	(u 000 din)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Potraživanja po osnovu prava na regres	478.345	390.651
2. Ispravka potraživanja po osnovu prava na regres - tačka 9. Odluke	(33.876)	(30.810)
3. Opšta ispravka potraživanja po osnovu prava na regres	(3.808)	(2.769)
4. Potraživanja za uslužno isplaćene štete	2	18
5. Ispravka potraživanja za uslužno isplaćene štete	(2)	(3)
6. Opšta ispravka za uslužno isplaćene štete	-	(1)
7. Ostala potraživanja iz specif. poslova	17.004	13.397
8. Ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(13.848)	(11.137)
9. Opšta ispravka potraživanja iz specifičnih poslova	(1.033)	(946)
Stanje 31.12.2012. godine	<u>442.784</u>	<u>358.400</u>

Kako se vidi iz prethodne tabele, najveći deo iskazan je po osnovu potraživanja po osnovu prava na regres, kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Početno stanje 01.01.2012. godine	390.651
- Knjižena potraživanja u toku 2012. godine	154.429
- Naplaćeno u toku godine	(38.259)
- Isknjiženo u toku godine (nemogućnost naplate)	(28.476)
Stanje ispravke 31.12.2012. godine	<u>478.345</u>

Društvo u knjigovodstvu prihode po osnovu regresa knjiži samo po osnovu sudske presude ili vansudskog poravnjanja.

U konsolidovanom finansijskom izveštaju za 2012. godinu, stanje potraživanja iz specifičnih poslova daje se u sledećoj tabeli:

Red. broj	O P I S	(u 000 din)		
		"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Potraživanje iz specifičnih poslova	495.351	-	495.351
2.	Ispravka vrednosti potraživanja iz specifičnih poslova	(52.567)	-	(52.567)
3.	Ukupno stanje pre konsolidacije	442.784	-	442.784
4.	Isključivanje za potraživanje od "TV Kanal 9" po osnovu zakupa	(8.643)	-	(8.643)
5.	Isključivanje pripadajuće ispravke po osnovu zakupa (tekuća i ranije godine)	7.868	-	7.868
6.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.	442.009	-	442.009

6.5. Ostala potraživanja

Ostala potraživanja iskazana su u postupku konsolidacije i kod Matičnog i zavisnog preduzeća na način kako se daje u sledećoj tabeli:

Red. broj	O P I S	(u 000 din)		
		"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Ostala potraživanja	75.125	3.673	78.798
2.	Ispravka vrednosti potraživanja	(59.606)	-	(59.606)
3.	Ukupno stanje pre konsolidacije	15.519	3.673	19.192
4.	Isključivanje u postupku konsolidacije	-	-	-
5.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.	15.519	3.673	19.192

Matično društvo

Struktura ostalih potraživanja iskazanih u visini od 15.519 hilj. dinara je sledeća:

	(u 000 din)
1. Potraživanja za kamatu	20.586
2. Ispravka vrednosti za kamatu	(19.366)
3. Opšta ispravka za kamatu	(56)
4. Potraživanja od radnika	6.634
5. Ispravka vrednosti za potraživanja od radnika	(6.295)
6. Opšta ispravka vrednosti za potraživanja od radnika	(22)
7. Potraživanja od državnih organa i organizacija	2.364
8. Opšta ispravka vrednosti potraživanja od državnih organa i organizacija	(118)
9. Potraživanja za više plaćene poreze i doprinose	49
10. Opšta ispravka potraživanja za više plaćene poreze i doprinose	(3)
11. Ostala potraživanja	45.492
12. Ispravka potraživanja po osnovu ostalih potraživanja	(31.905)
15. Opšta ispravka za ostala potraživanja	(1.841)
Ukupno ostala potraživanja	<u>15.519</u>

Potraživanja za kamatu iskazana u visini od 20.586 hilj. dinara, utvrđena su po osnovu regresa, obveznica, potraživanja po raznim osnovama, kao i po osnovu kamata na oročene depozite koji su šire obrazloženi pod tačkama 6. i 8. Izveštajnog redosleda.

Zavisno društvo

Struktura ostalih potraživanja kod Zavisnog društva, iskazanih u visini od 3.673 hilj. dinara je sledeća:

	(u 000 din)
1. Potraživanja od zaposlenih radnika	2.786
2. Ostala potraživanja	887
Ukupno ostala potraživanja	<u>3.673</u>

Potraživanja od zaposlenih radnika u visini od 2.786 hilj. dinara odnose se na manjak iz ranijeg perioda (podneta i tužba) i prekoračenja po karticama i mobilnim telefonima.

Ostala potraživanja od 887 hilj. dinara odnose se za refundaciju od Zavoda za obračunatu naknadu za porudilje.

7. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak

U konsolidovanom finansijskom izveštaju za 2012. godinu, potraživanje za više plaćen porez iskazano je u visini od 7.583 hilj. dinara, a po sledećoj strukturi:

(u 000 din)				
Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Porez na dobitak	7.576	7	7.583
2.	Isključivanje u postupku konsolidacije	-	-	-
3.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.	7.576	7	7.583

Kako se vidi iz predhodne tabele potraživanje za više plaćen porez na dobitak iskazan je kod Matičnog društva u visini od 7.576 hilj. dinara, dok kod zavisnog društva "Televizija 9", d.o.o. on iznosi 7 hilj. dinara i potiče iz ranijih godina.

8. Kratkoročni finansijski plasmani

U konsolidovanom finansijskom izveštaju kratkoročni finansijski plasmani iskazani su u visini od 1.574.404 hilj. dinara.

Kratkoročni finansijski plasmani u konsolidovanom Bilansu stanja iskazani su po sledećoj strukturi:

(u 000 din)				
Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Kratkoročni finansijski plasmani	1.574.404	-	1.574.404
2.	Ukupno stanje pre konsolidacije	1.574.404	-	1.574.404
3.	Isključivanje potraživanja u procesu konsolidacije	-	-	-
4.	Konsolidovano stanje 31.12.2012. godine	1.574.404	-	1.574.404

U procesu konsolidacije nije vršeno isključivanje potraživanja od zavisnog društva, s obzirom da istih nije bilo.

A) Matično društvo

Matično društvo je u toku 2012. godine vršilo plasman slobodnih novčanih sredstava, shodno zakonskim propisima Narodne banke Srbije i Pravilniku o ulaganju i deponovanju sredstva Društva, donetim od strane ovog Društva.

Ostvarena struktura kratkoročnih finansijskih plasmana sa 31.12.2012. godine je sledeća:

	(u 000 din)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Kratkoročni depoziti u zemlji	437.233	468.601
2. Utužena potraživanja od banaka za depozite	286	286
3. Ispravka utuženih potraživanja od banaka za depozite	(286)	(286)
4. Opšta ispravka ovih plasmana – tačka 12. Odluke	(1.822)	(5.006)
5. Dinarski depozit za viza biznis karticu	865	1.130
6. Devizni depozit za viza biznis karticu	69	449
7. HOV koje se drže do dospeća-korporativne obveznice	7.836	5.205
8. HOV koje se drže do dospeća-državni zapisi	11.157	-
9. Hartije od vrednosti kojima se trguje - obveznice stare devizne štednje	1.091.111	1.118.176
10. Hartije od vrednosti kojima se trguje- akcije	26.196	34.467
11. Hartije od vrednosti kojima se ne trguje- akcije MTP	1.759	-
12. Ostale hartije od vrednosti kojima se ne trguje	1.712	42
13. Ispravka vrednosti ostalih HOV kojima se ne trguje	(1.712)	(42)
Ukupno stanje:	1.574.404	1.623.023

Kod Matičnog društva daju se najznačajnije pozicije, koje se biti obrazložene u narednom tekstu.

8.1. Kratkoročni depoziti

Stanje kratkoročnih dinarskih depozita po bankama kod Matičnog društva na dan 31.12.2012. godine:

	(u 000 din)
- "KBC", a.d., Beograd	115.993
- "ProCredit bank", a.d., Beograd	102.000
- "Univerzal banka", a.d.	58.244
- "AIK banka", a.d., Niš-Filijala Kragujevac	48.783
- "UniCredit bank", a.d., Beograd	43.000
- "Piraeus bank", a.d., Beograd	36.000
- "Moskovska banka", a.d.	23.213
- "Credy banka", a.d., Kragujevac	10.000
Ukupno:	437.233

U cilju realnog iskazivanja aktive, Društvo je u skladu sa Odlukom o načinu procenjivanja bilansnih i vanbilansnih pozicija izvršilo opštu ispravku u visini od 1.822 hilj. dinara.

Sve promene po osnovu kratkoročnih finansijskih plasmana evidentirane su na osnovu verodostojne dokumentacije i uredno sprovedene u knjigovodstvu.

Ocena je ovlašćenog revizora da su ostvareni uslovi pod kojima su plasirana finansijska sredstva povoljni. Pri ulaganju i deponovanju sredstava vodilo se računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrednost i drugim merama da bi se obezbedila sigurnost deponovanja u skladu sa pravilima kontrole i upravljanja rizicima.

8.7. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća - korporativne obveznice

Društvo je i u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća "Tigar" Piroto. Deo ovih obveznica čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 7.836 hilj. dinara, a deo koji dospeva do 2015. godine, evidentirane su na kontu grupe 036 u vrednosti od 14.941 hilj. dinara.

Stanje i promene u toku 2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
- Početno stanje 01.01.2012. godine	5.205
- Prenos sa dugoročnih ulaganja – dospeće obveznica do jedne godine	7.836
- Naplaćeno u toku 2012. godine-priliv	(5.205)
Ukupno:	7.836

8.8. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća-državni zapisi

Deo novčanog potencijala plasiran je u kratkoročne hartije od vrednosti – državne zapise, koje su kupljene na tržištu hartija od vrednosti, a vrednovane u skladu sa odredbama MRS 39, paragraf 9, što znači da su pribavljeni sa namerom da se drže do dospeća.

Trezorski zapisi, čiji je Izdavalac Ministarstvo finansija-Uprava za javni dug, kupljeni su dana 31.10.2012. godine na javnoj aukciji, uz kamatnu stopu od 5,7500 %.

Vrednost državnih zapisa na dan 31.12.2012. godine iskazana je u visini od 11.157 hilj. dinara.

	Realizovana količina	Izvršna cena	Dospeće	Vrednost zapisa	Kamata 08.11.-31.12.2012.	Ukupno
-HOV kojima se trguje-trezorski zapisi – u Eurima	103	944,06	08.11.2013.	97.238,18	875,5	98.113,68
-HOV kojima se trguje-trezorski zapisi u hilj.dinara				11.058	99	11.157

Kod početnog priznavanja državni zapisi iskazani su po nabavnoj vrednosti, ne uključujući transakcione troškove koji su bili neposredno povezani sa sticanjem istih (MRS 39, stav 43), obzirom da oni direktno terete rashode perioda, odnosno Bilans uspeha.

Na kraju godine izvršeno je svodenje na tržišnu vrednost, gde je pripisan godišnji prinis od 875, 5 Eura, odnosno 99 hilj. dinara.

8.9. Hartije od vrednosti kojima se trguje - obveznice stare devizne štednje

Deo novčanog potencijala plasiran je u dugoročne hartije od vrednosti - obveznice stare devizne štednje, koje su kupljene na tržištu hartija od vrednosti, a vrednovane u skladu sa odredbama MRS 39.

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Vrednost obveznica 31.12.2011. godine-početno stanje	1.118.176
- Kupovina u toku godine	200.231
- Prodaja u toku godine –smanjenje	(400.093)
- Pozitivne kursne razlike po osnovu obveznica	130.136
- Efekat usklađivanja sa tržišnom vrednošću 31.12.2012. godine-prihodi	42.661
Tržišna vrednost akcija 31.12.2012. godine	1.091.111

Tržišna vrednost hartija od vrednosti – obveznica stare devizne štednje sa kojima se trguje, iskazana je na dan 31.12.2012. godine u visini od 9.594.859 Evra, što u dinarskoj protivvrednosti po srednjem kursu NBS-e na taj dan čini iznos od 1.091.111 hilj. dinara.

Serija	Količina	Tržišna cena	(u Eurima)
			Tržišna vrednost
2013	3.431.673	98,10	3.366.471
2014	3.179.488	93,50	2.972.821
2015	1.923.955	90,00	1.739.660
2016	1.762.683	86,00	1.515.907
Ukupno:	10.306.799		9.594.859

Uvidom u dokumentaciju sve obveznice stare devizne štednje nalaze se na vlasničkom računu AD za osiguranje "Takovo" kod Centralnog registra – depo i kliring hartija od vrednosti.

Utvrđeni saldo obveznica iskazan je po srednjem kursu Evra prema kursnoj listi NBS na dan 31.12.2012. godine (113,7183 din.) i odgovara Izveštaju datih vrednosti na tržištu od strane brokersko dilerskog društva "Šumadija broker" iz Kragujevca.

Svi realizovani i nerealizovani dobici po osnovu prodaje, odnosno promene tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti priznati su u korist prihoda i uključeni u okviru prihoda od usklađivanja vrednosti imovine (cto 68610), dok su pozitivne kursne razlike posebno knjižene na račun grupe 66320.

8.10. Hartije od vrednosti kojima se trguje – akcije

Hartije od vrednosti – akcije iskazane su po osnovu kupovine akcija kupljenih na tržištu od raznih emitenata, a shodno Odluci o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja u garantne rezerve društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", 35/08, 111/09, 3/2011 i 87/2012), iste su posebno iskazane za akcije "prima listing", akcije "standard listing", "open market" i akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu, a nisu listirane na listingu "A" Beogradske berze.

Stanje svih akcija kojima se trgovalo u toku godine na dan 31.12.2012. godine iskazano je po tržišnoj vrednosti u visini od 26.196 hilj. dinara, utvrđenoj od strane ovlašćene institucije za promet hartijama od vrednosti i efekti su knjiženi preko prihoda i rashoda tekuće godine.

Stanje i promene u toku 2012. godine:

	(u 000 din.)
- Vrednost akcija 31.12.2011. godine-početno stanje	34.468
- Kupovina u toku godine	3.408
- Prodaja u toku godine – smanjenje	(3.874)
- Efekat usklađivanja –rashodi	(7.806)
Tržišna vrednost akcija 31.12.2012. godine	26.196

Iz uzorkovanih naloga kupovine i prodaje akcija, koje je vršeno preko ovlašćenog "Šumadija brokera", a.d., utvrđena je potpuna proceduralnost i verodostojnost sprovedenih promena.

Struktura akcija kojima se trguje daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Prioritetne akcija "Open Market", kojima se trguje"	524
- Akcije "Ostale" kojima se trguje	10.796
- Akcije "Prime listing" kojima se trguje	14.581
- Akcije "Standard listing" kojima se trguje	295
Ukupna vrednost akcija 31.12.2012. godine	26.196

Akcije su procenjene po tržišnoj vrednosti na dan 31.12.2012. godine, a konačni efekti proknjiženi na teret rashoda.

9. Gotovinski ekvivalenti i gotovina

U konsolidovanom finansijskom izveštaju gotovina je iskazana u visini od 175.844 hilj. dinara, a po sledećoj strukturi:

Red. broj	O P I S	(u 000 din)		
		"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Tekući (poslovni) računi	113.430	282	113.713
2.	Sredstva na namenski izdvojenim računima	15.382	-	15.382
3.	Devizni račun	46.698	3	46.701
4.	Blagajna čekova	19	-	19
5.	Blagajna dinarska	27	3	29
6.	Konsolidovano stanje 31.12.2011.	175.556	288	175.844

A) Matično društvo

Pregled stanja gotovine i gotovinskih ekvivalenta sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, daje se u sledećem pregledu:

	31.12.2012.	31.12.2011. (u 000 din.)
- Tekući (poslovni) računi	113.430	68.106
- Izdvojena novčana sredstva (za kupovinu akcija) - kod Credy banka, a.d.	15.382	2
- Blagajna čekova	19	14
- Blagajna dinarska	27	24
- Devizni računi	46.698	16.599
Ukupno:	175.556	84.745

B) Zavisno društvo - «Televizija Kanal – 9», d.o.o. – Kragujevac

	(u 000 din.)	
- Tekući dinarski računi	282	
- Blagajna dinarska	3	
- Devizni račun	3	
Ukupno:	288	

10. Aktivna vremenska razgraničenja

Na ovoj poziciji u konsolidovanom Bilansu stanja, iskazano je sledeće stanje:

(u 000 din.)				
Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Ostala vremenska razgraničenja-budući troškovi	7.394	1.112	8.506
2.	Ukupno stanje pre konsolidacije	7.394	1.112	8.506
3.	Isključivanje AVR u procesu konsolidacije	-	-	-
4.	Konsolidovano stanje 31. 12. 2011. g.	7.394	1.112	8.506

Matično društvo

Sa stanjem 31.12.2012. godine aktivna vremenska razgraničenja (budući troškovi po obavezama isplaćenim u 2012. godini) iskazana su u visini od 7.394 hilj.dinara, a po sledećoj strukturi:

	31.12.2012.	31.12.2011. (u 000 din.)
- Unapred obračunate kamate	6.623	7.428
- Ostala aktivna vremenska razgraničenja	771	1.676
Ukupno AVR:	7.394	9.104

Unapred obračunate kamate

Unapred obračunate kamate u visini od 6.623 hilj.dinara odnose se na nedospele kamate po osnovu kratkoročno oročenih sredstava kod poslovnih banaka (tačka 8.1. Izveštajnog redosleda).

Ostala aktivna vremenska razgraničenja

Na ostalim vremenskim razgraničenjima od 771 hilj.dinara iskazani su budući troškovi Društva po obavezama isplaćenim u 2012. godini, a odnose se narednu godinu, kao što su troškovi reklame i propagande, troškovi stručnog usavršavanja, tekućeg održavanja, dok se najveći deo (353 hilj.din.) odnosi na troškove tekućeg održavanja za potrebe IT službe, koji je plaćen firmi "Comtrade IT Solutions and Services".

Zavisno društvo

Aktivna vremenska razgraničenja kod Zavisnog društva iskazana su po osnovu primljenih avansa u iznosu od 1.112 hilj.dinara.

11. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Sa 31.12.2012. godine Matično društvo je ostvarilo troškove pribave u visini od 666.126 hilj.dinara, a razgraničilo u iznosu od 210.431 hilj.dinara (prethodne godine 366.687 hilj. dinara).

Napominjemo da je u toku 2012. godine došlo je do promene načina razgraničenja troškova pribave osiguranja.

Naime, u Rešenju Narodne banke Srbije broj 2311 od 19.04.2012. godine konstatovano je da je Društvo razgraničenje troškova pribave za 2011. godinu vršilo u skladu sa Odlukom Generalnog direktora, u srazmeri prenosne premije i ukupne premije.

Obzirom da je za prethodnu godinu kod razgraničenja troškova pribave prekoračilo režijski dodatak u bruto premiji, to je od strane NBS-e stavljena primedba da se nisu stekli uslovi da se navedeni troškovi razgraniče u srazmeri prenosne premije i ukupne premije, po članu 128. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 119/2012.) uzimajući u obzir član 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09., 34/2010, 78/11 i 93/12), pri čemu razgraničenje troškova po MRS nije sporno.

Društvo je za prethodni period izvršilo poseban obračun po novoj metodologiji i razliku između obračuna u odnosu ukupne i prenosne premije od 366.687 hilj. dinara i obračuna po principu učešća režije u prenosnoj premiji koji iznosi 232.196 hilj.dinara, knjižilo na teret rashoda tekuće godine u iznosu od (366.687 - 232.196) 134.491 hilj. dinara, posmatrajući izmenu metodologije razgraničenja troškova promenom računovodstvene procene.

Ovaj efekat imao je direktan uticaj na finansijski rezultat 2012. godine.

Od dobijanja Rešenja Društvo je izvršilo promenu metodologije razgraničenja troškova, uzimajući u obzir člana 45. Zakona o obaveznom osiguranju (Sl.glasnik 51/2000 i 101/2011).

Sa 31.12.2012. godine Društvo je ostvarilo troškove pribave u visini od 666.126 hilj.dinara, a razgraničilo u iznosu od 210.431 hilj.dinara (prethodne godine 366.687 hilj. dinara).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja izvršeno je u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl.glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10).

Razgraničenje troškova pribave osiguranja izvršeno je u iznosu visine režije u prenosnoj premiji, po svakoj vrsti osiguranja (izvršen uvid u specifikaciju razgraničenja po svim vrstama troškova).

Razgraničeni troškovi pribave osiguranja po Pravilniku i Uputstvu o evidenciji prihoda i rashoda perioda i postupku alokacije su: troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, troškovi provizije, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmovi, troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja i drugi.

12. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača

Sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, prenosna premija reosiguranja iskazana je u visini od 5.999 hilj. dinara i to samo kod Matičnog društva:

	(u 000 din.)
- Prenosna premija saosiguranja – po Ugovoru o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi Pčelica iz Niša, koji je zaključen sa Sava osiguranjem, a.d.o., kao saosiguravačem, broj kod Društva 16215 od 20.06.2012. godine	111
- Prenosna premija reosiguranja – po Ugovoru o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi Pčelica iz Niša, koji je zaključen sa Sava osiguranjem, a.d.o., kao saosiguravačem, broj kod Društva 16215 od 20.06.2012. godine	5.888
Ukupno prenosna premija saosiguranja i reosiguranja:	5.999

13. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koje padaju na teret saosiguravača i reosiguravača

Udeo reosiguravača po osnovu rezervisanih šteta kod Matičnog društva sa 31.12.2012.godine iznosi 53.152 hilj.dinara, a na osnovu Ugovora zaključenih sa reosiguravačem "Dunav RE", Beograd i Udruženja osiguravača Srbije, po iznosima kako sledi:

	(u 000 din.)
- Rezervisane štete na teret reosiguravača u zemlji - Dunav Re, a.d.o.	35.611
- Rezervisane štete na teret reosiguravača u INO – Udruženje osiguravača Srbije	17.541
Ukupno rezervisane štete na teret reosiguravača:	53.152

Sva potraživanja za štete iz reosiguranja, kao i rezervacija šteta koje padaju na teret reosiguravača odnose se na osiguranje od autoodgovornosti.

14. Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva koja su kod zavisnog društva "Televizije K9" bila iskazana u visini od 407 hilj. dinara, u postupku konsolidacije, a u skladu sa odredbama MRS 21, su "zatvorena" sa odloženom poreskom obavezom Matičnog društva "Takovo osiguranje", a.d.o., koja je iznosila 35.572 hilj. dinara.

15. Gubitak iznad visine kapitala

Gubitak iznad visine kapitala sa stanjem na dan 31.12.2012. godine bio je iskazan samo kod zavisnog društva "Televizija K9", d.o.o. u visini od 19.277 hilj.dinara. Ova pozicija (gubitak) je u postupku konsolidacije zatvorena-konsolidovana na teret kapitala Matičnog društva.

PASIVA

16. Kapital i rezerve

U sledećoj tabeli daje se pregled stanja na kapitalu i rezervama po svakom pravnom licu, pre konsolidacije:

Red. broj	O P I S	(u 000 din.)	
		"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.
1	2	3	4
1.	Akcijski kapital	573.324	-
2.	Udeli društva sa ogr.odg.	-	5.083
3.	Ostali kapital	917	-
4.	Rezerve iz dobiti	335	-
5.	Revalorizacione rezerve	325.309	-
6.	Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a	(174.907)	-
7.	Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	-	-
8.	Neraspoređeni dobitak tekuće godine	-	13
9.	Gubitak tekuće godine	(127.330)	-
10.	Gubitak ranijih godina	-	(5.096)
11.	Ukupno 31.12.2012. godine:	597.648	-

U postupku konsolidacije došlo je do sledećih promena:

Red. broj	O P I S	Iznos u 000 din.
1	2	3
1.	Ukupan kapital "Takovo osiguranja",a.d.	597.648
2.	Ukupan kapital "Televizija 9", d.o.o.	-
3.	Ukupno pre konsolidacije	597.648
4.	Pokriće gubitka iznad visine kapitala za "Televizija 9", d.o.o.	(19.277)
5.	Isključenje za učešće Matičnog društva u "Televizija 9", d.o.o.	(5.058)
6.	Korekcija rezultata za izvršenu ispravku učešća u "Televizija 9", d.o.o. Korekcija rashoda po osnovu usklađenja vrednosti učešća u kapitalu pridruženog pravnog lica "Šumadija broker",a.d. i zakupnine tekućeg perioda zavisnog društva (2.833 – 1.916)	(917)
7.	Povećanje rezultata za izvršenu ispravku po osnovu zakupa za tekuću godinu	5.952
8.	Isključivanje pripadajuće ispravke potraživanja po osnovu prodaje OS	26
10.	Ukupno 31.12.2012. godine:	583.432

Struktura kapitala posle izvršene konsolidacije daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
1. Redovan akcijski kapital	554.047
2. Udeli i ostali kapital	942
3. Rezerve iz dobiti	335
4. Revalorizacione rezerve	325.309
5. Nerealizovani gubici po osnovu HOV-a	(174.907)
6. Neraspoređeni dobitak	-
7. Gubitak do visine kapitala	(122.294)
8. Ukupno:	583.432

Radi lakšeg sagledavanja promena nastalih u procesu konsolidacije posmatračemo svaku vrstu kapitala posebno, a kroz promene proizašle konsolidovanjem.

16.1. Akcijski kapital

U konsolidovanom finansijskom izveštaju akcijski kapital iskazan je u visini od 554.047 hilj. dinara (31.12.2011. godine 556.169 hilj. dinara), kako se daje u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

Red broj	OPIS	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Stanje 31.12.2012. pre konsolidacije	573.324	-	573.324
2.	Umanjenje za pokriće gubitka zavisnog pravnog lica – iznad visine kapitala	(19.277)	-	(19.277)
4.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.god.	554.047	-	554.047

Kako se vidi iz predhodne tabele, u postupku konsolidacije akcijski kapital Matičnog društva umanjen je za iznos gubitka zavisnog lica u iznosu od 19.277 hilj. dinara (gubitak iz ranijih godina 19.290 hilj. dinara – dobitak tekuće godine od 13 hilj. dinara).

Akcijski kapital pre konsolidacije iskazan je kod Matičnog društva u visini od 573.324 hilj. dinara (pre konsolidacije).

Prema članu 28. Zakona o osiguranju, Matično društvo je u obavezi da za obavljanje svoje delatnosti obezbedi novčani deo osnovnog kapitala koji ne može biti manji od 4.500.000 evra u dinarskoj protivvrednosti, obračunatoj po srednjem kursu Narodne banke Srbije. Na dan 31.12.2012. godine Matično društvo je moralo da ima osnovni akcijski kapital u iznosu od 511.732 hilj. dinara (4.500.000 x 113,7183 din).

Uvidom u evidencije, akcionari s preko 10 % učešća u akcijskom kapitalu Društva na dan 31.12.2012. godine su sledeći:

	broj akcija	učešće u %
1. Dragan Jovović	107.588	18,77
2. Milan Jovović	66.425	11,59
3. Snežana Jovović	62.140	10,83
4. Preduzeće "Auto Takovo", d.o.o.	61.573	10,74
4.1. Osnivački kapital u preduzeću "Auto Takovo" d.o.o., u iznosu od 100 % čini kapital domaćeg fizičkog lica		

Struktura akcionara (pravna i fizička lica) (u 000 din)

1. Pravna lica	
- pravna lica u zemlji	188.982
- pravna lica u inostranstvu	121.996
2. Fizička lica	
- fizička lica u zemlji	260.954
- fizička lica u inostranstvu	1.392
Ukupno:	573.324

16.2. Ostali kapital i udeli društva

(u 000 din)

Red broj	OPIS	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Stanje 31.12.2012. pre konsolidacije	917	5.083	6.000
2.	Umanjenje za deo osnivačkog uloga "Takovo osiguranja"	-	(5.058)	(5.058)
3.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.god.	917	25	942

Ostali kapital iskazan je kod Matičnog društva u visini od 917 hilj. dinara i nije bilo promena istog u toku konsolidacije.

Udeli društva kod zavisnog društva "Televizija 9", d.o.o. konsolidovani su za učešće u kapitalu (račun 030 - Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica), koje Matično društvo poseduje u pomenutom društvu (5.058 hilj. dinara, što čini 99,34 % udela Zavisnog pravnog lica)

U 2012. godini nije bilo promena na ovom učešću u odnosu na stanje iz prethodne godine.

16.3. Rezerve iz dobiti

Iskazane su rezerve u iznosu od 335 hilj. dinara. U toku prethodne 2011. godine formirana su sredstva rezervi u visini od 20.493 hilj. dinara, dok je u 2012. godini iz istih je izvršeno pokriće gubitka iz ranijih godina za iznos od 20.158 hilj. dinara.

Pokriće gubitka sprovedeno je po Odluci Skupštine broj 43/2012 od 30.04.2012. godine.

16.4. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve, kao specifičan oblik kapitala, formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću i iskazane su u visini od 325.309 hilj. dinara, i to kod Matičnog društva.

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

- Reval.rezerve 01.01.2012. godine	317.053
- Procena nekretnina 31.12.2011. godine	(38.498)
- Usklađivanje vrednosti u toku 2012. godine	46.754
Ukupno:	325.309

Revalorizacione rezerve na dan 31.12.2012. godine iskazane su po sledećim građevinskim objektima:

(u 000 din)

- Poslovna zgrada Takovo, Dr Zorana Đinđića 15a	320.424
- Inv.nekretnina "Ozon", Kragujevačkih brigada bb	3.668
- Poslovni objekat –Arhivski prostor u I. Kolovića	1.217
Ukupno:	325.309

Šire obrazloženje za izvršenu revalorizaciju građevinskih objekata dato je pod tačkom 4.2.1. Izveštajnog redosleda.

16.5. Nerealizovani gubici po osnovu HOV- raspoloživih za prodaju

Matično društvo deo akcija tretira kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju i vrednuje ih u skladu sa MRS 39 i važećim zakonskim propisima u zemlji.

Namena "raspoložive za prodaju" znači da se efekti razlike između tržišne i knjigovodstvene vrednosti prate preko nerealizovanih gubitaka i dobitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, a u skladu sa Pravilnikom o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2009.), i odredbama izmenjenog MRS 39.

Na ovom računu izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi, kao posledica globalne ekonomske krize, posebno na finansijskom tržištu.

Stanje i promene u toku 2012. godine daju se u sledećoj tabeli:

(u 000 din)

- Početno stanje 01.01.2012.	227.283
- Smanjenje nerealizovanih gubitaka-obežvredjenje (prenos na rashode)	(56.449)
- Povećanje nerealizovanih gubitaka na kraju 2012. godine	4.073
Ukupno:	174.907

Kako se vidi iz prethodne tabele zabeležen je pad nerealizovanih gubitaka za iznos od 54.327 hilj. dinara.

Smanjenje je posledica sprovedenog obezvređenja nesolventnih emitentata "Razvojne banke" Vojvodine, a.d. Novi Sad i "Agrobanke", a.d. Beograd, sprovedenih na osnovu internog akta Procedura o sprovođenju testa obezvređenja za hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Nerealizovani gubici u celosti preneti na rashode 2012. godine, a što se vidi iz sledeće tabele:

	31.12.2012.g.	31.12.2011.g. (u.000 din)
- "Agrobanka" Beograd "	-	37.620
- "AIK banka" Niš	125.591	123.640
- "Razvojna banka Vojvodine"	-	15.115
- "Credy banka" Kragujevac	49.316	50.908
Ukupno:	174.907	227.283

16.6. Neraspoređena dobit

Na poziciji neraspoređene dobiti nema iskazanog iznosa. Naime Matično društvo je u svom poslovanju ostvarilo gubitak u iznosu od 127.330 hilj. dinara, dok je Zavisno društvo ostvarilo dobitak u 2012. godini u visini od 13 hiljada dinara, koji je u postupku konsolidacije eliminisan.

16.7. Gubitak do visine kapitala

Po konsolidovanim finansijskim izveštajima za 2012. godinu iskazan je gubitak u visini od 122.294 hilj. dinara.

Na visinu iskazanog gubitka najveći uticaj ima promena metodologije vezane za razgraničenje troškova pribave osiguranja Matičnog društva.

Naime, za prethodni period je od strane NBS-e stavljena primedba da se nisu stekli uslovi da se navedeni troškovi razgraniče u srazmeri prenosne premije i ukupne premij, po članu 128. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS", br. 119/2012) uzimajući u obzir član 45. Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09., 34/2010., 78/11. i 93/12.), pri čemu razgraničenje troškova po MRS nije sporno.

Matično društvo je u toku ove godine, a za prethodni period izvršilo poseban obračun po novoj metodologiji i razliku između obračuna u odnosu ukupne i prenosne premije od 366.687 hilj. dinara i obračuna po principu učešća režije u prenosnoj premiji koji iznosi 232.196 hilj. dinara, knjižilo na teret rashoda tekuće 2012. godine u iznosu od (366.687-232.196) 134.491 hilj. dinara.

Na ovaj način Matično društvo je u potpunosti ispunilo zahteve iz Rešenja NBS broj 2311 od 19.04.2012. godine i prikazalo razgraničene troškove pribave u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10), poštujući i odredbe 45. Zakona o obaveznom osiguranju ("Sl. glasnik RS" 51/2000 i 101/2011), pri čemu razgraničenje po MRS nije sporno..

Od uticaja na visinu ostvarenog gubitka bilo je i uvođenje doprinosa RZZO (5 % na bruto premiju osiguranja od autoodgovornosti), po kom osnovu su povećani rashodi za 2012. godinu u visini od 96.596 hilj. dinara.

Osim toga direktan uticaj imalo je obezvređivanje sredstava plasiranih kod određenih banaka koje su nepovratno izgubile kontinuitet poslovanja i drugih emitentata čiji oporavak nije izvestan, u nominalnom iznosu od 64.571 hilj. dinara, kao i smanjenje prihoda po osnovu propisanog načina primene bonus – malus sistema, a po osnovu preuzetih obaveza iz ugovora o osiguranju autoodgovornosti (pri kojim okolnostima nije došlo do promene odnosno povećanja premije osiguranja), čiji je efekat u nominalnom iznosu od 71.707 hilj. dinara.

Pokriće gubitka Matično društvo će izvršiti u narednoj 2013. godini u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju. Matično društvo je do dana izrade ovog Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja preduzelo sve zakonske i procduralne mere za pokriće, o čemu je dato šire obrazloženje pod tačkom 13. ovog Izveštaja- "Događaji nakon datuma bilansa".

Gubitak do visine kapitala u postupku konsolidacije iskazan je u iznosu od 122.294 hilj. dinara (31.12.2011. godine 18.340 hilj. dinara), na način kako se daje u sledećoj tabeli:

Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.
1	2	3
1.	Gubitak "Takovo osiguranja", a.d.	127.330
2.	Gubitak "Televizija 9", d.o.o. (iz ranijih godina)	5.083
3.	Ukupno pre konsolidacije	132.413
4.	Umanjenje gubitka za ispravku osnivačkog uloga "Takovo osiguranja"	(5.058)
5.	Korekcija gubitka za ukidanje ispravke vrednosti potraživanja za zakup matičnog od zavisnog pravnog lica	(5.952)
6.	Korekcija rashoda po osnovu usklađenja vrednosti učešća u kapitalu pridruženog pravnog lica "Šumadija broker", a.d.	2.833
7.	Umanjenje gubitka za ukidanje ispravke u postupku konsolidacije, a po osnovu prodaje OS	(26)
8.	Korekcija rashoda za ukidanje ispravke u postupku konsolidacije, a po osnovu potraživanja za zakup	(1.916)
10.	Ukupno 31.12.2012. godine:	122.294

17. Dugoročna rezervisanja

Na ovom računu u konsolidovanom Bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine, dugoročna rezervisanja iskazana su samo kod Matičnog društva, a po sledećoj strukturi:

	(u.000 din)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
17.1. Rezerve za izravnjanje rizika	9.359	22.590
17.2. Rezervisanje za ostale troškove	6.177	19.806
Ukupno rezervisanje:	15.536	42.396

Rezerve za izravnjanje rizika

Rezervisanje za izravnjanje rizika za 2012. godinu u visini od 9.359 hilj. dinara obračunato je u skladu sa tačkom 12. Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika ("Sl. glasnik RS", br. 13/2005. godine) i na osnovu Pravilnika o formiranju i korišćenju rezervi za izravnjanje rizika. Obračun i stanje ovih rezervi po godišnjem računu verifikovan je od strane Ovlašćenog aktuara.

U odnosu na rezervisanje iskazano i obračunato pod 31.12.2011. godine, utvrđena je razlika (krajnji efekat) u korist prihoda kako sledi:

	(u.000 din)	
1. Rezervisanje za izravnjanje rizika 31.12.2012.g.	9.359	
2. Rezervisanje za izravnjanje rizika 31.12.2011.g.		22.590
3. Razlika u korist prihoda – efekat u prebijenom stanju		13.231

Rezervisanja za ostale troškove

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
a) Rezervisanje za buduće troškove – u skladu sa MRS 19	6.177	5.837
b) Rezervisanje za sudske sporove	-	13.969
c) Ukupna ostala rezervisanja	6.177	19.806

- a) U skladu sa odredbama "MRS 19" izvršeno je rezervisanje procenjenih budućih troškova naknada zaposlenim radnicima u iznosu od 6.177 hilj.dinara, a po obračunu Ovlašćenog aktuara.

Rezervisanja su izvršena za svih 423 zaposlena radnika, koristeći projektovane buduće naknade, rast prosečne zarade u Srbiji i kamatnu stopu od 10 % (referentna kamatna stopa NBS 9,75 %).

Obzirom da je u prethodnoj godini ovo rezervisanje već knjiženo u poslovnim knjigama Društva, to je u 2012. godini doknjižena razlika, kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Rezervisanje za buduće naknade otpremnina i jub. nagrada - 31.12.2011.g.	5.837
- Povećanje po obračunu Ovlašćenog aktuara	1.309
- Smanjenje-isplata dela rezervisanih naknada	(969)
Stanje rezervisanja 31.12.2011.godine	6.177

U 2012. godini izvršena je isplata dela rezervisanih naknada za otpremnine zaposlenima u visini od 969 hilj. dinara.

- b) Rezervisanje za ostale troškove u visini od 13.969 hilj. dinara koje je bilo izvršeno po osnovu mogućeg gubitka sudskog spora na osnovu upravne tužbe na Rešenje Komisije za zaštitu konkurencije broj 4/0-02-646/2011-23 od 23.12.2011. godine, je ukinuto u 2012. godine, obzirom da je Komisija za zaštitu konkurencije je dana 22.10.2012. godine donela Rešenje kojima se poništavaju rešenja kojima su Društvu bile izrečene upravne mere.

18. Dugoročne obaveze

Sa stanjem 31.12.2012. godine u konsolidovanom Bilansu stanja nema iskazanih dugoročnih obaveza, obzirom da ih nema ni Matično, ni zavisno lice u posmatranom periodu.

19. Kratkoročne finansijske obaveze

Sa 31.12.2012. godine u konsolidovanom finansijskom izveštaju iskazane su kratkoročne obaveze u visini od 180.818 hilj. dinara, a po sledećoj strukturi:

	(u 000 din.)
1. Ostale kratkoročne obaveze	5.070
2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	12.639
3. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	163.109
Ukupno:	180.818

U procesu konsolidacije finansijskih obaveza izvršeno je međusobno prebijanje obaveza i potraživanja i to:

- obaveza "TV Kanal 9", d.o.o. prema "Takovo osiguranje" a.d., za 26 hilj. dinara po osnovu prodaje osnovnih sredstava (iz ranijih godina);
- obaveza "Televizije K9" prema Matičnom društvu po osnovu zakupa poslovnog prostora u visini od 8.643 hilj. dinara kod "Takovo osiguranje" a.d.

19.1. Ostale kratkoročne obaveze

(u 000 din.)				
Red. broj	O P I S	"Takovo osiguranje" a.d.	"Kanal - 9", d.o.o.	Ukupno
1	2	3	4	5
1.	Stanje 31.12.2012. pre konsolidacije	-	5.070	5.070
2.	Isključenje u postupku konsolidacije	-	-	-
3.	Konsolidovano stanje 31.12.2012.g.	-	5.070	5.070

U postupku konsolidacije na ovoj poziciji nije bilo međusobnih isključivanja između Matičnog i zavisnog društva.

Zavisno društvo

Kod zavisnog društva ove obaveze iskazane su po osnovu Ugovora o zajmu zaključenih sa preduzećem "Auto Takovo" d.o.o. iz Kragujevca.

Stanje i promene u toku godine:

	(u 000 din.)
- Početno stanje	5.070
- Odobrena sredstva u toku godine	-
- Vraćena sredstva u toku godine	-
Ukupno stanje 31.12.2012. godine	5.070

Odobrena sredstva data su po sledećim ugovorima:

	(u 000 din.)
- Ugovor o zajmu broj 111/08 i Aneks od 20.10.2012.g.	1.000
- Ugovor o zajmu broj 27/09 i Aneks od 23.04.2012. g.	1.200
- Ugovor o zajmu broj 76/09 i Aneks od 02.10.2012. g.	100
- Ugovor o zajmu broj 04/10 i Aneks od 06.05.2012. g.	1.600
- Ugovor o zajmu broj 23/10 i Aneks od 07.09.2012. g.	1.000
- Ugovor o zajmu broj 27/10 i Aneks od 11.10.2012. godine	170
Ukupno:	5.070

Sredstva su odobrena od strane "Auto Takovo" d.o.o. sa ciljem proširenja osnovne delatnosti, uz napomenu da se na pozajmljena sredstva ne računa kamata.

19.2. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih obaveza

Obaveze za likvidirane, a neisplaćene štete na dan 31.12.2012. godine, sa štetama po osnovu saosiguranja, iskazane su u visini od 12.639 hilj. dinara, i to samo kod Matičnog društva.

Obaveze za likvidirane, a neisplaćene štete sa troškovima šteta na dan 31.12.2012. godine, sa štetama po osnovu saosiguranja, iskazane su u visini od 12.639 hilj. dinara, a po vrstama osiguranja kako sledi:

	(u 000 din.)
1. Osiguranje nezgode	1.441
2. Osiguranje motornih vozila	10.731
- likvidirane štete po osnovu osiguranja AO = 8.665 hilj.din.	
- likvidirane štete po osnovu osiguranja AK = 2.066 hilj.din.	
3. Osiguranje ostalih neživotnih osiguranja	467
Ukupno:	12.639

Sa stanjem 31.12.2012. godine procenat izmirenih šteta iskazan je u visini od (1.110.923 : 1.123.562) 98,85 %. Uvidom u dokumentaciju, štete su izmirene do 15. januara 2013. godine.

19.3. Obaveze za premije, zarade i druge obaveze

Struktura ovih obaveza daje se u sledećoj tabeli po svim licima koji učestvuju u konsolidaciji, zajedno sa međusobno prebijenim obavezama u postupku konsolidacije:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"TV Kanal 9" d.o.o.	(u 000 din.) Ukupno
1. Obaveze za premiju saosiguranja u zemlji	295	-	295
2. Obaveze za premiju reosiguranja u zemlji	8.460	-	8.460
3. Obaveze za premiju reosiguranja u INO	2.838	-	2.838
4. Obaveze za proviziju iz poslova reosiguranja u zemlji	530	-	530
5. Obaveze za neto zarade i naknade zarada	22.205	1.912	24.117
6. Obaveze za porez na zarade na teret zaposlenih	3.412	2.814	6.226
7. Obaveze za doprinose na zarade na teret poslodavca i zaposlenih	10.846	4.904	15.750
8. Obaveze za neto nak. zarada i pripadajući por. i dopr. koji se refundiraju	1.392	133	1.525
9. Unapred plaćena premija osiguranja	3.828	-	3.828
10. Obaveze prema članovima Nadzornog i Upravnog odbora	270	-	270
11. Obaveze prema fizičkim licima.	1.044	5	1.049
12. Obaveze prema dobavljačima	37.394	15.797	53.191
13. Obaveze prema NBS-e	-	-	-
14. Obaveza prema Garantnom fondu po obračunu za prodane polise	20.326	-	20.326
15. Obračun doprinosa za udruženje osiguravača Srbije	2.592	-	2.592
16. Obaveze za doprinose za štete RZZO	14.517	-	14.517
17. Ostale obaveze iz poslova cesije i asignacije	2.251	-	2.251
18. Vatrogasni doprinos	-	-	-
20. Obaveze za porez na premiju neživotnih osiguranja	7.780	-	7.780
21. Obaveze za porez na dodatu vrednost	412	211	623
22. Obaveze prema zaposlenima	49	-	49
23. Obaveze za ostale poreze i doprinose	-	2.506	2.506
23. Priljubljeni avansi i depozit	-	533	533
24. Ostale kratkoročne obaveze (adm.zabrane, takse, RRA i)	2.503	19	2.522
25. Ukupno stanje pre konsolidacije	142.944	28.834	171.778
26. Isključivanje u postupku konsolidacije	-	(8.669)	(8.669)
27. Konsolidovano stanje 31.12.2012. godine	142.944	20.165	163.109

U postupku konsolidacije isključenje je sprovedeno po dva osnova:

	(u 000 din.)
1. Obaveza "TV K 9", d.o.o.prema "Takovo osiguranje", a.d.-zakup	8.643
2. Obaveze "TV K 9" prema "Takovo osiguranju" prodaja osn.sredstava	26
Ukupno stanje obaveza za konsolidaciju:	8.669

Matično društvo:

Najveći iznosi kod Matičnog društva iskazani su po osnovu obaveza prema dobavljačima i obaveza po osnovu neto zarada i pripadajućih poreza i doprinosa.

U okviru obaveza Matičnog društva prema dobavljačima, iskazane su sledeće obaveze:

	(u 000 din.)
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva	26.689
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva- ostala povezana lica	38
- Obaveze prema dobavljačima za obrtna sredstva u inostranstvu	2.504
- Obaveze prema dobavljačima za osnovna sredstva	8.163
Ukupno:	37.394

Procenat izmirenih obaveza sa 31.12.2012. godine, za dobavljače na nivou Društva, zajedno sa prenetim stanjem iz prethodne godine, ostvaren je u visini procenta od (594.466: 631.860) 94,08 %, što ukazuje da Društvo redovno izmiruje svoje obaveze iz poslovanja.

Uvidom u dokumentaciju, ovlašćeni revizor utvrdio je da su obaveze evidentirane na osnovu verodostojne dokumentacije, a visoki procenti izmirenja kod Matičnog društva ukazuju da isto redovno izmiruje svoje obaveze iz tekućeg poslovanja.

Obaveze za neto zarade i naknade zarada predstavljaju ukalkulisane, a neisplaćene obaveze po osnovu zarada za 12. mesec 2012. godine.

Uvidom u dokumentaciju, one su izmirene odmah u januaru 2012. godine sa pripadajućim porezima i doprinosima.

Zavisno društvo

Kod zavisnog društva "Televizija K 9", d.o.o., najveći iznosi iskazani su po osnovu obaveza prema dobavljačima i obaveza za neto zarade i pripadajuće poreze i doprinose na zarade.

Najveći iznosi po osnovu obaveza prema dobavljačima dati su u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
- Obaveza prema "Takovo osiguranju" ,a.d.o.	8.516
- Obaveze prema Grupi "Zastava vozila u restrukturiranju"	872
- Obaveze prema "Sokoj"	868
- Obaveza prema "Dima" d.o.o.	523
- Obaveza prema "Telekom Srbija", a.d.	343
- Obaveza prema Radio televizija Kragujevac	390

Napomena: Obaveza prema "Takovo osiguranju" ,a.d.o. isključena je u postupku konsolidacije.

20. Pasivna vremenska razgraničenja

Ukupan iznos pasivnih vremenskih razgraničenja iznosi 3.232.889 hilj. dinara i odnosi se samo na Matično društvo.

Struktura pasivnih vremenskih razgraničenja dat je u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012. g.	31.12.2011. g.
1. Prenosne premije	1.060.090	1.158.376
2. Rezervisane štete	1.709.178	1.606.504
3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	463.621	414.069
Ukupno:	3.232.889	3.178.949

20.1. Prenosna premija

Utvrđena visina prenosne premije od 1.060.090 hilj. dinara, kao deo premije koji predstavlja prihod budućeg perioda, obračunata je primenom vremenskog razgraničenja premije (postupkom pro rata temporis), a u skladu sa aktom Društva i potvrđena od strane Ovlašćenog aktuara. Iskazana visina prenosne premije odnosi se na sledeće vrste osiguranja:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Prenosna premija – motornih vozila	1.018.249	1.112.339
2. Prenosna premija – nezgoda	11.104	12.921
3. Prenosna premija – ostala neživotna osiguranja	30.737	28.347
Ukupno:	1.060.090	1.153.607
4. Prenosna premija saosiguranja	-	4.769
Ukupno prenosna premija:	1.060.090	1.158.376

Visina prenosne premije u bruto premiji pod 31.12.2012. godine utvrđena je u procentu od (1.060.090 : 2.239.969) 47,33 %. Najveći procenat utvrđen je kod osiguranja autodgovornosti, a najniži kod pomoći na putu.

Struktura prenosne premije sa 31.12.2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)		
	Prenosna premija (bez saosiguranja)	Prenosna premija saosiguranja	Ukupna prenosna premija
1. Tehnička premija	827.791	-	827.791
2. Režijski dodatak	211.404	-	211.404
3. Doprinos za preventivu	20.895	-	20.895
Ukupno:	1 060.090	-	1 060.090

20.2. Rezervisane štete

Sa stanjem 31.12.2012. godine, a po obračunu aktuara, uz primenu Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) usvojenog na sednici Nadzornog odbora od 22.02.2013. godine (sa primenom za 2012. godinu) i Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračuna rezervisanih šteta (Sl.glasnik 86/07), rezervisane štete iznose 1.709.178 hilj. dinara i to:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- Rezervisane štete neživotnih osiguranja	1.708.725	1.605.831
- Rezervisane štete saosiguranja.	453	673
Ukupno rezervisane štete	1.709.178	1.606.504

Rezervisane štete popisane su sa stanjem na dan 31.12.2012. godine od strane posebno imenovane Komisije, koja je podnela Upravnom odboru Društva Izveštaj o izvršenom popisu.

U odnosu na prethodnu godinu rezervisane štete povećane su za iznos od 102.674 hilj. dinara, kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012. godine	31.12.2011. godine
- Rezervisane štete 31.12.2012. godine	1.709.178	1.606.504
- Rezervisane štete 31.12.2011. godine	1.606.504	1.606.504
Razlika na teret rashoda:	102.674	0

Struktura rezervisanih šteta neživotnih osiguranja sa 31.12.2012. godine:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- rezervisane nastale, prijavljene, a neisplaćene štete	495.738	535.418
- rezervisane nastale, a neprijavljene štete	1.212.987	1.070.413
- rezervisane štete saosiguranja	453	673
Ukupno:	1.709.178	1.606.504

Rezervisane nastale, prijavljene štete

Rezervisane nastale, prijavljene štete utvrđene su od strane Komisije u skladu sa Pravilnikom po vrstama osiguranja, s tim da su posebno rezervisane štete u redovnom i sudskom postupku, a na osnovu raspoložive dokumentacije po svakom pojedinačnom zahtevu.

Rezervisane nastale, prijavljene štete utvrđene su u skladu sa Pravilnikom po vrstama osiguranja.

Prijavljene, a nerešene rezervisane štete, zajedno sa rezervisanim štetama saosiguranja, čine iznos od:

	(u 000 din.)
- Ukupno popisane, nastale prijavljene štete	427.010
- Ukupno popisane rezervisane štete saosiguranja	453
Ukupno štete (bez troškova)	427.463
- Troškovi nastali po osnovu obrade šteta (izvidaj, procena, likvidacija)	68.728
Ukupno:	496.191

Rezervisane nastale, prijavljene štete u visini od 496.191 hilj. dinara po vrstama osiguranja kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)			
Šifra	Vrsta osiguranja	Rezervisane štete	Troškovi obrade šteta	Ukupno
01	Nezgodna	2.256	431	2.687
02	Dobrovoljno zdravstveno	17	16	33
03	Motorna vozila-kasko	14.175	1.754	15.929
08	Požar i druge opasnosti	2.794	1.449	4.243
09	Ostala imovina	247	17	264
10	Motorna vozila-AO	407.182	64.696	471.878
13	Opšta odgovornost	118	10	128
18	Osiguranje pomoći na putu	674	355	1.029
Ukupno:		427.463	68.728	496.191

Rezervisane rentne štete odnose se na štete po osnovu osiguranja od autoodgovornosti, koje se isplaćuju mesečno, a na kraju godine izvršena je rezervacija budućih obaveza u kapitalizovanom iznosu od 20.594 hilj. dinara.

Rezervisane nastale, neprijavljene štete

Obračun nastalih, a neprijavljenih šteta za sve vrste osiguranja izvršen je u skladu sa propisima i aktima poslovne politike Društva, a koji je potvrđen i od strane Ovlašćenog aktuara.

Rezervisane nastale, a neprijavljene štete u visini od 1.044.975 hilj. dinara, sa rezervisanim troškovima obrade od 168.012 hilj. dinara čine iznos od 1.212.987 hilj. dinara, a po vrstama kako se daje u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)			
Šifra	Vrsta osiguranja	Rezervisane štete	Troškovi obrade šteta	Ukupno
01	Nezgodna	10.901	2.085	12.986
02	Dobrovoljno zdravstveno	1.602	1.493	3.095
03	Motorna vozila-kasko	14.593	1.806	16.399
08	Požar i druge opasnosti	576	299	875
09	Ostala imovina	1.872	130	2.002
10	Motorna vozila - AO	1.012.588	160.887	1.173.475
13	Opšta odgovornost	419	35	454
18	Osiguranje pomoći na putu	2.424	1.277	3.701
Ukupno:		1.044.975	168.012	1.212.987

Kako se utvrđuje iz prednje tabele, rashodi izvidaj, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovoreni naknada koji se odnosi na rezervisane nastale, neprijavljene štete učestvuju u rezervisanim štetama sa 13,9 %, a u tehničkoj premiji 9,8 %, prema 16,9 %, odnosno 8,7 %, koliko su učestvovali u prethodnoj godini.

Ukupno rezervisane, nastale prijavljene i nastale a neprijavljene štete sa rashodima izvidaj, procene, likvidacije i isplate šteta i ugovoreni naknada učestvuju u tehničkoj premiji sa (1.709.178 : 1.720.793) 99,32 %, prema 90,38 % koliko su iznosile prethodne godine.

Struktura nastalih, prijavljenih šteta (redovne i sudske)

Rezervisane nastale, prijavljene štete na dan 31.12.2012. godine iskazane su:

	(u 000 din)	
	Broj šteta	Iznos
- u mirnom postupku	680	163.971
- u sudskom postupku	744	263.492
Ukupno:	1.424	427.463

Prosečno rezervisana nastala, prijavljena šteta iznosi 348 hilj. dinara sa troškovima procene, likvidacije i isplate, odnosno 300 hilj. dinara bez troškova.

Prosečno rezervisana nastala prijavljena šteta u redovnom postupku iznosi 241 hilj. dinara, a u sporu 354 hilj. dinara (bez troškova likvidacije).

Prosečno rezervisana nastala prijavljena šteta (zajedno sa troškovima) kod osiguranja od autoodgovornosti iznosi 402 hilj. dinara. Bez troškova obrade štete, ova šteta iznosi 347 hilj. dinara i to u redovnom postupku 336 hilj. dinara, a u sudskom 353 hilj. dinara.

Prosečno likvidirana šteta u 2012. godini (83 hilj. dinara bez troškova, 105 hilj. dinara sa troškovima, odnosno 295 hilj. dinara u sporu) niža je od prosečno rezervisane gotovo kod svih vrsta osiguranja, izuzev dobrovoljnog zdravstvenog, ostalih osiguranja imovine i pomoći na putu.

Rezervisani zahtevi za ostale vrste neživotnih osiguranja, izuzev nezgode, po godinama nastanka uglavnom su nastali u tekućoj, a u manjem broju u prethodnoj godini, što se može oceniti povoljnim, kako po broju tako i po rezervisanom iznosu.

Na osnovu podataka o rezervisanim nastalim prijavljenim štetama u redovnom i u sudskom postupku i likvidiranim štetama, utvrđuje se da su prosečno rezervisane štete na kraju godine veće, što ukazuje na realnost rezervacije u odnosu na prosečno likvidiranje štete u toku godine.

Rezervisane štete pogodinama prijave uglavnom se odnose na predmete koji su prijavljeni u toku zadnje dve godine, izuzev predmeta osiguranja od autoodgovornosti u redovnom postupku, koji su u najvećem broju slučajeva prijavljeni u prethodnoj, a za predmete u sporu u dve prethodne godine.

Po obračunu i izveštaju aktuaru, rezervacija šteta izvršena je u skladu sa strukom osiguranja, te su obezbeđeni izvori sredstava za isplatu nastalih, a nelikvidiranih šteta.

Isto tako, od strane Ovlašćenog aktuaru izvršena je i provera adekvatnosti rezervisanja obaveza za nastale prijavljene, a nerešene štete i za nastale neprijavljene štete na dan 31.12.2011. godine analizom dovoljnosti rezervisanih iznosa primenom metode Run off analize.

Ovlašćeni aktuar u svom Izveštaju – Mišljenju o finansijskim izveštajima i godišnjem izveštaju o poslovanju Društva u 2012. godini, utvrdio je realnost rezervacije, mereno kroz odnos likvidiranog i rezervisanog iznosa za štete koje su rezervisane na kraju 2011. godine, a likvidirane i isplaćene u 2012. godini i to odvojeno za predmete u redovnom, u sudskom postupku i ukupno, a što je i tabelarno prikazano na strani 18. i 19. pomenutog Izveštaja.

20.3. Ostala pasivna vremenska razgraničenja

Struktura ostalih pasivnih vremenskih razgraničenja, data je u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)	
	31.12.2012. g.	31.12.2011. g.
1. Doprinos za preventivu	33.872	43.869
2. Obračunati prihodi budućeg perioda	18.211	21.289
3. Potraživanja po osnovu regresa	406.416	337.613
4. Preventiva sa obavezom vraćanja	5.122	7.164
5. Unapred plaćeni troškovi investicija	-	4.134
6. Ukupno:	463.621	414.069

20.3.1. Doprinos za preventivu

U skladu sa Pravilnikom o preventivi, uz prethodno pribavljeno Mišljenje ovlašćenog aktuaru, stanje sa promenama preventive u toku 2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)	
1. Početno stanje 01.01.2012. g.	43.869	
2. Preventiva po obračunu za 2012. god. (iz raspodele premije, po poslovima osiguranja)	43.278	
3. Plasirana sredstva preventive u 2012. godini	(56.539)	
4. Vraćena sredstva preventive u toku godine	3.264	
Stanje 31.12.2012. godine (1+2-3+4)	33.872	

U toku 2012. godine ukupno je uloženo sredstva u visini od 56.539 hilj. dinara, od toga za ulaganje u video nadzor saobraćaja na putevima u skladu sa Zakonom o obaveznom osiguranju u saobraćaju iznos od 33.495 hilj. dinara.

Od ostalih uloženi sredstava od 23.043 hilj. dinara, bez obaveze vraćanja odobreno je 21.821 hilj. dinara, dok je povratno dato 1.222 hilj. dinara.

Sredstva doprinosa i fonda preventive korišćena u skladu s Pravilnikom i Planom i programom mera preventivne zaštite na osnovu ugovora o ulaganju sredstava preventive sa obavezom i bez obaveze vraćanja.

Neurošena sredstva fonda preventive prenose se u narednu godinu za ulaganja u skladu s Pravilnikom i Planom i programom korišćenja sredstava preventive.

20.3.2. Obračunati prihodi budućeg perioda

Struktura obračunatih prihoda sa stanjem 31.12.2012. godine u visini od 18.211 hilj. dinara iskazana je po sledećoj strukturi:

	(u 000 din)
- Prodane polise osiguranja do 31.12.2012. godine, sa skadencom osiguranja 01.01.2013. godine	15.002
- Razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice Izdavaoca Tigar Pirot, sa dospećem do 2015. godine	2.646
- Razgraničen prihod za kamatu na državne zapise izdate od Ministarstva finansija (Uprava za trezor), sa dospećem do 08.11.2013. godine	556
- Ostali obračunati prihodi budućeg perioda	7
Ukupno:	18.211

20.3.3. Potraživanja po osnovu regresa

Uvidom u dokumentaciju, Društvo na računu pasivnih vremenskih razgraničenja knjiži podnete regresne zahteve na bazi podataka iz pravne službe, dok prihodovanje po osnovu istih vrši zatvaranjem pasivnih vremenskih razgraničenja u korist prihoda, a po osnovu naplaćenog potraživanja, sudske presude i vanskudskog poravnjanja, a u skladu sa sadržajem. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 15/07, 3/09 i 35/10).

Sa stanjem 31.12.2012. godine, Društvo na ovom računu iskazuje iznos od 406.416 hilj. dinara, po strukturi kako je dato u tabeli, sa uporednim pregledom u odnosu na prethodnu 2011. godinu:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- Regresni zahtevi po osnovu autokaska	254.301	180.206
- Regresni zahtevi po osnovu autoodgovornosti u zemlji	151.299	156.591
- Regresni zahtevi po osnovu osiguranih kredita	816	816
Ukupno stanje regresnih zahteva:	406.416	337.613

20.3.4. Preventiva sa obavezom vraćanja

Preventiva sa obavezom vraćanja iskazana je na dan 31.12.2012. godine u visini od 5.122 hilj. dinara.

Sredstva preventive za motorna vozila plasirana su radi unapređenja preventivne zaštite vozila, posebno kod voznih parkova, nabavke opreme za tehničke preglede ili održavanje vozila, modernizaciju tehničkih pregleda, edukaciju zaposlenih i edukaciju osiguranika. Kod kasko osiguranja, posebno kod motornih vozila kod kojih je moguća značajnija šteta, uveden je sistem zaštite i preventive od krađe vozila satelitskim praćenjem (GPRS), što podrazumeva blagovremeno preduzimanje mera za sprečavanje šteta kod preuzetih rizika krađe u uslovima kada se desio ovaj rizik.

21. Odložene poreske obaveze

Obračun odloženih poreza na dan 31.12.2012. godine izvršen je u skladu sa odredbama MRS 12 – Porezi iz dobitka.

Stanje odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza daje se u sledećoj tabeli:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"TV K 9", d.o.o.	(u 000 din.) Konsolidovano stanje
- Odložena poreska obaveza 31.12.2012.	35.572	-	35.165
- Odložena poreska sredstva 31.12.2012.		407	

Kako se vidi iz predhodne tabele, u postupku konsolidacije izvršeno je međusobno zatvaranje odloženih poreskih sredstava od 407 hilj.dinara, iskazanih kod zavisnog društva "TV K 9", d.o.o., sa odloženim poreskim obavezama Matičnog društva "Takovo osiguranje" a.d., od 35.572 hilj.dinara, tako da iskazano konsolidovano stanje sa 31.12.2012. godine iznosi 35.165 hilj. dinara.

Iz predhodne tabele utvrđuje se da je kod Matičnog društva iskazana odložena poreska obaveza, na način kako je dato u narednoj tabeli:

	(u 000 din.) Iznos
1. Neotpisana vrednost sredstava - računovodstvena	1.365.865
2. Neotp. vrednost sredstava za koje se ne vrši obr. amort. – inv. nekretnine,	(747.205)
3. Neotp. vrednost sredstava za koje se ne vrši obračun amort.u poreske svrhe (sredstva po vrednosti ispod prosečne bruto zarade) - 2008-2012. godine	(21.289)
4. Ukupno sadašnja vrednost sredstava za obračun (1-2-3) – računovodstvena	597.370
5. Neotpisana vrednost sredstava iz OA obrasca	730.711
6. Izuzimanje sredstava na koja se ne vrši obr. am. u računovodstvu a vrši se u obračunu amortizacije za poreske svrhe (024)	(431.104)
7. Ukupno sad. vredn. sredstava za obračun (5-6) – za poreske svrhe	299.607
8. Razlika između računovodstvene sadašnje vrednosti sredstava i sadašnje vredn. sredstava za obračun amort. u poreske svrhe (4-7)	297.763
9. Odložene poreske obaveze na kraju obr. perioda (red. br. 8 x 15 %)	44.664
10. Odlož. por. sr. – Poreski kredit (rb. 13. PK 27.606 x 15%)	(4.141)
11. Odlož. por. sr. – Poreski gubici (6.534 x 15%)	(980)
12. Odlož. por. sr. – Obezvređenje sredstava koji nisu priznati u PB (23.311 x 15%)	(3.497)
13. Odlož. por. sr. – Poreske razlike po osnovu nepl. javnih prihoda (1.854 x 15%)	(278)
14. Odlož. por. sr. – Rezervisanja po MRS-19 (1.309 x 15%)	(196)
15. Kumulirane odložene poreske obaveze na dan 31.12.2012.godine (redni broj 9 – 10 – 11 – 12 – 13 – 14)	35.572

Obračun rezervisanja za otpremnine i druge naknade zaposlenima izvršio je ovlašćeni aktuar.

Uzimajući u obzir stanje odloženih poreza na dan 01.01.2012. godine, i izvršene obračune za 2012. godinu, dolazimo do gubitka po osnovu povećanja odloženih poreskih obaveza za 2012. godinu, kako sledi:

	(u 000 din.) Iznos
Opis	
1. Kumulirane odložene poreske obaveze 31.12.2011.god.	35.572
2. Stanje na početku perioda 01.01.2011.g.	(28.166)
3. Odloženo poresko sredstvo po osnovu rev. nekretnina (9.713 x 15%)	(1.457)
4. Gubitak po osnovu povećanja odloženih poreskih obaveza u 2012.godini (1-2-3)	5.949

U 2012. godini je kao što se može videti iz prethodnih pregleda došlo do povećanja odloženih poreskih obaveza za 5.949 u odnosu na prethodnu godinu (31.12.2012. godine 35.572 hilj. dinara prema 28.166 hilj. dinara na dan 31.12.2011. godine). Ovo za rezultat ima iskazivanje odloženog poreskog gubitka u obrascu Bilans uspeha za 2012. godinu.

5. ANALIZA BILANSA USPEHA

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA
u periodu od 01.01. do 31.12.2012 godine

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Nap. broj	IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201	22.	2.578.818	2.423.300
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202	22.1.	2.300.379	2.266.570
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203			
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		2.239.969	2.305.159
512 deo, 523 deo	1.3. Premija preneti u saosiguranje - pasivna	205		200	0
512 deo, 523 deo	1.4. Premija preneti u reosiguranje	206		37.676	44.845
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	0
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		98.286	6.256
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209		0	0
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210			
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211			
512 deo, 523 deo	2.3. Premija preneti retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212			
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213			
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214			
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215			
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	22.2.	58.089	78.109
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217	22.3.	178.536	56.047
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	22.4.	41.814	22.574

Nastavak tabele Konsolidovanog bilansa uspeha

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznak za AOP	Nap broj	IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219	23.	1.524.113	1.357.169
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcion. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220	23.1.	250.509	174.096
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		43.278	44.851
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	855
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105.370	103.798
505	1.6. Rezervisanja za izravnanje rizika	226		3.542	8.687
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97.905	15.905
	2. Rashodi naknada šteta i ugovoreni iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228	23.2.	1.167.334	1.025.380
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229			
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230	23.2.1	995.219	887.522
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231	23.2.2	9.861	21.434
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232			
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovoreni iznosa	233	23.2.3	169.213	156.555
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		95	
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235	23.2.4	6.864	40.131
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236	23.3.	152.768	239.419
	1. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237		0	0
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.708.725	1.605.831
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.556.410	1.367.086
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	673
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243			
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih šteta – udela saosig. reosiguravača i retrocesionara u štetama	244			
637, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odnosno retrocesionara u štetama	245			
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246	23.4.	60.016	36.660
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247			
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248	23.5.	16.773	70.843
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249			
53 deo,54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	23.6.	30.291	25.777
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			

Nastavak tabele Konsolidovanog bilansa uspeha

- u hiljadama dinara-

Grupa račun, račun	POZICIJA	Oznak za AOP	Nap. broj	IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252	24.	1.054.705	1.066.131
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253		0	0
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254	25.	1.207.092	1.189.221
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255	25.1.	821.729	689.313
542 deo	1.1. Provizije	256		42.913	55.039
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		662.559	680.145
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258			45.871
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259		156.257	
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	25.2.	358.159	468.937
530	2.1. Amortizacija	261		28.026	30.766
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		61.863	75.879
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		181.639	246.585
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		86.631	115.707
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	25.3.	27.282	30.971
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		78	
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		0	0
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 – 252 + 253)	268	26.	152.387	123.090
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	27.	20.520	17.717
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	28.	17.380	4.555
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	29.	148.273	218.679
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBEDENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	30.	118.467	94.948
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		0	13.803
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274	31.	119.441	0
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	32.	2.844	5.687
	23. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		0	8.116
	G. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278	33.	122.285	0

Nastavak tabele Konsolidovanog bilansa uspeha

- u hiljadama dinara -

Grupa račun, račun	POZICIJA	Oznak za AOP	Nap. broj	IZNOS	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	D. POREZ NA DOBITAK	279			
721	1. Porez na dobitak	280	34.		8.265
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281			439
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282	35.	5.949	
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		0	290
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284	36.	128.234	0
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285			2
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286			288
	I ZARADA PO AKCIJI	287			13
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288			13
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

REKLASIFIKOVANI KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA
Matičnog društva "Takovo osiguranje" a.d.o. i bilans uspeha pridruženog društva
"Šumadija Broker" u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara-

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			Šumadija Broker a.d.
				Konsolid. pre isključ	Isključenje	Po konsolid. knjigovod.	
1	2	3	4	5	6	7	8
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI I POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)	201		2.588.284	(9.466)	2.578.818	5.978
	1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)	202		2.300.379	-	2.300.379	-
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203		-	-	-	-
610,611,612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		2.239.969	-	2.309.969	-
512 deo, 523 deo	1.3. Premija preneta u saosiguranje - pasivna	205		200	-	200	-
512 deo, 523 deo	1.4. Premija preneta u reosiguranje	206		37.676	-	37.676	-
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		-	-	-	-
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		98.286	-	98.286	-
	2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesija (210-211-212-213+214)	209					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesija	210					
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesija	211					
512 deo, 523 deo	2.3. Premija preneta retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212					
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213					
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214					
60 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215					
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovnima osiguranja	216		58.089	-	58.089	-
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesija	217		178.536	-	178.536	-
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218		51.280	(9.466)	41.814	5.978
	II POSLOVI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-237-246+247-248+249+250+251)	219		1.524.113	-	1.524.113	-
	1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcion. doprinose (221+222+223+224+225+226+227)	220		250.509	-	250.509	-
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221					
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222					
502	1.3. Doprinosi za preventivu	223		43.278	-	43.278	-
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	-	414	-
504	1.5. Doprinosi Garantnom fondu	225		105.730	-	105.730	-
505	1.6. Rezervisanja za izravnjanje rizika	226		3.542	-	3.542	-
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		97.905	-	97.905	-
	2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233+234-235)	228		1.167.334	-	1.167.334	-
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229		-	-	-	-
520,521,522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		995.219	-	995.219	-
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	231		9.861	-	9.861	-
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete – udeli u štetama reosiguranja i retrocesija	232		-	-	-	-
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izvidanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		169.213	-	169.213	-

Nastavak tabele Reklasifikovanog konsolidovanog bilansa uspeha

- u hiljadama dinara-

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			Šumadija Broker a.d.
				Konsolid. pre isključ	Isključenje	Po konsolid. knjigovod.	
1	2	3	4	5	6	7	8
603 deo,620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		95	-	95	-
603 deo,622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesija u naknadi šteta	235		6.864	-	6.864	-
	3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245) > 0	236		152.768	-	152.768	-
	2. Rezervisane štete – smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245) < 0	237					
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238					
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239					
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.708.725	-	1.708.725	-
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.556.410	-	1.556.410	-
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		453	-	453	-
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243					
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih šteta – udela saosig. reosiguravača i retrocesionara u štetama	244					
637, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta – udela reosigurav., odnosno retrocesionara u štetama	245					
607, 652	4. Regres – prihodi po osnovu regresa	246		60.016	-	60.016	-
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi - neto	247					
604 deo, 631, 638	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi - neto	248		16.773	-	16.773	-
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249					
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstva tehničkih rezervi	250		30.291	-	30.291	-
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251		-	-	-	-
	III DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201 – 229)	252		1.064.171	(9.466)	1.054.705	5.978
	IV GUBITAK-BRUTO POSLOVNI REZULTAT (229-201)	253					
	B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)	254		1.216.558	(9.466)	1.207.092	10.340
	1. Troškovi pribave (256+257-258+259)	255		828.981	(7.252)	821.729	-
542 deo	1.1. Provizije	256		42.913	-	42.913	-
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		629.811	(7.252)	622.559	-
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave-povećanje	258		-	-	-	-
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave-smanjenje	259		156.257	-	156.257	-
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		360.373	(2.214)	358.159	-
530	2.1. Amortizacija	261		28.026	-	28.026	273
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		61.863	-	61.863	563
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		181.639	-	181.639	6.411
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		88.845	(2.214)	86.631	-
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265		27.282	-	27.282	3.093
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		78	-	78	-
	I POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267					
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254 - 252 + 253)	268		152.387	-	152.387	4.362
66 deo	III FINANSIJSKI PRIHODI OSIM FINANS. PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV	269		20.520	-	20.520	1.638
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV	270		17.380	-	17.380	485
67, 68	V PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271		148.273	-	148.273	41
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBEĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272		117.550	917	118.467	1.634

Nastavak tabele Reklasifikovanog konsolidovanog bilansa uspeha

2.) KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA

- u hiljadama dinara-

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Nap. broj	IZNOS			Šumadija Broker a.d.
				Konsolid. pre isključe	Isključenje	Po konsolid. knjigovod.	
1	2	3	4	5	6	7	8
	VII DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA PRE OPOREZIVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		-	-	-	-
	VIII GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOV. PRE OPOREZIVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		118.524	917	119.441	4.802
69 - 59	IX NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275		-	-	-	-
59 - 69	X NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276		2.844	-	2.844	-
	24. DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		-	-	-	-
	H. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		121.368	917	122.285	4.802
	D. POREZ NA DOBITAK	279		-	-	-	-
721	1. Porez na dobitak	280		-	-	-	-
342	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih i sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281		-	-	-	8
352	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282		5.949	-	5.949	-
	D NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		-	-	-	-
	E NETO GUBITAK (278-277+280-281-282)	284		127.317	917	128.234	4.794
	Ž NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANIJSKIM ULAGAČIMA	285		-	-	-	-
	Z NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286		-	-	-	-
	I ZARADA PO AKCIJI	287		-	-	-	-
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288					
	2. Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289					

U skladu sa MRS – 27 "Konsolidovani finansijski izveštaji i računovodstveno obuhvatanje ulganja u zavisna preduzeća", a uz primenu MRS, MSR, nacinalnog zakonodavstva i opštih akata Društva, vrši se revizija Konsolidovanog bilansa uspeha A.D. za osiguranje "Takovo osiguranje" kao Matičnog društva.

Revizija Konsolidovanog bilansa se vrši posle izvršene revizije finansijskog izveštaja za 2012. godine A.D. "Takovo osiguranje". Revizija je izvršena od strane Preduzeća za reviziju "Vinčić" d.o.o., Novi Beograd, po Izveštaju broj: 01-67/1-2013. od 11.04.2013. godine.

Zavisno društvo "Televizija – K - 9" Kragujevac razvrstano je u mala preduzeća bez obaveze za vršenjem revizije finansijskih izveštaja.

U konsolidovane finansijske izveštaje uključeno je u napred pomenuto zavisno društvo, bez obzira na neznatnu visinu prihoda od prodaje Zavisnog preduzeća, koji čini 1,03 % ukupnih prihoda Grupe, ali je učešće u kapitalu 99,34 %.

Konsolidacija sa povezanim pravnim licem "Šumadija Broker" A.D. je izvršena samo za deo učešća u kapitalu u skladu sa standardima. Učešće Matičnog društva u akcijskom kapitalu ovog Društva je u visini od 32,5 %.

Konsolidovanje je izvršeno na osnovu posebnih finansijskih izveštaja Zavisnog društva i naravno, Matičnog društva. Kod konsolidovanja je vršena reklasifikacija računa, a i bilansnih pozicija, prilagođavanjem sadržaja računa i pozicija iz finansijskih izveštaja uređene za preduzeća i zadruge, na sadržaje računa i pozicije finansijskih izveštaja utvrđene Kontnim okvirom i sadržajem bilansnih pozicija za organizacije za osiguranje.

Kod konsolidovanja su, po potrebi, korišćeni pojedini analitički računi i iz knjigovodstva zavisnog društva, kao i dokumentacija na osnovu koje je sprovedeno knjiženje.

Konsolidovanje finansijskih izveštaja grupe preduzeća koju čini Matično društva i njegovo zavisno društvo, izvršeno je primenom metode potpunog konsolidovanja, koja se sastoji u spajanju istovetnih prihoda i rashoda iz pojedinačnih računa uspeha Matičnog društva i njegovog zavisnog društva po principu "red po red", uz poštovanje pretpostavke jedinstvenog preduzeća.

Poštovanjem pretpostavke jedinstvenog Društva za Zavisno društvo uključenog u konsolidovanje, postignuto je, potpuno isključenje poslovno – finansijskih operacija iz odnosa unutar Matičnog i zavisnog društva za konsolidovanje u toku 2012. godine.

Prihodi i rashodi ostvareni iz redovnih poslovnih aktivnosti u posmatranom periodu iskazani su po bilansnim pozicijama u skladu sa važećim propisima koji omogućavaju utvrđivanje finansijskog rezultata perioda. Podaci iskazani u podbilansima Bilansa uspeha su osnova za donošenje odgovarajućih poslovnih odluka koje su od uticaja na unapređenje poslovanja, upravljanje kapitalom i preduzimanje odgovarajućih mera u cilju ostvarivanja većeg finansijskog rezultata.

Ostvareni efekti iz osnova konsolidacije (isključivanja) prihoda i rashoda po vrstama, pravnim licima i ukupno iskazuju se u sledećim veličinama, i to:

	A.D. "Takovo"		"Televizija K - 9"		(u 000 din) Razlika iz konsolidacije
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	
- Ostali prihodi od zakupa kod A.D. "Takovo" od "Televizija K - 9"	(2.214)	-	-	2.214	-
- Troškovi pribave – reklama kod prihoda "Televizija K - 9" za usluge A.D. "Takovo" – kao rashod	-	7.252	(7.252)	-	-
Isključenja	(2.214)	7.252	(7.252)	2.214	Ø

Efekti na povećanje gubitka	A.D. "Takovo"		"Televizija K - 9"		(u 000 din) Razlika iz konsolidacije
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	
- Povećanje rashoda iz osnova ispravke vrednosti potraživanja, plasmana i zakupa	-	917	-	-	917
- Smanjenje rashoda – gubitka iz osnova dobitka "Televizija K - 9"	-	-	(13)	-	(13)
Povećanje gubitka – smanjenje kapitala	-	917	(13)	-	904

Finansijski izveštaji za 2012. godinu – bilanci uspeha, pre konsolidovanja za Matično društvo i Zavisno društvu, kao i posle konsolidacije za celinu iskazani su u sledećim veličinama i odgovarajućim makro strukturama:

Red broj	O P I S	(u 000 din)				
		A.D. "Takovo"	"Televizija K - 9"	Ukupno pre konso- lidacije	Ukupno posle konsolidacije	Razlika (6 – 5)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Poslovni prihodi	2.560.212	28.072	2.588.284	2.578.818	(9.466)
2.	Poslovni rashodi	(1.524.113)	-	(1.524.113)	(1.524.113)	-
3.	Bruto poslovni rezultat (1 – 2)	1.036.099	28.072	1.064.171	1.054.705	(9.466)
4.	Troškovi sprovođenja osiguranja	(1.188.505)	(28.053)	(1.216.558)	(1.207.092)	9.466
5.	Neto poslovni rezultat (3 – 4)	(152.406)	19	(152.387)	(152.387)	-
6.	Finansijski prihodi	20.518	2	20.520	20.520	-
7.	Finansijski rashodi	(17.280)	(100)	(17.380)	(17.380)	-
8.	Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi	148.181	92	148.273	148.273	-
9.	Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi	(117.550)	-	(117.550)	(118.467)	917
10.	Gubitak iz redovnog poslovanja	(118.537)	13	(118.524)	(119.441)	917
11.	Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	(2.844)	-	(2.844)	(2.844)	-
12.	Dobitak - gubitak pre oporezivanja	(121.381)	13	(121.368)	(122.285)	917
13.	Porez na dobit	-	-	-	-	-
14.	Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	(5.949)	-	(5.949)	(5.949)	-
15.	Neto dobitak - gubitak:	(127.330)	13	(127.317)	(128.234)	917

Utvrđena je razlika neto gubitka u rastu od (127.317 – 128.234) 917 hilj. dinara.

Konsolidovani neto gubitak u konsolidovanom bilansu za 2012. godinu iskazan je u visini od 128.234 hilj. dinara, što se daje u makro – prikazu po društvima, kako sledi:

	(u 000 din)		
	A.D. "Takovo"	"Televizija K - 9"	Ukupno
- Neto gubitak – dobitak pre konsolidovanja	(127.330)	13	(127.317)
- Korekcija – isključivanje prihoda	(2.214)	(7.252)	(9.466)
- Korekcija – uključivanje rashoda (7.252 – 917)	6.335	2.214	8.549
- Konsolidovani – neto gubitak	(123.209)	(5.052)	(128.234)

Obelodanjivanje stanja i efekti konsolidacije daju se u prikazu po pozicijama Konsolidovanog bilansa uspeha, isključivanjem prihoda i rashoda iz međusobnih transakcija Matičnog i zavisnog društva, zbrajanjem ili pak isključivanjem iznosa u Bilansu uspeha Matičnog društva.

22. Poslovni prihodi

Ostvareni poslovni prihodi po konsolidovanom Bilansu uspeha u iznosu od 2.578.818 hilj. dinara, po društvima i po osnovama su sledeće strukture:

	(u 000 din)		
	A.D. "Takovo"	"Televizija K - 9"	Ukupno
22.1. Prihodi od premije osiguranja	2.300.379	-	2.300.379
22.2. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	58.089	-	58.089
22.3. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja	178.536	-	178.536
22.4. Ostali poslovni prihodi osiguranja	20.994	20.820	41.814
Poslovni prihodi	2.557.998	20.820	2.578.818

Izveštajni redosledi pod tačkama 22.1., 22.2. i 22.3. u potpunosti se odnose na Matično društvo "Takovo osiguranje" a.d., te je uzet segment obelodanjivanja sa uputom na izveštajni redosled iz Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja "Takovo osiguranje" a.d. za 2012. godinu.

22.1. Prihodi od premije osiguranja

Prihodi koji su ostvareni u visini od 2.300.379 hilj. dinara su sledeće strukture:

	(u 000 din)	
	Prihodi	Ukupno
1. Obračunata premija osiguranja (fakturisana premija)	2.239.969	2.239.969
2. Prenete premije u saosiguranje-pasivna	(200)	(200)
3. Prenete premije u reosiguranje	(37.676)	(37.676)
4. Smanjenje prenosne premije osiguranja	98.286	98.286
Ukupno:	2.300.379	2.300.379

1) Obračunata premija osiguranja (fakturisana premija)

Iznos prihoda po osnovu premije osiguranja utvrđen je preko iznosa fakturisane premije i utvrđene razlike iz prenosne premije na početku i na kraju obračunskog perioda, i to kako sledi:

	(u 000 din)	
	Prihodi	Ukupno
- Prenosna premija 31.12.2011.g.	1.158.376	1.158.376
- Fakturisana premija u 2012. g.	2.239.969	2.239.969
Ukupno:	3.398.345	3.398.345
- Prenosna premija 31.12.2012.g.	(1.060.090)	(1.060.090)
- Premija preneti u saosiguranje i reosiguranje	(37.876)	(37.876)
Prihodi od premije osiguranja	2.300.379	2.300.379

Prihodi od premije osiguranja za 2012. godinu po bilansima uspeha (vrstama osiguranja) iz fakturisane premije, sa korekcijama prenete premije u reosiguranje i smanjenje prenosnih premija iskazani su u sledećim veličinama:

a) dato po obrascima Bilansa uspeha

	Nezgoda sa zdravstvom	Osigur. MV i obavezno osiguranje	Ostala neživotna osiguranja	Ukupno (u 000 din)
- Fakturisana premija	65.944	2.037.491	136.534	2.239.969
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(200)	(37.331)	(345)	(37.876)
- Povećanje prenosne premije	-	-	(2.388)	(2.388)
- Smanjenje prenosne premije	6.613	94.061	-	100.674
Prihodi od premije osiguranja	72.357	2.094.221	133.801	2.300.379

Napomena:

	(u 000 din)
- Prenosna premija saosiguranja 2011.g.	4.769
- Prenosna premija saosiguranja 2012.g.	-
Smanjenje:	4.769

Premija saosiguranja iz pregleda raspodele iznosi:

	(u 000 din)
- Osiguranje nezgode sa zdravstvom	3.400
- Osiguranje motornih vozila	-
- Ostala neživotna osiguranja	-
Ukupno:	3.400

Struktura ukupne premije osiguranja sa saosiguranjem je sledeća:

	(u 000 din)
1. Nezgoda i DPZ- premija	62.543
2. Saosiguranje nezgoda i DPZ- premija	3.400
3. Fakturisanje premije nezgode (1 do 2)	65.943
4. Fakturisanje premije motornih vozila i obaveznog osiguranja	2.037.491
5. Ostala neživotna osiguranja - premija osiguranja	136.535
6. Saosiguranja za ostala osiguranja	-
7. Fakturisana premija ostalih neživotnih osiguranja (5 + 6)	136.535
Fakturisana premija osiguranja bez saosiguranja (1 + 4 + 5)	2.236.569
Fakturisana premija saosiguranja (2 + 3 + 7)	3.400
Ukupno fakturisana premija:	2.239.969

b) dato iz pregleda raspodele

	Nezgoda	Osigur. MV i obavezno osiguranje	Ostala neživotna osiguranja	Premija saosiguranja	Ukupno (u 000 din)
- Fakturisana premija	62.543	2.037.491	136.535	3.400	2.239.969
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(200)	(37.331)	(345)	-	(37.876)
- Povećanje prenosne premije i smanjenje	6.613	94.061	(2.388)	-	98.286
Prihodi od premije osiguranja	72.357	2.094.221	133.801	3.400	2.300.379

Učešće fakturisane premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 31.12.2012. godine u odnosu na prethodnu godinu (bez saosiguranja) je:

	2012.g.	2011.g.
- za obavezna osiguranja autoodgovornosti	87,62 %	88,40 %
- za auto kasko osiguranje	3,24 %	4,03 %
- za osiguranje nezgode i dobrovoljno zdravstveno osiguranje	3,22 %	3,46 %
- za ostala neživotna osiguranja	5,92 %	4,11 %
Ukupno:	100,00 %	100,00 %

Smanjena je neznatno visina učešća AO, koja rezultira iz neznatnog pada broja osiguranja za 0,58 % (88,40 – 87,62).

Ostvaren je broj prodatih polisa osiguranja, i to:

	(komada)		Index (2 : 3)
	Broj osiguranja 2012.g.	2011.g.	
	1	2	3
- Auto kasko	1.704	2.718	62,69 %
- Osiguranje odgovornosti upotreba MV	224.112	225.426	99,42 %
- Zelene karte	28.119	37.965	74,07 %
- Obavezno osiguranje putnika u javnom saobraćaju	2.858	2.607	109,63 %
- Putno zdravstveno osiguranje za vreme boravka u inostranstvu	37.101	23.706	156,50 %

Usporedna visina prihoda po osnovu premije osiguranja u odnosu na prethodnu godinu za sve vrste osiguranja su sledeće:

	(u 000 din)		Indeks 2012/2011
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.	
- Obračunata premija (fakturisana premija)	2.239.969	2.305.159	97,17 %
- Premija prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(37.876)	(44.845)	84,46 %
- Smanjenje prenosnih premija osiguranja	98.286	6.256	-
- Ukupno (prihodi od premije osiguranja):	2.300.379	2.266.570	101,49 %

Daje se prikaz namene premije osiguranja po poslovima osiguranja:

	Ukupna premija	Tehnička premija	Preventiva	Režija	Video nadzor - Preventiva (u 000 din)
- Nezgoda	62.543	35.005	625	26.913	-
- Motorna vozila	2.037.491	1.608.328	16.459	389.202	23.502
- Ostala neživotna osiguranja	136.534	75.584	2.658	58.292	-
Ukupno premija	2.236.569	1.718.917	19.742	474.408	23.502
- Premija saosiguranja	3.400	1.876	34	1.490	-
Ukupno:	2.239.969	1.720.793	19.776	475.898	23.502

U skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju, Društvo je posebno iskazalo finansijske rezultate za obavezna osiguranja u saobraćaju, koja su data u sadržaju obrasca Bilansa uspeha za motorna vozila uz analitički prikaz poslovanja AO u 2012. godini sa uporednim veličinama prihoda i rashoda.

Ukupna preventiva sa video nadzorom iznosi (19.776 + 23.502) = 43.278 hilj. dinara.

Daje se segment prihoda od premije za osiguranje motornih vozila, posebno, za obavezno osiguranje u saobraćaju, zajedno sa saosiguranjem:

O p i s	(u 000 din)			
	Obavezna osiguranja u saobraćaju	Osiguranje kasko	OPUT	Osiguranje motornih vozila (2 + 3)
1	2	3	4	5
- Fakturisana premija	1.958.540	72.675	6.276	2.037.491
- Prenosna premija u reosiguranje	(36.418)	(913)	-	(37.331)
- Povećanje / smanjenje prenosne premije	84.292	9.796	(27)	94.061
Prihodi od premije osiguranja	2.006.414	81.558	6.249	2.094.221

Uvidom u dokumentaciju i evidenciju, koja se sprovodi uz programska rešenja preko AOP, iskazana visina po osnovu obračunate premije osiguranja sa umanjenjem za učešće reosiguravača u premiji osiguranja i za iznos efekata iz povećanja prenosne premije, utvrđena je u iznosu od 2.300.379 hilj. dinara za Društvo ukupno (premija osiguranja i saosiguranja).

Za motorna vozila ostvaren je prihod od premije osiguranja 2.094.221 hilj. dinara. Od toga za osiguranje autoodgovornosti 2.006.414 hilj. dinara, auto – kasko u iznosu od 81.558 hilj. dinara i OPUT – a 6.249 hilj. dinara.

2. Prenete premije u reosiguranje

Društvo je na dan 31.12.2012. godine iskazalo ukupnu premiju reosiguranja od 37.676 hilj. dinara i premiju pasivnog saosiguranja od 200 hilj. dinara.

Premiju reosiguranja i pasivnog saosiguranja za obračunski period iznosi ukupno 37.876 hilj. dinara, a za sledeće rizike:

	(u 000 din)
- rizik u zemlji	22.844
- za rizike u inostranstvu po međunarodnoj zelenoj karti od autoodgovornosti	15.032
Ukupno:	37.876

Po vrstama osiguranja premija reosiguranja je obračunata u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
- Motorna vozila	37.331
- Ostala neživotna osiguranja	345
Ukupno:	37.676

Premija preneti u saosiguranje-pasivna iznosi 200 hilj. dinara i iskazana je samo kod osiguranja nezgode.

U skladu sa Zakonom o osiguranju, Društvo za osiguranje dužno je da reosigura obaveze iz ugovora o osiguranju iznad samoprdržaja, koji je aktima poslovne politike predvidelo da samo pokriva. Samoprdržaj društva za osiguranje, je iznos ugovorom preuzetih rizika, koji društvo uvek zadržava u sopstvenom pokriću i koji može pokriti sopstvenim sredstvima. Društvo za osiguranje dužno je da uvek zadrži deo rizika u samoprdržaju.

Akt poslovne politike koji reguliše ovo pitanje u "Takovo osiguranju" a.d.o. Kragujevac (Društvo) zove se Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samoprdržaja i ukupnom iznosu samoprdržaja, kojom je regulisano da će Društvo preuzimati rizike u osiguranju do visine svojih sopstvenih kapaciteta nošenja rizika i da će voditi politiku raspodele rizika kako bi trajno moglo izvršavati svoje obaveze. Istim aktom je utvrđeno da će Društvo vršiti plasman rizika u reosiguranje iznad maksimalnog sopstvenog samoprdržaja radi očuvanja stabilnosti portfelja, održanja likvidnosti i solventnosti.

Maksimalni sopstveni samoprdržaj utvrđuje se zavisno od vrste osiguranja, prirode osiguranog objekta i rizika od kojeg je osigurano, veličine rizika, maksimalne moguće štete, broja osiguranja, visine ukupne premije u samoprdržaju, ostvarenih rezultata, visine rezerve sigurnosti i garantnih rezervi, te mogućnosti plasmana viškova rizika na domaćem i međunarodnom tržištu reosiguranja.

U poslovnoj 2012. godini na snazi je pet ugovora o reosiguranju – dva ugovora zaključena u 2011. godini sa periodom trajanja i u 2012. godini (redni broj 1.i 2.) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 3., 4. i 5.):

- 1. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2011. godine do 30.04.2012. godine**
- 2. Reosiguranje portfelja auto kasko osiguranja, sa periodom važenja od 01.03.2011 godine do 29.02.2012. godine**
- 3. Reosiguranje portfelja AO na području Republike Srbije, sa periodom važenja od 01.05.2012. godine do 30.04.2013. godine**

"Takovo osiguranje" a.d.o. Kragujevac zaključilo je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti, koji se kod Društva vodi pod brojem: 16.409 od 22.06.2012. godine, a kod "Wiener Re" pod brojem: 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete, način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokrića osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokrića, a skadencija ugovora je od 01.05.2012. do 30.04.2013. godine, uključujući oba dana.

- 4. Reosiguranje portfelja autoodgovornosti u inostranstvu, sa periodom važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine**

U poslovnoj 2012. godini Društvo je nastavilo izdvajanje sredstava i za reosiguranje po zelenoj karti, posredstvom Udruženja osiguravača Srbije. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 1106 od 28.12.2011. godine, a kod Udruženja pod brojem: 11-6374-09 od 29.12.2011. godine. Reč je o reosiguranju viška štete po međunarodnoj zelenoj karti od autoodgovornosti. Pokrivene su sve štete koje nastanu u zemljama potpisnicama internih propisa sistema zelene karte, izvan teritorije Republike Srbije. Period pokrića je od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine, uključujući oba dana. Obaveze za ovu premiju reosiguranja izmiruju se preko Udruženja osiguravača Srbije.

- 5. Reosiguranje portfelja ostalih neživotnih osiguranja za period važenja od 01.01.2012. godine do 31.12.2012. godine.**

"Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac zaključio je Ugovor o ekcedentnom reosiguranju imovinskih rizika za 2011. godinu sa kompanijom Dunav RE, koji je kod ovog Društva zaveden pod br.1341 od 18.01.2012. godine i pod brojem 53 od 16.01.2012. godine kod reosiguravača "Dunav RE".

Društvo je pravilno iskazalo rashode iz osnova učešća Reosiguravača u premiji osiguranja uz primenu člana 38. stava 4. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Saosiguranje

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja.:

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

U poslovnoj 2012. godini na snazi su četiri ugovora o saosiguranju – dva ugovora zaključena u prethodnoj 2011. godini (red.br. 1.i 2.) i dva zaključena u 2012. godini (red.broj 3.i.4.).

Društvo je zaključilo:

1. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd od posledica nesrećnog slučaja-nezgode, zaključen u Novom Sadu sa DDOR Novi Sad, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem dana 01.08.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 17.844 od 02.08.2011.godine, a kod DDOR, Novi Sad, a.d.o. pod brojem 1-6645.
2. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno osiguranje, zaključen u Beogradu sa "Delta Generali" ,a.d.o. Novi Beograd, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem dana 30.06.2011. godine, koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine , a kod "Delta Generali", a.d.o. pod brojem 815/11.
3. Ugovor o saosiguranju zaposlenih Ministarstva pravde Republike Srbije-Uprave za izvršenje krivičnih sankcija za:
 - kolektivno dodatno zdravstveno osiguranje;
 - kolektivno osiguranje radnika pri obavljanju i van obavljanja redovnog zanimanja od posledica nesrećnog slučaja i saosiguranje svih lica na izdržavanju kazne od posledica nesrećnog slučaja;

zaključen sa "Delta Generali", a.d.o., kao vodećim saosiguravačem, pod brojem 8600 od 17.04.2012. godine kod Društva ,a kod saosiguravača pod brojem 1344/12.
4. Ugovor o saosiguranju zaposlenih "Telekom Srbija" a.d. Beograd za dopunsko zdravstveno, zaključen u Beogradu sa "Delta Generali" ,a.d.o. Novi Beograd, a.d.o., kao vodećim saosiguravačem koji se kod Društva vodi pod brojem 15432 od 06.07.2011.godine, a kod "Delta Generali", a.d.o. pod brojem 815/11.

Ugovori koji su zaključeni u prethodnoj godini su po aktivnim poslovima saosiguranja (premija primljena u saosiguranja), dok se kod ugovora zaključenog u 2012. godini radi i o aktivnom (ugovor red. br.3.) i pasivnom poslu saosiguranja (ugovor red. br. 4; premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač).

Društvo je u periodu od 01.01.2012.do 31.12.2012. godine iskazalo ukupnu premiju primljenih saosiguranja u iznosu od 3.400 hilj. dinara i premiju datu u saosiguranje u iznosu od 200 hilj. dinara.

Prenosna premija primljenih saosiguranja iskazana je u iznosu 0 hiljada dinara, a prenosna premija data u saosiguranje u iznosu od 111 hilj. dinara.

Izvršen je uvid u dokumentaciju i evidenciju te se zaključuje, da je Društvo pravilno iskazalo prihode iz osnova saosiguranja, tj. u skladu sa 47. stavom 3. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Prenosne premije

Prosečno ostvarena prenosna premija iz odnosa njene veličine i fakturisane premije za 2012. i 2011. godinu iznosi:

Godina	Fakturisana premija	Prenosna premija	Procentat
			(3 : 2)
1	2	3	4
– u 2011. godini	2.305.159	1.158.376	50,25 %
– za 2012. godinu	2.239.969	1.060.090	47,33 %

Obračun prenosnih premija vrši se u skladu sa Odlukom o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja prenosnih premija i Pravilnikom o prenosnim premijama Društva uz primenu Uputstva za sprovođenja ovih akata.

Obračun prenosnih premija se vrši uz primenu metoda "pro rata temporis".

Razlika se utvrđuje za manju prenosnu premiju od (1.158.376-1.060.090) 98.286 hilj. dinara.

22.2. Prihodi od poslova neposredno vezanih s poslovima osiguranja

Ostvareni prihodi u visini od 58.089 hilj. dinara iskazani su po sledećim osnovama, i to:

	(u 000 din)
– Po osnovu prodaje međunarodne karte osiguranja (zelene karte)	56.721
– Prihodi od uslužnog snimanja štete i procene	585
– Ostali poslovni prihodi	783
Ukupno:	58.089

Prihodi su iskazani po poslovima osiguranja, i to:

	(u 000 din)
– Osiguranje nezgode	4
– Osiguranje motornih vozila i obaveznog osiguranja	58.019
– Ostala neživotna osiguranja	66
Ukupno:	58.089

Prihodi od AO iznose 57.975 hilj. dinara.

22.3. Prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi

Prihodi u iznosu od 178.536 hilj. dinara iskazani su po sledećim osnovama, i to:

	(u 000 din)
– Prihodi po osnovu kursnih razlika	130.085
– Prihodi od kamata	44.502
– Prihodi po osnovu valutne klauzule	2.687
– Prihodi od dividende-povezana lica	1.262
Ukupno:	178.536

Najveće učešće u ovim prihodima čine pozitivne kursne razlike, iskazane po osnovu hartija od vrednosti- obveznica, kupljenih u Eurima.

Prihodi od kamata iskazani su po sledećoj strukturi:

	(u 000 din)
– Prihodi od kamate na deponovanja i ulaganja	40.571
– Prihodi od kamate na obveznice	3.611
– Prihodi od kamata banaka – depoziti po videnju	320
Ukupno:	44.502

Iskazani prihodi od deponovanja i ulaganja po bilansima uspeha dati su u sledećoj tabeli:

	(u 000 din.)
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	166.345
– Osiguranje nezgode	4.593
– Ostala neživotna osiguranja	7.598
Ukupno:	178.536

Društvo je planom obezbedilo praćenje uloženi i deponovanih sredstava tehničkih rezervi i Garantnih rezervi (primena čl. 114. i 118. Zakona o osiguranju).

Obrazloženje ugovora i uslova pod kojim su deponovana sredstva, kao i visina kamate po ostalim ulaganjima dato je pod tačkom 8.1., 8.7., 8.8., i 8.9. Izveštajnog redosleda.

Prihodi od deponovanja i ulaganja iz osiguranja AO iznose 160.523 hilj. dinara.

22.4. Ostali poslovni prihodi

Matično društvo posle konsolidacije – kao celina, iskazalo je visinu ostalih poslovnih prihoda u iznosu od 41.814 hilj. dinara.

Kod ostalih poslovnih prihoda sprovedena je konsolidacija – isključenje prihoda po osnovu zakupnine kod "Takovo osiguranje" a.d. za iznos od 2.214 hilj. dinara i prihoda kod "Televizije K - 9" po osnovu propagande i reklame za račun "Takovo osiguranje" a.d. u iznosu od 7.252 hilj. dinara.

Stanje pre i posle konsolidacije je sledeće:

	(u 000 din.)				
	Pre konsolidacije		Isključenja		Po konsolidaciji
	"Takovo"	"K-9"	"Takovo"	"K-9"	Ukupno
– Prihodi od smanjenja za rezervacije	13.969	-	-	-	13.969
– Prihodi od zakupa	9.219	2.063	(2.214)	-	9.068
– Prihodi od reklame i propagande	20	26.009	-	(7.252)	18.777
Ukupno:	23.208	28.072	(2.214)	(7.252)	41.814

23. Poslovni (funkcionalni) rashodi

Poslovni rashodi u 2012. godini ostvareni su u celini kod "Takovo osiguranje" a.d. u iznosu od 1.524.113 hilj. dinara, po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
23.1. Dugoročna rezervisanja i funkcionalni doprinosi	250.509
23.2. Naknade šteta i ugovoreni iznosi	1.167.334
23.3. Rezervisane štete	152.768
23.4. Prihodi po osnovu regresa	(60.016)
23.5. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi	(16.773)
23.6. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja tehn.rezervi	30.291
Ukupno:	1.524.113

23.1. Dugoročna rezervisanja i funkcionalni doprinosi

Iskazana visina dugoročnih rezervisanja u iznosu od 250.509 hilj. dinara ostvarena je po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
– Doprinos za preventivu	43.278
– Vatrogasni doprinos	414
– Doprinosi Garantnom fondu	105.370
– Rezervisanja za izravanjanje rizika	3.542
– Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja (MRS – 19)	97.905
Ukupno:	250.509

U skladu sa aktima Društva, Zakonom o osiguranju, Zakonom o vanrednim situacijama, Odlukom Udruženja osiguravača Srbije, Odlukom NBS o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravanjanje rizika, MRS – 19 i Zakonom o obaveznom osiguranju u saobraćaju, "Takovo osiguranje" a.d. je sprovelo obračune i promene sa ispravnim iznosima dugoročnih rezervisanja i funkcionalne doprinose.

Društvo je izvršilo potpuno obelodanjivanje ovih rashoda u tački 21. Izveštajnog redosleda Izveštaja o obavljenoj eksternoj reviziji finansijskih izveštaja za osiguranje "Takovo" za 2012. godinu.

23.2. Naknade za štete i ugovoreni iznosi

Iskazana je visina rashoda po osnovu naknade za štete u iznosu od 1.167.334 hilj. dinara.

Rashodi su iskazani po sledećim osnovama:

	(u 000 din.)
23.2.1. Likvidirane štete	995.219
23.2.2. Likvidirane štete – udeli u štetama saosiguranja	9.861
23.2.3. Rashodi izvidanja, procene, likvidac. i isplate nakn. šteta i ugovoreni iznosi	169.213
23.2.4. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	(95)
23.2.5. Prihodi od učešća reosiguravača u naknadi štete	(6.864)
Ukupno:	1.167.334

23.2.1. Likvidirane štete

Ostvarena visina (rešenih) likvidiranih šteta od 995.219 hilj. dinara po vrstama osiguranja (bilansi uspeha) je sledeća:

	(u 000 din.)
– Nezgoda	35.593
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	905.776
– Ostala neživotna osiguranja	53.850
Ukupno:	995.219

Prema stanju iskazanom u delu obuhvata šteta, trenutno stanje broja prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta na dan 31.12.2012. godine je sledeća:

Pregled broja prenetih, prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta 31.12.2012. godine (redovne i u sporu)

Šifra	Vrsta osiguranja	Rezervisane 2011.	Prijavljene 2012.	Rešene 2012.	Rezervisane 2012.	Ažurnost u rešavanju šteta u %	Od rešenih odbijene
01	Nezgoda	39	1.914	1.903	50	97,44	349
02	Dobrov. zdravstv.	4	226	228	2	99,13	73
03	Motorna vozila	93	1.223	1.229	87	93,39	93
07	Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0
08	Požar i dr. opasnosti	2	42	40	4	90,91	24
09	Ostala imovina	3	153	146	10	93,59	18
10	Odgovornost MV	1.156	6.705	6.686	1.175	85,05	773
13	Opšta odgovornost	0	268	264	4	98,51	79
14	Kredit	0	-	0	0	0	0
18	Pomoć na putu	23	2.165	2.096	92	95,80	51
Ukupno:		1.320	12.696	12.592	1.424	89,84	1.460

Ažurnost u rešavanju (likvidaciji) šteta izračunava se kao odnos broja rešenih šteta (obračunatih rešenih i odbijenih) i zbira broja šteta prenetih iz rezervacije prethodne godine i novoprijavljenih šteta. Na dan 31.12.2012. godine, ova ažurnost na ukupnom nivou iznosi 89,84 %, a kod autoodgovornosti, kao dominantne vrste osiguranja u portfelju Društva, ažurnost u rešavanju šteta iznosi 85,05 %.

U periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine iskazano je sledeće stanje u pogledu broja i iznosa rešenih šteta (likvidiranih sa odbijenim štetama), kako u mirnom (redovnom), tako i u sudskom postupku. Iznosi rešenih šteta, u narednoj tabeli, dati su u hilj. dinara. Troškovi postupaka se iskazuju posebno, iznose 169.213 hilj. dinara i nisu iskazani u sledećem pregledu:

Pregled rešenih (likvidiranih sa odbijenim) šteta u redovnom i sudskom postupku, zajedno sa udelima u štetama saosiguranja na dan 31.12.2012. godine

Šifra	Vrsta osiguranja	(u 000 din.)					
		Redovne		U sporu		Ukupno	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Nezgod	1.899	41.704	4	55	1.903	41.760
02	Dobrov. zdravstv.	228	4.305	-	-	228	4.305
03	Motor. vozila	1.215	76.512	14	4.787	1.229	81.299
08	Požar i dr. opasnosti	38	682	2	2.070	40	2.752
09	Ostala imovina	145	18.443	1	26	146	18.469
10	AO	6.160	720.385	526	108.471	6.686	828.856
13	Opšta odgovornost	264	4.073	-	-	264	4.073
18	Pomoć na putu	2.096	23.566	-	-	2.096	23.566
	Ukupno:	12.045	889.671	547	115.410	12.592	1.005.081

Odnos troškova šteta i premija sa utvrđenim trendom, u sintetičkom sadržaju je sledeći:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Prihodi od premije osiguranja ostvarene za 2012.g.	2.239.969	2.305.159
2. Tehnička premija osiguranja u 2012. g.	1.720.793	1.777.523
3. Rashodi – likvidirane štete po svim osnovama	1.167.334	1.025.380
4. Rezervacija šteta	1.709.178	1.606.504
	2012.g.	2011.g.
5. Odnos troškova likvidacije šteta prema fakturis. premiji (3:1)	52,49 %	44,48 %
6. Odnos troškova iz osnova likvidiranih i rezervisanih šteta prema premiji [(3 + 4) : 1]	129,34 %	114,17 %
7. Odnos troškova šteta (ukupnih) prema tehničkoj premiji [(3 + 4) : 2]	167,16 %	148,06 %

Društvo je ostvarilo ažurnost u rešavanju šteta i obezbedilo likvidnost u isplati zahteva za naknadu štete i za izmirivanje drugih obaveza u skladu sa Zakonom. U odnosu na prethodnu godinu likvidirane štete veće za 108.784 hilj. dinara.

U odnosu na 31.12.2011. godinu, prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je smanjen (sa 57 na 40 dana), kao i prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate šteta (sa 67 na 46 dana).

U odnosu na 31.12.2011. godine, u portfelju autoodgovornosti, prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma likvidacije je ostao na prošlogodišnjem nivou (77 dana), dok je prosečan vremenski rok od datuma prijave do datuma isplate (sa 88 na 65 dana).

S druge strane, prosečno vreme od likvidacije do isplate šteta je smanjeno (sa 10 na 6 dana).

Napred navedeno poređenje jasno ukazuje na činjenicu da je smanjena ažurnost u rešavanju šteta (sa 91,18 % na 89,84 %, a povećana ažurnost u isplati šteta (sa 10 na 6 dana) .

Likvidirane štete po bilansima uspeha su iskazane u sledećim veličinama, i to:

Vrste osiguranja	Likvidirane štete iz osiguranja	Likvidirane štete iz saosiguranja	(u 000 din.)
			Ukupno
– Osiguranje nezgode	35.593	9.841	45.434
– Osiguranja motornih vozila i obavezna osig.	905.776	20	905.796
– Ostala neživotna osiguranja	53.850	0	53.850
Ukupno:	995.219	9.861	1.005.080

Troškovi likvidiranih šteta kod osiguranja AO iznose 823.867 hilj. dinara.

23.2.2. Likvidirne štete – udeli u štetama saosiguranja

Društvo je iskazalo visinu ovih šteta u iznosu od 9.861 hilj. dinara.

Obelodanjenje likvidiranih šteta iz osnova saosiguranja je dato u prethodnoj tački izveštajnog redosleda, tj. pod tačkom 21.2.1.

23.2.3. Rashodi izvidanja, procene, likvidac. i isplate nakn. šteta i ugovoreni iznosa

Rashodi su iskazani u iznosu od 169.213 hilj. dinara.

Troškovi nastali u vezi sa rešavanjem i isplatom šteta, evidentiraju se po vrstama osiguranja, a iskazuju u skladu sa Uputstvom za primenu člana 13. Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neizmirenih obaveza. (rezervisanih šteta) i Pravilnika o osnovama sistema raspodele prihoda i rashoda po vrstama osiguranja-usvojen Odlukom Upravnog odbora od 04.11.2010. godine (Uputstva o evidenciji izmenjena Odlukom UO 48/2012 od 16.05.2012. godine).

Uputstvom sa izmenama i dopunama su u potpunosti data objašnjenja šta čine troškovi izvidanja, procene i isplate štete, regresnih zahteva, takse i sporovi, veštačenja i drugi troškovi.

Iskazana veličina ovih rashoda po bilansima uspeha - poslovima osiguranja je sledeća:

	(u 000 din.)
– Osiguranje nezgode	11.968
– Osiguranje motornih vozila i obavezno osiguranje	141.597
– Ostala neživotna osiguranja	15.648
Ukupno:	169.213

23.2.4. Prihodi od učešća reosiguravača u naknadi šteta

Društvo je iskazalo prihode u iznosu od 6.864 hilj. dinara.

Struktura učešća reosiguravača u štetama je sledeća:

	(u 000 din.)
– Po osnovu zelene karte (inostranstvo) – obavezno osiguranje	1.128
– Po osnovu obaveznih osiguranja (AO u zemlji)	5.736
Ukupno:	6.864

Ukupan iznos se odnosi samo na obavezna osiguranja, odnosno na osiguranje AO i osiguranje po zelenoj karti.

23.3. Rezervisanja za štete

U skladu sa čl. 35. i 38. Pravilnika o kontnom okviru i sadržaju računa u kontnom okviru za društva za osiguranje, utvrđena je i knjižena razlika rezervisanja za štete odgovarajućih vrsta osiguranja u iznosu od 152.768 hilj. Dinara.

	(u 000 din.)
– Rezervisane štete 31.12.2012.g.	1.709.178
– Rezervisane štete 31.12.2011.g.	(1.606.504)
– Korekcije rezervisanih šteta 31.12.2011.g.	5.627
Razlika	108.301
Učešće Reosiguravača u rezervisanim štetama -povećanje	44.467
Razlika – rezervisanja na teret rashoda	152.768

Napomena: Korekcija rezervisanih šteta za 2011. godinu od 5.627 hilj. dinara sastoji se iz ispravke izvršene po nalogu NBS-a u visini od 5.694 hilj. dinara (kao smanjenje rezervacije) i 67. hilj. dinara kao korekcija (ispravka greške iz ranijih godina – povećanje rezervacije).

Povećanje rezervacija za 2012. godinu je posledica izmene načina obračuna rezervacije nastalih, a neprijavljenih šteta u ovom periodu, shodno Odluci i preporukama NBS-a - Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračuna rezervisanih šteta ("Sl. glasnik RS", br. 86/2007.) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu neisplaćenih šteta (rezervisane štete) iz decembra 2012. godine.

Po poslovima osiguranja Bilansa uspeha, visina rashoda kao razlika između stanja rezervisanih šteta na početku perioda i rezervacija 31.12.2012. godine, iskazano je u sledećim veličinama, i to:

	(u 000 din.)
- Nezgoda	622
- Osiguranja motornih vozila	148.304
- Ostala neživotna osiguranja	3.842
Ukupno:	152.768

Povećanje rezervacije – rashod od 155.690 hilj. dinara odnose se na AO.

23.4. Prihodi po osnovu regresa

Društvo je iz osnova naplaćenih regresnih potraživanja, izvršnih sudskih presuda ili zaključenih vansudskih poravnanja sa štetnikom, ostvarilo prihode od 60.016 hilj. dinara, što je evidentirano u skladu sa članom 51. stavom 4. Pravilnika o kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje.

Ostvareni prihodi po osnovu regresa su iskazani po poslovima osiguranja, (bilansima uspeha) i to:

	(u 000 din.)	
	2012.g.	2011.g.
- Osiguranje nezgode	-	-
- Osiguranja motornih vozila i obavezna osiguranja	60.016	36.660
- Ostala neživotna osiguranja	-	-
Ukupno:	60.016	36.660

Društvo preduzima mere za naplatu.

23.5. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi

Prihodi od smanjenja ostalih tehničkih rezervi ostvareni su u visini iznosa od 16.773 hilj. dinara.

Stanje rezervi za izravanje rizika i promene u toku 2012. godine su iskazane u sledećim veličinama:

	(u 000 din.)
a) Stanje rezervi na početku godine	22.590
b) Smanjenje rezervi u 2012. godini (prihod)	(16.773)
c) Povećanje rezervi u 2012. godini (rashod)	3.542
d) Stanje rezervi za izravanje rizika 31.12.2012. godine (a + c – b)	9.359

23.6. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi

Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi iskazani u visini od 30.291 hilj. dinara, ostvareni su po osnovama:

	(u 000 din.)
- Troškovi provizije – deo 542	5.244
- Troškovi platnog prometa – deo 547	7.416
- Troškovi stručnog usavršavanja i ost. nem. tr. – deo 549	3.537
- Troškovi zarada – deo 550 i 551	14.094
Ukupno:	30.291

Na osiguranje AO iskazuje se iznos od 26.423 hilj. dinara.

24. Dobit – bruto poslovni rezultat

Po sprovedenoj konsolidaciji ostvarena je dobit u iznosu od 1.054.705 hilj. dinara. Razlika između dobiti pre i posle konsolidacije je u visini iznosa od 9.466 hilj. dinara, a po isključenju prihoda po osnovu zakupnina i reklame.

Veličina dobiti – bruto poslovni rezultat, pre i posle konsolidacije, po društvima u grupi konsolidacije je sledeća:

	Pre konsolidacije	Isključenje	(u 000 din.) Konsolidovani iznos
- Matično društvo - "Takovo osiguranje" a.d. - zakupnina	1.036.099	(2.214)	1.050.736
- "Televizija K - 9"	28.072	(7.252)	20.820
Ukupno:	1.064.171	(9.466)	1.054.705

Isključenjem prihoda od zakupnina ostvarenih kod Matičnog društva i prihoda ostvarenog po osnovu reklame i propagande od strane "Televizija K - 9" (međusobni prihodi), bruto poslovni rezultat se smanjio za 9.466 hilj. dinara u Konsolidovanom bilansu uspeha.

25. Troškovi sprovođenja osiguranja

Struktura troškova sprovođenja osiguranja po društvima i ukupno, pre i posle konsolidacije, je sledeća:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno pre konsolid.	Isključenje	(u 000 din.) Konsolidacija
1. Troškovi sprovođenja osiguranja, od toga:	1.188.505	28.053	1.216.558	(9.466)	1.207.092
1. Troškovi pribave	828.981	-	828.981	(7.252)	821.729
2. Troškovi uprave	332.320	28.053	360.373	(2.214)	358.159
3. Ostali troškovi sprovod. osigur.	27.282	-	27.282	-	27.282
4. Provizija od reosiguranja	78	-	-	-	78

Ukupna visina troškova sprovođenja osiguranja iskazana je u iznosu od 1.207.092 hilj. dinara, po izvršenoj konsolidaciji. Po funkciji troškova sprovođenja osiguranja isključenja su sledeće strukture:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno
- Rashodi od zakupa	-	2.214	2.214
- Rashodi od reklame i propagande	7.252	-	7.252
Ukupno:	7.252	2.214	9.466

Smanjenjem prihoda povećao se poslovni gubitak za isti iznos za koji su se smanjili TSO, tj. u visini od 9.466 hilj. dinara, tako da je efekat iz ove poslovne konsolidacije bez uticaja na finansijski rezultat, obzirom da se isključivanjem prihoda smanjuje rezultat, dok se za isti iznos povećava isključivanjem rashoda.

Struktura troškova sprovođenja osiguranja po društvima po izvršenoj konsolidaciji:

Daje se prikaz troškova pribave sa prenetim iz 2011. godine, ostvarenih iz 2012. godine, razgraničene 31.12.2012. godine i troškovi pribave sa stanjem 31.12.2012. godine.

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Pre konsolidacije	Isključenje	Posle konsolidacije (u 000 din)
a) Troškovi pribave, od toga:	828.981	-	828.981	(7.252)	821.729
1. Provizija	42.913	-	42.913	-	42.913
2. Ostali troškovi pribave	786.068	-	786.068	(7.252)	778.816
	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno pre konsolid.	Isključenje	Konsolidacija
b) Troškovi uprave	332.320	28.053	360.373	(2.214)	358.159
1. Amortizacija	27.470	556	28.026	-	28.026
2. Troškovi materijala, energije, usluga u nematerijalni troškovi	60.914	949	61.863	-	61.863
3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	166.765	14.874	181.639	-	181.639
4. Ostali troškovi uprave	77.171	11.674	88.845	(2.214)	86.631
c) Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	27.282	-	27.282	-	27.282
d) Provizija od reosiguranja	(78)	-	(78)	-	(78)
TSO – ukupno (a + b + c)	1.188.505	28.053	1.216.558	(9.466)	1.207.092

Red. broj	O p i s	Troškovi pribave iz 2011.g.	Troškovi pribave iz 2012.g.	Ukupni troškovi pribave pre razgranič. (3 + 4)	Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012.	Troškovi pribave na teret rashoda (5 – 6)
1	2	3	4	5	6	7
1.	Amortizacija	-	6.597	6.597	-	6.597
2.	Troškovi autoguma	125	370	495	124	371
3.	Utrošeno gorivo i mazivo	3.356	7.129	10.486	2.365	8.121
4.	PTT troškovi	3.153	4.834	7.987	1.600	6.387
5.	Provizija	28.219	42.913	71.132	14.761	56.371
6.	Zakupnine	61.543	231.383	292.926	77.208	215.718
7.	Reklame i propaganda, donatorstvo - sponzorstvo	159.410	130.898	290.308	34.072	256.236
8.	Reprezentacija	4.545	5.077	9.622	1.582	8.040
9.	Troškovi stručnog usavršavanja	660	4.382	5.042	1.485	3.557
10.	Troškovi bruto zarada – teren	90.058	205.463	295.521	66.390	229.131
11.	Troškovi doprinosa - teren	15.116	32.792	47.908	10.548	37.360
12.	Troškovi korišćenja sopstv. vozila	503	885	1.388	296	1.092
	Ukupno:	366.688	672.723	1.039.412	210.431	828.981

25. 1. Troškovi pribave

"Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju, a po sadržaju iz člana 16. Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za društva za osiguranje ("Sl.glasnik RS", br. 15/2007, 3/2009 i 35/10).

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

Razgraničenje troškova pribave osiguranja za 2012. godinu izvršeno je u iznosu visine režije u prenosnoj premiji, po svakoj vrsti osiguranja (izvršen uvid u specifikaciju razgraničenja po svim vrstama troškova).

Troškovi utvrđeni u iznosu od 1.039.412 hilj. dinara razgraničavaju se u visini od 210.430 hilj. dinara, dok su troškovi pribave bilansirani u visini od 828.981 hilj. dinara, što se daje u sledećem prikazu:

	(u 000 din)
a) Preneti troškovi pribave iz 2011 godine sa AVR	366.688
b) Troškovi pribave ostvareni iz 2012. godine	672.724
c) Troškovi pribave pre razgraničenja (a + b)	1.039.412
d) Razgraničeni troškovi pribave	210.431
e) Rashodi - troškovi pribave 31.12.2012.g. (c – d)	828.981

Razlika prenetog režijskog dodatka i razgraničenih troškova pribave u prenosnoj premiji data je u sledećoj tabeli:

	(u 000 din)
– Preneti režijski dodatak u prenosnu premiju za 2013. godinu	211.404
– Preneti razgraničeni troškovi pribave preneti u prenosnu premiju u 2013. godini	(210.431)
Veći režijski dodatak za pokriva:	973

Troškovi pribave posle razgraničenja (na teret rashoda) u iznosu od 828.981 hilj. dinara dati su po strukturi rashoda.

Troškovi pribave kod A.D. sa "Takovo osiguranje" su isključeni po osnovu reklame i propagande za iznos od 7.252 hilj. dinara, tako da po konsolidaciji ovi troškovi iznose 821.729 hilj. dinara

Ocena je ovlašćenog revizora, da je knjigovodstvo Matičnog društva prilagodilo strukturu troškova Zavisnog društva po zahtevima iz sadržaja Kontnog okvira za društva za osiguranje, odnosno pozicija obrasca bilansa uspeha za društva za osiguranje.

Kod Matičnog društva je izvršeno isključenje troškova reklama iz odnosa sa "Televizijom K - 9" A.D. u iznosu od 7.252 hilj. dinara. Sa ovim isključenjem utvrđuje se visina konsolidovanih troškova pribave od 821.729 hilj. dinara.

25. 2. Troškovi uprave

U napred datoj tabeli (pregledu) data je makro struktura troškova uprave po društvima, pre i posle konsolidacije:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno (u 000 din)
a) Pre konsolidacije	332.320	28.053	360.373
b) Isključenja – zakupi	-	(2.214)	(2.214)
c) Posle konsolidacije	332.320	25.839	358.159

25. 3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja

Ostvarena visina ovih troškova od 27.282 hilj. dinara je iskazana po sledećim osnovama:

	(u 000 din)
– Troškovi poreza i taksi	19.795
– Troškovi ostalih usluga	7.487
Ukupno:	27.282

a) Na nivou Društva – obezbeđenost pokriva TSO

Društvo je zbog tržišnog rizika moralo da ima određenu meru prihvatljivog troška, pri čemu je ta mera određena u granicama prosečnog tržišnog učešća, koji je Društvo utvrdilo za petogodišnji period, a što proizilazi iz osnova neloyalne konkurencije od strane pojedinih društava za osiguranje, stvaranjem uslova koji nisu u skladu sa pravilima struke osiguranja.

Pokriće TSO iz režijskog dodatka za 2012. godinu i iz prenosnih premija na početku godine, sa korekcijom na kraju obračunskog perioda, utvrđuje se:

	<u>(u 000 din)</u>
a) Prihodi	
– Režijski dodatak u PP 31.12.2011.godinu	232.196
– Režijski dodatak iz raspodele premije za 2012. godinu	475.898
– Režijski dodatak u PP 31.12.2012.g.	(211.404)
<u>Ukupno prihodi za pokriće TSO – režijski dodatak</u>	<u>496.690</u>
b) Rashodi TSO – (umanjeni za razgraničenje)	(1.188.505)
<u>Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)</u>	<u>(691.815)</u>
Pokriće režijom je [(496.690 : 1.188.505) x 100]	41,79 %

Iznos od 691.815 hilj. dinara je proizvod obračuna iz razgraničenja prihoda i rashoda tj. režijskog dodatka u prenosnim premijama (kao prihoda) i TSO (kao rashoda) u vremenu trajanja osiguranja. Iz ovog obračuna utvrđuje se ova visina, koja je u nameni bez prihoda i zahteva obezbeđenost ovih sredstava iz budućeg poslovanja.

Procenat prekoračenja u odnosu na obezbeđeni iznos TSO iznosi (1.188.505 : 496.690) 139,28 %.

Visina procenta TSO u fakturisanom premiji osiguranja utvrđuje se od (1.188.505 : 2.239.969) 53,06 %.

b) Obavezno osiguranje od autoodgovornosti – obezbeđenost pokriva TSO

Pokriće TSO iz režijskog dodatka, za obavezna osiguranja, u 2012. godini je ostvareno u sledećim iznosima:

	<u>(u 000 din)</u>
a) Prihodi	
– Režijski dodatak iz prenosne premije AO 31.12.2011. godine	194.359
– Režijski dodatak iz raspodele premije AO za 2012. godinu	357.433
– Režijski dodatak u prenosnoj premiji 31.12.2012. godine	(178.975)
<u>Ukupno prihodi za pokriće TSO 31.12.2012. godine (1 + 2 – 3)</u>	<u>372.817</u>
b) Rashodi TSO umanjani za razgraničenje	(979.952)
<u>Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)</u>	<u>(607.135)</u>
Pokriće režijom (372.817 : 979.952)	38,04 %

Procenat prekoračenja u odnosu na obezbeđeni (dozvoljeni) TSO (979.952 : 372.817) je 162,85 %.

Procenat obezbeđenih sredstava za AO u odnosu na utvrđenu visinu TSO (372.817 : 979.952) je 38,04 %.

Procenat visine ostvarenih TSO kod autoodgovornosti za 2012. godinu u ostvarenoj fakturisanom premiji utvrđuje se od (979.952 : 1.958.540) 50,03 %, što je iznad limitirane visine od 23 % u prekoračenju za (50,03 – 23,00) 27,03 procentnih poena.

c) Pozitivan trend u ostvarenju TSO za 2012. godinu

Utvrđena su prekoračenja iznad dozvoljene visine TSO. Ostvarenje TSO u 2012. godini su proizvod internih i eksternih uslova u poslovanju osiguranja.

Društvo je svoju poslovnost poboljšalo u većini segmenata iz domena ostvarenih poslova osiguranja, sa ocenom, da je ostvarenje TSO proizvod uslova poslovanja koji su uslovlili trošenje u 2012. godini, sa ciljem obezbeđenja osnove za uspešnije poslovanje u budućem periodu u celini, a posebno kod smanjenja TSO, koje treba postići iz profitabilnog poslovanja.

Uz potpuni analitički pristup u poslovanju Društva, Društvo u svojoj analizi obrazlaže i delimično kvantificira efekte iz uslova koji su uticali na ostvarenje TSO sa stanjem 31.12.2012. godine.

Sa ciljem utvrđivanja tendencije kretanja u ostvarivanju visine TSO u 2012. godini u odnosu na stanje iz prethodne 2011. godine, utvrđuje se relativni odnos i veličina ovih troškova po izvršenim korekcijama, koje su proizvod objektivnih faktora (činioca) od uticaja na povećanje ili smanjenje TSO, odnosno na visinu nepokrivenih TSO iznad dozvoljene veličine u 2012. godini.

Eliminacijom objektivnih faktora koji su uticali na visinu TSO u 2012. godini, svodenjem na uslove u isknižavanju ovih troškova na dan 31.12.2012. godine, utvrđuje se globalna realna i relativna veličina TSO za 2012. godinu u odnosu na stanje iz 2011. godine.

Evidentno je da je Društvo sprovođenjem naloga NBS, odnosno promenom načina razgraničenja troškova pribave, koji su obrazloženi u prednjem tekstu, povećalo ukupne troškove pribave, odnosno troškova sprovođenja osiguranja za 134.491 hilj.dinara.

Uspostavljanjem odnosa utvrđenih veličina TSO svodenjem na uslove iz baznog perioda, tj. razgraničenje troškova pribave osiguranja za 2012. godinu u visini prenosne premije u ukupnoj premiji, da bi bili uporedivi sa 2011. godinom, utvrđuju se pozitivni efekti.

U 2012. godini ostvaren je rast potrošačkih cena u visini od 12,20 %. U uslovima nepromenjenog iznosa premije osiguranja od AO (apsolutni iznos premije u dinarima isti kao u 2011. godini) i zadržane efikasnosti poslovanja, pomenuti rast potrošačkih cena negativno utiče na relativan odnos između TSO i ostvarene premije osiguranja AO.

Uzimajući u obzir napred iznete činjenice, pokriće ostvarenih TSO bilo bi sledeće:

	(u 000 din)
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2011. godine	366.687
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012. godine-svođenjem na uslove iz 2011. Godine (troškovi pribave 672.723 x 47,33%)	318.400
Razlika:	48.287
	(u 000 din)
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012.-do visine režije u ukupnoj premiji	156.257
– Razgraničeni troškovi pribave 31.12.2012. –do visine učešća PP u ukupnoj premiji (svođenje na uslove iz 2011.godine)	48.287
Razlika:	107.970
	(u 000 din)
a) Prihodi	
– Režijski dodatak u PP 31.12.2011.godinu	232.196
– Režijski dodatak iz raspodele premije za 2012. Godinu	475.898
– Režijski dodatak u PP 31.12.2012.g.	(211.404)
Ukupno prihodi za pokriće TSO – režijski dodatak	496.690
b) Rashodi TSO – umanjeni za razgraničenje (1.188.505-107.970)	(1.080.535)
c) Rashodi TSO – umanjeni za rast potrošačkih cena od 12,20 % (1.080.535 – 117.491)	963.044
Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)	(466.354)
Pokriće režijom je [(496.690 : 963.044) x 100]	51,58 %

Positivan trend u ostvarenju TSO na nivou Društva (svođenjem na uslove iz 2011.godine) utvrđuje se iz odnosa stanja kako sledi:

O p i s	(u 000 din)		
	Stanje u knjigovodstvu 31.12.2012.g.	Stanje po korekciji za 2012.g.	Stanje za 2011.g.
1	2	3	4
– Režijski dodatak iz donete PP	232.196	232.196	266.735
– Režijski dodatak iz raspodele premije za tekuću godinu.	475.898	475.898	482.785
– Režijski dodatak u PP koji se prenosi u narednu godinu	(211.404)	(211.404)	(232.196)
a) Ukupni prihodi za pokriće TSO	496.690	496.690	517.324
b) Rashodi TSO umanjeni za razgraničenja i efekte iz rasta potrošačkih cena	(1.188.505)	(963.044)	(1.169.107)
c) Nedostajući iznos za pokriće TSO	(691.815)	(466.354)	(651.783)
Pokriće režijom (a : b)	41,79 %	51,58 %	44,25

Positivan trend pokriva TSO iz režijskog dodatka u 2012. godini po izvršenoj korekciji iznosi (51,58 – 44,25) 7,33 % u odnosu na 2011. godinu.

Društvo i dalje preduzima mere za unapređivanje organizacione, kadrovske i informatičke strukture u skladu sa strukom osiguranja, akata poslovne politike i poslovnih principa, sa ciljem ostvarivanja izbalansiranih veličina prihoda (režije) i TSO, a sa ciljem usklađivanja ovog poslovanja sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju.

Segment troškova poslovanja nastaje u sprovođenju ukupnih poslovnih aktivnosti čija realizacija zahteva trošenje sredstava, te se u merama za sprovođenje poslova ukazuje na potrebu za internom kontrolom u upravljanju rizicima, obzirom da je potrebno uspostaviti sistem upravljanja, skoro po svim vrstama rizika, iz kog razloga je Društvo organizovalo posebnu Službu za praćenje i unapređenje upravljanja rizicima Društva.

Ocena je ovlašćenog revizora, da je Društvo u sadašnjim uslovima obavljanja delatnosti osiguranja osposobljeno za smanjenje TSO, uz ispunjenje sledećih uslova, i to:

- Održavanje obuhvata obaveznog osiguranja i povećanje ostalih imovinskih osiguranja, sa ekonomisanjem TSO;
- Dalje smanjenje rashoda po osnovu propagande, reklame i zakupa;
- Uspostavljanje i usavršavanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima, pogotovo rizika osiguranja, tržišta i operativnog rizika sa ciljem smanjenja TSO.

26. Poslovni gubitak

Na nivou Grupe za konsolidaciju ostvaren je poslovni gubitak u iznosu od 152.387 hilj. dinara.

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno
1. Bruto poslovni rezultat (dobit) – pre konsolidacije	1.036.099	28.072	1.064.171
2. Isključenja - eliminacije	(2.214)	(7.252)	(9.466)
3. Bruto poslovni rezultat – posle konsolidac.(1-2)	1.033.885	20.820	1.054.705
4. TSO – pre konsolidacije	(1.188.505)	(28.053)	(1.216.558)
5. Isključenja - eliminacije	(7.252)	(2.214)	(9.466)
6. TSO – posle konsolidacije (4–5)	(1.181.253)	(25.839)	(1.207.092)
7. Poslovni gubitak – neto poslovni rezultat pre konsolidacije (1-4)	(152.406)	19	(152.387)
8. Poslovni gubitak – neto poslovni rezultat – posle konsolidacije (3-6)	(147.368)	(5.019)	(152.387)

27. Finansijski prihodi

Iskazani finansijski prihodi u iznosu od 20.520 hilj. dinara ostvareni su samo kod Matičnog društva, a po sledećim osnovama:

	"Kanal - 9"	"Takovo osiguranje" a.d.	Ukupno
– Prihodi od kamata, regresa i ostali prihodi	-	3.072	3.072
– Pozitivne kursne razlike	-	12.019	12.019
– Ostali finansijski prihodi	2	5.427	5.427
Ukupno:	2	20.518	20.520

Positivne kursne razlike su ostvarene, uglavnom iz osnova stanja obveznica stare devizne štednje u iznosu od 12.019 hilj. dinara.

Uvidom u dokumentaciju iz osnova obračuna i knjiženja promena, utvrđuje se, da su društva dokumentovano i objektivno iskazalo visinu finansijskih prihoda, koja sa iznosom prihoda od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi čini celinu ostvarenih prihoda iz osnova kamata.

28. Finansijski rashodi

Ostvarena visina finansijskih rashoda u iznosu od 17.380 hilj. dinara je sledeće strukture po osnovama nastanka i delovima Grupe za konsolidaciju:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno
– Rashodi kamata	5	55	60
– Negativne kursne razlike	16.600	-	16.600
– Ostali finansijski rashodi	675	45	720
Ukupno:	17.280	100	17.380

Rashodi kamate su uglavnom ostvareni iz osnova šteta u sporu.

29. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi

Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine i ostali prihodi u iznosu od 148.273 hilj. dinara ostvareni su po sledećim osnovama:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) Ukupno po konsolidaciji
29.1. Prihodi od prodaje materijala i osnovnih sredstava	14	-	14
29.2. Prihodi od prodaje HVO	4.365	-	4.365
29.3. Prihodi otpisanih potraživanja i smanjenja obaveza	2.518	-	2.518
29.4. Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	60.012	-	60.012
29.5. Prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih plasmana	141	-	141
29.6. Prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	38.122	-	38.122
29.7. Prihodi od usklađivanja vrednosti HVO	42.661	-	42.661
29.8. Prihodi od usklađivanja vrednosti opreme	348	92	440
Ukupno:	148.181	92	148.273

29.4. Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina

Prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina u iznosu od 60.012 hilj. dinara, ostvareni su kod Matičnog društva iz osnova procene vrednosti investicionih nekretnina. Obrazloženje osnove za procene uz primenu MRS-40 i izbora metode, dato je pod tačkom 4.2.3. Izveštajnog redosleda Izveštaja o eksternoj reviziji finansijskih izveštaja za "Takovo osiguranje" a.d. za 2012. godinu.

29.7. Prihodi od usklađivanja vrednosti HOV-a

Prihodi od usklađivanja vrednosti HOV-a ostvareni su u iznosu od 42.661 hilj. dinara u skladu sa MRS-39. Obveznice stare devizne štednje usklađene su (procenjene) po tržišnim vrednostima uz potvrdu brokera, što je šire obelodanjeno pod tačkama 8.7. i 8.9. Izveštajnog redosleda Izveštaja o eksternoj reviziji finansijskih izveštaja za "Takovo osiguranje" a.d. za 2012. godinu.

Prihodi od usklađivanja po vrsti osiguranja 10.01. (AO) iznose 118.782 hilj. dinara.

Izvršen je uvid u dokumentaciju i evidenciju sa većim obuhvatom iznosa prihoda ostvarenih u skladu sa Odlukom NBS i MRS – 39, te je ovlašćeni revizor bio u mogućnosti da konstatuje pravilnost i dokumentovanost obračuna na osnovu uzorkovanih promena.

30. 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 veličina ovih rashoda u "Takovo osiguranje" a.d. iznosi 117.550 hilj. dinara i konsolidacije povećanja rashoda po osnovu ispravke potraživanja za plasmane i zakupe od 917 hilj. dinara, što čini iznos od (117.550 + 917) 118.467 hilj. dinara.

Makro struktura rashoda po osnovu obezvređenja imovine i ostalih rashoda je sledeća:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Konsolidacija		Ukupno
			"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	
- Gubici od prodaje osnovnih sredstava	962	-	-	-	962
- Gubici od prodaje materijala i ostalih zaliha	20	-	-	-	20
- Gubici od prodaje HOV	139	-	-	-	139
- Gubici direktnog otpisa potraživanja	1.026	-	-	-	1.026
- Rashodi kazni i penala	5.793	-	-	-	5.793
- Rashodi po osnovu smanjenja vrednosti imovine	4.599	-	-	-	4.599
- Rashodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih plasmana	56.691	-	-	-	56.691
- Rashodi od usklađivanja vrednosti HOV	7.880	-	-	-	7.880
- Rashodi ispravki potraživanja	40.440	-	917	-	41.357
- Ostali nepomenuti rashodi	-	-	-	-	-
Ukupno:	117.550	-	917	-	118.467

Ukupan iznos posle konsolidacije je 118.467 hilj. dinara.

Efeti iz konsolidacije u celini:

	(u 000 din)
- Ispravak potraživanja za zakup i plasmane (povećanje gubitka)	917
- Dobitak "Kanala - 9"	(13)
Ukupno povećanje gubitka:	904

Osnov i veličina rashoda po osnovu obezvređenja vrednosti dugoročnih finansijskih plasmana u visini od 56.691 hilj. dinara obrazloženi su pod tačkom 4.3. Izveštajnog redosleda Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja "Takovo osiguranje" a.d. za 2012. godinu.

Osnov i veličina rashoda po osnovu obezvređenja vrednosti kratkoročnih HOV-a u visini od 7.880 hilj. dinara obrazloženi su pod tačkom 8. Izveštajnog redosleda – akcije, Izveštaja o reviziji finansijskih izveštaja "Takovo osiguranje" a.d. za 2012. godinu.

U skladu sa čl. 9., 10. i 11. Odluke NBS o procenivanju bilansnih i vanbilansnih pozicija iskazani su rashodi ispravke vrednosti potraživanja u iznosu od 40.440 hilj. dinara.

Ovi rashodi ostvareni su po sledećim osnovama:

	(u 000 din)
28.9.1. Opšte ispravke potraživanja	5.730
28.9.2. Ispravka kratkoročnih potraživanja i krat.fin.plasmana	22.866
28.9.3. Ispravka vrednosti imovinskih i ostalih osiguranja	9.496
28.9.4. Ispravka vrednosti osiguranja motornih vozila	2.348
Ukupno:	40.440

Na osnovu uvida u evidenciju i uzorkovanu dokumentaciju, dolazi se do zaključka, da je Društvo primenjivalo MRS, Odluku NBS i poslovnu politiku Društva kod utvrđivanja efekata u rashodima u visini iznosa od 117.550 hilj. dinara, po osnovu obezvređenja imovine i ostalih rashoda.

31. Gubitak iz redovnog poslovanja

Dobit iz redovnog poslovanja pre oporezivanja, a po izvršenoj konsolidaciji iskazana je u iznosu od 119.441 hilj. dinara, kako sledi:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) Ukupno
- Pre konsolidacije	(118.537)	13	(118.524)
- Isključenje prihoda	(2.214)	(7.252)	(9.466)
- Isključenje rashoda	6.335	2.214	8.549
Ukupno:	<u>(114.416)</u>	<u>(5.025)</u>	<u>(119.441)</u>

32. Neto gubitak poslovanja koji se obustavlja

Matično društvo je iskazalo neto gubitak poslovanja koji se obustavlja u visini od 2.844 hilj. dinara, koji je ostvaren iz osnova prihoda i rashoda iz ranijih godina i to samo kod "Takovo osiguranja" a.d.

	(u 000 din)
- Na računima grupe 59 iskazani su rashodi od	(9.497)
- Na računima grupe 69 iskazani su prihodi iz ranijih godina od	6.653
Neto gubitak iz poslovanja koji se obustavlja:	<u>2.844</u>

33. Gubitak pre oporezivanja

Po izvršenoj konsolidaciji iskazan je dobitak pre oporezivanja u iznosu od 122.285 hilj. dinara.

Po društvima visina dobitka pre i posle konsolidacije je sledeća:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) Ukupno
- Pre konsolidacije	(121.381)	13	(121.368)
- Isključenje prihoda	(2.214)	(7.252)	(9.466)
- Isključenje rashoda	6.335	2.214	8.549
Po konsolidaciji:	<u>(117.260)</u>	<u>(5.025)</u>	<u>(122.285)</u>

34. Porez na dobitak

Obračun poreza na dobitak je sačinjen u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica ("Sl. glasnik RS", br. 25/01 ... 101/11 i 119/12), Pravilnikom o sadržaju poreskog bilansa i drugim pitanjima od značaja za način utvrđivanja poreza na dobit preduzeća ("Sl. glasnik RS", br. 99/10, 8/11 i 13/12) i Pravilnika o sadržaju poreske prijave za obračun poreza na dobit preduzeća ("Sl. glasnik RS", br. 99/10. i 8/11.).

Matično društvo je u poslovanju u 2012. godini ostvarilo gubitak pre oporezivanja u visini od 121.368 hilj. dinara, od toga "Takovo osiguranja" a.d. gubitak od (121.381) i "Televizija K - 9" dobit od 13 hilj. dinara. Nije utvrđena poreska osnovica.

Konsolidacijom se uvećava gubitak pre oporezivanja za iznos od (121.381 – 122.285) (904) hilj. dinara i sastoji se od konsolidacije tekuće godine u iznosu od (121.368 – 122.285) (917) hilj. dinara, umanjeno za tekuću dobit "Televizije K - 9" od 13 hilj. dinara.

35. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza

Utvrđen je gubitak po ovom osnovu u iznosu od 5.949 hilj. dinara, i to:

	(u 000 din)
- "Takovo osiguranje" a.d.	5.949
- "Televizija K - 9"	-
Ukupno:	<u>5.949</u>

Obračun je izvršen u skladu sa MRS 12.

36. Neto gubitak

Po konsolidaciji je utvrđen i iskazan neto gubitak za 2012. godinu u iznosu od 128.234 hilj. dinara. U postupku utvrđivanja neto dobitka Društvo je iskazalo sledeće veličine, i to:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) Ukupno
a) Gubitak pre oporezivanja	(117.260)	(5.025)	(122.285)
b) Obračunati porez na dobit za 2012. godinu	-	-	-
c) Dobitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih obaveza	(5.949)	-	(5.949)
d) Neto dobitak po konsolidaciji	<u>(123.209)</u>	<u>(5.025)</u>	<u>(128.234)</u>

Neto gubitak pre i posle konsolidacije sa isključenjima po društvima je utvrđen u sledećim veličinama:

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) Ukupno
a) Pre konsolidacije	(127.330)	13	(127.317)
b) Isključenje prihoda	(2.214)	(7.252)	(9.466)
c) Isključenje rashoda	6.335	2.214	8.549
d) Po izvršenoj konsolidaciji	<u>(123.209)</u>	<u>(5.025)</u>	<u>(128.234)</u>

Efeti konsolidacije utvrđeni su u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
a) Povećanje gubitka iz osnova isključivanja prihoda i rashoda (9.466 – 8.549)	(917)
b) Smanjenje gubitka iz osnova uključivanja "Televizija K - 9"	13
c) Povećanje neto gubitka iz konsolidacije (a – b)	<u>(904)</u>

6. IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

Matično društvo i Zavisno društvo u toku posmatrane poslovne godine nisu imala blokade tekućih računa ni po jednom osnovu.

Ostvareni tokovi gotovine u 2012. godini iskazani u bilansu sadržani su u iskazima sledećih aktivnosti:

KONSOLIDOVANI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara -

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Teuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2.512.401	2.628.233
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2.375.660	2.456.873
2. Premije reosiguranja i retrocesija	303		21.803
3. Prilivi od učešća u naknadi šteta	304	6.923	446
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5.795	13.588
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	124.023	135.523
II Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 9)	307	2.650.714	2.598.611
1. Naknade šteta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1.192.325	1.079.716
2. Naknade šteta i udeli u štetama iz reosiguranja i retrocesija	309		
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	31.634	33.803
4. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	311	477.656	528.997
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	446.895	546.250
6. Plaćene kamate	313		2.275
7. Porez na dobitak	314	6.727	8.669
8. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	153.816	155.971
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	341.661	242.930
III Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I – II)	317	0	29.622
IV Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II – I)	318	138.313	0
B NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)	319	277.918	41.951
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	3.525	78
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	321	3.537	0
3. Ostali finansijski plasmani-deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	227.023	6.297
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42.571	30.043
5. Primljene dividende i učešća u rezultatu	324	1.262	5.533
II Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 4)	325	49.128	94.547
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		0
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	327	49.128	94.547
3. Ostali finansijski plasmani-deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328		0
4. Plaćene kamate	329		
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I – II)	330	228.790	0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II – I)	331	0	52.596

Nastavak tabele Konsolidovanog izveštaja o tokovima gotovine

- u hiljadama dinara -

POZICIJA	AOP	Iznos	
		Teuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
V TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 3)	332	0	0
1. Uvećanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti (neto prilivi)	334	0	0
3. Ostale dugoročne i kratkoročne obaveze	335		
II Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 4)	336	314	10.587
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338		
3. Finansijski lizing	339	314	309
4. Isplaćene dividende i učešća u rezultatu	340	0	10.278
III Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I – II)	341		0
IV Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II – I)	342	314	10.587
G SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2.790.319	2.670.184
D SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2.700.156	2.703.745
Đ NETO PRILIV GOTOVINE (343 – 344)	345	90.163	0
E NETO ODLIV GOTOVINE (344 – 343)	346	0	33.561
Ž GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	347	84.786	113.461
Z POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	348	11.985	5.523
I NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	349	11.090	637
J GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	175.844	84.786

Društvo je ostvarilo neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja, a odliv gotovine po osnovu poslovne aktivnosti i aktivnosti finansiranja, kako sledi:

(u 000 din)

	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Ukupno – konsolidov.
a) Neto odliv gotovine iz poslovne aktivnosti	(138.923)	610	(138.313)
b) Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja	228.790	-	228.790
c) Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja	(314)	-	(314)
d) Neto priliv gotovine	89.553	610	90.163
e) Gotovina na početku obračunskog perioda	84.744	42	84.786
f) Pozitivne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	11.985	-	11.985
g) Negativne kursne razlike po osnovu preračuna gotovine	(10.726)	(364)	(11.090)
h) Gotovina na kraju obračunskog perioda 31.12.2012.g. (d+e+f-g)	175.556	288	175.844

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

- konsolidacija Matičnog i zavisnog društva u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine -

- u hiljadama dinara -

POZICIJA		AOP	Takovo	TV kanal 9	Konsolidacija		Ukupno
1		2	3	4	5	6	7
A	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI						
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (I do 5)	301	2.487.055	33.438	-840	-7.252	2.512.401
	1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	2.342.757	32.903			2.375.660
	2. Premije reosiguranja i retrocesija	303					0
	3. Prilivi od učešća u naknadi šteta	304	6.388	535			6.923
	4. Priljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	5.795				5.795
	5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	132.115		-840	-7.252	124.023
II	Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 9)	307	2.625.978	32.828	-7.252	-840	2.650.714
	1. Naknade šteta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	308	1.180.516	11.809			1.192.325
	2. Naknade šteta i udeli u štetama iz reosigur. i retroces.	309					0
	3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	310	31.634				31.634
	4. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	311	462.082	15.574			477.656
	5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	446.895				446.895
	6. Plaćene kamate	313					0
	7. Porez na dobitak	314	6.727				6.727
	8. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	148.371	5.445			153.816
	9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	349.753		-7.252	-840	341.661
III	Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (I – II)	317	0	610	6.412	-6.412	0
IV	Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (II – I)	318	138.923	0	0	0	138.313
B	NOVČANI TOKOVI IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA						
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)	319	277.918	0	0	0	277.918
	1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	3.525				3.525
	2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	321	3.537				3.537
	3. Ostali finansijski plasmani-deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	227.023				227.023
	4. Priljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42.571				42.571
	5. Priljene dividende i učešća u rezultatu	324	1.262				1.262
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 4)	325	49.128	0	0	0	49.128
	1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326					0
	2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	327	49.128				49.128
	3. Ostali finans. plasm.-deponov. i ulaganja (neto odlivi)	328					0
	4. Plaćene kamate	329					0
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I – II)	330	228.790	0	0	0	228.790
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II – I)	331	0	0	0	0	0
V	TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA						
I	Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 3)	332	0	0	0	0	0
	1. Uvećanje osnovnog kapitala	333					0
	2. Dugoročni i kratkoročni krediti (neto prilivi)	334					0
	3. Ostale dugoročne i kratkoročne obaveze	335					0
II	Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 4)	336	314	0	0	0	314
	1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337					0
	2. Dugoroč. i kratkoroč. krediti i ostale obav.(neto odlivi)	338					0
	3. Finansijski lizing	339	314				314
	4. Isplaćene dividende i učešća u rezultatu	340					0
III	Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I – II)	341		0			0
IV	Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II – I)	342	314	0	0	0	314
G	SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	2.764.973	33.438	-840	-7.252	2.790.319
D	SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	2.675.420	32.828	-7.252	-840	2.700.156
D	NETO PRILIV GOTOVINE (343 – 344)	345	89.553	610			90.163
E	NETO ODLIV GOTOVINE (344 – 343)	346	0	0	-6.412	6.412	0
Ž	GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	347	84.744	42			84.786
Z	POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	348	11.985				11.985
I	NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	349	10.726	364			11.090
J	GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	175.556	288	6.412	-6.412	175.844

Effekti isključivanja iskazani su u iznosu od 6.124 hilj. dinara, tako da je obračunato stanje gotovine na kraju godine smanjeno za ovaj iznos kod "Televizija K - 9", a povećano kod "Takovo osiguranje" a.d..

Isključenja su sprovedena u tokovima ostvarenih iz poslovne aktivnosti:

A. Kod "Takovo osiguranje" a.d.

		(u 000 din)
AOP - 306	Priliv gotovine iz poslovne aktivnosti konsolidacijom je smanjen po osnovu zakupnina u iznosu od	(840)
AOP - 316	Odliv gotovine iz poslovne aktivnosti konsolidacijom je smanjen po osnovu propagande	7.252
Isključenja iz poslovne aktivnosti su u efektu povećanja gotovine u iznosu od (7.252 – 840)		<u>6.412</u>

B. Kod "Televizije K - 9" je došlo do isključivanja po istim osnovama, samo sa suprotnim efektima iz priliva i odliva gotovine

Daje se skraćeni šematski pregled isključenja iz osnove konsolidacije sa efektima na stanju gotovine (obračunate) na dan 31.12.2012. godine:

	(u 000 din)			
	"Takovo osiguranje" a.d. Priliv	Odliv	"Televizija K - 9" Priliv	Odliv
– Po osnovu ostalih priliva i odliva gotovine iz redovnog poslovanja (AOP – 306 i - 316) - zakupnine	(840)	-	-	840
– Po osnovu priliva i odliva gotovine – redovna poslovna aktivnost (AOP – 306 i 316) – reklame i propagande	-	7.252	(7.252)	-
Ukupno:	<u>(840)</u>	<u>7.252</u>	<u>(7.252)</u>	<u>840</u>

Effekti iz konsolidacije po delovima su utvrđeni u iznosu od 6.412 hilj. dinara.

	(u 000 din)			
	"Takovo osiguranje" a.d. Priliv	Odliv	"Televizija K - 9" Priliv	Odliv
a) Kod "Takovo osiguranje" a.d. povećanje konsolidovane gotovine za (7.252 – 840) – smanjenje odliva	-	6.412	-	-
b) Kod "Televizija K - 9" konsolidovana gotovine – smanjenje za (840 – 7.252) – smanjenje priliva	-	-	(6.412)	-

7. IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU – KONSOLIDOVANI
u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

– u hiljadama dinara –

R. br.	OPIS	Osnovni kapital (grupa 30, osim 309)	Ostali kapital (m 309)	Neplaćeni upisani kapital (grupa 31)	Emisiona premija (m 320)	Rezerve (m 321-324,329)	Revalorizacione rezerve i nerrealni dobitci po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33 osim m. 333)	Neraspoređeni dobitak (grupa 34)	Ukupno dobitak (kol. 2+3+4+5+6+7+8)	Gubitak do višine kapitala (grupa 35)	Otkupljene sopst. Akcije i udeli (m 037,237)	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju račun 333)	Ukupno odbitne stavke (kol 10+11-12)	Ukupno kapital i rezerve (kol. 9 - 13)	Gubitak iznad višine kapitala (m 290)
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.	13.	14.	15.	
1.	Početno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine	498.326	942			58.132	321.310	39.764	918.474			180.683	180.683	737.791	
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – povećanje pozicije														
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – smanjenje pozicije							27.248	27.248					27.248	
4.	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01.01. preth. god. (red. br. 1+2-3)	498.326	942			58.132	321.310	12.516	891.226			180.683	180.683	710.543	
5.	Emisija akcija														
6.	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerreal. dobitci po osnovu HOV ras. za prodaju														
7.	Smanjenje revalorizacionih rezervi														
8.	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju							290	290						
9.	Neto dobitak perioda														
10.	Neto gubitak perioda														
11.	Siticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)														
12.	Prodaja oduzete sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)														
13.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – povećanje pozicije	57.843				20.493			78.336	18.340			18.340		
14.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – smanjenje pozicije					58.132		12.516	70.648						
15.	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende														
16.	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima														
17.	Ostala povećanja pozicija											46.600	46.600		
18.	Ostala smanjenja pozicija								4.257			4.257			
19.	Ukupna povećanja po računima u prethodnoj godini (red. br. 5+6+8+10+12+16)	57.843				20.493		290	78.626	18.340		46.600	64.940		
20.	Ukupna smanjenja po računima u prethodnoj godini (red. br. 7+9+11+13+15+17)					58.132	4.257	12.516	74.905						
42.	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra prethodne god. (red. br. 4+19-20)	556.169	942			20.493	317.053	290	894.947	18.340		227.283	245.623	649.324	

Nastavak tabele promena na kapitalu - konsolidovani u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
22.	Početno stanje ili stanje na dan 01.01. tekuće godine	556.169	942				20.493	317.053	290	894.947	18.340		227.283	245.623	649.324
23.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – povećanje pozicije														
24.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika – smanjenje pozicije														
25.	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01.01. tekuće godine (red. br. 22+23-24)	556.169	942				20.493	317.053	290	894.947	18.340		227.283	245.623	649.324
26.	Emisija akcija														
27.	Povećanje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka po osnovu HOV raspol. za prodaju							8.256		8.256					
28.	Smanjenje revalorizacionih rezervi														
29.	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju														
30.	Neto dobitak perioda														
31.	Neto gubitak perioda										122.294			122.294	
32.	Siticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)														
33.	Prodaja oduzete sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)														
34.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – povećanje pozicije												8.908	8.908	
35.	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala – smanjenje pozicije														
36.	Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende														
37.	Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima														
38.	Ostala povećanja pozicija														
39.	Ostala smanjenja pozicija											290	2.412	27.248	52.376
40.	Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (red. br. 26+27+29+30+31+32+34+38)									8.256	0	8.256	131.202	0	131.202
41.	Ukupna smanjenja po računima u tekućoj godini (red. br. 28+33+35+36+37+39)														
42.	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra tekuće godine (red. br. 25+40-41)	554.047	942								335	325.309	0	880.633	122.294

Detaljno obrazloženje svih promena na kapitalu dato je pod tačkom 16. Izveštajnog redosleda.

8. NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

U skladu sa članom 60. i 61. Pravilnika o sadržaju i formi obrazaca finansijskih izveštaja društva za osiguranje sačinjene su Napomene uz finansijske izveštaje sa opisima ili razčlanjenim iznosima iz Bilansa stanja, Bilansu uspeha i Izveštajima o promenama na kapitalu, kao i dodatne informacije koje nisu prikazane u finansijskim izveštajima, a u skladu sa zahtevima pojedinačnim MRS, odnosno MSFI u vezi sa obelodanjivanjem, tako da se ostvaruje potpuna informisanost, koja se obezbeđuje iz sadržaja finansijskih izveštaja i Napomena uz finansijske izveštaje.

Napomene sadrže opšte informacije i dodatna prikazivanja i obelodanjivanja.

Dodatna prikazivanja i obelodanjivanja u sadržaju dodatnih informacija odnose se na pozicije obrazaca u finansijskom izveštaju prema redosledu obrazaca i pozicija u obrascima.

9. POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA

A) A.D. za osiguranje „Takovo osiguranje“ a.d.o. - Kragujevac

Pokazatelji poslovanja Društva se utvrđuju iz sadržaja finansijskih izveštaja za 2012. godinu, koji su sačinjeni u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama Društva, donetim na osnovu usvojenih i primenjenih MRS i MSFI i nacionalnim zakonskim propisima.

Poslovanje Društva za 2012. godinu sprovedeno je u skladu sa usvojenim planovima poslovanja, pri čemu je nesporno, da je realizacija istih bila otežana zbog efekata globalne finansijske krize, koja je u 2012. godini uticala na tržište osiguranja i ukupno privredno okruženje. Prilagođavanje politike poslovanja tržišnim uslovima, uz stalno jačanje sistema internih kontrola i upravljanje rizicima, obezbedilo je očuvanje svoje pozicije osiguravača u Srbiji.

Sadržaj Izveštaja je obuhvatan u ostvarenjima proizvodno – finansijskog poslovanja sa uporednim informacijama ostvarenih rezultata iz prethodne – 2011. godine.

Po datom sadržaju opštih podataka, kojem se navode i osnovni zakonski propisi, Izveštajem se daje prikaz ostvarenja pokazatelja poslovanja, uslovima pod kojim je Društvo poslovalo u 2012. godini i preduzetim merama.

Smatramo nepotrebnim ponavljati date prikaze sa uporednim veličinama pokazatelja "Takovo osiguranja" a.d.o. koji su dati na stranicama 153 do 188 Izveštaja o reviziji redovnih finansijskih izveštaja ovog Društva za 2012. godinu.

Pokazatelji poslovanja – uspešnosti A.D. "Takovo osiguranje" iz konsolidovanih stanja i promena dati su u oceni A.D. za osiguranje "Takovo osiguranje", obzirom da "Televizija K – 9" učestvuje u bilansu stanja A.D. "Takovo osiguranje" sa samo (33.904 : 4.037.228) 0,84 %, a u bilansu uspeha sa (28.166 : 2.728.911) 1,03 %, uz to, delatnosti su različite.

Strukture bilansa stanja i bilansa uspeha su date u tačkama 1. i 2. iz ovih konsolidovanih izveštaja, pre i posle konsolidacije.

B) „Televizija K - 9“ d.o.o. - Kragujevac

Društvo je ostvarilo neto dobitak u iznosu od 13 hilj. dinara, kao proizvod razlike većih prihoda od rashoda, kako sledi;

	(u 000 din)
– Ostvareni prihodi od pruženih usluga, finansijski i ostali prihodi	28.166
– Ostvareni poslovni rashodi, finansijski i ostali rashodi	28.153
Dobitak iz redovnog poslovanja pre oporezivanja:	13
– Odloženi poreski prihodi/rashodi perioda	-
Dobitak pre oporezivanja:	13

Ostvarene uporedne veličine ostvarenih pokazatelja iz Bilansa uspeha izražene indeksima su sledeće:

Red. broj	POZICIJA	(u 000 din)		
		2012.g.	2011.g.	Indeks (3 : 4)
1	2	3	4	5
1.	Poslovni prihodi	28.072	20.961	133,92
2.	Poslovni rashodi	(28.053)	(27.824)	100,82
3.	Poslovni dobitak/gubitak	19	(6.863)	-
4.	Finansijski prihodi	2	-	-
5.	Finansijski rashodi	(55)	(288)	19,09
6.	Ostali prihodi	92	385	23,89
7.	Ostali rashodi	(45)	(534)	8,43
8.	Dobitak /gubitak iz redovnog poslovanja pre oporezivanja	13	(7.300)	-
9.	Neto gubitak poslovanja koji se obustavlja	-	-	-
10.	Dobitak – dobitak/gubitak pre oporezivanja	13	(7.300)	-
11.	Odloženi poreski prihodi perioda	-	82	-
12.	Neto dobitak / gubitak	13	(7.218)	-

Visina i struktura aktive i pasive po Bilansu stanja na dan 31.12.2012. godine ovog Zavisnog društva, sa kojim se uključuje u konsolidovani bilans Matičnog preduzeća „Takovo osiguranje“ a.d.o. je sledeća:

	2012.g.	2011.g.	(u 000 din) Indeks 2010/2011
Aktiva			
a) Stalna imovina (vrednosti opreme)	1.170	1.446	80,91
b) Obrtna imovina	13.050	11.295	115,54
– zalihe	37	43	86,05
– kratkoročna potraživanja i gotovina	13.013	11.252	115,65
c) Odložena porska sredstva	407	407	100,00
d) Poslovna imovina (a + b)	14.627	13.148	111,25
e) Gubitak iznad visine kapitala	19.277	19.290	99,93
fe) Ukupna aktiva: (d + c)	33.904	32.438	104,52
Pasiva			
a) Kapital	-	-	-
b) Osnovni kapital	5.083	5.083	100,00
c) Neraspoređeni dobitak	13	-	-
d) Gubitak do visine kapitala	(5.096)	(5.083)	100,25
e) Dugoročne obaveze	-	-	-
f) Kratkoročne obaveze	33.904	32.438	104,52
Ukupna pasiva:	33.904	32.438	104,52

Zavisno društvo „Televizija K - 9“ d.o.o. je sa svojim veličinama neznatno tj. ne može negirati osnove i ocene preko konsolidovanih izveštaja. Ostaje obaveza osnivača ovog Zavisnog društva za sanacijom istog, podrazumevajući, da je ovo Društvo potrebno osnivačima u obavljanju njihove delatnosti.

Pokazatelji poslovanja po osnovu izabranih parametara na nivou Matičnog društva – po konsolidaciji

Pokazatelj poslovanja iz osnova likvidnosti i finansijske stabilnosti Matičnog pravnog lica po izvršenoj konsolidaciji utvrđuje se iz sledećih osnova i odnosa:

$$\begin{aligned} \text{Tekuća likvidnost} &= \frac{\text{obrtna imovina}}{\text{kratkoročne obaveze}} = \frac{\text{(u 000 din)} \quad 2.578.822}{180.818} = 14,26; \\ \text{Opšta likvidnost} &= \frac{\text{obrtna imovina}}{\text{kratkoročne obaveze} + \text{rezervisane štete}} = \frac{2.578.822}{180.818 + 1.709.178} = \frac{2.578.822}{1.889.996} = 1,36 \\ \text{Finansijska stabilnost} &= \frac{\text{kapital}}{\text{Stalna imovina}} = \frac{583.432}{1.469.019} = 0,40; \end{aligned}$$

Likvidnost je izrazito povoljna, dok je finansijska stabilnost nezadovoljavajuća, te se ocenjuje potreba za dokapitalizacijom Matičnog društva - "Takovo osiguranje" a.d.o., kao i potreba za pokrićem gubitka iz ranijih godina Zavisnog društva - "Televizija K - 9" d.o.o..

10. ORGANIZACIONA, KADROVSKA I TEHNIČKA OSPOSOBLJENOST DRUŠTVA

Pravilnicima o organizaciji poslova preduzeća u sastavu konsolidacije uspostavlja se organizacija poslova po društvima sa kojim se osposobljava i obezbeđuje stabilnost pri ostvarivanju postavljenih ciljeva u kvalitetu strateškog reagovanja, operativnog poslovanja, strukturnog odlučivanja i kvaliteta upravljanja.

Organizacija je utvrđena u zavisnosti od delatnosti društva u sastavu konsolidovane celine, tržišnog okruženja, društveno – ekonomskog okruženja, informacione i ostale tehnologije, kao i od postojeće i planirane veličine društva, što podrazumeva i sistematizaciju poslova radnih mesta „Televizije K - 9“.

Sektori i službe su organizovani u sedištu Matičnog društva – princip centralizacije, dok su ogranci preduzeća, organizovani kao posebni organizacioni delovi – princip decentralizacije.

Na dan 31.12.2012. godine društva su imala sledeći broj zaposlenih radnika sa kvalifikacionom strukturom kako se daje u narednoj tabeli:

	A.D. za osiguranje „Takovo“	„Televizija K- 9“	Ukupno
– Magistar	3		3
– Master	6		6
– VSS	128	4	132
– VŠ	45	3	48
– SSS	173	22	195
– SSS (III stepen)	53	2	55
– VKV	1	-	1
– KV	3	-	3
– PKV	4	-	4
– NKV	7	-	7
Ukupno:	423	31	454

Tehnička opremljenost Društva

Tehnička opremljenost sa planom i strategijom razvoja informacionog sistema je obrazložena i obelodanjena u Izveštaju o reviziji redovnih finansijskih izveštaja „Takovo osiguranje“, a.d.o. za 2012. godinu (strana 170 - 172).

„Televizija K- 9“ je obezbedila sopsstvena softverska i hardverska rešenja.

11. ANALIZA FUNKCIONISANJA INTERNE REVIZIJE

Funkcionisanje interne revizije se sagledava iz obuhvata i sadržaja Godišnjeg izveštaja Interne revizije za 2012. godinu, tj. iz aktivnosti nezavisnog i objektivnog uveravanja uz konsultacije koje su osmišljene, sa ciljem kreiranja dodatne vrednosti i unapređenja poslovanja Matičnog društva.

Na osnovu člana 140. Zakona o osiguranju, interna revizija je sastavila Godišnji izveštaj o internoj reviziji.

Zavisno društvo "Televizija K-9" nije u zakonskoj obavezi za organizovanjem Interne revizije, te se analiza odnosi samo na Matično društvo – A.D. "Takovo osiguranje" a.d.o., koja je data na stranama 172 do 183 Izveštaja o izvršenoj reviziji redovnih finansijskih izveštaja A.D. "Takovo osiguranje" a.d.o. za 2012. godinu.

U poslovanju "Televizija K-9" nije uspostavljen sistem internih kontrola za upravljanje rizicima u poslovanju u proceduralnom postupku, već se vrši uobičajena kontrola u svakodnevnom poslovanju, s ciljem da se izbegnu eventualni rizici poslovanja.

12. ANALIZA NALAZA EKSTERNE KONTROLE

U toku 2012. godine nije vršena kontrola od strane eksternih kontrolnih organa ni kod Matičnog ni kod Zavisnog društva, već je od strane Sektora za poslove nadzora nad obavljanjem delatnosti praćeno sprovođenje mera naloženih Matičnom društvu po Rešenju Guvernera NBS broj 2311 od 19.04.2012. godine.

Naime u toku prethodne 2011. godine od strane NBS-Sektora za nadzor nad obavljanjem delatnosti osiguranja izvršena je kontrola poslovanja kod Matičnog društva za period od 01.01.2010. do 30.09.2011. godine, u delu postupanja sa zahtevima za naknadu šteta iz osiguranja vlasnika motornih vozila od odgovornosti za štetu pričinjenu trećim licima, troškovi sprovođenja osiguranja, obračun tehničkih rezervi, deponovanje i ulaganje sredstava tehničke rezerve i drugo, o čemu je sastavljen Zapisnik broj VIII-76/1/12, od 18.01.2012. godine.

Na navedeni Zapisnik Matično društvo je Narodnoj banci Srbije dostavilo Primedbe pod brojem 2487 od 01.02.2012. godine i Dopunu primedbi broj 4017/1 od 22.02.2012. godine.

Kroz Primedbe Matično društvo je istovremeno dostavilo i priloge i dokaze kojima su dokumentovane preduzete mere (koje su već preduzete u toku kontrole), nakon kontrole i do dana dostavljanja Zapisnika,

Narodna banka Srbije razmotrila je Primedbe i Dopune primedbi Društva, o čemu je sačinjena Službena beleška broj VIII-76/8/ 12 od 28.02.2012. godine, kojom je utvrđeno da istim nije osporeno činjenično stanje iz Zapisnika, odnosno da date primedbe nisu osnovane.

Rešenjem Narodne banke Srbije o izricanju mera nadzora broj 2311 od 19.04.2012. godine Društvu su naložene mere zbog nepostupanja u skladu sa pravilima o upravljanju rizikom, uz obavezu da uskladi poslovanje sa odredbama Zakona o obaveznom osiguranju u saobraćaju ("Sl. glasnik RS", br. 51/09.....78/11).

Zbog poslovanja Društva suprotno Zakonu o obaveznom saobraćaju, Društvu je izrečena novčana kazna u visini od 2 % propisanog osnovnog kapitala Društva za obavljanje poslova obaveznog osiguranja.

Isto tako oduzeta je saglasnost na Predlog odluke da se Dragan Jovović izabere za generalnog direktora Društva, koja je data Rešenjem NBS G.br.6156 od 25.aprila 2007. godine.

Društvo je odmah po prijemu napred navedenog Rešenja pristupilo realizaciji naloženih mera, o čemu je redovno obavestavana i Narodna banka Srbije.

Po oceni Ovlašćenog revizora Društvo je veći deo naloženih mera izvršilo do kraja 2012. godine.

13. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

U periodu od dana izrade bilansa pa do dana izrade Izveštaja o reviziji za 2012. godinu, Matično društvo je na sednici Nadzornog odbora usvojilo sledeća akta i donelo sledeće Odluke:

1. Programa mera za pokriće gubitka, odnosno manjka u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju;
2. Odluka o zakazivanju Skupštine Društva za 16.04.2013. godine;
3. Predlog Odluke o pokriću gubitka, iskazanog po Finansijskim izveštajima, sa stanjem na dan 31.12.2012. godine.

Programa mera za pokriće gubitka, odnosno manjka u skladu sa članom 132. Zakona o Osiguranju

Nakon predaje Finansijskih izveštaja Agenciji za privredne registre dana 28.02.2013. godine, zavedeno pod brojem 429292, istog dana održana je i sednica Komisije za reviziju Društva i Nadzornog odbora Društva, posle koje su organi i Uprava Društva zauzeli stav da se prema obavezama i redosledu postupanja, propisanih članom 131., odnosno 132 Zakona, sprovede sledeće:

- 1) Da se nepokriveni gubitak po Finansijskim izveštajima za 2012. godine u visini od 127.330 hilj. dinara, pokrije na teret:

	(u 000 din)
– Rezervi Društva	335
– Osnovnog akcijskog kapitala	126.995
Ukupno:	127.330

Osnovni akcijski kapital po pokriću gubitka, a po stanju na dan 31.12.2012. godine iznosi 446.329 hilj. dinara (po srednjem kursu NBS za jedan Euro-113,7183 dinara) i niži je od propisanog osnovnog kapitala po članu 28. Zakona na taj dan za (511.732 - 446.329) 65.403 hilj. dinara.

- 2) Da se obavesti Narodna banka Srbije o nastalom gubitku;
- 3) Da su u roku od 15 dana od dana predaje finansijskih izveštaja APR-u sastavi, usvoji i Narodnoj banci dostavi Program mera za usklađivanje iskorišćenog osnovnog kapitala, nastalog po pokriću gubitka iz 2012. godine, u iznosu od 65.403 hilj.dinara.

Osnovni cilj ovog Programa mera jeste pokriće gubitka na propisan način, ali i izvršavanje preuzetih zakonskih obaveza, odnosno:

- a) pokriće gubitka prethodne godine u tekućem periodu,
- b) nadoknada dela osnovnog kapitala, iskorišćenog za pokriće gubitka u iznosu ispod nivoa kapitala propisanog članom 28.Zakona,
- c) održavanje nastavka poslovanja, izmirivanje preuzetih obaveza po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju, pre svega po osnovu šteta trećih oštećenih lica, osiguranika i ugovarača osiguranja,
- d) usklađenost poslovanja po ostalim segmentima, u skladu sa pravilima o upravljanju rizicima, dobrim poslovnim običajima i poslovnom praksom.

U Programu mera data je detaljna analiza uzroka koji su doveli do iskazanog gubitka u poslovanju sa stanjem na dan 31.12.2012. godine, a poseban deo čini:

Za izvršenje Programa mera, po gore navedenim i planiranim segmentima odgovorni su:

- Nadzorni odbor,
- Izvršni odbor,
- Rukovodioci sektora i službi,
- Zaposleni.

Praćenje izvršenja Programa mera se vrši na mesečnom nivou.

Društvo je na kraju izrazilo čvrstu nameru i odgovornost u izvršenju napred navedenih mera, kao i spremnost da ostvare postavljene ciljeve i nadoknade deo iskorišćenog kapitala za pokriće gubitka ranijih godina, iz rezultata poslovanja, u celosti.

Po oceni Ovlašćenog revizora, Društvo je odlučno i spremno da obezbedi održivost razvoja Društva, u skladu sa usvojenim strategijama i planovima.

III PRILOZI UZ IZVEŠTAJ O OBAVLJENOJ EKSTERNOJ REVIZIJI

Priloge uz Izveštaj o obavljenoj eksternoj reviziji konsolidovanih finansijskih izveštaja čine:

- 1) Pismo o prezentaciji konsolidovanih finansijskih izveštaja za 2012. godinu
 - Matičnog društva A.D. "Takovo"
- 2) Konsolidovani finansijski izveštaji
 - Konsolidovani Bilans stanja na dan 31.12.2012.g.
 - Konsolidovani Bilans uspeha u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Izveštaj o tokovima gotovine (konsolidovani) u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
 - Izveštaj o promenama na kapitalu (konsolidovani) u periodu od 01.01. do 31.12.2012.g.
- 3) Napomene uz konsolidovane finansijske izveštaje Matičnog društva "Takovo osiguranje" a.d.o.

U Beogradu, 20. 05. 2013. godine.



Izvod iz godišnjeg konsolidovanog izveštaja o poslovanju Takovo osiguranja a.d.o. za 2012.godinu

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

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	454 (četrstopešestčeti)		
6) broj akcionara	101 (stojedan akcionar)		
7) 10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu)			
	1. Jovović Dragan, Kragujevac	107588	18.76565%
	2. Jovović Milan, Donji Branetić	66425	11.58594%
	3. Jovović Snežana, Kragujevac	62140	10.83855%
	4. Auto Takovo doo, Kragujevac	61573	10.73965%
	5. Euroins Insurance Group EAD, Sofia	55075	9.60626%
	6. NLB Banka AD Beograd- kastodi račun	39439	6.87901%
	7. Proinvestments a.d,m Beograd	28739	5.01270%
	8. Falkon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10. Argonauts capital partners AD, Beograd	19579	3.41500%
8) vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) broj izdatih akcija sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) zavisno i povezano preduzeće – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	ZAVISNO: Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8 POVEZANO: "Šumadija broker" a.đ. berzanski posrednik, Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a		
11) 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		
12) poslovno ime organizovanog tržišta na koje su uključene akcije	Beogradska berza, a.d., Beograd		

II - Podaci o upravi matičnog društva

1) Članovi Nadzornog odbora (na dan 31.12.2012.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje, članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u Društvu
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	657.000.00	/
2. Gojko Adzić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	606.000.00	/
3. Branislav Bogdanović, Bulevar Z.Djindjica 45/1, Beograd	Visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“ član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	606.000.00	/
4. Milena Simović, Kragujevac, Rudnička 15/6	Visoko, diplomirani ekonomista, zaposlen u, "Credy banka" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac	657.000.00	/
5. Nataša Petrović, Kragujevac, Pašića 4/72	Visoko, diplomirani pravnik, zaposlen u "Sumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	657.000.00	/
1) Članovi uprave (na dan 31.12.2012.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u NO i IO drugih društava		Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Snežana Živković, Braće Petković 9/26, Kragujevac,	Visoko, diplomirani pravnik, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac		19707 (3.4374%)
2. Ivan Veselinović Kragujevac Slovačkih pobunjenika 9/16	Visoko, diplomirani mašinski inženjer, Izvršni direktor prodaje osiguranja		
3. Snežana Kragujevac, Nikolić Rujevačka 25	visoko, diplomirani ekonomista, Izvršni direktor finasija i računovodstva		
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:		Da. Adresa Web sajta: www.takovo-osiguranje.rs	

III - Podaci o poslovanju matičnog društva

1. Racio analize poslovanja

Značajni pokazatelji poslovanja i uspešnosti	31.12.2012. godine	31.12.2011. godine
Likvidnost I stepena	1.13	0.53
Likvidnost II stepena	16.34	16.42
Likvidnost III stepena	16.49	16.67
Racio NOF (prema obrtnim sredstvima)	0.94	0.94

Racio NOF (prema poslovnoj imovini)	0.60	0.61
Odnos kapitala i stalne imovine	40.64%	46.86%
Stopa bruto dobiti	----	0.35%
Stopa neto dobiti	----	0.16%
ROA		
ROE	-3.15%	0.17%
Dobit / po akciji	-21.31%	1.07%
		12.99
Cena akcija - najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritetne)		Za redovne akcije Najniža = 3 497 Najviša = 3 999 Nominalna = 1 000 Na dan 31.12.2012 = 3 497
Tržišna kapitalizacija 31.12.2011	2 004 904	hiljada dinara
Rezultat konsolidovanog poslovanja 31.12.2012	(128 234)	hiljada dinara
Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama	U 2011oj, iz dobiti 2010.godine, u ukupnom iznosu od =	10 304 hiljada dinara

2. Analiza prihoda od premije osiguranja kod matičnog društva

Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

Šifra	Vrsta osiguranja	2011	ucesce %	2012	ucesce %	Index
1	2	3	4	5	6	(5:3)
01	Nezgod	68.538	2,97%	69.865	3.12%	1.019
02	Dobrovoljno zdr.	11.264	0,49%	2.355	0.11%	0.209
03	MV-kasko	92.968	4,03%	72.675	3.24%	0.782
08	Požar i dr.opas.	21.703	0,94%	20.076	0.90%	0.925
09	Ostala imovina	24.303	1,05%	21.688	0.97%	0.892
10	MV - AO	2.041.933	88,58%	1.962.500	87.61%	0.961
13	Opšta odgov.	9.754	0,42%	30.486	1.36%	3.125
18	Pomoć na putu	34.696	1,51%	60.324	2.69%	1.739
	U K U P N O	2.305.159	100,00%	2.239.969	100.%	0.972

3. Analiza troškova likvidacije i rezervacije steta po vrstama osiguranja kod matičnog društva

Dinamika i struktura likvidiranih steta po vrstama osiguranja

Šifra	Vrsta	2011.	% učešća	2012.	% učešća	Index
1	2	5	6	5	6	(5:3)
01	Nezgod	45.305	4,98%	41.760	4.15%	0.92
02	Dobrov. zdrav.	9.699	1,07%	4.305	0.43%	0.44
03	MV - kasko	104.498	11,50%	81.299	8.09%	0.78
08	Požar i dr.op.	1.465	0,16%	2.753	0.27%	1.88
09	Ostala imovina	3.402	0,37%	18.469	1.84%	5.43
10	MV - AO	730.076	80,32%	828.856	82.47%	1.14
13	Opšta odg.	571	0,06%	4.073	0.41%	7.13
18	Pomoć na putu	13.939	1,53%	23.566	2.34%	1.69
U	Ukupno	908.955	100,00%	1.005.081	100%	1.11

4. Uporedna analiza konsolidovane imovine, kapitala proхода i rashoda 2012. i 2011.godine

4.1. analiza imovine, kapitala

AKTIVA	31.12.2012	31.12.2011	% 2012/2011
STALNA IMOVINA	1 469 018	1 417 343	103.65 %
OBRTNA IMOVINA	2 578.822	2 665.919	96.73 %
UKUPNA AKTIVA	4 047.840	4 083.262	99.13%
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	583.432	649.324	89.85%
dobit		290	
gubitak do visine kapitala	122.294		
REZERV.I OBAVEZE	3.464.408	3.433.938	100.89 %
UKUPNA PASIVA	4.047.840	4.083.262	99.13 %

4.2. analiza prihoda i rashoda

	31.12.2012	31.12.2011	% 2012/2011
UKUPNI PRIHODI	2.747.611	2.659.696	103.31 %
POSL. PRIHODI	2.578.818	2 423.300	106.42 %
FIN. PRIHODI	20 520	17.717	115.82 %
PR. OD USKL. IMOV.	148 273	218 679	67.80 %
UKUPNI RASHOD I	2.869.896	2.651.580	108.23 %
POSL. RASHOD	1.524.113	1.357.169	112.30 %
TR SPR. OSIGUR.	1.207.092	1.189.221	101.50 %
FIN. RASHODI	17.380	4.555	381.56%
R.PO OSN.OBEZV.IM.	118.467	94.948	124.77 %
Neto gub.posl. koji se obus.	2.844	5 687	55.01 %
DOBIT PRE OPOREZIV.		8.116	
GUBITAK PRE OPOREZ.	122.285		
Porez na dobit		(8 265)	
Odlož.poreska obaveza /sed	5.949	439	
DOBIT		290	
GUBITAK	128.234		

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

Obzirom na veličinu učesnika konsolidacije i veoma malom procentu učešća i uticaja zavisnog društva u odnosu na matično društvo, istaknućemo plan razvoja samo matičnog društva.

1. Očekivani razvoj matičnog društva

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

Jačanje finansijske stabilnosti je moguće u dva pravca:

a) Povećanje kapitala ucescem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostranih 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 tehnickih rezervi i poboljšaju ukupni rezultati poslovanja.

Planovi za jačanje finansijskih kapaciteta su deo Statigije razvoja , posebno u uslovima globalne krize , pri čemu su u prethodnom i budućem periodu akcionari imali odgovoran odnos i stav.

b) Uskladjivanje strukture aktive i pasive, sa ciljem da se promeni struktura stalne imovine i da deo stalne imovine , dobije status obrtne imovine.

U strukturi aktive obrtna imovina ucestvuje sa 64%, dok se na stalnu imovinu odnosi 36 %. U strukturi stalne imovine 85% se odnosi na nepokretnosti, sto dalje daje dobru mogućnost da se promenom statusa nepokretnosti (prodajom dela nepokretnosti) poveća iznos finansijskih plasmana , depozita ili gotovine u tehnickim rezervama, sto poboljšava bilansnu strukturu društva i bolju uskladenost tehnickih i garantnih rezervi društva.

Uporedo sa napred navedenim, kratkoročno i dugocno , društvo ima politiku upravljanja troskovima u cilju njihovog smanjenja, i usmeravanja poslovanja u pravcu profitabilnog rezultata.

2. Promene poslovne politike matičnog društva

Društvo nema namera da značajnije menja svoju poslovnu politiku jer je uveren da ce dosadasnjom poslovnom politikom , predloženim i usvojenim planovima, obezbediti kontinuitet poslovanja i zastitu interesa osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica, kao i raznovrsnost, disperziju i zaštitu realne vrednosti imovine i kapitala.

Osnovni pravci sprovođenja poslovne politike u razvoju usluga osiguranja su umerenost (stabilnost) u rastu - kontrola rizika koji se preuzima u osiguranje i odgovornost prema blagovremenom izmirivanju preuzetih obaveza iz ugovora o osiguranju - ažurnost u resavanju i isplati šteta.

3. Ključni rizici i pretnje kojima je matično društvo izloženo

Društvo karakteriše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri čemu Društvo u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjeње:

- tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i neloyalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,

- riziku osiguranja, u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokrivanje,

- riziku osiguranja, u smislu neadekvatne procene prizika koji se preuzima u osiguranje, na osnovu analize merodavnog tehničkog rezultata po registarskim područjima,

- riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive.

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica,

- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokrivanje sopstvenim sredstvima- ukupne rezerve) za izmirivanje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze)

- je Društvo održalo stečeno učešće na ukupnom tržištu osiguranja, kao i po vrsti osiguranja koja je dominantna u prihodima (autoodgovornost),

- je Društvo poboljšalo ranije ostvarene rezultate u pogledu ažurnosti u rešavanju šteta, sto su odlike dobrog društva za osiguranje i osnovni preduslovi za zaštitu prava osiguranika i trećih oštećenih lica.

U slučaju drugih nepredvidjenih okolnosti, a narocito spoljnih događaja koji mogu da uticu 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 uveren da zahvaljujući dugogodisnjem znanju, iskustvu rukovodstva, ažurnosti i realnosti u resavanju i isplati šteta, odanosti zaposlenih i kvalitetu u pružanju usluga osiguranja , kroz veću kontrolu troskova sprovođenja osiguranja i profitabilnost, planirane ciljeve može sa uspehom da realizuje.

V- Opis važnijih poslovnih događaja nakon dana bilansa

Od dana bilansa 31.12.2012. godine pa do dana predaje godišnjih izvještaja 28.02.2013. godine, Društvo nije imalo značajnijih događaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

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 2012-tu godinu u iznosu 2 624 hiljada dinara .

„Televizija K9" po osnovu ugovora o reklami fakturisala je usluge reklame za 2012-tu godinu u iznosu od 7 252 hiljada dianra.

VII - Aktivnosti Društva u oblasti istraživanja i razvoja

Društvo je usvojilo poslovnu strategiju razvoja od 2013-te do 2017-godine u kojoj je definisalo ciljeve razvoja i povećanja učešća na tržištu prodaje usluga ostalih nezivotnih osiguranja

U Kragujevcu,
Dana 20.05.2013.godine

Takovo osiguranje, ado Kragujevac
Snežana Ziykovic, Gen. direktor,



Finansijski izveštaj o poslovanju za period

01.01.2013. do 30.06.2013. godine

Popunjavanje pravno lice																		
6512																		
Sifra delatno sti po																		
101457935																		
Popunjavanje NBS - Centar za bonitet																		
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																		
Vrsta posla																		
Broj meseci poslovanja (unose samo novooosnovana pravna lica od 01 do 12)																		
12																		
Naziv: AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO"																		
Sediste: KRAGUJEVAC																		

BILANS USPEHA
01,01,2013-30,06,2013

u hiljadama dinara

Grupa račun, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Tekuća godina	30.06.12
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)					
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)					
600, 601, 602 deo	1.1. Obračunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203	6.1.1	0	0
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obračunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		975.234	1.109.884
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		144	43
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		18.651	21.152
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	0
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		92.834	52.773
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesije (210-211-212-213+214)					
602 deo, 614, 615	2.1. Obračunata premija reosiguranja i retrocesije	210		0	0
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesije	211		0	0
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212		0	0
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213		0	0
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214		0	0
61 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215		0	0
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	6.1.2	25.754	23.629
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	217	6.1.3	29.913	167.285
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4	4.113	4.802
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-245+246-247+248+249+250)					
219 5.1 623.010 747.393					

1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)		220		107.128	137.335
500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		18.736	21.734
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		0	206
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		45.994	51.184
505	1.6. Rezervisanje za izravnjanje rizika	226		0	0
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		42.398	64.211
2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)		228	5.1.2.	511.776	620.556
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		452.575	531.712
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete - udeli u štetama saosiguranja	231		931	7.266
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete - udeli u štetama reosiguranja	232		0	0
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		78.412	87.073
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		73	0
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta	235	6.1.5	20.069	5.495
3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245)>0		236	5.1.3.	17.481	0
3. Rezervisane štete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245)<0		237	5.1.3.		1.469
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.720.647	1.566.455
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.703.562	1.568.628
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		396	704
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243		0	0
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih šteta - udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244		0	0
37, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta - udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245		0	0
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6	31.377	23.867
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi	247		0	0
deo, 631,	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi	248	6.1.7	0	0
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		0	0
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	5.1.4.	18.002	14.838
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251			
III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)		252		486.043	589.785
IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)		253		0	0
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)		254	5.2	481.098	528.367
1. Troškovi pribave (256+257-258+259)		255	5.2.1	332.169	336.607
542 deo	1.1. Provizije	256		17.912	22.414
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		298.210	298.610
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	258			

274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	259		16.047	15.583
	2. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260	5.2.2	140.179	174.998
530	2.1. Amortizacija	261		16.276	14.858
54 deo	2.2. Troškovi materijalne energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		27.499	32.971
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263		71.694	85.162
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		24.710	42.007
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3	8.787	16.819
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266		37	57
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267		4.945	61.418
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268		0	0
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV	269	6.2	10.534	6.432
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERV	270	5.3	1.337	1.824
67, 68	V. PRIHODI OD USKLAĐIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3	51.222	100.919
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4	52.923	104.734
	VII. DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA (267+269+271-268-270-272)	273		12.441	62.211
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (268+270+272-267-269-271)	274		0	0
69-59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275			
59-69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5	9.559	3.094
	C. DOBIT PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277		2.882	59.117
	D. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278		0	0
	E. POREZ NA DOBIT	279			
	1. Porez na dobitak	280	7.1		5.912
	2. Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281	7.2		
	3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282			
	F. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283		2.882	53.205
	G. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284			0
	I. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285			
	J. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286			
	K. ZARADA PO AKCIJI	287	7.3		
	1. Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288			
	2. Umanjena (razdvojnena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289			

U Kragujevcu
20.07.2013.

Lice odgovorno za sastavljanje
Violeta Samailovic

Violeta Samailovic



Dj. Direktor

[Signature]

Popunjiva pravno lice		06084184		6512		101457935																		
Popunjiva NBS - Centar za bonitet																								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	20	21	22	23	24	25	26
Vrsta posla																								
Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12)																							12	
Naziv: "TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.																								
Sediste: KRAGUJEVAC																								

BILANS STANJA

01.01.2013.-30.06.2013. godine

u hiljadama dinara

Grupa račun. račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Tekuca godina	prethodna 31.12.12.
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL I STALNA IMOVINA-ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	1	1.454.272	1.470.681
00	I. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	002			
01, osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	1.1	27.429	31.776
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004			
	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA (006+007+008)	005	1.2	1.326.106	1.337.355
020, 022, 023, 026, 027 DEO I 028 DEO	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	006		575.956	590.182
021, 027 deo, 028 deo	2. Biološka sredstva	007		0	0
024, 027 deo, 028 deo	3. Investicione nekretnine	008		750.150	747.173
	V. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	1.3	100.737	101.550
	1. Učešća u kapitalu (011+012+013)	010		59.784	58.706
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011		0	
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	012		8.190	8.190
032, 039 deo	c) ostalih pravnih lica	013		51.594	50.516
	2. Ostali dugoročni finansijski plasmani (015+016+017)	014		40.953	42.844
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	015			
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016			
od 034 do 039, osim 037	c) ostali dugoročni finansijski plasmani	017			
				40.953	42.844

	B. OBRтна IMOVINA - POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	018	2	2.568.789	2.566.547
10, 13, 15	I. ZALIHE	019	2.1	30.435	24.552
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020	2.2		
	III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	2.2	2.538.354	2.541.995
20, 21 i 22 OSIM	1. Potraživanja	022		542.629	507.483
223	2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	023		9.298	7.576
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1.544.195	1.574.404
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025			
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026			
od 232 do 239, osim 237	c) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1.544.195	1.574.404
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		169.563	175.556
26	5. Porez na dodatu vrednost	029		0	0
27, osim 274, i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	030		15.594	7.394
274	7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	031	2.2.1	194.384	210.431
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	032		15.155	5.999
276	9. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	033		47.536	53.152
278	IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	034	2.3		
	C. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4.023.061	4.037.228
29	D. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036			
	E. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4.023.061	4.037.228
88	F. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110+111+112+115-1)	101	3	603.809	597.648
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102	3.1	574.241	574.241
300	1. Akcijski kapital	103		573.324	573.324
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104			
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105			
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		917	917
31	III. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	107		0	0
32	III. REZERVA	108	3.2	335	335
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	3.3	327.291	325.309
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH	110	3.4	0	0
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH	111	3.5	173.610	174.907
	VII. NERASPOREĐENA DOBIT (111+112)	112	3.6	2.882	0
340	1. Neraspoređena dobit ranijih godina	113			
341	2. Neraspoređena dobit tekuće godine	114		2.882	0
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115	3.7	127.330	127.330

037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (116+122+126+135+145)	117	4	3.419.252	3.439.580
	I. DUGOROČNA REZERVISANJA (117+118+119+120+121)	118	4.1	13.928	15.536
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za učešće u dobiti	120			
402	3. Rezervisanje za izravnanje rizika	121		9.359	9.359
405	4. Rezervisanje za bonus i popuste	122		0	0
403, 404, 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	123		4.569	6.177
	II. DUGOROČNE OBAVEZE (123+124+125)	124	4.2	0	0
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125			
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126			
410 i od 413 do 419	c) ostale dugoročne obaveze	127			
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE (127+131+132+133+134)	128	4.3	177.791	155.583
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (128+129+130)	129		0	0
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130			
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131			
od 422 do 429 osim 427	c) ostale kratkoročne obaveze	132			
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredst	133		0	
43	3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	134		18.048	12.639
44, 45, 46, 47	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		159.743	142.944
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136	4.3.1	0	
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (136+140+144)	137	4.4	3.191.961	3.232.889
	1. Prenosne premije (137+138+139)	138	4.4.1	967.256	1.060.090
490	a) životnih osiguranja	139			
491	b) neživotnih osiguranja	140		967.256	1.060.090
492	c) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		0	0
	2. Rezervisane štete (141+142+143)	142	4.4.2	1.721.043	1.709.178
493	a) životnih osiguranja	143			
494	b) neživotnih osiguranja	144		1.720.647	1.708.725
495	c) udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesije	145		396	453
od 496 do 499	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	146	4.4.3	503.662	463.621
497	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	147	4.5	35.572	35.572
	C. UKUPNA PASIVA (101+115)	148		4.023.061	4.037.228
89	D. VANBILANSNA PASIVA	149			

U
KRAGUJEV
CU
20.07.2013.

LICE ODGOVORNO ZA SASTAVLJANJE BILANSA
V. Samalović



DIREKTOR

Popunjiva društvo za osiguranje			
06084184	6512	101457935	
Popunjiva Narodna banka Srbije			
2	19	20	21 22 23 24 25 26
Vrsta posl		12	

Naziv: "TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.
Sediste: KRAGUJEVAC

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

u hiljadama dinara

POZICIJA	AOP	Tekuca godina	30.06.2012.
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (od 1 do 5)	301	1.088.941	1.229.523
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	302	1.011.679	1.154.906
2. Premije reosiguranja i retrosecija	303	0	5.121
3. Prilivi od učešća u naknadi šteta	304	12.632	302
4. Primljene kamate iz poslovnih aktivnosti	305	2.695	4.449
5. Ostali prilivi iz redovnog poslovanja	306	61.935	64.745
II. ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (od 1 do 9)	307	1.165.199	1.336.281
1. Naknade šteta i ugovorenih iznosa iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	308	514.869	641.332
2. Naknade šteta i udeli u štetama iz reosiguranja i retrosecija	309	0	11.225
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrosecija	310	21.102	
4. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	311	212.689	225.679
5. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	201.818	358.610
6. Plaćene kamate	313	0	
7. Porez na dobitak	314	1.722	2.595
8. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	63.735	72.559
9. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	149.264	24.281
III. NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (I - II)	317		
IV. NETO ODLIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (II - I)	318	76.258	106.758
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (od 1 do 5)	319	76.453	372.646
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	320	5.121	372.430
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	321	0	
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	48.038	
4. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	23.226	
5. Primljene dividende i učešća u rezultatu	324	68	216

II. ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (od 1 do 4)	325	7.298	326.590
1. Kupovina akcija i udela (neto odlivi)	326		
2. Kupovina nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	327	7.298	24.508
3. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto odlivi)	328	0	302.082
4. Plaćene kamate	329		
III. NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (I - II)	330	69.155	46.056
IV. NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (II - I)	331		
C. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (od 1 do 3)	332	0	0
1. Uvećanje osnovnog kapitala	333		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti (neto odlivi)	334	0	
3. Ostale dugoročne i kratkoročne obaveze	335		
II. ODLIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (od 1 do 4)	336	837	
1. Otkup sopstvenih akcija i udela	337		
2. Dugoročni i kratkoročni krediti i ostale obaveze (neto odlivi)	338	837	
3. Finansijski lizing	339		
4. Isplaćene dividende i učešća u rezultatu	340		
III. NETO PRILIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (I - II)	341		0
IV. NETO ODLIV GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA (II - I)	342	837	
D. SVEGA PRILIVI GOTOVINE (301+319+332)	343	1.165.394	1.602.169
E. SVEGA ODLIVI GOTOVINE (307+325+336)	344	1.173.334	1.662.871
F. NETO PRILIVI GOTOVINE (343-344)	345		
G. NETO ODLIVI GOTOVINE (344-343)	346	7.940	60.702
H. GOTOVINA NA POČETKU OBRAČUNSKOG PERIODA	347	175.556	84.744
I. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	348	2.410	1.511
J. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE PO OSNOVU PRERAČUNA GOTOVINE	349	463	1.486
K. GOTOVINA NA KRAJU OBRAČUNSKOG PERIODA (345-346+347+348-349)	350	169.563	24.067

datum
20.07.2013. godine

sastavio obrazac
Violeta Samaliović
(potpis)



Ovlašćeno lice
(potpis)

Po	6087184	6512	101457935
	Matični broj	Šifra delatnosti	PIB
Popunjava Agencija za privredne registre			
1	2	3	19
	Vrsta posta		
		20	21
		22	23
		24	25
			26

Naziv osiguritelja: "TAKOVKO OSIGURANJE" a.d.o.

Sedište: Krapjunevo

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU u periodu od 01.01. do 30.06.2013 god.

OPIS	Iznos u hiljadama dinara																							
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15										
Redni broj	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP	AOP										
1. Početno stanje ili stanje na dan 1. januara prethodne godine	421	93324	427	917	475	0	498	20493	523	317933	548	7896	918877	911	27248	625	671	23723	656	24031	715	66246	721	
2. Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika - povećanje pozicije	422		423		424		500		624		550		578	612	636	622	662		668				622	722
3. Ispravka materijalno značajnih grešaka i računovodstvenih politika - smanjenje pozicije	423		423		423		501		525		551	0	579	613	607	662	662		667				600	723
4. Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine (r. br. 1+2-3)	424	93324	427	917	475	0	498	20493	523	317933	552	7896	918877	914	27248	638	664	23723	658	24031	716	66246	724	
5. Emisija akcija	425		425		425		3000		3000		3000		3000	3000	3000	3000	3000		3000				3000	3000
6. Povećanje rezervi i netoat dobiti po osnovu HVO ras za prodaju	426		426		426				8256		8256		922	8256	8256	8256	8256		8256				8256	8256
7. Smanjenje revalorizacionih rezervi	427		427		427				528		528		583	528	528	528	528		528				528	528

8. Nerealizovano gubljenje po osnovu HVO	428		428		428																			
9. Doba iznad visine AOP	429		429		429																			
10. Doba iznad visine AOP	430		430		430																			
11. Smanjenje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem osobnih stavki)	431		431		431																			
12. Prodajno-otkupne sopstvenih akcija (povećanje kapitala smanjenjem osobnih stavki)	432		432		432																			
13. Prens sa jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicija	433		433		433																			
14. Prens sa jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicija	434		434		434																			
15. Smanjenje kapitala na osnovu raspisane ponude kapitala po osnovu obaveze preuzetih zapošljavanja	435		435		435																			
16. Ostala povećanja pozicija	436		436		436																			
17. Ostala smanjenja pozicija	437		437		437																			
18. Ukupno povećanje po poziciji	438		438		438																			
19. Ukupno smanjenje po poziciji (r. br. 13+14-15-16-17)	439		439		439																			
20. Ukupno smanjenje po računima u prethodnoj godini (r. br. 7+8-11+13+14+15-17)	440		440		440																			
21. Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra prethodne godine (r. br. 4+19-20)	441	93324	427	917	475	0	498	20493	523	317933	552	7896	918877	914	27248	638	664	23723	658	24031	716	66246	724	
22. Početno stanje ili stanje na dan 1. januara tekuće godine	442	93324	427	917	475	0	498	20493	523	317933	552	7896	918877	914	27248	638	664	23723	658	24031	716	66246	724	
23. Ispravka materijalno značajnih grešaka i računovodstvenih politika - povećanje pozicije	443		443		443				527		527		583	527	527	527	527		527				527	527

Ispravka materijalno zračnim gredakama i računovodstvenih poljika - smanjenje pozicije	416	441	465	489	513	538	566	0	625	650	675	702	725
Korigovano početno stanje ili stanje na dan 1. januara tekuće godine (r. br. 21+22-23)	417	53324	442	917	420	0	514	335	530	325509	506	0	57
26) Isključujući akcije	418	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
27) neto dobiti HVO (raz. za prodaju)	419	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300

28) Smanjenje revalorizacionih rezervi	420	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
29) Nerealizovano gublje po osnovu HVO	421	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
30) Neto dobitak perioda	422	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
31) Neto publik. perioda	423	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
32) Stanje sapsarenih akcija (smanjenje kapitula povećanjem dobitnih stavki)	424	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
33) Predjulođenje posrednim akcijama (smanjenje dobitnih stavki)	425	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
34) Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - povećanje pozicija	426	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
35) Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicija	427	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
36) Smanjenje kapitala na osnovu raspodele	428	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
37) Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima	429	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
38) Ostala povećanja pozicija	430	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
39) Ostala smanjenja pozicija	431	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
40) Ukupno povećanje po računima u tekućoj godini (r. br. 25+26+28-30-32-35)	432	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
41) Ukupno smanjenje po računima u tekućoj godini (r. br. 27+29+31+33+34-35+3 7)	433	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300
42) Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra tekuće godine (r. br. 24-35-39)	434	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300	300



Zakletka zastupnik

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja
Violeta Samalović

U Kragujevcu
20.07.2013

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 finansijske izveštaje o
poslovanju za period
01.01.2013. do 30.06.2013.
godine

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 I-6935-00. Matični broj pravnog lica je 06084184 PIB je 101457935.

Usaglašavanje sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica (SI.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 opštih 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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Generalni direktor.

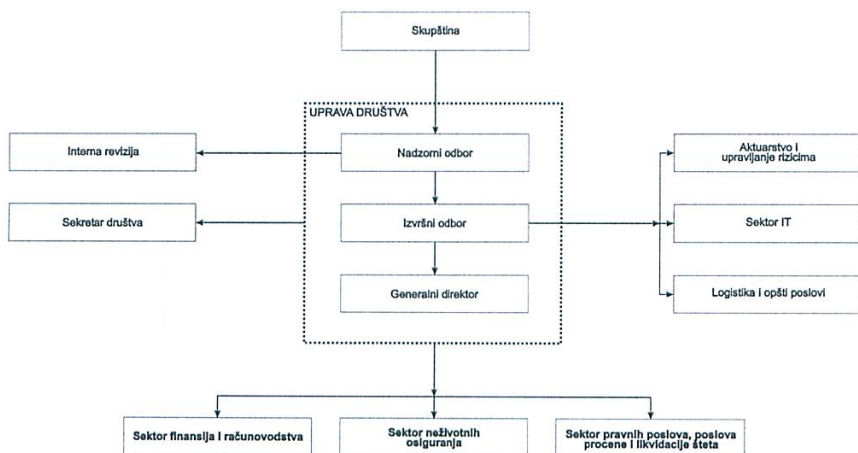
Društvo je svoju organizaciju uprave uskladilo prema Zakonu o privrednim društvima.

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,
Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom su:
 - o IT sektor
 - o Aktuarstvo i upravljanje rizicima
 - o Služba interne revizije
 - o Služba logistike.

Radnici su poslove osiguranja u 2012. godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2012. godini prestala su sa radom tri ogranaka: Ogranak Senta, Ogranak Sombor i Ogranak Topola. Na dan 30.06.2013. godine u okviru Društva posluje 20 ogranaka.

Šematski prikaz organizacione strukture:



Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 30.06.2013. godine je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen stručne spreme			
	30.06.2013.	31.12.2012.	promena broja radnika
nkr	8	7	+1
I	3	4	-1
II	3	3	-
III	48	53	-5
IV	160	173	-13
V	2	1	+1
VI	43	45	-2
VII	129	128	+1
master	6	6	-
magistar	2	3	-1
Ukupno	404	423	- 19

U odnosu na stanje 31.12.2012. godine, broj zaposlenih je manji za 19 zaposlenih.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2013. do 30.06.2013. godine 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.januar2005.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 izravanje 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 2013. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MRS 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 građevinske 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. Obračun odloženih poreskih obaveza - MRS 12
8. Prikazivanje prihoda -MRS 18
9. Ispravka grešaka i promene računovodstvenih procena -MRS 8

5

Rezultat

Bilans stanja na dan 30.06.2013. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 30.06.2013. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl. gl .77/2010 od 25.10.2010. godine), a u delu koji je kompatibilan sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

Polugodišnji finansijski izveštaji za 2013. 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 ugovoreno drugačiji kurs valuta.

Za izveštajni period 01.01. do 30.06.2013. godine Društvo je ostvarilo dobit u iznosu 2 882 hiljade dinara.

U periodu do 30.06.2013. godine Društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

A)

Stope dobiti	2012	30.06.2013.
1. stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
2. stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
3. prinos na kapital = bruto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %
4. neto prinos na kapital = neto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %

ukupan prihod na dan 30.06.2013. godine - klasa 6 iznosi 2.944.984 hiljade dinara

ukupan prihod na dan 31.12.2012. godine - klasa 6 iznosila je 4.413.676 hiljade dinara

B)

1. U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :		
	2012	30.06.2013
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	36,43 %	36,15 %
2. Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina	40,64 %	41,52 %

C)

1. U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:		
	2012	30.06.2013
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	63,57%	63,85%
2. neto obrtni fond		
I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu	0.94	0.93
II)Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu	0.60	0.59
3. Stepen likvidnosti		
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	1.13	0,95
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zalihe / kratkoročne obaveze	16.34	14,28
Likvidnost III stepena =obrotna imovina / kratkoročne obaveze	16.50	14,45
4. Stepen zaduzenosti društva		
Ukupne obaveze (kratkoročne +dugoročne)x100 / ukupna pasiva	3.85%	4.42 %

D) 4. Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su:

	2012	30.06.2013.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1.03	0.73
Koeficijent obrta kratk. imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktat.imov(aop018)	1.59	1.15
Koeficijent obrta potraživanja=ukupni prihodi/ukupna potraži.(aop021)	1.61	1.16

6

Napomene

Napomene uz bilans stanja na dan 30.06.2013. godine

Neplaćeni 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 početka 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.

Nematerijalna ulaganja u Društvu čine ulaganja u softverske aplikacije i licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema. Društvo je u toku 2013. godine izvršilo ulaganje u novo softversko rešenje *Web klijent za putnu asistenciju*, sprovedeno sopstvenim resursima i CO-Sourcing-om, u saradnji *Comtrade IT Solutions and Services d.o.o. Beograd*, a u skladu sa Ugovorom od 16.01.2013. godine i Aneksom 1 Ugovora od 18.01.2013. godine. Ulaganje je aktivirano dana 13.05.2013. godine Odlukom broj 81/1/2013 u iznosu od 547 hiljada 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 vrednosti	Sadašnja vrednost
014	45.486	18.057	27.429
ukupno	45.486	18.057	27.429

1. 2. Nekretnine i oprema

Podela nekretnina

1. 2. 1. Nekretnina za obavljanje poslovne delatnosti

1. 2. 2. Investicione nekretnine

Obračun amortizacije nekretnina i opreme vrši se od početka 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 rezervnih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 30.06.2013. godine nije procenjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2012. godine. Procenu je vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Društvo je prema zaključenim ugovorima o zakupu dela poslovnog prostora Poslovne zgrade u Kragujevcu ulica Dr Zorana Đinđića 15 a, izvršilo preraspodelu površine poslovnog prostora date u zakup na deo koji se vrednuje kao investiciona nekretnina u skladu sa odlukom broj 265/1/09 od 25.12.2009. Podela površine nepokretnosti na investicionu nekretninu i za poslovnu upotrebu u 2013. godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje“ a.d.o.	
30.06.2013.	
Poslovna nekretnina	1.315.66 m ²
Investiciona nekretnina	476.54 m ²
Ukupna površina	1.792.20 m ²

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

Objekat	Mesto	Adresa	Sadašnja (fer) vrednost na dan 30.06.2013.
1.	1315.66 m ²	Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a	deo 491.856 hiljada dinara
2.	138.60 m ²	Kragujevac, Ilije Kolovića 8	5.502 hiljada dinara
ukupno			497.358 hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 497.358 hiljada dinara. Uskladiavanje vrednosti po srednjem kursu eura, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 30.06.2013. 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. godine 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 30.06.2013. godine nije uskladjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2012. godine kada je procenu vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Objekat	Mesto	Adresa	Sadašnja (fer) vrednost na dan 30.06.2013.
1.	36 m2	Kraguj. Nikole Pasica 12	4.722
2.	114,64 m2	Kraguj. Ilije Kolovica 8	18.656
3.	476.54 m2	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	229.569
4.	446.80 m2	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	74.582
5.	36.05 m2	Svilajn. Karadjordjeva bb	2.820
6.	18.85 m2	Kraguj. Liube Vuckovica	1.410
7.	58,34 m2	Kraguj. Krag.odreda 55	9.762
8.	141.30 m2	Gornji Milanovac	14.100
9.	1 981.80 m2	Kragujevac „Prodor“ Centar	394.529
Ukupno:			750.150

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 750.150 hiljada dinara. Uskladiavanje vrednosti po srednjem kursu evra (jer je m 2 procenjen u evrima) knjiženo u korist prihoda od uskladjivanja vrednosti perioda. Amortizacija se ne obračunava shodno izabranom metodu po MRS-40.

1. 2. 3. Oprema	
Oprema ukupno	75.329
Umetničke slike	36
Ukupno 023 i 026:	75.365

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 75.365 hiljada 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:	
Gradevinski objekti	1,32% i 0,74%
Kompjuteri	20%
Vozila	15,5%; 3-9%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%; 3,2-5%

9

1. 2. 4. Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 3.233 hiljada dinara odnosi se na izvršeno ulaganje iz ranijih godina za lokal u pripremi (zgrada Interšpeda):

konto/ grupa	iznos potraživanja	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 vrednosti u iznosu od 116 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	116	116	0	0

1. 3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- Učešće u kapitalu zavisnog preduzeća »TV Kanal 9«** 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. Društvo ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica.
- Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker" 'AD** od 32.50% iznosi 11.700 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 skladu sa MRS 28.
- Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20%** čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti. Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 30.06.2013. godine je 51.594 hiljade dinara.

Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je uskladjena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 30.06.2013. godine po ceni na zatvaranju berze.

Uskladiavanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjiži se na teret nerealizovanih gubitaka HOV namenjenih prodaji.

- Ulaganja u druga pravna lica** iznosi 24.209 hiljada dinara. Njihova ispravka je 15 hiljada dinara. Značajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravača Srbije u iznosu od 23.901 hiljada dinara, odnosno 212.042,50 eura (sa pripisanom kamatom) na ime garancije za nastale štete po zelenoj karti u inostranstvu. Udruženje osiguravača Srbije je pomenuta sredstva deponovalo kod „Pro Credit Bank“. Ulaganje potiče iz 2001. godine.
- Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća** evidentirane su po nabavnoj vrednosti u iznosu od 15.000 hiljada dinara. Društvo je izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirot. Deo obveznica Tigar Pirot koje dospevaju do 2015. godine evidentirane se na kontu grupe 036.

10

6. **Ostali finansijski plasmani - sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani** iznose 2.322 hiljade dinara. Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 345 hiljade dinara i opštom ispravkom za 219 hiljade dinara pa vrednost potraživanja na dan 30.06.2013. godine iznosi 1.758 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030 ulog u zav.lica	5 058	5058		
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	8 190
032 HVO ras.za prodaju	51 594			51 594
034 ulaganja u druga lica	24 209		15	24 194
036 duغو. HVO-do dospeca	15 001			15 001
038 ostali fin.plas.	2 322	345	219	1 758
Ukupno	109 884	5 403	3 744	100 737

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 procenivanju 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.

1. Materijal i sitan inventar

Ovu poziciju čine :

- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 10 217 hiljada din i auto gume od 2 503 hiljada dinara što je u ukupnom iznosu 12 720 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2. Obrasci stroge evidencije

iskazani u vrednosti 2.195 hiljade dinara.

3. Zalihe oštećenih osiguranih stvari

čine preuzeti delovi od oštećenih automobila za koje je izvršena nadoknada štete. Oštećene stvari vrednovane su po tržišnoj vrednosti u ukupnom iznosu od 1.097 hiljade dinara.

4. Dati avansi (grupe 150)

bilansirani su u iznosu od 34 120 sa ispravkom vrednosti 7 353 hiljada dinara, njihova vrednost u bilansu je 26 767 hiljadu dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja	opis	sad.vr.
101 (376+2195) obr.str.ev.	2 571			2 571
103 siran inventar	12 720		12 720	
130 zaliha oštećenih stvari	1 097			1 097
150 avansi	34 120	7 353		26 767
ukupno	50 508	20 073		30 435

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. Ispravka vrednosti kratkorčnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o načinu 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

Potraživanja 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 102 147 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednost pojedinačna u iznosu 39 687 hiljada dinara i opsta rezervacija za 3 747, a sadašnja vrednost potraživanja je 58 713 hiljade dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	102 147	39 687	3 747	58 713

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 01.01.2013. do 30.06.2013. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - Osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - Dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 13 - Osiguranje od opšte odgovornosti.

U ovom obračunskom periodu na snazi su tri ugovora o saosiguranju, sva tri po pasivnom poslu saosiguranja (premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač):

1. Ugovor o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi "Pčelica" iz Niša od posledica nesrećnog slučaja - nezgode, koji je zaključen u Kragujevcu dana 01.06.2012. sa "Sava osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 16215 od 20.06.2012. godine, a kod "Sava osiguranja" pod brojem 10-7626.
2. Ugovor o saosiguranju potraživanja putnika i/ili korisnika osiguranja od osiguranika - turističke agencije "Eurotours" iz Niša usled njene insolventnosti, koji je zaključen u Kragujevcu dana 29.05.2013. sa "Milenijum osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 14997 od 04.06.2013. godine, a kod "Milenijum osiguranja" pod brojem 02-01-7827/13.
3. Ugovor o saosiguranju potraživanja putnika i/ili korisnika osiguranja od osiguranika - turističke agencije "Nitravel" iz Niša usled njene insolventnosti, koji je zaključen u Kragujevcu dana 29.05.2013. sa "Milenijum osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 14997 od 04.06.2013. godine, a kod "Milenijum osiguranja" pod brojem 02-01-7826/13.

U sledećoj tabeli je prikaz premije u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine i prenosne premije na dan 30.06.2013. godine, po aktivnom i pasivnom poslu saosiguranja, po vrstama osiguranja.

Tabela: Premija i prenosna premija saosiguranja

šifra vrste osiguranja	vrsta osiguranja	Premija		Prenosna premija	
		primijenjenih saosiguranja	data u saosiguranje	primijenjenih saosiguranja	data u saosiguranje
		1	2	3	4
01	Osiguranje od posledica nesrećnog slučaja		110		
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje				
13	Osiguranje od opšte odgovornosti		34		371
	Ukupno	0	144	0	371

Potraživanja od reosiguravača za učešće u štetama datim u reosiguranje

U periodu 01.01.2013. do 30.06.2013. godine reosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 10 - autoodgovornost i
- 08, 09, 13 i 14 - imovinska osiguranja.

U ovom obračunskom periodu na snazi su četiri ugovora o reosiguranju, jedan ugovor zaključen u 2012. sa periodom trajanja i u 2013. godini (redni broj 1) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 2, 3 i 4):

- 1) Zaključen je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti u zemlji, koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a kod Wiener Re pod brojem 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete (neproporcionalni ugovor). Način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokrivača.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu od 01.05.2012. do 30.04.2013. godine, uključujući oba datuma.

13

- 2) Zaključen je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti u zemlji, koji se kod Društva vodi pod brojem 13231 od 23.05.2013. godine, a kod Wiener Re pod brojem 365 od 30.04.2013. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete (neproporcionalni ugovor). Način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokrivača.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu od 01.05.2013. do 30.04.2014. godine, uključujući oba datuma.

- 3) Udruženje osiguravača Srbije zaključilo je ugovor o reosiguranju viška štete po osnovu zelene karte za 2013. godinu pod brojem 13-405.09 od 04.02.2013. sa Akcionarskim društvom za reosiguranje Dunav Re broj 118 od 30.01.2013. godine za 8 društava (AMS, AS, Milenijum, Basler, Sava, Triglav Kopaonik, Takovo i Wiener Stadtische) u tri nivoa zaštite.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu 01.01.2013. do 31.12.2013. godine, uključujući oba datuma.

- 4) Zaključen je ugovor o ekscedentnom reosiguranju imovinskih viškova rizika iznad samopridržaja koji se kod Društva vodi pod brojem 6428 od 04.03.2013. godine, a kod Wiener Re pod brojem 756 od 26.02.2013. godine, za sledeće vrste osiguranja:

1. osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti
2. osiguranje tehničkih grana
3. ostala osiguranja imovine
4. osiguranje odgovornosti
5. osiguranje finansijskih gubitaka

Reosigurani su svi ugovori čija skadencija počinje u periodu 01.01.2013. do 31.12.2013. godine, uključujući oba datuma.

U tabeli dat je prikaz premije reosiguranja u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine i prenosne premije na dan 30.06.2013. godine, po vrstama osiguranja.

Tabela: Premija i prenosna premija reosiguranja

šifra vrste	vrsta osiguranja	Premija	Prenosna premija
		2	3
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	164	
10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	18.487	14.784
	Ukupno	18.651	14.784

Premija reosiguranja iznosi 18.651 hiljada dinara, za rizike u zemlji 11.523 hiljada dinara, a za rizike u inostranstvu - po osnovu ZK 7.128 hiljada dinara. Prenosna premija na početku perioda iznosila je 5.888 hiljada dinara, a za naredni period iznosi 14.784 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vrednost
205 reos.u zemlji	24 251	17 948	6 300	3

14

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vrednosti, materijala i usluga i iznose 5 179 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 2 972 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vrednost
207 ost.kupci i potraz.	5 179	2 071	136	2 972

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 regresna potraživanja	521 577	51 324	3 530	466 723
214 usl.ispl.štete	2	2		0
218 iz specif.poslova	16 067	14 804	708	555
Ukupno 21:	537 647	66 130	4 238	467 279

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta isprav.	sad.vrednost
ukupno 22	84 112	60 437	714	22 961

2. 2. 2. Kratkoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po amortizacionoj vrednosti na grupi 235 i iznose 101 658 hiljade dinara. Društvo je u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirot. Obveznice čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 4 014 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015. godine evidentiran je na kontu grupe 036 u vrednosti od 15 001 hiljade dinara. Na grupi 235 evidentirana je nabavka državnih zapisa u iznosu od 97 644 hiljade dinara.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 30.06.2013. godine imaju sledeće vrednosti:

- Tržišna vrednost hartije od vrednosti *obveznica stare devizne štednje* sa kojima se trguje iznose 732 579 hiljada dinara.

vrednosti iskazane u din

Početno stanje	Stanje
01.01.2013.	30.06.2013.
1 091 111	732 579

-Tržišna vrednost *akcija* iznosi na dan 30.06.2013. godine 23 622 hiljade dinara. Strukturu čine:

- o akcije kojima se trguje na regulisanom tržištu (akcije open market, prime listing i standard listing) iznose 22 035 hiljade dinara
- o vanberzansko tržište čine akcije mtp (multilateralna tržišna platforma) u ukupnom iznosu od 1 587 hiljade dinara, i ove akcije se nalaze na berzi.

15

Početno stanje	Stanje
01.01.2013.	30.06.2013.
27 955	23 621

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 689 332 hiljade dinara od čega je najveći deo od 689 046 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka, a iznos od 286 hiljade dinara se odnosi na utuženo potraživanje od banaka.

Ostale hartije od vrednosti odnose se na akcije kojim se ne trguje. Akcije isključene sa berze su akcije Agrobank AD, Fabrike šećera Zrenjanin AD, Neimar AD Novi Sad, Razvojna banka Vojvodine AD Novi Sad i Univerzal holding AD. Tržišna vrednost ovih akcija (vrednost po ceni pre isključenja sa berze) iznosi 1 808 hiljade dinara. Tržišna vrednost ovih akcija u skladu sa MRS 36 u potpunosti je ispravljena.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opšta isprav.	sad.vrednost
232 depoziti	689 332	286	2 710	686 336
235 korporat.obveznice	101 658			101 658
236 potraž.za HVO	756 201			756 201
238 potr.za ostale hvo	1 808	1 808		0
ukupno	1 548 999	2 094	2 710	1 544 195

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."Komercijalna banka " AD Beograd
- 6."Univerzal banke AD" Beograd
- 7."EFG Eurobank" AD Beograd
- 8."Banka Intesa" AD Beograd
- 9."Razvojna banka Vojvodine"AD Novi Sad
- 10."Vojvodanska banka " AD Novi Sad

Gotovinu čine:	
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	122 081 hiljada dinara
- sredstva na namenski izdvojenim računima	10 188 hiljada dinara
- sredstva na deviznom računu	37 137 hiljada dinara
- sredstva u primljenim čekovima građana	119 hiljada dinara
- sredstva u blagajni gotovine	38 hiljada dinara
Ukupno	169 563 hiljada dinara

16

2. 2. 4. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2013. godini (grupa konta 279), a odnose se naredni period, bilansirana u iznosu 4.560 hiljada dinara (troškovi pretplata na časopise, zakupnine, i ostali unapred plaćeni troškovi).

Na računu 275 iskazana je prenosna premija saosiguranja i reosiguranja u iznosu od 15 155 hiljada dinara.

Na računa 276 evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE, Wiener RE i Udruženje osiguravača Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 47 536 hiljade dinara.

Na računu 277 evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose, ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 11 034 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja
275 prenosna premija saosiguranja i reosiguranja	15 155 hiljada dinara
276 rezervisane štete na teret reosiguravača	47 536 hiljada dinara
277 unapred obračunata kamata	11 034 hiljade dinara
279 ostala AVR	4 560 hiljada dinara

2. 2. 5. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2013. godinu razgraničeni su u iznosu visine režije u prenosnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja i ukupno iznose 194 384 hiljade dinara. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmova, troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrošenog goriva za pribavu osiguranja itd.

3. Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital,
- rezerve,
- emisiona premija,
- revalorizacione rezerve,
- nerealizovani gubici i dobici HVO raspoloživih za prodaju i
- 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 30.06.2013. godine je 103.

	Broj akcija	% učešće
akcije u vlasništvu fizičkih lica	262 345	45.76 %
akcije u vlasništvu pravnih lica	310 979	54.24 %
ukupan broj akcija	573 324	100 %

17

U strukturi akcionara pravnih lica nalaze se i kustodi računi banaka. U 2013. godini broj akcija u okviru kustodi računa bio je 61 401 akcija, i sa 19,74% su učestvovali u strukturi pravnih lica.

Kvalifikovani imaoi u smislu člana 30. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS" br. 55/04. god.,101/07,99/11) su:

a) Dragan Jovović	kvalifikovano učešće	18.76%
b) Milan Jovović	kvalifikovano učešće	11.58%
c) Snezana Jovović	kvalifikovano učešće	10.84%
d) Auto Takovo doo, Kragujevac,	kvalifikovano učešće	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. godine.

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

Ukupno ostali kapital 917 hiljada dinara.

3. 2. Rezerve

Društvo je Odlukom Skupštine Društva br. 80/2011 deo neraspoređene dobiti iz 2010. godine u iznosu od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.

U 2012. godini iz sredstava rezervi u iznosu od 20 158 hiljada dinara izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina. Pokriće je sprovedeno po Odluci br. 43/2012 od 30.04.2012. godine.

Stanje rezervi na dan 30.06.2013. godine je 335 hiljada dinara.

3. 3. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću. Visina formiranih rezervi iznosi 327 291 hiljada dinara (napomena 1.2.). U skladu sa Zakonom o računovodstvu revalorizacione rezerve se vode analitički 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	2004-2013	322 384
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2013	1 239
Ukupno				327 291

3. 5. Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008. godini (Sl. gl. RS br. 3/2009, od 12.01.2009.), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu, a ne kao posledica obezvređenja vrednosti. U 2011. godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.

18

Na dan 30.06.2013. godine stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 173 610 hiljada dinara, što je za 0.74% niži nivo od stanja 31.12.2012. godine. Društvo je usvojilo Proceduru o sprovođenju testa obezvređenja HVO raspoloživih za prodaju i na osnovu iste sprovelo je analizu poslovanja emitenata HVO raspoloživih za prodaju .

Naziv banke	Početno stanje 01.01.2013	Povećanje nerealizovanih gubitka	Smanjenje nerealizovanih gubitka	Stanje na dan 30.06.2013.
Aik banka AD, Niš	125.592	7.640	0	133.231
Credy banka AD, Kragujevac	49.316	0	8.937	40.379
Ukupno:	174.907	7.640	8.937	173.610

3. 6. Neraspoređena dobit

1. Neraspoređena dobit ranijih godina

Na dan 30.06.2013. godine nema iskazane neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

2. Neraspoređena dobit tekuće godine.

Društvo je u posmatranom periodu od 01.01. do 30. 06.2013. godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 2 882 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos
341 dobit tekuće godine	2 882 hiljade dinara

3. 7. Gubitak do visine kapitala

Gubitak iz ranijih godina u iznosu 127 330 hiljada dinara.

Društvo je u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127.330 hiljada dinara. Direktni uticaj na rezultat poslovanja ima promena metodologije vezane za razganičenje troškova pribave (u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju "Sl. glasnik RS br. 55/04, 101/07 i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl. glasnik RS 512009), a po Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 2311 od 19.04.2012. godine. Shodno tome, kako je razgraničenje troškova 2011. godine vršeno odnosom premije i prenosne premije (donos troškova pribave je znatno veći), a razgraničenje troškova u 2012. godini vršeno do visine režije u prenosnoj premiji (prenos troškova pribave u 2013. godinu je manji) to je imalo negativan efekat na rezultat poslovanja u iznosu troškova od 134.491 hiljade dinara, a koji je sadržan u ukupnim troškovima u 2012. godini.

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. do 30.06.2013. 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, odlukama NBS i aktima poslovne politike. Rezervisano je 9 359 hiljade dinara. Nije bilo promene stanja od 31.12.2012. godine, jer se po Zakonu o osiguranju stanje ove vrste rezervacije ne menja u toku poslovne godine.

vrsta osiguranja	stanje 30.06.2013.
03 i 10- motorna vozila	3 139
ostala neživotna osiguranja	6 220
Ukupno	9 359

2. Rezervisanja po MRS 19 za buduće naknade otpremnina i jubilarnih nagrada zaposlenima

Ukupan iznos rezervacije po MRS 19 na dan 30.06.2013. godine iznose 4 569 hiljade dinara. Procene budućih rezervacija vrše se na kraju poslovne godine.

3. Rezervisanja sudskih sporova

U 2013. godini Društvo nema rezervacije po osnovu sudskih sporova. Ranije rezervacije su ukinute u toku 2012. godine.

4. 3. Kratkoročne obaveze

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

1. Iznos likvidiranih, a neisplaćenih štete na dan 30.06.2013. godine sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 18 048 hiljade dinara po vrstama osiguranja:

1.- ostalih vrsta neživotnih osiguranja	1 803 hiljade dinara
2.- osiguranja motornih vozila	16 245 hiljada dinara
3.- štete iz saosiguranja	0 hiljada dinara
UKUPNO	18 048 hiljada dinara

2. Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju: obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisani deo zarade za 6/2013, a isplaćena u 7/2013), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu, doprinos za poverene poslove Udruženju osiguravača Srbije, poreze i ostalo) u visini 159 743 hiljada dinara.

Grupa konta	stanje 30.06.2013.
44-47	159 743 hiljade dinara

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 bilansirana je u iznosu od 967 256 hiljada dinara.**

4. 4. 2. Rezervisane štete

Rezervisane štete obuhvataju nastale prijavljene i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane. Rezervacija je urađena od strane stručnih lica u skladu sa datim propisima kao i internim aktima Društva. **Ukupno rezervisane štete obaveznih neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 1 720 647 hiljade dinara, deo šteta iz sosiguranja iznosi 396 hiljada dinara, a ukupna rezervacija šteta iznosi 1 721 043 hiljada dinara.**

4. 4. 3. Druga pasivna vremenska razgraničenja

Druga pasivna vremenska razgraničenja čine:- sredstva fonda preventivne
- ostala pasivna razgraničenja
- unapred naplaćeni prihodi.

Ukupno bilansirana druga pasivna vremenska razgraničenja iznose 503 662 hiljade dinara. Sredstva fonda preventivne formirana su u skladu sa aktima Društva. Ukupna vrednost iznosi 37 400 hiljade dinara.

Društvo je u skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 10 176 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine, na ime dodatnog doprinosa za preventivu.

Ostala pasivna razgraničenja čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (440 162 hiljada dinara, i sredstva preventivne date sa obavezom povraćaja (4 962 hiljade dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 445 124 hiljade dinara.

Unapred naplaćeni prihodi odnose se na prodate polise osiguranja do 30.06.2013. godine sa skadencom osiguranja od 01.07.2013. godine iznose 15 300 hiljada dinara, razgraničen prihod za kamatu na korporativne obveznice "Tigar" Pirot koje dospevaju do 2015. godine iznosi 1 818 hiljade dinara, a kamata na trezorske zapise iznosi 4 019 hiljade dinara. Shodno tome, ukupni unapred naplaćeni prihodi iznose 21 137 hiljade dinara.

4. 5. Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza po obračunu na dan 31.12.2012. godine iznosi 35 572 hiljade dinara. Stanje na dan 30.06.2013. godine je nepromenjeno. **Obračun se sprovodi samo na kraju godine.**

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.2013. do 30.06.2013. godine

Bilans uspeha u skladu sa zakonskim propisima član 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 .

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru izvršena je na troškove pribave, troškove izvidajaja i procene šteta i troškove uprave.

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju Razvrstavanje troškova u troškove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik), kao i Uputstvom o evidenciji prihoda i rashoda perioda sa postupkom alokacije (tačka 4.1.2).

Izmena Pravilnika 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 uvođenje klase 9 „upravljačko računovodstvo " uticala je na dogradnju aplikativnog softera Društva, pa je moguće praćenje prihoda, rashoda i rezultata poslovanja 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) na mesečnom nivou alociran je prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik).

1. Za troškove 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**, ostale finansijske rashode i rashode od usklađivanja vrednosti imovine – po planiranom učešću premije po vrsti osiguranja za posmatrani obračunski period.

U skladu sa članom 11 (Pravilnika)

- **za troškove izvidajaja 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 posmatrani 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 4.4.1.)

Premija se sastoji od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Funkcionalnu premiju čine tehnička premija i doprinos za preventivu.

Raspored premije osiguranja utvrđen je aktima Društva.

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

Obračunata premija za period 01.01 do 30.06.2013. godine iznosi 975 234 hiljade dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativom.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	režija
Ukupno premija osig. i saos.	975 234	748 175	18 736	208 323
Smanjenje prenosne premije iznosi		92 834 hiljada dinara		
-prenosna premija 2012.		825 519 hiljade dinara		
-prenosna premija 2013.		714 519 hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2012.		1 719 hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2013.		0 hiljade dinara		

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 30.06.2013. u odnosu na 31.12.2012. godine:

	2012.	30.06.2013.
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01) =	87,44 %	86,95%
-za auto kasko osiguranje (03) =	3,24 %	2,67%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02) =	3,22 %	3,57%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.) =	6,10 %	6,81%
Ukupno =	100 %	100%

6. 1. 2. Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2013. godine bilansirano je 25 754 hiljade dinara, i ubrajaju se:

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od =	178 hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su =	25 091 hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi =	485 hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su:	= 25 754 hiljada dinara.

23

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 štednje kao i efekata valutne klauzule bilansirani su u iznosu 29 913 hiljada dinara, i to:

- prihodi kamata	28 056 hiljada dinara
- prihodi dividendi	745 hiljada dinara
- valutne klauzule	243 hiljada dinara
- kursna razlika na obveznicama	869 hiljada dinara
Ukupno	29 913 hiljada dinara

6. 1. 4. Ostali prihodi

Bilansna pozicija ostalih prihoda obuhvata prihode od izdavanja poslovnog prostora u zakup.

- prihodi od zakupa	4 113 hiljada dinara
Ukupno	4 113 hiljada dinara

6. 1. 5. Prihodi od učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete

U periodu 01.01. do 30.06.2013. godine bilansirani su prihodi od učešća saosiguranja u naknadi štete u iznosu od **73 hiljade dinara.**

U periodu 01.01. do 30.06.2013. godine bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti, po osnovu reosiguranja iz inostranstva, tj. po osnovu zelene karte, koji padaju na teret reosiguravača. Na ovoj poziciji balansirano je ukupno **20 069 hiljada dinara.**

6. 1. 6. Prihodi od regresa

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godine po osnovu prihoda od regresnih potraživanja ostvareno je ukupno **31 377 hiljada dinara.**

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 01.01. do 30.06.2013. godine iznose 10 534 hiljada dinara i to:

- prihodi kamata regresa	323 hiljada dinara
- prihodi kamata ostalih potraživanja	699 hiljada dinara
- pozitivne kursne razlike	6 541 hiljada dinara
- ostali finansijski prihodi	2 971 hiljada dinara
Ukupno:	10 534 hiljada dinara

24

6. 3. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode 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 51 222 hiljade dinara.

- prihodi od prodaje HVO	3 287	hiljada dinara
- prihodi naplate otpisanih potraživanja	162	hiljada dinara
- prihodi od smanjenja obaveza	121	hiljada dinara
- prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	3 723	hiljada dinara
- prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih plasmana	104	hiljada dinara
- prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	17 880	hiljada dinara
- prihodi od usklađivanja HOV - obveznice	25 945	hiljade dinara
Ukupno:	51 222	hiljada dinara

6. 4. Prihodi od provizija reosiguranja

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godine na osnovu Ugovora o reosiguranju za ostale vrste neživotnih osiguranja bilansiran je pozitivni prihod od provizije reosiguranja u iznosu od 37 hiljada dinara.

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 i
- ostali poslovni rashodi.

5. 1. 1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu
- 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 30.06.2013. godine izdvojen iznos dela preventive je 8 560 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 10 176 hiljada dinara, što predstavlja ukupan trošak u iznosu od 18 736 hiljada dinara koji se sastoji:

vrsta osiguranja	2013.	deo za video nadzor	ukupno
	preventiva	1.2%	
01 i 02- nezgoda	348		348 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	7 044	10 176	17 220 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	1 168		1 168 hiljada dinara
Ukupno	8 560	10 176	18 736 hiljada dinara

25

Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 45 994 hiljade dinara**. Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja.

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

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

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

Doprinos se uplaćuje od 07.01.2012. godine na osnovu člana 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 člana 35. Zakona o obaveznom osiguranju. Doprinos je obračunat u periodu od 01.01 do 30.06.2013. godine u iznosu od 42 398 hiljada dinara.

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	452 575	931	453 506 hiljada dinara

Troškovi izvidaja i procene iznose 78 412 hiljade dinara. Raspored troškova izvidaja i procene u Društvu regulisani su opštim 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 izvidaja šteta.

5. 1. 3. Rezervisane štete-povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 721 043 hiljada dinara. Ukinuta rezervacija iz prethodne godine je 1 703 562. hiljada dinara. Rezervacija šteta umanjena za oprihodovanje rezervacije iz 2012. godine ima efekat na smanjenje rezervacije šteta za 17 481 hiljadu dinara.

5. 1. 4. Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula, troškova zarada zaposlenih koji se bave poslovima deponovanja i ulaganja u iznosu 18 002 hiljade dinara. i to:

- trošak platnog prometa- deo	3 370	hiljade dinara
- deo troškova zarada	7 324	hiljade dinara
- ostali troškovi deponovanja	2 154	hiljade dinara
- negativne kursne razlike - obveznice	4 722	hiljade dinara
- rashodi efekata valutne klauzule	432	hiljade dinara
Ukupno:	18 002	hiljade dinara

26

5. 2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na:

- troškove pribave,
- troškove uprave i
- ostale troškove.

Pojedinačno učešće veste troška u ukupnim troškovima sprovođenja osiguranja je:

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 69.04%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 29.13%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 1.83%.

5. 2. 1. Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame, reprezentacije i bruto zarade radnika koji rade na pribavi osiguranja (radnici van sedišta Društva) kao i ostali troškovi koji nastaju u procesu pribave osiguranja. Troškovi pribave definisani su internim aktom Društva i shodno tome deo ovih troškova se razgraničava na narednu godinu (napomena 2.2.5 bilansa stanja). **Razgraničeni troškovi pribave osiguranja iznose 332 169 hiljada 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 140 179 hiljada dinara.

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 8 787 hiljada dinara.**

5. 3. Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 1 337 hiljada dinara.

-rashodi ostali kamata	=	5	hiljade dinara
-rashodi kamata na kredite	=	837	hiljade dinara
-negativne kursne razlike	=	189	hiljade dinara
-ostali finansijski rashodi	=	306	hiljade dinara
Ukupno:	=	1 337	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 52 923 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	55	hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	870	hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	27	hiljada dinara
--rashodi od uskladjivanja vrednosti dugoročnih plasmana	745	hiljada dinara
- rashodi po osnovu obezvređenja HVO raspol.za prodaju	122	hiljada dinara
- rashodi od uskladjivanja vrednosti HVO	3 356	hiljada dinara
- rashodi ispravki pojedinačnih potraživanja	47 748	hiljada dinara
Ukupno:	52 923	hiljade dinara

27

5. 5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop - u 276 bilansirano je 9 559 hiljada dinara (grupa 59 i grupa 69).

Stanje na računima grupe 59 iznosi 9 823 hiljada dinara i odnosi se na rashoda iz prethodne godine. Stanje na računima grupe 69 iznosi 264 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine.

7. Dobit pre oporezivanja

Društvo je ostvarilo dobit koja pre sprovođenje obračuna poreskih stavki iznosi 2882 hiljade dinara.

7. 1. Porez na dobit

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

7. 2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 bilansa stanja) vrši se na kraju poslovne godine.

7. 3. Neto dobit

Društvo je ostvarilo **neto dobit u iznosu 2 882 hiljada dinara.**

Bitna obaveštenja

1. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo vrši usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u toku godine u skladu sa Uputstvom o usaglašavanju potraživanja i obaveza. Po svim osnovama se usaglašava sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

U potpunosti se usaglašavaju 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 prodate osnovna sredstva.

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hartija od vrednosti na dan 30.06.2013. godine.

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

Usaglašavanje 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 01.01-30.06.2013. godine u skladu sa Dinamičkim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslali 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 uputstvima Društva.

28

2. Mišljenje interne revizije

Mišljenje interne revizije je da je sadržina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01. do 30.06.2013. godine 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 Bojana Maračić za kvartalne izveštaje u periodu od 01.01-30.06.2013. godine ocenila 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.

5. 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.

a) OSNOVNI PODACI zavisniog lica su:

1. »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovića 8 Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 10157871

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na :

- Učešće u kapitalu "TV kanal 9" 99,34% 5 058 hiljade dinara
- potraživanja za zakup 9 299 hiljade dinara
- ostala potraživanja 26 hiljade dinara

b) OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr Zorana Đinđića 15 a Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- Učešće u kapitalu AD "Šumadija brokera" 32,50% 11700 hiljade dinara
- potraživanja po osnovu zakupa 55 hiljade dinara
- obaveza po osnovu troškova provizije od deponovanja (48) hiljade dinara

Po članu 33 Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana, a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o. nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2. »Auto Takovo « doo

34000 Kragujevac
Dr Zorana Đinđića 15 a

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa 17 hiljade dinara
- obaveza za zakup (21) hiljade dinara

3. » Everest investment » doo

34000 Kragujevac
Milice Miljković 2

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa 2 hiljade dinara

4. «Mount turs » doo

34000 Kragujevac
Dr..Zorana Đinđića 15 a

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa 67 hiljada dinara
- potraživanje za premiju osiguranja 203 hiljade dinara

M.br.:07671270
PIB: 101042094
Ž.rn.: 150-303-05

M.br.:20340789
PIB: 105250399
Ž.rn.: 150-16791-11

M.br.:20453729
Ž.rn.: 150-18140-38
PIB: 105769075

6. Pimena Međunarodnih računovodstvenih standarda

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

7. Događaji nakon dana bilansa

Društvo nije imalo značajnijih događaja nakon sastavljanja polugodišnjeg izveštaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8. Eksterne kontrole

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godini Društvo imalo kontrolu Narodne banke Srbije, Odsek nadzor nad osiguranjem. Do dana izrade polugodišnjeg izveštaja od strane Narodne banke Srbije nije dostavljen Zapisnik niti Rešenje o sprovedenoj kontroli.

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 informacijski sistem koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacijskim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic i AdConnect i pomoćni korisnički softver (kamata 2006, osnovna sredstva, stare finansije, program za kadrove i LD, FX clijent, Halcom, IndOK). Radnici su obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza podataka 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 informacijskog sistema sa IC UOS za podršku prodaje polisa AO u skladu sa zakonom) koristi istu bazu kao i druge aplikacije Insurance.net, AdInsure, AdConnect.

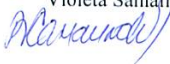
Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranaka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

U toku 2013. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo u jedinstvenom informacijskom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacijskom sistemu doprinosi poboljšanju kvaliteta rada, informisanja, boljoj organizaciji rada i kvalitetnijim poslovnim odlukama rukovodstva.

Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova, ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u ostvarivanje boljih rezultata i ispunjenje plana u 2013. godini.

U Kragujevcu,
20.07.2013. godine

Napomene sastavila:
Rukovodilac službe računovodstva
Violeta Samardžić



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



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)

TAKOVO OSIGURANJE ADO

Kragujevac

MB: 06084184

Objavljuje

KONSOLIDOVANI

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ

ZA 2013. godinu

SADRŽAJ

- KONSOLIDOVANI POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

-BILANS STANJA

-BILANS USPEHA

-IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

-IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

-NAPOMENE UZ KONSOLIDOVANE FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

-KONSOLIDOVANI POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU DRUŠTV

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

Popunjiva pravno lice																									
06084184			6512												101457935										
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
Vrsta posla																									
Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12)																		12							
Naziv: "TAKOVO OSIGURANJE "a.d.o.																									
Sediste: KRAGUJEVAC																									

BILANS STANJA - konsolidovani

01.01.2013.-30.06.2013. godine

u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Konsolidovani bilans stanja 30.06.2013.	prethodna 31.12.12.
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
	A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL I STALNA IMOVINA-ULAGANJA (002+003+004+005+009)	001	1	1.452.773	1.469.018
00	I. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	002		0	
01,osim 012	II. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	003	1.1	27.429	31.776
012	III. GUDVIL (GOODWILL)	004		0	
	IV. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA I BIOLOŠKA SREDSTVA (006+007+008)	005	1.2	1.327.261	1.338.525
020, 022, 023, 026, 027 DEO I 028 DEO	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	006		577.111	591.352
021, 027 deo, 028 deo	2. Biološka sredstva	007		0	
024,027deo, 028deo	3. Investicione nekretnine	008		750.150	747.173
	V. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	1.3	98.083	98.717
	1. Učešća u kapitalu (011+012+013)	010		57.130	55.873
030, 039 deo	a) zavisnih pravnih lica	011		0	
031, 039 deo	b) ostalih povezanih (pridruženih) pravnih lica	012		5.536	5.357
032, 039 deo	c) ostalih pravnih lica	013		51.594	50.516
	2. Ostali dugoročni finansijski plasmani (015+016+017)	014		40.953	42.844
033 deo, 039 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	015		0	
033 deo, 039 deo	b) u ostala povezana pravna lica	016		0	
od 034 do 039, osim 037	c) ostali dugoročni finansijski plasmani	017		40.953	42.844
	B. OBRтна IMOVINA - POTRAŽIVANJA (019+020+021+034)	018	2	2.581.325	2.578.822

10, 13, 15	I. ZALIHE	019	2.1	30.485	24.589
14	II. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	020	2.2		
	III. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA (022+023+024+028+029+030+031+032+033)	021	2.2	2.550.840	2.554.233
20, 21 i 22 OSIM 223	1. Potraživanja	022		552.916	518.314
223	2. Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	023		9.305	7.583
	3. Kratkoročni finansijski plasmani (025+026+027)	024		1.544.195	1.574.404
230, 239 deo	a) u povezana pravna lica - matična i zavisna	025		0	
231, 239 deo	b) u ostala povezana pravna lica	026		0	
od 232 do 239, osim 237	c) ostali kratkoročni finansijski plasmani	027		1.544.195	1.574.404
24	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028		170.572	175.844
26	5. Porez na dodatu vrednost	029			
27, osim 274, i 278	6. Aktivna vremenska razgraničenja	030		16.777	8.506
274	7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	031	2.2.1	194.384	210.431
275	8. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	032		15.155	5.999
276	9. Rezervisane štete osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	033		47.536	53.152
278	IV. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA	034	2.3	0	
	C. POSLOVNA IMOVINA (001+018)	035		4.034.098	4.047.840
29	D. GUBITAK IZNAD VISINE KAPITALA	036		0	
	E. UKUPNA AKTIVA (035+036)	037		4.034.098	4.047.840
88	F. VANBILANSNA AKTIVA	038			
	PASIVA				
	A. KAPITAL I REZERVE (102+107+108+109+110+111+112+115)	101	3	590.777	583.432
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL (103+104+105+106)	102	3.1	555.111	554.989
300	1. Akcijski kapital	103		554.169	554.047
303 i 304	2. Državni i društveni kapital	104		0	
306 i 307	3. Ulozi društva za uzajamno osiguranje	105		0	
301 i 309	4. Udeli i ostali kapital	106		942	942
31	II. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL	107		0	
32	III. REZERVA	108	3.2	335	335
330 i 331	IV. REVALORIZACIONE REZERVE	109	3.3	327.291	325.309
332	V. NEREALIZOVANI DOBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH	110	3.4	0	
333	VI. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASPOLOZIVIH	111	3.5	173.610	174.907
	VII. NERASPOREĐENA DOBIT (113+114)	112	3.6	1.233	0
340	1. Neraspoređena dobit ranijih godina	113		0	0
341	2. Neraspoređena dobit tekuće godine	114		1.233	
35	VIII. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	115	3.7	119.583	122.294
037 i 237	IX. OTKUPLJENE SOPSTVENE AKCIJE	116			
	B. REZERVISANJA I OBAVEZE (118+124+128+137+147)	117	4	3.443.321	3.464.408
	I. DUGOROČNA REZERVISANJA (119+120+121+122+123)	118	4.1	13.928	15.536
400	1. Matematička rezerva životnih osiguranja	119			
401	2. Rezervisanja za učešće u dobiti	120			

402	3. Rezervisanje za izravnaje rizika	121		9.359	9.359
405	4. Rezervisanje za bonus i popuste	122		0	
403, 404, 409	5. Druga dugoročna rezervisanja	123		4.569	6.177
	II. DUGOROČNE OBAVEZE (125+126+127)	124	4.2	0	0
411	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	125		0	
412	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	126		0	
410 i od 413 do 419	c) ostale dugoročne obaveze	127		0	
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE (129+133+134+135+136)	128	4.3	202.266	180.818
	1. Kratkoročne finansijske obaveze (130+131+132)	129		5.070	5.070
420	a) prema matičnim i zavisnim pravnim licima	130		0	
421	b) prema ostalim povezanim pravnim licima	131		0	
od 422 do 429 osim 427	c) ostale kratkoročne obaveze	132		5.070	5.070
427	2. Obaveze po osnovu stalnih sredstava namenjenih prodaji i sredstava	133		0	
43	3. Obaveze po osnovu šteta i ugovorenih iznosa	134		18.048	12.639
44, 45, 46, 47 osim 474	4. Obaveze za premiju, zarade i druge obaveze	135		179.148	163.109
474	5. Obaveze za porez iz rezultata	136	4.3.1	0	
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA (138+142+146)	137	4.4	3.191.961	3.232.889
	1. Prenosne premije (139+140+141)	138	4.4.1	967.256	1.060.090
490	a) životnih osiguranja	139		0	
491	b) neživotnih osiguranja	140		967.256	1.060.090
492	c) saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	141		0	
	2. Rezervisane štete (143+144+145)	142	4.4.2	1.721.043	1.709.178
493	a) životnih osiguranja	143		0	
494	b) neživotnih osiguranja	144		1.720.647	1.708.725
495	c) udeli u štetama saosiguranja, reosiguranja i retrocesije	145		396	453
od 496 do 499 osim 497	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	146	4.4.3	503.662	463.621
497	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	147	4.5	35.166	35.165
	C. UKUPNA PASIVA (101+117)	148		4.034.098	4.047.840
89	D. VANBILANSNA PASIVA	149			

LICE ODGOVORNO ZA SASTAVLJANJE BILANSA
Gordana Gudžulić

Ovlašćeno lice
Snezana Živković

U KRAGUJEVCU

31.07.2013



Popunjiva pravno lice																		
06084184			6512													Sifra		101457935
Popunjiva NBS - Centar za bonitet																		
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
Vrsta posta																		

Broj meseci poslovanja (unose samo novoosnovana pravna lica od 01 do 12) 12

Naziv: AD ZA OSIGURANJE "TAKOVO"
Sediste: KRAGUJEVAC

BILANS USPEHA - konsolidovani
01.01.2013-30.06.2013

u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	AOP	Napomena broj	Konsolidovani 30.06.2013	Konsolidovani 30.06.2012
1	2	3	4	5	6
A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI					
I. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) PRIHODI (202+209-215+216+217+218)					
1. Prihodi od premija osiguranja i saosiguranja (203+204-205-206-207+208)					
600, 601, 602 deo	1.1. Obracunata premija životnih osiguranja i saosiguranja	203		0	
610, 611, 612, 613, 619	1.2. Obracunata premija neživotnih osiguranja i saosiguranja	204		975.234	1.109.884
512 deo, 523 deo	1.3. Premija prenetu u saosiguranje - pasivna	205		144	43
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu u reosiguranje	206		18.651	21.152
60 deo, 61 deo	1.5. Povećanje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	207		0	0
60 deo, 61 deo	1.6. Smanjenje prenosnih premija osiguranja i saosiguranja	208		92.834	52.773
2. Prihodi od premija reosiguranja i retrocesije (210-211-212-213+214)					
602 deo, 614, 615	2.1. Obracunata premija reosiguranja i retrocesije	210		0	
514, 525	2.2. Provizije iz poslova reosiguranja i retrocesije	211		0	
512 deo, 523 deo	2.3. Premija prenetu retrocesijom reosiguranja i retrocesija	212		0	
60 deo, 61 deo	2.4. Povećanje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	213		0	
60 deo, 61 deo	2.5. Smanjenje prenosnih premija reosiguranja i retrocesija	214		0	
61 deo, 61 deo	3. Povećanje prenosnih premija osiguranja, saosiguranja, reosiguranja i retrocesija za neistekle rizike	215		0	
606, 650, 654, 659 deo	4. Prihodi od poslova neposredno povezanih s poslovima osiguranja	216	6.1.2	25.754	23.629
608 deo, 653 deo, 655 deo, 66 deo	5. Prihodi od deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi osiguranja, reosiguranja i retrocesije	217	6.1.3	29.913	167.285
608 deo, 609, 639, 64, 653 deo, 655 deo, 659 deo	6. Ostali poslovni prihodi	218	6.1.4	12.797	14.080
II. POSLOVNI (FUNKCIONALNI) RASHODI (220+228+236-245+246-247+248+249+250)					
1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose (221+222+223+224+225+226+227)					
		220		107.128	137.335

500	1.1. Matematička rezerva životnih osiguranja, osim dobrovoljnog penzijskog osiguranja	221			
501	1.2. Matematička rezerva dobrovoljnog penzijskog osiguranja	222			
502	1.3. Doprinos za preventivu	223		18.736	21.734
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		0	206
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		45.994	51.184
505	1.6. Rezervisanje za izravnanje rizika	226		0	0
509	1.7. Ostali rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose	227		42.398	64.211
2. Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa (229+230+231+232+233-234-235)		228	5.1.2.	511.776	620.556
510, 511	2.1. Likvidirane štete i ugovoreni iznosi životnih osiguranja	229			
520, 521, 522	2.2. Likvidirane štete neživotnih osiguranja	230		452.575	531.712
513 deo, 524 deo	2.3. Likvidirane štete - udeli u štetama saosiguranja	231		931	7.266
513 deo, 524 deo	2.4. Likvidirane štete - udeli u štetama reosiguranja	232		0	0
53 deo, 54 deo i 55 deo	2.5. Rashodi izdajaka, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih iznosa	233		78.412	87.073
603 deo, 620, 621, 629 deo	2.6. Prihodi od učešća saosiguranja u naknadi šteta	234		73	0
603 deo, 622, 623, 624, 625, 629 deo	2.7. Prihodi od učešća reosiguranja i retrocesije u naknadi šteta	235	6.1.5	20.069	5.495
3. Rezervisane štete - povećanje (238-239+240-241+242-243+244-245)>0		236	5.1.3.	17.481	0
3. Rezervisane štete - smanjenje (238-239+240-241+242-243+244-245)<0		237	5.1.3.		1.469
515	3.1. Rezervisane štete životnih osiguranja	238			
604 deo	3.2. Rezervisane štete životnih osiguranja	239			
526	3.3. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	240		1.720.647	1.566.455
630	3.4. Rezervisane štete neživotnih osiguranja	241		1.703.562	1.568.628
516, 527	3.5. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	242		396	704
604 deo, 632	3.6. Rezervisane štete saosiguranja, reosiguranja i retrocesija	243		0	0
513 deo	3.7. Povećanje rezervisanih šteta - udela saosiguravača, reosiguravača i retrocesionara u štetama	244		0	0
637, 635, 637	3.8. Smanjenje rezervisanih šteta - udela reosiguravača, odnosno retrocesionara u štetama	245		0	0
607, 652	4. Regres - prihodi po osnovu regresa	246	6.1.6	31.377	23.867
517, 529	5. Povećanje ostalih tehničkih rezervi	247		0	0
64 deo, 631, 635	6. Smanjenje ostalih tehničkih rezervi	248	6.1.7	0	0
518, 528	7. Rashodi za bonuse i popuste	249		0	0
53 deo, 54 deo, 55 deo, 56 deo	8. Rashodi po osnovu deponovanja i ulaganja (investiranja) sredstava tehničkih rezervi	250	5.1.4.	18.002	14.838
50 deo, 51 deo, 52 deo	9. Ostali poslovni rashodi	251		0	
III. DOBIT - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (201-219)		252		494.727	599.063
IV. GUBITAK - BRUTO POSLOVNI REZULTAT (219-201)		253		0	0
B. TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA (255+260+265-266)		254	5.2	490.109	537.950
1. Troškovi pribave (256+257-258+259)		255	5.2.1	328.569	332.925
542 deo	1.1. Provizije	256		17.914	22.414
53 deo, 54 deo, 55 deo	1.2. Ostali troškovi pribave	257		294.638	294.928
274	1.3. Promena razgraničenih troškova pribave - povećanje	258		0	
274	1.4. Promena razgraničenih troškova pribave - smanjenje	259		16.017	15.583
2. Troškovi uprave (261+262+263+264)		260	5.2.2	152.790	188.263
530	2.1. Amortizacija	261		16.659	15.241
54 deo	2.2. Troškovi materijalne energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		32.745	33.464

55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični troškovi	263	79.336	93.084
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4 Ostali troškovi uprave	264	24.050	46.474
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	265	5.2.3 8.787	16.819
605, 651	4. Provizija od reosiguranja i retrocesija	266	37	57
	I. POSLOVNA DOBIT - NETO POSLOVNI REZULTAT (252-254)	267	4.618	61.113
	II POSLOVNI GUBITAK - NETO POSLOVNI REZULTAT (254-252+253)	268	0	0
66 deo	III. FINANSIJSKI PRIHODI, OSIM FINANSIJSKIH PRIHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	269	6.2 10.535	6.432
56 deo	IV. FINANSIJSKI RASHODI, OSIM FINANSIJSKIH RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	270	5.3 1.377	1.853
67, 68	V. PRIHODI OD USKLADIVANJA VREDNOSTI IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	6.3 51.710	100.990
57, 58	VI. RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA IMOVINE I OSTALI RASHODI	272	5.4 54.694	104.748
	VII. DOBIT IZ REDOVNOG POSLOVANJA (267+269+271-268-270-272)	273	10.792	61.934
	VIII. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (268+270+272-267-269-271)	274	0	0
69-59	IX. NETO DOBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	275	0	
59-69	X. NETO GUBITAK POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	276	5.5 9.559	3.094
	C. DOBIT PRE OPOREZIVANJA (273+275-274-276)	277	1.233	58.840
	D. GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (274+276-273-275)	278	0	0
	E. POREZ NA DOBIT	279		
1.	Porez na dobitak	280	7.1	0
2.	Dobitak po osnovu kreiranja odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	281	7.2	
3.	Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreskih sredstava iz prethodnih godina i kreiranja odloženih poreskih obaveza	282		
	F. NETO DOBITAK (277-278-280+281-282)	283	1.233	58.840
	G. NETO GUBITAK (278-277+280-281+282)	284		0
	I. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA MANJINSKIM ULAGAČIMA	285		
	J. NETO DOBITAK KOJI PRIPADA VLASNICIMA MATIČNOG PRAVNOG LICA	286		
	K. ZARADA PO AKCIJI	287	7.3	
1.	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	288		
2.	Umanjena (razdvojena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	289		

U Kragujevcu
31.07.2013

Lice odgovorno za sastavljanje
Gordana Čudžulić



M.P. Direktor
"TAKOVO" KRAGUJEVAC


Popunjiva društvo za osiguranje			
06084184	6512	101457935	
Popunjiva Narodna banka Srbije			
2	19	20	21 22 23 24 25 26
/rsta posl		12	

Naziv: "TAKOVO OSIGURANJE" a.d.o.
Sediste: Kragujevac

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE - konsolidovani u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

POZICIJA	AOP	30.06.2013.	30.06.2012.
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. PRILIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (od 1 do 5)			
1. Premije osiguranja i saosiguranja i primljeni avansi	301	1.103.058	1.251.351
2. Premije reosiguranja i retrosecija	302	1.011.679	1.154.906
3. Prilivi od učešća u naknadi šteta	303	0	5.121
4. Prilivi od učešća u naknadi šteta	304	12.632	302
5. Prilivi od učešća u naknadi šteta	305	2.695	4.449
6. Prilivi od učešća u naknadi šteta	306	76.052	86.573
II. ODLIVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (od 1 do 9)			
1. Naknade šteta i ugovoreni iznosi iz osiguranja, udeli u štetama iz saosiguranja i dati avansi	307	1.178.250	1.357.701
2. Naknade šteta i udela u štetama iz osiguranja i retrosecija	308	520.551	641.332
3. Premije saosiguranja, reosiguranja i retrosecija	309	0	11.225
4. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	310	21.102	
5. Zarade, naknade zarada i ostali lični rashodi	311	221.580	234.297
6. Ostali troškovi sprovođenja osiguranja	312	201.818	358.610
7. Plaćene kamate	313	40	1.441
8. Porez na dobitak	314	1.722	2.595
9. Plaćanja po osnovu ostalih javnih prihoda	315	65.773	74.421
10. Ostali odlivi gotovine iz redovnog poslovanja	316	145.664	33.780
III. NETO PRILIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (I - II)			
	317	1.066	
IV. NETO ODLIV GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (II - I)			
	318	75.192	106.350
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. PRILIVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA (od 1 do 5)			
1. Prodaja akcija i udela (neto prilivi)	319	76.453	372.646
2. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	320	5.121	372.430
3. Prodaja nematerijalnih ulaganja, nekretnina, postrojenja, opreme i bioloških sredstava	321	0	
4. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	322	48.038	
5. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	323	23.226	
6. Ostali finansijski plasmani - deponovanja i ulaganja (neto prilivi)	324	68	216

13	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicija	407	0	432	456	480	504	0	528	554	0	616	608	641	665	699	693	608	600	726	
14	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicija	408	433	437	457	481	505	20168	530	555	0	617	609	642	667	697	694	600	600	727	
15	Stvaranje kapitala na osnovu raspodjele dividende	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	555	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	
16	Stvaranje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	557	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	
17	Ostala povecanja pozicija	409	434	438	458	482	508	0	531	558	0	618	0	643	668	698	695	0	xxx	728	
18	Ostala smanjenja pozicija	410	435	439	459	483	507	0	532	559	200	619	2748	644	669	699	696	78624	xxx	729	
19	Ukupno povecanje po racunima u prethodnoj godini (r. br. 10+11+12+13+14+15+16+17)	411	0	436	461	484	508	0	533	560	0	620	13022	645	670	697	13022	xxx	xxx	730	
20	Ukupno smanjenje po racunima u prethodnoj godini (r. br. 15+16+17)	412	5122	437	461	485	0	509	20168	534	0	621	2748	646	671	698	698	78624	xxx	731	
21	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra prethodne godine (r. br. 4+18-20)	413	54647	626	642	666	0	510	335	535	0	622	122264	647	672	697	699	297201	717	62432	732
22	Početno stanje ili stanje na dan 1. januara tekuće godine	414	54647	629	642	667	0	511	335	536	0	623	122264	648	673	697	700	297201	718	62432	733
23	Ipravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodstvenih politika - povecanje pozicija	415	440	464	468	488	512	0	537	564	0	624	640	640	674	702	701	xxx	xxx	734	
24	Ipravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika - smanjenje pozicija	416	441	465	469	489	513	0	538	565	0	625	650	650	675	702	702	xxx	xxx	735	
25	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 1. januara tekuće godine (r. br. 21+22-23)	417	54647	442	644	490	0	514	335	539	0	626	122264	651	676	697	703	297201	719	62432	736
26	Emisija dionica	418	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
27	Povlačenje rezervi i IFO	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
28	IFAS za prodaju	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx

29	Realizovano gublje po osnovu IFO raspodjele za prodaju	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
30	Neto dobitak perioda	419	122	143	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
31	IFAS za prodaju	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
32	Situanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povecanjem sopstvenih stavki)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
33	Povlačenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala povecanjem sopstvenih stavki)	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
34	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - povecanje pozicija	420	0	444	468	492	516	0	542	568	0	628	0	654	678	708	708	xxx	xxx	738	
35	Prenos sa jednog na drugi oblik kapitala - smanjenje pozicija	421	445	469	493	517	0	543	0	569	0	629	0	655	679	709	709	xxx	xxx	739	
36	Stvaranje kapitala na osnovu raspodjele dividende	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
37	Stvaranje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx	xxx
38	Ostala povecanja pozicija	422	0	446	470	494	518	0	544	569	1982	630	0	656	680	710	0	xxx	xxx	740	
39	Ostala smanjenja pozicija	423	447	471	495	519	0	545	0	570	0	631	3944	657	681	711	6241	xxx	xxx	741	
40	Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini (r. br. 25+26+28+30+32+36)	424	122	448	472	496	820	0	546	1982	0	632	0	658	682	712	0	xxx	xxx	742	
41	Ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini (r. br. 27+29+31+33+34+35+37)	425	448	473	497	521	0	547	0	575	0	633	3944	659	683	713	5241	xxx	xxx	743	
42	Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra prethodne godine (r. br. 24+38-39)	426	55488	420	642	474	468	0	522	335	546	622	116330	660	684	173810	714	291960	720	690777	744

U Krajnjem stanju na dan 31.12.2013. godine, ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.163.330,00 (1.163.330,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.159.386,00 (1.159.386,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.155.442,00 (1.155.442,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.151.498,00 (1.151.498,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.147.554,00 (1.147.554,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.143.610,00 (1.143.610,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.139.666,00 (1.139.666,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.135.722,00 (1.135.722,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.131.778,00 (1.131.778,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.127.834,00 (1.127.834,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.123.890,00 (1.123.890,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.119.946,00 (1.119.946,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.115.999,00 (1.115.999,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.112.055,00 (1.112.055,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.108.111,00 (1.108.111,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.104.167,00 (1.104.167,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.100.223,00 (1.100.223,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.096.279,00 (1.096.279,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.092.335,00 (1.092.335,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.088.391,00 (1.088.391,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.084.447,00 (1.084.447,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.080.503,00 (1.080.503,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.076.559,00 (1.076.559,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.072.615,00 (1.072.615,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.068.671,00 (1.068.671,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.064.727,00 (1.064.727,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.060.783,00 (1.060.783,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.056.839,00 (1.056.839,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.052.895,00 (1.052.895,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.048.951,00 (1.048.951,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.045.007,00 (1.045.007,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.041.063,00 (1.041.063,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.037.119,00 (1.037.119,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.033.175,00 (1.033.175,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.029.231,00 (1.029.231,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.025.287,00 (1.025.287,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.021.343,00 (1.021.343,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.017.399,00 (1.017.399,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.013.455,00 (1.013.455,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.009.511,00 (1.009.511,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.005.567,00 (1.005.567,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 1.001.623,00 (1.001.623,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 997.679,00 (997.679,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 993.735,00 (993.735,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 989.791,00 (989.791,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 985.847,00 (985.847,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 981.903,00 (981.903,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 977.959,00 (977.959,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 974.015,00 (974.015,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 970.071,00 (970.071,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 966.127,00 (966.127,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 962.183,00 (962.183,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 958.239,00 (958.239,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 954.295,00 (954.295,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 950.351,00 (950.351,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 946.407,00 (946.407,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 942.463,00 (942.463,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 938.519,00 (938.519,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 934.575,00 (934.575,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 930.631,00 (930.631,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 926.687,00 (926.687,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 922.743,00 (922.743,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 918.799,00 (918.799,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 914.855,00 (914.855,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 910.911,00 (910.911,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 906.967,00 (906.967,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 903.023,00 (903.023,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 899.079,00 (899.079,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 895.135,00 (895.135,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 891.191,00 (891.191,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 887.247,00 (887.247,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 883.303,00 (883.303,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 879.359,00 (879.359,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 875.415,00 (875.415,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 871.471,00 (871.471,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 867.527,00 (867.527,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 863.583,00 (863.583,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 859.639,00 (859.639,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 855.695,00 (855.695,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 851.751,00 (851.751,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 847.807,00 (847.807,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 843.863,00 (843.863,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 839.919,00 (839.919,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 835.975,00 (835.975,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00). Ukupno povecanje po racunima u tekucoj godini iznosi 832.031,00 (832.031,00) i ukupno smanjenje po racunima u tekucoj godini iznosi 3.944,00 (3.944,00

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 Konsolidovane finansijske
izveštaje o poslovanju za period**

**01.01.2013. do 30.06.2013.
godine**

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 opštih 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 člana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru članova 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 članova 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, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Generalni direktor.

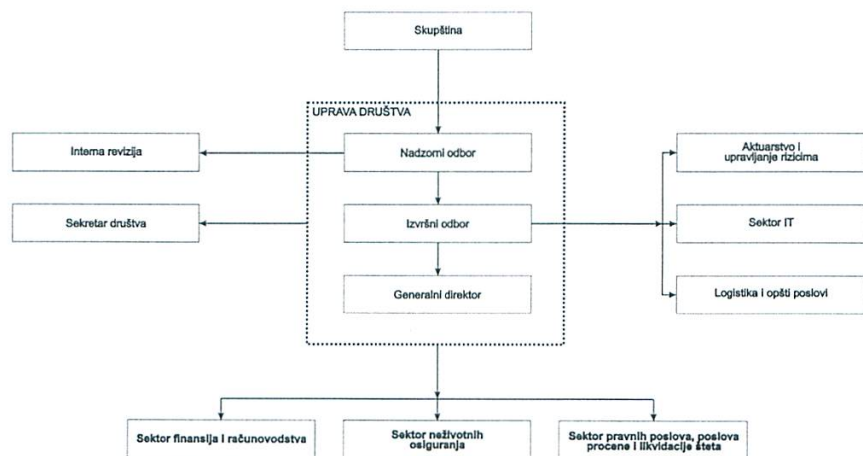
Društvo je svoju organizaciju uprave uskladilo prema Zakonu o privrednim društvima.

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,
Nezavisne službe koje su direktno povezane sa upravom su:
 - o IT sektor
 - o Aktuarstvo i upravljanje rizicima
 - o Služba interne revizije
 - o Služba logistike.

Radnici su poslove osiguranja u 2012. godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 23 organizaciona dela (Ogranaka). U 2012. godini prestala su sa radom tri ogranaka: Ogranak Senta, Ogranak Sombor i Ogranak Topola. Na dan 30.06.2013. godine u okviru Društva posluje 20 ogranaka.

Šematski prikaz organizacione strukture:



Kvalifikaciona struktura zaposlenih na dan 30.06.2013. godine je:

Kvalifikaciona struktura zaposlenih			
Stepen stručne spreme			
	30.06.2013.	31.12.2012.	promena broja radnika
nkr	8	7	+1
I	3	4	-1
II	3	3	-
III	48	53	-5
IV	160	173	-13
V	2	1	+1
VI	43	45	-2
VII	129	128	+1
master	6	6	-
magistar	2	3	-1
Ukupno	404	423	-19

U odnosu na stanje 31.12.2012. godine, broj zaposlenih je manji za 19 zaposlenih.

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 sklad sa MRS- 28 .Učešće je ispravljeno u potpunosti na osnovu realne procene rada preduzeća i lošeg poslovanja u 2012-oj godini. Ovim učešćem »Takovo«AD 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 zavisni i povezano lice nemaju ucesca u kapitalu.

a) OSNOVNI PODACI povezanog preduzeća su:

- »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
Dr.Zorana Djindjica 15 Š.del.: 067120
34000 Kragujevac Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

OSNOVNI PODACI zavisnog preduzeća su

- »TV kanal 9«DOO M.br.:017429957
Miloja Pavlovica 8 Š.del.: 092200
34000 Kragujevac Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 101578716

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 pet radnika.

2. »Televizija kanal 9« DOO ulazi u konsolidaciju od kraja aprila 2002.godine.U tekućem periodu prosečan broj zaposlenih po osnovu stanja krajem svakog meseca je 29 radnika.

Zavisno lice imalo je na dan 31.12.2012 ukupno zaposlenih 31 radnika po kvalifikacionoj strukturi:

- III stepen srucne spreme 2 radnika
- IV stepen srucne spreme 22 radnika
- VI stepen srucne spreme 3 radnika
- VII stepen srucne spreme 4 radnika

Finansijske izvestaje zavisnog lica Televizije K9 sastavila je Todorović Sladana iz Kragujevca.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2013. do 30.06.2013. godine poštovani su potrebni Zakonski propisi.

U toku rada primenjuju se:

- Zakon o računovodstvu i reviziji (»Sl.gl.RS« br46/2006 i 111/2009.).
- Odgovarajući MRS
- 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 procenjenjavanja bilansnih i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje (»Sl.gl.RS » br.3/14.januar2005.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 2013. godini nije vršena.

Primena Standarda je ograničena za MRS 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 građevinske 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. Obračun odloženih poreskih obaveza - MRS 12
8. Prikazivanje prihoda -MRS 18
9. Ispravka grešaka i promene računovodstvenih procena -MRS 8

Rezultat

Bilans stanja na dan 30.06.2013. godine, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Bilans tokova gotovine za Matično i zavisno društvo sastavljeni su u skladu sa MRS i MSFI koji su do 30.06.2013. godine objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije (Sl. gl .77/2010 od 25.10.2010. godine), a u delu koji je komptabilan sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o osiguranju, podzakonskim aktima Narodne banke Srbije i drugim podzakonskim aktima.

Polugodišnji finansijski izveštaji za 2013. godinu 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 01.01. do 30.06.2013. godine matično društvo je ostvarilo dobit u iznosu 2 882 hiljade dinara a zavisno društvo ostvarilo je dobit u iznosu od 122 hiljada dinara.

U periodu do 30.06.2013. godine matično društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

Stope dobiti	2012	30.06.2013.
1. stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
2. stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod	0 %	0,10 %
3. prinos na kapital = bruto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %
4. neto prinos na kapital = neto dobit / ukupan kapital	0 %	0,48 %

ukupan prihod na dan 30.06.2013. godine - klasa 6 iznosi 2.944.984 hiljade dinara

ukupan prihod na dan 31.12.2012. godine - klasa 6 iznosila je 4.413.676 hiljade dinara

B)		
1. U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :		
	2012	30.06.2013
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	36,43 %	36,15 %
2. Odnos kapitala i stalne imovine = ukupni kapital/stalna imovina	40,64 %	41,52 %

C)		
1. U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:		
	2012	30.06.2013
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	63,57%	63.85%

2. neto obrtni fond		
I)Racio NOF = obrtna imovina –kratkoročne obaveze / obrtnu imovinu	0.94	0.93
II)Racio NOF= obrtna imovina –kratkoročne obaveze / poslovnu imovinu	0.60	0.59
3. Stepen likvidnosti		
	2012	30.06.2013.
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	1.13	0,95
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zalihe / kratkoročne obaveze	16,34	14,28
Likvidnost III stepena =obrotna imovina / kratkoročne obaveze	16.50	14,45
4. Stepen zaduzenosti drustva		
	2012	30.06.2013.
Ukupne obaveze (kratkoročne +dugoročne)x100 / ukupna pasiva	3.85%	4.42 %

D) 4. Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su:		
	2012	30.06.2013.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	1.03	0.73
Koeficijent obrta kratk. imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktat.imov(aop018)	1.59	1.15
Koeficijent obrta potraživanja=ukupni prihodi/ukupna potraži.(aop021)	1.61	1.16

1.1. Nematerijalno ulaganje

U periodu do 30.06.2013. godine **zavisno društvo** je ostvarilo sledeće rezultate:

A)

Stope dobiti	2012	30.06.2013.
1. stopa bruto dobiti = bruto dobit / ukupan prihod	0 %	0,89 %
2. stopa neto dobiti = neto dobit / ukupan prihod	0 %	0,89 %

ukupan prihod na dan 30.06.2013. godine - klasa 6 iznosi 13.774 hiljade dinara
ukupan prihod na dan 31.12.2012. godine - klasa 6 iznosila je 28.166 hiljade dinara

B)

1. U strukturi ukupne aktive stalna imovina je zastupljena :	2012	30.06.2013
Stalna imovina x 100 / Ukupna aktiva	3,45 %	3,42 %

C)

1. U strukturi ukupne aktive obrtna imovina je zastupljena:	2012	30.06.2013
Obrtna imovina x 100 / Ukupna aktiva	38,49%	39,91%
2. Stepen likvidnosti	2012	30.06.2013.
Likvidnost I stepena= gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze	0,01	0,03
Likvidnost II stepena= obrtna imovina – zalihe / kratkoročne obaveze	0,38	0,40
Likvidnost III stepena = obrtna imovina / kratkoročne obaveze	0,38	0,40
3. Stepen zaduzenosti društva	2012	30.06.2013.
Ukupne obaveze (kratkoročne + dugoročne)x100 / ukupna pasiva	100%	100 %

D) Pokazatelji poslovnih aktivnosti društva su:	2012	30.06.2013.
Koeficijent obrta Ukupne imovine = ukupni prihodi / ukupna imovina	0.83	0.41
Koeficijent obrta kratk. imovina = ukupni prihodi/ ukupna ktat.imov(aop018)	2.16	1.02
Koeficijent obrta potraživanja=ukupni prihodi/ukupna potraži.(aop021)	2.16	1.06

Napomene

Napomene uz konsolidovani bilans stanja na dan 30.06.2013. godine

Neuplaćeni upisani kapital »Takovo osiguranje« a.d.o. i »Televizija K9« nemaju.

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

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 početka 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.

Nematerijalna ulaganja u Društvu čine ulaganja u softverske aplikacije i licence u trajnom vlasništvu za funkcionisanje operativnih sistema. Društvo je u toku 2013. godine izvršilo ulaganje u novo softversko rešenje *Web klijent za putnu asistenciju*, sprovedeno sopstvenim resursima i CO-Sourcing-om, u saradnji *Comtrade IT Solutions and Services d.o.o. Beograd*, a u skladu sa Ugovorom od 16.01.2013. godine i Aneksom 1 Ugovora od 18.01.2013. godine. Ulaganje je aktivirano dana 13.05.2013. godine Odlukom broj 81/1/2013 u iznosu od 547 hiljada 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 vrednosti	Sadašnja vrednost
014	45.486	18.057	27.429
ukupno	45.486	18.057	27.429

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

1. 2. Nekretnine i oprema

Podela nekretnina

1. 2. 1. Nekretnina za obavljanje poslovne delatnosti
1. 2. 2. Investicione nekretnine

Obračun amortizacije nekretnina i opreme vrši se od početka 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 rezervnih delova, kao i razne popravke, knjiže se kao troškovi održavanja u periodu u kome su ti troškovi nastali.

Vrednost građevinskih objekata na dan 30.06.2013. godine nije procenjena obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2012. godine. Procenu je vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Društvo je prema zaključenim ugovorima o zakupu dela poslovnog prostora Poslovne zgrade u Kragujevcu ulica Dr Zorana Đinđića 15 a, izvršilo preraspodelu površine poslovnog prostora date u zakup na deo koji se vrednuje kao investiciona nekretnina u skladu sa odlukom broj 265/1/09 od 25.12.2009. Podela površine nepokretnosti na investicionu nekretninu i za poslovnu upotrebu u 2013. godini nije menjana.

Površina poslovne zgrade „Takovo osiguranje“ a.d.o.	
	30.06.2013.
Poslovna nekretnina	1.315.66 m ²
Investiciona nekretnina	476.54 m ²
Ukupna površina	1.792.20 m²

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

Objekat	Mesto	Adresa	Sadašnja (fer) vrednost na dan 30.06.2013.
1.	1315.66 m ²	Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a deo	491.856 hiljada dinara
2.	138.60 m ²	Kragujevac, Ilije Kolovića 8	5.502 hiljada dinara
ukupno			497.358 hiljada dinara

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 497.358 hiljada dinara. Uskladjivanje vrednosti po srednjem kursu evra, knjiženo je u korist revalorizacionih rezervi 30.06.2013. Amortizacija je vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

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

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. godine 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 30.06.2013. godine nije uskladjivana obzirom da je procena vršena na dan 31.12.2012. godine kada je procenu vršio stalni sudski veštak za građevinarstvo Pajović Vasilije sa stanom u ul. M. Iveše 1/1-9 u Kragujevcu. Pajović Vasiliju Ministarstvo Pravde je izdalo Rešenje br. 740-05-05240/2010-03 od 06.07.2011. godine.

Objekat	Mesto	Adresa	Sadašnja (fer) vrednost na dan 30.06.2013.
1.	36 m ²	Kraguj, Nikole Pasica 12	4.722
2.	114,64 m ²	Kraguj, Ilije Kolovica 8	18.656
3.	476.54 m ²	Kraguj, Dr.Zorana Djindjica 15a deo	229.569
4.	446.80 m ²	Kraguj, Miloja Pavlovica 8	74.582
5.	36.05 m ²	Svilaj, Karadjordjeva bb	2.820
6.	18.85 m ²	Kraguj, Liube Vuckovica	1.410
7.	58,34 m ²	Kraguj, Krag.odreda 55	9.762
8.	141.30 m ²	Gornji Milanovac	14.100
9.	1 981.80 m ²	Kragujevac „Prodor“ Centar	394.529
Ukupno:			750.150

Ukupna sadašnja fer vrednost investicionih nekretnina iznosi 750.150 hiljada dinara. Uskladjivanje vrednosti po srednjem kursu evra (jer je m 2 procenjen u evrima) knjiženo u korist prihoda od uskladjivanja vrednosti perioda. Amortizacija se ne obračunava shodno izabranom metodu po MRS-40. Bilansna pozicija bilansirana samo u poslovnim knjigama „Takovo osiguranja“ a.d.o.

1. 2. 3. Oprema	Takovo	Tel.K9	Ukupno
Oprema ukupno	75.329	1.054	76.383
Umetničke slike	36	101	137
Ukupno 023 i 026:	75.365	1.155	76.520

Oprema je priznata po sadašnjoj vrednosti u ukupnom iznosu 75.365 hiljada dinara u Matičnom društvu i 1.155 hiljada dinara u zavisnom društvu što znači da je ukupno konsolidovano 76.520 hiljada 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:	
Gravevinski objekti	1,32% i 0,74%
Komputeri	20%
Vozila	15,5%; 3-9%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%; 3,2-5%

1. 2. 4. Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 3.233 hiljada dinara odnosi se na izvršeno ulaganje iz ranijih godina za lokal u pripremi (zgrada Interšpeda):

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
027 inv. u toku	3.233			3.233

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

1. 2. 5. Avansi za osnovna sredstva

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

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028 avansi za os.sred.	116	116	0	0

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

1. 3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

- 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 2012-oj godini. Društvo ima 99.34% udela u kapitalu ovog zavisnog lica.

U postupku konsolidacije ukupna vrednost plasmana konsolidovana je sa kapitalom Televizije K9 u iznosu 5058 hiljade dinara

Televizija K-9 mat.i zavisna.lica	vrste kapitala								Ukupno	tr.vrednosti
	/a.kap.300	rez. 320;	dob.340	dob.341	gub.350	333 nereal.gubici	g.izn.kap.290/			
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od 2 do 8)	10(9-2)	
Takovo 99.34%	5.058			135	5.218			19.155	-25	-5.083
ostali.akc. 0.66%	25								25	0
ukupno	5.083	0	0	135	5.218			19.155	0	-5.083

potrazivanje ispravljeno 100% na Takovo

Za Takovo

350=-5058 / 039 = -5058 za ispravku

Kosolidacija K9

030 takovo =-5058 / 301 k9= 5058

2. Učešće u kapitalu povezanog lica "Šumadija broker"AD od 32.50% stopi iznosi 11700 hiljada dinara.

Izvršena opšta ispravaka u iznosu 3 150 hiljada dinara, bilansirana vrednost je 8 190 hiljada dinara. Plasman se procenjuje po nabavnoj vrednosti u skadu sa MRS-28

Plasman se u postupku konsolidacije procenjuje po metodu učešća u skadu sa MRS-27 i iznosi 5.536 hiljada dinara, vrednost vec knjizenog potrazivanja umanjeno za ispravku je 8190 hiljada dinara, pa se u postupku konsolidacije deo vrednosti umanjuje u iznosu 2.654 hiljada dinara preko rashoda perioda

Šumadija broker mat.i zavisna.lica	vrste kapitala								Ukupno	tr.vrednosti
	/a.kap.300	rez. 320;	dob.340	dob.341	gub.350	333 nereal.gubici	g.izn.kap.290/			
1	2	3	4	5	6	7	8	9 (od 2 do 8)	10(9-2)	
Takovo 32.5%	11.700	213			4.763	1.614		5.536	-6.164	
ostali.akc.67.5%	24.300	442			9.892	3.353		11.497	-12.803	
ukupno	36.000	655	0	0	14.655	4.967		17.033	-18.967	

586 takovo= 2.654 / 039 takovo. = 2.654

3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti. Akcije svih komitenata se kotiraju na berzi i njihova tržišna vrednost na dan 30.06.2013. godine je 51.594 hiljade dinara.

Vrednost akcija kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti je usklađena po tržišnoj vrednosti akcija na dan 30.06.2013. godine po ceni na zatvaranju berze.

Usklađivanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjiži se na teret nerealizovanih gubitaka HOV namenjenih prodaji.

4. Ulaganja u druga pravna lica iznosi 24.209 hiljada dinara. Njihova ispravka je 15 hiljada dinara. Značajan deo ovog potraživanja odnosi se na plasirana sredstva Udruženju osiguravača Srbije u iznosu od 23.901 hiljada dinara, odnosno 212.042,50 eura (sa pripisanom kamatom) na ime garancije za nastale štete po zelenoj karti u inostranstvu. Udruženje osiguravača Srbije je pomenuta sredstva deponovalo kod „Pro Credit Bank“. Ulaganje potiče iz 2001. godine.

5. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po nabavnoj vrednosti u iznosu od 15.000 hiljada dinara. Društvo je izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Pirot. Deo obveznica Tigar Pirot koje dospevaju do 2015. godine evidentirane se na kontu grupe 036.

6. Ostali finansijski plasmani - sredstva za stambene potrebe zaposlenih i ostali dugoročni plasmani iznose 2.322 hiljade dinara. Njihova vrednost je ispravljena pojedinačnom ispravkom za 345 hiljade dinara i opštom ispravkom za 219 hiljade dinara pa vrednost potraživanja na dan 30.06.2013. godine iznosi 1.758 hiljada dinara.

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030 ulog u zav.lica	5 058	5058		
031 ulog u pov.lica	11 700		3 510	8 190
032 HVO ras.za prodaju	51 594			51 594
034 ulaganja u druga lica	24 209		15	24 194
036 dugo. HVO-do dospeca	15 001			15 001
038 ostali fin.plas.	2 322	345	219	1 758
Ukupno	109 884	5 403	3 744	100 737

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 procenjivanju bilansnih pozicija.

Televizija K9 nema bilansirane dugoročne plasmane.

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.

1. Materijal i sitan inventar

Ovu poziciju čine:

- Zalihe robe u vrednosti 376 hiljada dinara vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 10 217 hiljada din i auto gume od 2 503 hiljada dinara što je u

ukupnom iznosu 12 720 hiljada dinara.

Za ove pozicije se vrši jednokratni otpis vrednosti.

2. Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 2.195 hiljade dinara.

3. Zalihe oštećenih osiguranih stvari se po nabavnoj vrednosti.

Zalihe oštećenih osiguranih stvari čine preuzeti delovi od oštećenih automobila za koje je izvršena nadoknada štete. Oštećene stvari vrednovane su po tržišnoj vrednosti u ukupnom iznosu od 1.097 hiljade dinara.

4. Dati avansi (grupe 150) bilansirani su u iznosu od 34 417 sa ispravkom vrednosti 7 600 hiljada dinara, njihova vrednost u bilansu je 26 817 hiljadu dinara.

konto/grupe	iznos potraživanja/ zalihe	ispravka potraživanja /opis	sad.vr.
	Takovo + K9	Takovo+K9	Ukupno
101 (376+2195) obr.str.ev.	2 571		2 571
103 siran inventar	12 720	12 720	
130 zaliha ostećenih stvari	1 097		1 097
150 avansi	34 120 + 297	7 353 + 247	26 817
ukupno	50 805	20 320	30 485

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. Ispravka vrednosti kratkoročnih potraživanja iz poslovanja vrši se u skladu sa Odlukom o načinu 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

Potraživanja 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 102 147 hiljada din. Izvršena je ispravka vrednost pojedinačna u iznosu 39 687 hiljada dinara i opsta rezervacija za 3 747, a sadašnja vrednost potraživanja je 58 713 hiljade dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	102 147	39 687	3 747	58 713

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.

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

Potraživanja od saosiguravača

U periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine saosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 01 - Osiguranje od posledica nezgode,
- 02 - Dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- 13 - Osiguranje od opšte odgovornosti.

U ovom obračunskom periodu na snazi su tri ugovora o saosiguranju, sva tri po pasivnom poslu saosiguranja (premija data u saosiguranje; Društvo je vodeći saosiguravač):

1. Ugovor o saosiguranju dece u predškolskoj ustanovi "Pčelica" iz Niša od posledica nesrećnog slučaja - nezgode, koji je zaključen u Kragujevcu dana 01.06.2012. sa "Sava osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 16215 od 20.06.2012. godine, a kod "Sava osiguranja" pod brojem 10-7626.
2. Ugovor o saosiguranju potraživanja putnika i/ili korisnika osiguranja od osiguranika - turističke agencije "Eurotours" iz Niša usled njene insolventnosti, koji je zaključen u Kragujevcu dana 29.05.2013. sa "Milenijum osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 14997 od 04.06.2013. godine, a kod "Milenijum osiguranja" pod brojem 02-01-7827/13.
3. Ugovor o saosiguranju potraživanja putnika i/ili korisnika osiguranja od osiguranika - turističke agencije "Nittravel" iz Niša usled njene insolventnosti, koji je zaključen u Kragujevcu dana 29.05.2013. sa "Milenijum osiguranjem" a.d.o. iz Beograda, kao pratećim saosiguravačem. Ugovor se kod Društva vodi pod brojem 14997 od 04.06.2013. godine, a kod "Milenijum osiguranja" pod brojem 02-01-7826/13.

U sledećoj tabeli je prikaz premije u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine i prenosne premije na dan 30.06.2013. godine, po aktivnom i pasivnom poslu saosiguranja, po vrstama osiguranja.

Tabela: Premija i prenosna premija saosiguranja

šifra vrste osiguranja	vrsta osiguranja	Premija		Prenosna premija	
		primljenih saosiguranja	data u saosiguranje	primljenih saosiguranja	data u saosiguranje
		1	2	3	4
01	Osiguranje od posledica nesrećnog slučaja		110		
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje				
13	Osiguranje od opšte odgovornosti		34		371
	Ukupno	0	144	0	371

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

Potraživanja od reosiguravača za učešće u štetama datim u reosiguranje

U periodu 01.01.2013. do 30.06.2013. godine reosiguranih rizika bilo je u sledećim vrstama osiguranja:

- 10 - autoodgovornost i
- 08, 09, 13 i 14 - imovinska osiguranja.

U ovom obračunskom periodu na snazi su četiri ugovora o reosiguranju, jedan ugovor zaključen u 2012. sa periodom trajanja i u 2013. godini (redni broj 1) i tri novozaključena ugovora o reosiguranju (redni brojevi 2, 3 i 4):

- 1) Zaključen je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti u zemlji, koji se kod Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a kod Wiener Re pod brojem 361 od 18.06.2012. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete (neproporcionalni ugovor). Način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokriva.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu od 01.05.2012. do 30.04.2013. godine, uključujući oba datuma.

- 2) Zaključen je ugovor o reosiguranju portfelja autoodgovornosti u zemlji, koji se kod Društva vodi pod brojem 13231 od 23.05.2013. godine, a kod Wiener Re pod brojem 365 od 30.04.2013. godine. Ugovor se odnosi na reosiguranje viška štete (neproporcionalni ugovor). Način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivoe pokriva.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu od 01.05.2013. do 30.04.2014. godine, uključujući oba datuma.

- 3) Udruženje osiguravača Srbije zaključilo je ugovor o reosiguranju viška štete po osnovu zelene karte za 2013. godinu pod brojem 13-405.09 od 04.02.2013. sa Akcionarskim društvom za reosiguranje Dunav Re broj 118 od 30.01.2013. godine za 8 društava (AMS, AS, Milenijum, Basler, Sava, Triglav Kopaonik, Takovo i Wiener Stadtische) u tri nivoa zaštite.

Ugovoreno je pokriće šteta koje nastanu u periodu 01.01.2013. do 31.12.2013. godine, uključujući oba datuma.

- 4) Zaključen je ugovor o ekscedentnom reosiguranju imovinskih viškova rizika iznad samopridržaja koji se kod Društva vodi pod brojem 6428 od 04.03.2013. godine, a kod Wiener Re pod brojem 756 od 26.02.2013. godine, za sledeće vrste osiguranja:

1. osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti
2. osiguranje tehničkih grana
3. ostala osiguranja imovine
4. osiguranje odgovornosti
5. osiguranje finansijskih gubitaka

Reosigurani su svi ugovori čija skadenca počinje u periodu 01.01.2013. do 31.12.2013. godine, uključujući oba datuma.

U tabeli dat je prikaz premije reosiguranja u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine i prenosne premije na dan 30.06.2013. godine, po vrstama osiguranja.

Tabela: Premija i prenosna premija reosiguranja

šifra vrste	vrsta osiguranja	Premija	Prenosna premija
		2	3
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	164	
10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	18.487	14.784
	Ukupno	18.651	14.784

Premija reosiguranja iznosi 18.651 hiljada dinara, za rizike u zemlji 11.523 hiljada dinara, a za rizike u inostranstvu - po osnovu ZK 7.128 hiljada dinara. Prenosna premija na početku perioda iznosila je 5.888 hiljada dinara, a za naredni period iznosi 14.784 hiljada dinara.

konto/grupa	iznos potraživanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vrednost
205 reos.u zemlji	24 251	17 948	6 300	3

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 vrednosti, materijala i usluga i iznose 5 179 hiljada dinara, a isto je umanjeno ispravkama pa neto potraživanje iznosi 2 972 hiljade dinara.

konto/gru	iznos potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo + Tel.K9	Takovo + Tel.K9	potraz.- ispravke	
207 ost.kupci i potraz.	5 179+8 450	2 207+854	(26)+(26)	10 568

Ukupno potraživanje posle izvršene konsolidacije svih ucesnika u konsolidaciji iznosi 10.568 hiljade dinara. U postupku konsolidacije izvršena konsolidacija potraživanja Takovo osiguranja od Televizije K9 za 26 hiljada dinara za kupljena osnovna sredstva (pre 2012-te) sa obavezom Televizije K9. Ispravka potraživanja iskknjizena preko rezultata iz ranijih godina.

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 potraživanja	ispravka potraz.	konsolidacija	sad.vr.
	Takovo-K9	Takovo-K9	potraz.- ispravke	
212 regresna potraživanja	521 577	54 854		466 723
214 usl.ispl.štete	2	2		
218 iz specif.poslova	16 067	15 512	(9299)-(8751)	7
Ukupno 21:	537 647	70 368	(9299)-(8751)	466 730

Konsolidacije izvršene za potraživanja "Takova osiguranja" za zakup od Televizije K9 za 9.299 hiljada dinara. U postupku konsolidacije izvršeno je i ukidanje pripadajuće ispravke potraživanja za tekuću godinu (napomena 5.2.2.) kao i dela ispravke iz početnog stanja preko rezultata iz ranijih godina

Ostala potraživanja obuhvataju potraživanja za kamatu grupa 220, potraživanja od radnika grupa 221, potraživanja od organizacija grupa 222, potraživanja za više plaćene poreze i doprinose grupa 224, ostala potraživanja grupa 228. Ukupno konsolidovana vrednost ovih potraživanja iznosi 26.148 hiljade dinara

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	konsolidacija	sad.vrd.
	Takovo - Tel.K9	Takovo - Tel.K9	potraz.- ispravke	
ukupno 22	84 112 + 3 187	61 151		26 148

2. 2. 2. Kratkoročni finansijski plasmani

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentirane su po amortizacionoj vrednosti na grupi 235 i iznose 101 658 hiljade dinara. Društvo je u 2012. godini izvršilo ulaganje u korporativne obveznice preduzeća „Tigar“ Piro. Obveznice čije je dospeće po amortizacionom planu u 2013. godini evidentirane su na grupi 235 u iznosu 4 014 hiljada dinara, a deo koji dospeva do 2015. godine evidentiran je na kontu grupe 036 u vrednosti od 15 001 hiljade dinara. Na grupi 235 evidentirana je nabavka državnih zapisa u iznosu od 97 644 hiljade dinara.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na tržištu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po tržišnoj vrednosti i na dan 30.06.2013. godine imaju sledeće vrednosti:

- Tržišna vrednost hartije od vrednosti *obveznica stare devizne štednje* sa kojima se trguje iznose 732 579 hiljada dinara.

vrednosti iskazane u din

Početno stanje	Stanje
01.01.2013.	30.06.2013.
1 091 111	732 579

-Tržišna vrednost *akcija* iznosi na dan 30.06.2013. godine 23 622 hiljade dinara. Strukturu čine:

- o akcije kojima se trguje na regulisanom tržištu (akcije open market, prime listing i standard listing) iznose 22 035 hiljade dinara
- o vanberzansko tržište čine akcije mtp (multilateralna tržišna platforma) u ukupnom iznosu od 1 587 hiljade dinara, i ove akcije se nalaze na berzi.

Početno stanje	Stanje
01.01.2013.	30.06.2013.
27 955	23 621

Sredstva na depozitnim računima banaka iznose 689 332 hiljada dinara od čega je najveći deo od 689 046 hiljade dinara oročen kod poslovnih banaka, a iznos od 286 hiljade dinara se odnosi na utuženo potraživanje od banaka.

Ostale hartije od vrednosti odnose se na akcije kojim se ne trguje. Akcije isključene sa berze su akcije Agrobanke AD, Fabrike šećera Zrenjanin AD, Neimar AD Novi Sad, Razvojna banka Vojvodine AD Novi Sad i Univerzal holding AD. Tržišna vrednost ovih akcija (vrednost po ceni pre isključenja sa berze) iznosi 1 808 hiljade dinara. Tržišna vrednost ovih akcija u skladu sa MRS 36 u potpunosti je ispravljena.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraž.	opšta isprav.	sad.vrednost
232 depoziti	689 332	286	2 710	686 336
235 korporat.obveznice	101 658			101 658
236 potraž.za HVO	756 201			756 201
238 potr.za ostale hvo	1 808	1 808		0
ukupno	1 548 999	2 094	2 710	1 544 195

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."Komerijalna banka " AD Beograd
- 6."Univerzal banke AD" Beograd
- 7."EFG Eurobank" AD Beograd
- 8."Banka Intesa" AD Beograd
- 9."Razvojna banka Vojvodine"AD Novi Sad
- 10."Vojvodanska banka " AD Novi Sad

Gotovinu čine:	Takovo	Tel.K9	Ukupno
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	122.081	1.006	123.087
- sredstva na namenski izdvojenim računima	10.188		10.188
- sredstva na deviznom računu	37.137	3	37.140
- sredstva u primljenim čekovima građana	119		119
- sredstva u blagajni gotovine	38		38
Ukupno	169.563	1.009	170.572

2. 2. 4. Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova Društva po obavezama isplaćenim u 2013. godini (grupa **konta 279**), a odnose se naredni period, bilansirana u iznosu 4.560 hiljada dinara (troškovi pretplata na časopise, zakupnine, i ostali unapred plaćeni troškovi) za matično društvo i 1.183 hiljade dinara za zavisno društvo.

Na račun **275** iskazana je prenosna premija saosiguranja i reosiguranja u iznosu od 15 155 hiljada dinara.

Na račun **276** evidentiraju se buduća potraživanja od reosiguravača ("Dunav RE, Wiener RE i Udruženje osiguravača Srbije) po osnovu rezervacije šteta koje su reosigurane u iznosu 47 536 hiljade dinara.

Na račun **277** evidentirane su nedospеле kamate banka koje su ukalkulisane na prihodima shodno periodu na koji se odnose, ali iste nisu u celosti dospеле u iznosu od 11 034 hiljada dinara.

konto /grupa	iznos potraživanja		
	Takovo	Tel.K9	Ukupno
275 prenosna premija saosiguranja i reosiguranja	15 155		15 155
276 rezervisane štete na teret reosiguravača	47 536		47 536
277 unapred obračunata kamata	11 034		11 034
279 ostala AVR	4 560	+ 1.183	5.743

2. 2. 5. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2013. godinu razgraničeni su u iznosu visine režije u prenosnoj premiji po svakoj vrsti osiguranja i ukupno iznose 194 384 hiljade dinara. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajmova, troškovi naknade za korišćenje sopstvenog vozila za poslove pribave osiguranja, troškovi stručnog usavršavanja radnika u pribavi osiguranja, utrošenog goriva za pribavu osiguranja itd.

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

Odložena poreska sredstva

Pozicija bilansirana u izveštajima Televizije K9 u iznosu od 406 hiljada dinara. Pozicija je u postupku konsolidacije u skladu sa MRS 12 zatvorena sa odloženom poreskom obavezom bilansiranom u izveštaju Takovo Osiguranje a.d. o.

Gubitak iznad kapitala

Zavisno lice Televicija K9 ima u svojim poslovnim knjigama bilansiran gubitaka iznad kapitala u iznosu 19.155 hiljade dinara. Gubitak iznad kapitala konsolidovan na teret kapitala matienog lica.

3. Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital,
- rezerve,
- emisiona premija,
- revalorizacione rezerve,
- nerealizovani gubici i dobici HVO raspoloživih za prodaju i
- 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 30.06.2013. godine je 103.

	Broj akcija	% učešće
akcije u vlasništvu fizičkih lica	262 345	45.76 %
akcije u vlasništvu pravnih lica	310 979	54.24 %
ukupan broj akcija	573 324	100 %

U strukturi akcionara pravnih lica nalaze se i kastodi računi banaka. U 2013. godini broj akcija u okviru kastodi računa bio je 61 401 akcija, i sa 19,74% su učestvovali u strukturi pravnih lica.

Kvalifikovani imaoci u smislu člana 30. Zakona o osiguranju ("Sl. glasnik RS" br. 55/04. god.,101/07,99/11) su:

a) Dragan Jovović	kvalifikovano učešće	18.76%
b) Milan Jovović	kvalifikovano učešće	11.58%
c) Snezana Jovović	kvalifikovano učešće	10.84%
d) Auto Takovo doo, Kragujevac,	kvalifikovano učešće	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. godine.

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

Ukupno ostali kapital 917 hiljada dinara.

U postupku konsolidacije izvršeno je konsolidovanje gubitka iznad kapitala zavisnog lica Televizije K9 na teret kapitala matičnog lica

	kapital Takova	konsolidacija kapitala	Konsolidovani iznos (aop 103)
	573 324	(19.155)	554.169
Ukupno:	573 324	(19.155)	554.169

Ostali kapital bilansiran u Televiziji K9 je osnivački ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivačkog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058 hiljade dinara. (napomena 1.1.) AOP 106

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

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

3. 2. Rezerve

Društvo je Odlukom Skupštine Društva br. 80/2011 deo neraspoređene dobiti iz 2010. godine u iznosu od 20 493 hiljade dinara raspodelilo u rezerve iz dobiti.

U 2012. godini iz sredstava rezervi u iznosu od 20 158 hiljada dinara izvršeno je pokriće gubitka iz ranijih godina. Pokriće je sprovedeno po Odluci br. 43/2012 od 30.04.2012. godine.

Stanje rezervi na dan 30.06.2013. godine je 335 hiljada dinara.

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

3. 3. Revalorizacione rezerve

Revalorizacione rezerve formirane su prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti građevinskih objekata namenjenih za obavljanje poslovne delatnosti sa tržišnom vrednošću. Visina formiranih rezervi iznosi 327 291 hiljada dinara (napomena 1.2.). U skladu sa Zakonom o računovodstvu revalorizacione rezerve se vode analitički 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	2004-2013	322 384
2085	Arhiv. prostor u I.Kolovica	poslovni objekat	2004-2013	1 239
Ukupno				327 291

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

3. 5. Nerealizovani gubici HVO raspoloživih za prodaju

Primenom izmenjenog MRS-39 i na osnovu izmena zakonske regulative u osiguranju pre svega izmena Pravilnika o Kontnom okviru i sadržini računa u Kontnom okviru za organizacije za osiguranje i Pravilnik o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za društva za osiguranje u 2008. godini (Sl. gl. RS br. 3/2009, od 12.01.2009.), izvršeno je evidentiranje pada tržišne vrednosti akcija na berzi kao posledica globalne finansijske krize u svetu, a ne kao posledica obezvređenja vrednosti. U 2011. godini promena tržišne vrednosti ovih akcija evidentirana je na kontima grupe 333 analitički po emitentima akcija.

Na dan 30.06.2013. godine stanje nerealizovanih gubitaka HVO raspoloživih za prodaju je 173 610 hiljada dinara, što je za 0.74% niži nivo od stanja 31.12.2012. godine. Društvo je usvojilo Proceduru o sprovođenju testa obezvređenja HVO raspoloživih za prodaju i na osnovu iste sprovelo je analizu poslovanja emitenata HVO raspoloživih za prodaju .

Naziv banke	Početno stanje 01.01.2013	Povećanje nerealizovanih gubitka	Smanjenje nerealizovanih gubitka	Stanje na dan 30.06.2013.
Aik banka AD, Niš	125.592	7.640	0	133.231
Credy banka AD, Kragujevac	49.316	0	8.937	40.379
Ukupno:	174.907	7.640	8.937	173.610

3. 6. Neraspoređena dobit

1. Neraspoređena dobit ranijih godina

Na dan 30.06.2013. godine nema iskazane neraspoređene dobiti iz ranijih godina.

2. Neraspoređena dobit tekuće godine.

Matično društvo je u posmatranom periodu od 01.01. do 30. 06.2013. godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 2 882 hiljade dinara.

Zavisno društvo je u posmatranom periodu od 01.01. do 30. 06.2013. godine iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 122 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos	
341 dobit tekuće godine	2 882 hiljade dinara	TAKOVO
341 dobit tekuće godine	122 hiljade dinara	Kanal 9
Ukupno:	3 004 hiljade dinara	

Na dan 30.06.2013. u postupku konsolidacije bilansiran je gubitak koji je rezultat konsolidacije u iznosu od 1.771 hiljade dinara. Tako da je rezultat ukupnog konsolidovanog bilansa **1.233 hiljada dinara**.

3. 7. Gubitak do visine kapitala

Gubitak iz ranijih godina u matičnom društvu iznosi 127 330 hiljada dinara i u zavisnom društvu 5.205, hiljada dinara.

Matično društvo je u periodu od 01.01. do 31.12.2012. godine iskazalo gubitak u poslovanju u iznosu 127.330 hiljada dinara. Direktan uticaj na rezultat poslovanja ima promena metodologije vezane za razgraničenje troškova pribave (u skladu sa članom 128 Zakona o osiguranju "Sl. glasnik RS br. 55/04, 101/07 i člana 45 Zakona o obaveznom osiguranju Sl. glasnik RS 512009), a po Rešenju Narodne banke Srbije G. broj 2311 od 19.04.2012. godine. Shodno tome, kako je razgraničenje troškova 2011. godine vršeno odnosom premije i prenosne premije (donos troškova pribave je znatno veći), a razgraničenje troškova u 2012. godini vršeno do visine režije u prenosnoj premiji (prenos troškova pribave u 2013. godinu je manji) to je imalo negativan efekat na rezultat poslovanja u iznosu troškova od 134.491 hiljade dinara, a koji je sadržan u ukupnim troškovima u 2012. godini.

Gubitak ranijih godina konsoliduje se u iznosu od -12.952 hiljade dinara. Konsolidacija sadrži ispravku sa početnog stanja na kontima 209,219 i 039 (26+7868+5058 u hiljadama dinara).

21

Pregled konsolidacije rezultata

	rezultat pre porezivanja	korekcija prihoda	korekcija rashoda	rezultat
1	2	3	4	5 (2-3+4)
Takovo	2.882	1.000	1.829	3.711
Kanal 9	122	3.600	1.000	-2.478
	3.004	4.600	2.829	1.233

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. do 30.06.2013. 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, odlukama NBS i aktima poslovne politike. Rezervisano je 9 359 hiljade dinara. Nije bilo promene stanja od 31.12.2012. godine, jer se po Zakonu o osiguranju stanje ove vrste rezervacije ne menja u toku poslovne godine.

vrsta osiguranja	stanje 30.06.2013.
03 i 10- motorna vozila	3 139
ostala neživotna osiguranja	6 220
Ukupno	9 359

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

2. Rezervisanja po MRS 19 za buduće naknade otpremnina i jubilarnih nagrada zaposlenima

Ukupan iznos rezervacije po MRS 19 na dan 30.06.2013. godine iznose 4 569 hiljade dinara.

Procene budućih rezervacija vrše se na kraju poslovne godine.

3. Rezervisanja sudskih sporova

U 2013. godini Društvo nema rezervacije po osnovu sudskih sporova. Ranije rezervacije su ukinute u toku 2012. godine.

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 sledeće obaveze:

1. Iznos likvidiranih, a neisplaćenih štete na dan 30.06.2013. godine sa štetama po osnovu osiguranja i saosiguranja iznose 18 048 hiljade dinara po vrstama osiguranja

1.- ostalih vrsta neživotnih osiguranja	1 803 hiljade dinara
2.- osiguranja motornih vozila	16 245 hiljada dinara
3.- štete iz saosiguranja	0 hiljada dinara
UKUPNO	18 048 hiljada dinara

22

2. Ostale kratkoročne obaveze obuhvataju: obaveze za zarade zaposlenih (ukalkulisani deo zarade za 6/2013, a isplaćena u 7/2013), prema ostalim dobavljačima za provizije, kamatu, doprinos Garantnom fondu, doprinos za poverene poslove Udruženju osiguravača Srbije, poreze i ostalo) u visini 159 743 hiljada dinara u matičnom društvu i 28.730 hiljade dinara u zavisnom društvu.

Grupa konta	hiljade dinara		
	Takovo	Tel.K9	kosolidovano stanje 30.06.2013.
44-47	159 743	+ 28.730	(9.325) 179.148

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 bilansirana je u iznosu od 967 256 hiljada dinara.**

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

4. 4. 2. Rezervisane štete

Rezervisane štete obuhvataju nastale prijavljene i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane. Rezervacija je urađena od strane stručnih lica u skladu sa datim propisima kao i internim aktima Društva. **Ukupno rezervisane štete obaveznih neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 1 720 647 hiljade dinara, deo šteta iz osiguranja iznosi 396 hiljada dinara, a ukupna rezervacija šteta iznosi 1 721 043 hiljada dinara.**

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.

Ukupno bilansirana druga pasivna vremenska razgraničenja iznose 503 662 hiljade dinara.

Sredstva fonda preventive formirana su u skladu sa aktima Društva. Ukupna vrednost iznosi 37 400 hiljade dinara.

Društvo je u skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju izdvojilo 10 176 hiljada dinara odnosno 1.2% premije ostvarene u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine, na ime dodatnog doprinosa za preventivu.

Ostala pasivna razgraničenja čine razgraničeni prihodi za deo regresnih potraživanja u zemlji (440 162 hiljada dinara, i sredstva preventive date sa obavezom povraćaja (4 962 hiljade dinara). Ukupno bilansirana ova PVR iznose u ukupnom iznosu 445 124 hiljade dinara.

Unapred naplaćeni prihodi odnose se na prodate polise osiguranja do 30.06.2013. godine sa skadenom osiguranja od 01.07.2013. godine iznose 15 300 hiljada dinara, razgraničen prihod za kamatu na korporativne

obveznice "Tigar" Pirot koje dospevaju do 2015. godine iznosi 1 818 hiljade dinara, a kamata na trezorske zapise iznosi 4 019 hiljade dinara. Shodno tome, ukupni unapred naplaćeni prihodi iznose 21 137 hiljade dinara.

4. 5. Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza u matičnom društvu po obračunu na dan 31.12.2012. godine iznosi 35 572 hiljade dinara. Stanje na dan 30.06.2013. godine je nepromenjeno. **Obračun se sprovodi samo na kraju godine.**

U postupku konsolidacije izvršeno je međusobno zatvaranje odloženih poreskih sredstava Televizije K9 u iznosu 406 hiljada dinara i odloženih poreskih obaveza Takovo osiguranja. Posle sprovedene konsolidacije bilansiran iznos na ovoj poziciji je 35.166 hiljada dinara.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.2013. do 30.06.2013. godine

Bilans uspeha u skladu sa zakonskim propisima član 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 .

Podela troškova poslovanja je u skladu sa Zakonom o osiguranju i Pravilnikom o Kontnom okviru izvršena je na troškove pribave, troškove izvidaja i procene šteta i troškove uprave.

Troškovi pribave osiguranja se razgraničavaju u skladu sa članom 128. Zakona o osiguranju Razvrstavanje troškova u troškove pribave definisano je Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik), kao i Uputstvom o evidenciji prihoda i rashoda perioda sa postupkom alokacije (tačka 4.1.2).

Izmena Pravilnika 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 uvođenje klase 9 „upravljačko računovodstvo " uticala je na dogradnju aplikativnog softera Društva, pa je moguće praćenje prihoda, rashoda i rezultata poslovanja 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) na mesečnom nivou alociran je prema usvojenim ključevima za raspodelu u skladu sa Pravilnikom o osnovama sistema za raspodelu prihoda i rashoda po vrstama osiguranja (Pravilnik).

1. Za troškove 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, ostale finansijske rashode i rashode od usklađivanja vrednosti imovine – po planiranom učešću premije po vrsti osiguranja za posmatrani obračunski period.
- U skladu sa članom 11 (Pravilnika)

- za troškove izviđaja 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 posmatrani obračunski period. U skladu sa članom 11 (Pravilnika).

6. 1. Poslovni (funktionalni) 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 4.4.1.)

Premija se sastoji od funkcionalne premije i režijskog dodatka.

Funktionalnu premiju čine tehnička premija i doprinos za preventivu.

Raspored premije osiguranja utvrđen je aktima Društva.

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

Obračunata premija za period 01.01 do 30.06.2013. godine iznosi 975 234 hiljade dinara i iskazana je po vrstama osiguranja u skladu sa zakonskom regulativom.

vrsta osiguranja	ukupna premija	tehnička premija	preventiva	režija
Ukupno premija osig. i saos.	975 234	748 175	18 736	208 323
Smanjenje prenosne premije iznosi		92 834 hiljade dinara		
-prenosna premija 2012.		825 519 hiljade dinara		
-prenosna premija 2013.		714 519 hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2012.		1 719 hiljade dinara		
- prenosna premija saosiguranja 2013.		0 hiljade dinara		

Učešće premije osiguranja po vrstama osiguranja na dan 30.06.2013. u odnosu na 31.12.2012. godine:

	2012.	30.06.2013.
-Za obavezno osiguranja autoodgovornost (10.01)	= 87,44 %	86,95%
-za auto kasko osiguranje (03)	= 3,24 %	2,67%
-za osiguranje od nezgode i dobr.zdr.osig. (01; 02)	= 3,22 %	3,57%
-za ostala neživotna osiguranja (ostala osig.)	= 6,10 %	6,81%
Ukupno	= 100 %	100%

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

6. 1. 2. Prihodi od poslova neposredno povezanih sa poslovima osiguranja

U prihode neposredno povezane sa poslovima osiguranja u 2013. godine bilansirano je 25 754 hiljade dinara, i ubrajaju se:

-Prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od =	178 hiljada dinara
-Prihodi od prodatih zelenih kartona su	= 25 091 hiljade dinara
-Ostali poslovni prihodi	= 485 hiljada dinara .
Ukupno ovi prihodi bilansirani su:	= 25 754 hiljada dinara.

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

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 štednje kao i efekata valutne klauzule bilansirani su u iznosu 29 913 hiljada dinara, i to:

- prihodi kamata	28 056 hiljada dinara
- prihodi dividendi	745 hiljada dinara
- valutne klauzule	243 hiljada dinara
- kursna razlika na obveznicama	869 hiljada dinara
Ukupno	29 913 hiljada dinara

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

6. 1. 4. Ostali prihodi

Bilansna pozicija ostalih prihoda obuhvata prihode od izdavanja poslovnog prostora u zakup.

U postupku konsolidacije izvršena je konsolidacija prihoda od zakupa “Takovo osiguranja” od “Televizije K9” za 1.000hiljada dinara, kao i prihoda Televizije K9 po osnovu usluga reklame za Takovo Osiguranje u iznosu 3.600 hiljade dinara

hiljada dinara

	AOP 218		konsolidacija		ukupno
	Takovo	K9	Takovo	K9	konsolidacija
- prihodi od zakupa =	4.113		(1.000)		3.113
- ostali poslovni prihodi =		13.284		(3.600)	9.684
Ukupno =	4 113	13.284	(4.600)		12.797

Ukupno konsolidovani ostali poslovni prihodi su 12.797 hiljade dinara

6. 1. 5. Prihodi od učešća saosiguranja i reosiguranja u naknadi štete

U periodu 01.01. do 30.06.2013. godine bilansirani su prihodi od učešća saosiguranja u naknadi štete u iznosu od 73 hiljade dinara.

U periodu 01.01. do 30.06.2013. godine bilansirani su prihodi od učešća reosiguranja u naknadi likvidiranih i isplaćenih reosiguranih šteta i to po osnovu premije autoodgovornosti, po osnovu reosiguranja iz inostranstva, tj. po osnovu zelene karte, koji padaju na teret reosiguravača. Na ovoj poziciji bilansirano je ukupno 20 069 hiljada dinara.

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

6. 1. 6. Prihodi od regresa

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godine po osnovu prihoda od regresnih potraživanja ostvareno je ukupno 31 377 hiljada dinara.

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

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 01.01. do 30.06.2013. godine iznose 10 534 hiljada dinara u matičnom društvu i 1 hiljada dinara u zavisnom društvu i to:

	hiljada dinara		
	Takovo	Tel.K9	Ukupno
- prihodi kamata regresa	323		323
- prihodi kamata ostalih potraživanja	699		699
- pozitivne kursne razlike	6 541	1	6 542
- ostali finansijski prihodi	2 971		2 971
Ukupno:	10 534	1	10 535

6. 3. Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode 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 51 222 hiljade dinara u matičnom društvu i 488 hiljada dinara u zavisnom društvu.

	hiljada dinara		
	Takovo	Tel.K9	Ukupno
- prihodi od prodaje HVO	3 287		3 287
- prihodi naplate otpisanih potraživanja	162		162
- prihodi od smanjenja obaveza	121	488	609
- prihodi od usklađivanja vrednosti investicionih nekretnina	3 723		3 723
- prihodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih plasmana	104		104
- prihodi od ukidanja ispravki potraživanja	17 880		17 880
- prihodi od usklađivanja HOV - obveznice	25 945		25 945
Ukupno:	51 222	488	51 710

6. 4. Prihodi od provizija reosiguranja

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godine na osnovu Ugovora o reosiguranju za ostale vrste neživotnih osiguranja bilansiran je pozitivni prihod od provizije reosiguranja u iznosu od 37 hiljada dinara.

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

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 i

- ostali poslovni rashodi.

5. 1. 1. Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu

- doprinos Garantnom fondu

- rezervisanja za izravanje rizika.

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

Do 30.06.2013. godine izdvojen iznos dela preventive je 8 560 hiljada dinara kao i posebno izdvojen deo sredstava preventive u skladu sa članom 45. Zakona o obaveznom osiguranju u iznosu 10 176 hiljada dinara, što predstavlja ukupan trošak u iznosu od 18 736 hiljada dinara koji se sastoji:

vrsta osiguranja	2013. preventiva	deo za video nadzor 1.2%	ukupno
01 i 02- nezgoda	348		348 hiljada dinara
03 i 10- motorna vozila	7 044	10 176	17 220 hiljada dinara
ostala neživotna osiguranja	1 168		1 168 hiljada dinara
Ukupno	8 560	10 176	18 736 hiljada dinara

Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima. **Izdvojena sredstva iznose 45 994 hiljade dinara.**

Ova bilansna pozicija se odnosi samo na obavezna osiguranja.

Rashodi rezervisanja za izravanje rizika obračunavaju se na osnovu aktuelnih propisa samo na kraju godine.

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

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

Doprinos se uplaćuje od 07.01.2012. godine na osnovu člana 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 člana 35. Zakona o obaveznom osiguranju. Doprinos je obračunat u periodu od 01.01 do 30.06.2013. godine u iznosu od 42 398 hiljada dinara.

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

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	452 575	931	453 506 hiljada dinara

Troškovi izviđaja i procene iznose 78 412 hiljade dinara. Raspored troškova izviđaja i procene u Društvu regulisani su opštim 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.

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

5. 1. 3. Rezervisane štete-povećanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 1 721 043 hiljada dinara. Ukinuta rezervacija iz prethodne godine je 1 703 562. hiljada dinara. Rezervacija šteta umanjena za oprihodovanje rezervacije iz 2012. godine ima efekat na smanjenje rezervacije šteta za 17 481 hiljadu dinara.

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

5. 1. 4. Rashodi deponovanja i ulaganja

Rashodi deponovanja i ulaganja nastaju kao posledica obračunatih provizija i negativnih valutnih klauzula, troškova zarada zaposlenih koji se bave poslovnim deponovanja i ulaganja u iznosu 18 002 hiljade dinara. i to:

- trošak platnog prometa- deo	3 370	hiljade dinara
- deo troškova zarada	7 324	hiljade dinara
- ostali troškovi deponovanja	2 154	hiljade dinara
- negativne kursne razlike - obveznice	4 722	hiljade dinara
- rashodi efekata valutne klauzule	432	hiljade dinara
Ukupno:	18 002	hiljade dinara

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

5. 2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Troškovi sprovođenja osiguranja dele se na:

- troškove pribave,
- troškove uprave i
- ostale troškove.

Pojedinačno učešće veste troška u ukupnim troškovima sprovođenja osiguranja je:

- trošak pribave u strukturi učestvuje sa 69.04%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 29.13%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 1.83%.

5. 2. 1. Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame, reprezentacije i bruto zarade radnika koji rade na pribavi osiguranja (radnici van sedišta Društva) kao i ostali troškovi koji nastaju u procesu pribave osiguranja. Troškovi pribave definisani su internim aktom Društva i shodno tome deo ovih troškova se razgraničava na narednu godinu (napomena 2.2.5 bilansa stanja). **Razgraničeni troškovi pribave osiguranja iznose 332 169 hiljada dinara**

Razgraničeni Troškovi pribave osiguranja pre konsolidacije iznose 332.169 hiljada dinara . U postupku konsolidacije isti se umanjuju za 3.600 hiljada dinara za troskove reklame izvršene preko Televizije K9 (veza napomena 2.2.5.), i ukupno konsolidovani trosak pribave je 328.569 hiljada 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 140 179 hiljada dinara.

Ukupno konsolidovani troskovi uprave iznose 152.790 hiljade dinara.

	AOP 261	AOP262	AOP 263	AOP 264	konsolidacija takovo	konsolidacija K9	Ukupno
Takovo	16276	27499	71694	24710			140179
Kanal 9	383	5246	7642	340		-1000	12611
Ukupno	16659	32745	79336	25050		-1000	152790

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 8 787 hiljada dinara.

5. 3. Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 1 337 hiljada dinara u matičnom društvu i 40 hiljada dinara u zavisnom društvu.

	Takovo	Tel.K9	Ukupno
-rashodi ostali kamata	= 5	40	45
-rashodi kamata na kredite	= 837		837
-negativne kursne razlike	= 189		189
-ostali finansijski rashodi	= 306		306
Ukupno:	= 1 337	40	1 377

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 52 923 hiljada dinara.

- gubici od prodaje osnovnih sredstava	55	hiljada dinara
- gubici direktnog otpisa potraživanja	870	hiljada dinara
-rashodi kazni i penala	27	hiljada dinara
--rashodi od usklađivanja vrednosti dugoročnih plasmana	745	hiljada dinara
- rashodi po osnovu obezvređenja HVO raspol.za prodaju	122	hiljada dinara
- rashodi od usklađivanja vrednosti HVO	3 356	hiljada dinara
- rashodi ispravki pojedinačnih potraživanja	47 748	hiljada dinara
Ukupno:	52 923	hiljade dinara

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

5. 5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Na aop - u 276 bilansirano je 9 559 hiljada dinara (grupa 59 i grupa 69).

Stanje na računima grupe 59 iznosi 9 823 hiljada dinara i odnosi se na rashoda iz prethodne godine. Stanje na računima grupe 69 iznosi 264 hiljada dinara i odnosi se na prihode iz prethodne godine.

7. Dobit pre oporezivanja

Matično društvo je ostvarilo dobit koja pre sprovođenje obračuna poreskih stavki iznosi 2882 hiljade dinara, a zavisno društvo je ostvarilo dobit u iznosu od 122 hiljade dinara, što je ukupno **3 004 hiljade dinara**. U postupku konsolidacije prihoda i rashoda u zavisnom i povezanom društvu ukupan efekat je umanjeње dobiti za 1.771 hiljade dinara, jer je veća korekcija ukupnih prihoda od ukupnog rashoda. Tako da rezultat konsolidovanog bilansa iznosi **1.233 hiljade dinara**.

7. 1. Porez na dobit

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

7. 2. Odložena poreska obaveza

Obračun odložene poreske obaveze vrši se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 bilansa stanja) vrši se na kraju poslovne godine.

7. 3. Neto dobit

Ukupno je ostvarena **neto dobit u iznosu 1 233 hiljada dinara**.

Bitna obaveštenja

I. Usaglašavanje potraživanja i obaveza

Društvo vrši usaglašavanje svojih potraživanja i obaveza u toku godine u skladu sa Uputstvom o usaglašavanju potraživanja i obaveza. Po svim osnovama se usaglašava sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.

U potpunosti se usaglašavaju 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 prodate osnovna sredstva .

Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglašena su sa tržišnom vrednošću po izveštaju iz Centralnog registra hartija od vrednosti na dan 30.06.2013. godine.

Osnovna delatnost Društva prodaja polisa obaveznog osiguranja usmerena je na prodaju polisa fizičkim licima. Usaglašavanje 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 01.01-30.06.2013. godine u skladu sa Dinamičkim planom usaglašavanja tako da su u posmatranom periodu poslali 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 uputstvima Društva.

2. Mišljenje interne revizije

Mišljenje interne revizije je da je sadržina računa u obrascima finansijskih izveštaja za period 01.01. do 30.06.2013. godine skladu sa Pravilnikom o kontnom okviru i sadržini računa u kontnom okviru za društva za osiguranje (Sl. gl. 35/2010.)

3. Mišljenje ovlašćenog aktuaru

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 Bojana Maračić za kvartalne izveštaje u periodu od 01.01-30.06.2013. godine ocenila 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.

5. 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 M.br.:017429957
34000 Kragujevac Š.del.: 092200
Miloja Pavlovića 8 Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 10157871

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na :

- Učešće u kapitalu "TV kanal 9" 99,34% 5 058 hiljade dinara
- potraživanja za zakup 9 299 hiljade dinara
- ostala potraživanja 26 hiljade dinara

b) OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker«AD berzanski posrednik M.br.:017312502
34000 Kragujevac Š.del.: 067120
Dr Zorana Đinđića 15 a Ž.rn.: 150-235-15
PIB: 101040912

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- Učešće u kapitalu AD "Šumadija brokera" 32,50% 11700 hiljade dinara
- potraživanja po osnovu zakupa 55 hiljade dinara
- obaveza po osnovu troškova provizije od deponovanja (48) hiljade dinara

Po članu 33 Zakona o osiguranju smatraju se i lica koja su međusobno povezana, a kod kojih "Takovo osiguranje" a.d.o nema ulog u osnivačkom kapitalu lica i to su:

2. »Auto Takovo « doo

34000 Kragujevac
Dr Zorana Đindića 15 a

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa
- obaveza za zakup

3. » Everest investment » doo

34000 Kragujevac
Milice Miljković 2

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa

4. «Mount turs » doo

34000 Kragujevac
Dr. Zorana Đindića 15 a

Na dan 30.06.2013. godine su sledeća stanja na:

- potraživanja po osnovu zakupa
- potraživanje za premiju osiguranja

M.br.:07671270
PIB: 101042094
Ž.m.: 150-303-05

17 hiljade dinara
(21) hiljade dinara

M.br.:20340789
PIB: 105250399
Ž.m.: 150-16791-11

2 hiljade dinara
M.br.:20453729

Ž.m.: 150-18140-38
PIB: 105769075

67 hiljada dinara
203 hiljade dinara

6. Pimena Međunarodnih računovodstvenih standarda

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

7. Događaji nakon dana bilansa

Društvo nije imalo značajnijih događaja nakon sastavljanja polugodišnjeg izveštaja koji bi uticali na izmene obelodanjenih podataka.

8. Eksterne kontrole

U periodu od 01.01. do 30.06.2013. godini Društvo imalo kontrolu Narodne banke Srbije, Odsek nadzor nad osiguranjem. Do dana izrade polugodišnjeg izveštaja od strane Narodne banke Srbije nije dostavljen Zapisnik niti Rešenje o sprovedenoj kontroli.

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 koji se sastoji od više aplikacija: Insurance.net i AdInsure, pri čemu je više od 95% svih poslovnih i tehnoloških procesa pokriveno postojećim informacionim sistemom. Koriste se i WEB aplikacije TAKtic i AdConnect i pomoćni korisnički softver (kamata 2006, osnovna sredstva, stare finansije, program za kadrove i LD, FX clijent, Halcom, IndOK). Radnici su obučeni za korišćenje navedenih aplikacija.

Baza podataka 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 kao i druge aplikacije Insurance.net, AdInsure, AdConnect.

Ostvaruje se DialUp veza sa NBS za slanje izveštaja, a putem usluge HSIA od 20Mbit/s i 2xADSL (16384/1024 Kb/s) svi korisnici aplikacije iz ogranaka ili prodajnih mesta pristupaju serverima u Direkciji.

U toku 2013. godine Društvo je kompletnu evidenciju svojih poslovnih knjiga i poslovnih promena evidentiralo i pratilo u jedinstvenom informacionom sistemu putem aplikacije Insurance.net. Rad u jedinstvenom informacionom sistemu 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 2013. godini.

U Kragujevcu
31.07.2013. god.

Napomene sastavila:
Saradnik za konsolidaciju
Gordana Gudžulić

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



**Konsolidovani polugodišnji Izveštaj o poslovanju
Takovo osiguranja a.d.o. Kragujevac
za period 01.01-30.06.2013. godinu**

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

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, Mat.br.: 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	BD 10691/2005 od 06.05.2005.godine		
4) Delatnost (šifra i opis)	6512 (osiguranje)		
5) Broj zaposlenih	404 (četristočetiri)		
6) Broj akcionara	103 (stotriakcionara)		
7) 10 najvećih akcionara (ime i prezime, poslovno ime pravnog lica) sa brojem akcija i učešćem u osnovnom kapitalu	1. Jovović Dragan, Kragujevac	107588	18.76565%
	2. Jovović Milan, Donji Branetić	66425	11.58594%
	3. Jovović Snežana, Kragujevac	62140	10.83855%
	4. Auto Takovo doo, Kragujevac	61573	10.73965%
	5. Euroins Insurance Group EAD, Sofia	55075	9.60626%
	6. NLB Banka AD Beograd- kastodi račun	39439	6.87901%
	7. Proinvestments a,d,m Beograd	23786	5.01270%
	8. Falkon Family L.P., New Jersey	22584	3.93913%
	9. Živković Snežana, Kragujevac	19707	3.43732%
	10.Argonauts capital partners AD, Beograd	19579	3.41500%
8) Vrednost osnovnog kapitala	573 324 000 .00		
9) Broj izdatih akcija, sa ISIN brojem i CFI kodom)	573 324		
10) Podaci o zavisnim društvima (do 5 najznačajnijih subjekata konsolidacije) – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8		
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		

b) podaci zavisnog i povezanog lica

Podaci o zavisnim društvima – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac, Miloja Pavlovića 8
Podaci o povezanim društvima – poslovno ime, sedište i poslovna adresa	"Šumadija broker" a.d. berzanski posrednik, Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15 a

II - Podaci o upravi matičnog društva

1) Članovi Nadzornog odbora (na dan 30.06.2013.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje , članstvo u UO i NO drugih društava	Isplaćeni neto iznos naknade	Broj i % akcija koju poseduju u Društvu
1. Radmilo Janković, Kragujevac, Nadežde Petrović 5	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, Predsednik Nadzornog odbora odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	264 516,00	/
2.Gojko Adžić, Kragujevac, Kumanovska 5/22	Visoko, diplomirani ekonomista, penzioner, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac,	264 516,00	/
3.Branislav Bogdanović, Bulevar Z.Djindjica 45/1, Beograd	Visoko, diplomirani ekonomista zaposlen u brokersko dilerskom društvu „AC Broker“ član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac	264 516,00	/
4.Milena Simović, Kragujevac, Rudnička 15/6	Visoko, diplomirani ekonomista, zaposlen u , "Credy banka" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o, Kragujevac	264 516,00	/
5. Nataša Petrović, Kragujevac, Pašića 4/72	Visoko, diplomirani pravnik, zaposlen u "Šumadija broker" a.d., Kragujevac, član Nadzornog odbora "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac.	264 516,00	/
1) Članovi uprave (na dan 30.06.2013.)			
Ime, prezime i prebivalište	Obrazovanje, sadašnje zaposlenje članstvo u NO i IO drugih društava		Broj i % akcija koju poseduju u AD
1. Snežana Živković, Braće Petković 9/26, Kragujevac,	Visoko, diplomirani pravnik, Generalni direktor "Takovo osiguranje" a.d.o., Kragujevac		19707 (3.4374%)
2.Ivan Veselinović Kragujevac Slovačkih pobunjenika 9/16	Visoko, diplomirani mašinski inženjer, Izvršni direktor prodaje osiguranja		
3.Snežana Nikolić Kragujevac, Rujevačka 25	visoko, diplomirani ekonomista, Izvršni direktor finasija i računovodstva		
3) Navesti da li uprava društva ima usvojen i propisan kodeks ponašanja i web-site na kome je objavljen:		Da.Adresa Web sajta: www.takovo-osiguranje.rs	

III - Podaci o poslovanju društva

1.a.) Racio analize poslovanja matičnog lica

Značajni pokazatelji poslovanja i uspešnosti	30. 06.2013.	31.12.2012.
Likvidnost I stepena	0.95	1.12
Likvidnost II stepena	14.28	16.34
Likvidnost III stepena	14.45	16.49
Racio NOF (prema obrtnim sredstvima)	0.93	0.94
Racio NOF (prema poslovnoj imovini)	0.59	0.60
Odnos kapitala i stalne imovine	41.52%	40.64%
Stopa bruto dobiti	0.001%	----
Stopa neto dobiti	0.001%	----
ROA	0.07%	-3.15%
ROE	0.48%	-21.31%
Dobit / po akciji	----	----
Cena akcija – najviša i najniža u izveštajnom periodu, ako se trgovalo (posebno za redovne i prioritetne)		Za redovne akcije Najniža = 3 497 Najviša = 3 497 Nominalna = 1 000 Na dan 30.06.2013 = 3 497
Tržišna kapitalizacija 30.06.2013.		2 004 914 hiljada dinara
Rezultat poslovanja 30.06.2013.		2 882 hiljada dinara
Isplaćena dividenda po redovnoj i prioritetnoj akciji, za poslednje tri godine, pojedinačno po godinama		U 2011. godini, iz dobiti 2010. godine, u ukupnom iznosu od 10 304 hiljada dinara .

1.b.) Racio analize poslovanja zavisnog lica

Značajni pokazatelji poslovanja i uspešnosti	30. 06.2013.	31.12.2012.
Likvidnost I stepena	0.03	0.01
Likvidnost II stepena	0.38	0.40
Likvidnost III stepena	0.38	0.40

2. Analiza prihoda od premije osiguranja kod matičnog lica

Dinamika i struktura ukupno fakturisane premije osiguranja

iznosi u 000 din

Šifra	Vrsta osiguranja	30.06.2013	Učešće%	30.06.2012.	Učešće %
1	2	3	4	5	6
01	Nezgod a	34 451	3. 53%	31 367	2.83%
02	Dobrovoljno zdr.	382	0,04%	1 953	0.18%
03	MV-kasko	26 034	2.67%	34 326	3.09%
08	Požar i dr.opas.	8 581	0,88%	13 010	1.17%
09	Ostala imovina	7 067	0.72%	13 577	1.22%
10	MV - AO	851 435	87.31%	983 767	88.64%
13	Opšta odgov.	23 446	2.40%	14 785	1.33%
18	Pomoć na putu	23 838	2.44%	17 099	1.54%
	U K U P N O	975 234	100,00%	1 109 884	100%

Društvo je u periodu od 01.01-30.06.2013. godine ostvarilo ukupnu premiju osiguranja u iznosu od 975 234 hiljade dinara, što čini 87.87% u odnosu na prethodnu godinu. Iskazana premija je jednaka obračunatoj premiji (u koju nije uključen porez na premije neživotnih osiguranja, sa uključenom premijom od primljenih saosiguranja).

3. Analiza troškova likvidacije i rezervacije šteta po vrstama osiguranja

Ukupan iznos likvidiranih šteta u periodu 01.01-30.06.2013. godine iznosi 453 506 hiljada dinara, dok je u 2012. godini za isti period iznos likvidiranih šteta bio 538 978 hiljada dinara. Troškovi procene i likvidacije šteta se iskazuju posebno, i iznose 78 712 hiljada dinara, dok je u istom periodu prethodne godine iznosio 87 073 hiljade dinara.

Broj šteta. Prema stanju iskazanom u delu obuhvata šteta, trenutno stanje broja prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta na dan 30.06.2013. godine je sledeće:

Pregled broja prenetih, prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta 30.06.2013. god. (redovne i u sporu)

šifra	vrsta osiguranja	rezerv.2012.	prijavl.2013	rešene 2013.	rezerv. 2013.	ažurnost u rešavanju šteta %	od rešenih odbijene	isplaćene	likvidirane neisplaćene	ažurnost u isplati šteta %
01	nezgoda	50	1046	1064	32	97.08	170	839	55	93.85%
02	dobrov. zdravstveno	2	44	45	1	97.83	22	23	0	100.00%
03	motorna vozila	87	481	493	75	86.80	50	431	12	97.29%
07	roba u prevozu	0	0	0	0	#DIV/0!	0	0	0	#DIV/0!
08	požar i dr. opasn	4	24	24	4	85.71	3	21	0	100.00%
09	ostala imovina	10	122	91	41	68.94	16	75	0	100.00%
10	odgovornost MV	1175	3015	3059	1131	73.01	481	2506	72	97.21%
13	opšta odgovornost	4	20	14	10	58.33	7	7	0	100.00%
14	kredit	0	0	0	0	#DIV/0!	0	0	0	#DIV/0!
18	pomoć na putu	92	962	1021	33	96.87	30	952	39	96.06%
	ukupno	1424	5714	5811	1327	81,41	779	4854	178	96,46%

Ažurnost u rešavanju (likvidaciji) šteta izračunava se kao odnos broja rešenih šteta (obračunatih rešenih i odbijenih) i zbira broja šteta prenetih iz rezervacije prethodne godine I novoprijavljenih šteta. Na dan 30.06.2013. godine, ova ažurnost na ukupnom nivou iznosi 81,41%, što je povoljniji rezultat u odnosu na isti period prošle godine kada je iznosio 80,41%. Kod autoodgovornosti, kao dominantne vrste osiguranja u portfelju Društva, ažurnost u rešavanju šteta iznosi 73,01% i smanjena je u odnosu na 30.06.2012. godine kada je iznosila 75,43%.

Ažurnost u isplati šteta je povećana u odnosu na 30.06.2012. godine, sa 96,33% na 96,46%. Ukupno 178 šteta su likvidirane a nisu isplaćene do kraja obračunskog perioda (sa neisplaćenim iznosom od 16.739 hiljada dinara), dok je u istom periodu prošle godine bilo 174 likvidiranih neisplaćenih šteta (u iznosu od 24.753 hiljada dinara).

U periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine iskazano je sledeće stanje u pogledu broja i iznosa rešenih šteta (likvidiranih sa odbijenim štetama), kako u mirnom (redovnom), tako i u sudskom postupku. Iznosi rešenih šteta, u narednoj tabeli, dati su u hiljadama dinara. Troškovi postupaka se iskazuju posebno, iznose 78.412 hiljada dinara i nisu iskazani u sledećem pregledu.

Pregled rešenih (likvidiranih sa odbijenim štetama) šteta u redovnom i u sudskom postupku 30.06.2013.god														
r. br.	šifra	vrsta osiguranja	redovne		u sporu		ukupno u sopstvenom portfelju		primjeno u saosiguranje		ukupno		udeo saosiguravača	udeo reosiguravača
			broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos	broj	iznos	iznos	iznos
1	01	nezgoda	1013	20866	8	744	1021	21550	43	711	1064	22261	73	0
2	02	dobrov. zdrav.	10	360	0	0	10	360	35	221	45	581	0	0
3	03	motorna vozila	488	22636	4	342	493	22978	0	0	493	22978	0	0
4	07	roba u prevozu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	08	požar i dr. opasn.	24	3601	0	0	24	3601	0	0	24	3601	0	0
6	09	ostala imovina	91	2392	0	0	91	2392	0	0	91	2392	0	0
7	10	popravak na MV	2860	330854	179	58707	30559	389561	0	0	30559	389561	0	20064
8	13	pošta odgovom	12	145	2	444	14	589	0	0	14	589	0	0
9	14	kredit	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	18	pomoć na putu	1021	11513	0	0	1021	11513	0	0	1021	11513	0	0
11.	ukupno		5539	392338	194	60237	5733	452575	78	932	5811	453507	73	20064

Prosečan vremenski rok rešavanja šteta:

- od dana prijave do dana rešavanja - ostvarena je prosečna ažurnost u rešavanju šteta od 38 dana, u redovnom od 22, a u sudskom postupku od 511 dana.
- od dana prijave do dana isplate, -ostvarena je prosečna ažurnost u isplati šteta od 46 dana, u redovnom od 29, a u sudskom postupku od 525 dana.

U poređenju sa prethodnim izveštajnim periodom, prosečan vremenski rok rešavanja šteta, od dana prijave do dana rešavanja, povećan je sa 34 na 38 dana, dok je prosečan vremenski rok rešavanja šteta, od dana prijave do dana isplate, povećan sa 40 na 46 dana.

Rezervisane štete

Na dan 30.06.2013. godine Društvo je izvršilo rezervaciju šteta po svim vrstama osiguranja u skladu sa zakonskim propisima i aktima poslovne politike Društva.

Ukupan iznos rezervisanih šteta (nastalih prijavljenih, a neresenih šteta i nastalih neprijavljenih šteta, uključujući i rezervisane troškove šteta), po svim vrstama osiguranja, je 1.721.043 hiljada dinara.

Šifra	Vrsta osig.	Tehn.prem	Rš np	% u Tp	Rš nnp	% u Tp	Svega
01	Nezgoda	19.293	2.151	11,15	13.037	67,57	15.188
02	Dobrov. zdrav.	206	120	58,25	3.095	1.502,43	3.215
03	MV - kasko	15.360	7.943	51,71	16.399	106,76	24.342
07	Roba u prevozu	0	0	0,00	0	0,00	0
08	Požar i dr.op.	4.805	28.430	0,00	3.375	0,00	31.805
09	Ostala imovina	3.957	7.471	0,00	2.815	0,00	10.286
10	MV - AO	679.019	456.611	67,25	1.173.475	172,82	1.630.086
13	Opšta odg.	12.661	471	0,00	537	0,00	1.008
14	Kredit	0	0	0,00	0	#DIV/0!	0
18	Pomoć na putu	12.873	560	0,00	4.553	35,37	5.113
U	U k u p n o	748.174	503.757	67,33	1.217.286	162,70	1.721.043

4. Uporedna analiza imovine, kapitala prihoda i rashoda konsolidovanog bilansa

4.1. Analiza imovine, kapitala konsolidovanog bilansa

STRUKTURA AKTIVE	iznos u 000		% učešća	
	30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.
STALNA IMOVINA- OSNOVNA SREDSTVA	1.354.690	1.370.301	33,58	33,85
DUGOROCNI PLASMANI	98.083	98.717	2,43	2,44
KRATKOROČNA POTRAZIVANJA-bez gotovine	2.380.268	2.378.389	59,00	58,76
GOTOVINA	170.572	175.844	4,23	4,34
ZALIHE	30.435	24.589	0,76	0,61
UKUPNA AKTIVA	4.034.089	4.047.840	100	100

STRUKTURA PASIVE	iznos u 000		% učešća	
	30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.
KAPITAL	590.777	583.432	14,64	14,41
DUGOROCNE OBAVEZE	4.569	6.177	0,11	0,15
KRATKOROČNE OBAVEZE	202.266	180.818	5,01	4,47
TEHNIČKE REZERVE	2.697.658	2.778.627	66,87	68,64
OSTALA PVR	538.828	498.786	13,36	12,32
UKUPNA PASIVA	4.034.098	4.047.840	100,00	100,00

4.2. Analiza prihoda, rashoda i rezultata poslovanja u konsolidovanom bilansu uspeha u periodu 01.01-30.06.2013. godine

Bitne bilansne pozicije konsolidovanog bilansa uspeha u 000 dinara

	30.06.2013	30.06.2012.	2013/2012
Ukupni prihodi	1 179 982	1 453 878	81,16%
Poslov.prihodi	1 117 737	1 346 456	83,01%
Finans.prihodi	10 535	6 432	163,79%
Prih.od usklad.imov.	51 710	100 990	51,20%

	30.06.2013.	30.06.2012.	2013/2012
Ukupni rashodi	1 178 749	1 395 038	84,50%
Poslovni rashodi	623 010	747 393	83,36%
troškovi spr. osigur.	490 109	537 950	91,11%
Finansijski rashodi	1 377	1 853	74,31%
Rash.po osn.obezvr.imov.	54 694	104 748	52,21%
Neto gub.posl koji se obust.	9 559	3 094	308,95%
Rezultat pre oporezivanja	1 233	58 840	2,10%

Prihodi

Prihodi predstavljaju prihode iz obavljanja redovnih aktivnosti poslovanja Društva: prihodi usluga osiguranja, prihodi poslova Društva povezanih sa osiguranjem i finansijski i prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih i garantnih rezervi.

Ukupni prihodi matičnog Društva su niži za 4,07% u odnosu na 30.06.2012. godinu, na smanjenje ukupnih prihoda ima uticaj smanjena fakturisana premija čak za 134 650 hiljada dinara odnosno 12.13%, što je posledica smanjenja portfelja i drugih tržišnih uticaja. Došlo je do pada i fizičkog obima prodatih polisa AO za 11,19%.

Prihodi od deponovanja i ulaganja sredstava kod matičnog društva su opali za 137 372 hiljade dinara odnosno za 82,12% zbog značajnog pada kursa evra u odnosu na 30.06.2012. godine.

Ukupni prihodi konsolidovanog bilansa su niži za 18,84% u odnosu na 30.06.2012. godinu.

Rashodi

Rashodi predstavljaju rashode iz uobičajenih poslovnih aktivnosti osiguranja.

Rashodi u matičnom društvu vezani za pribavu osiguranja na dan sastavljanja polugodišnjih finansijskih izveštaja priznaju se u skladu sa načelom sučeljavanja troškova sa prihodima. Na dan sastavljanja finansijskih izveštaja vrši se prenos troškova vezanih za pribavu osiguranja na naredni period u skladu sa prenosnim premijama.

Ukupni rashodi matičnog Društva su niži za 2,28%. Svi rashodi su niži osim troškova rezervacije šteta koji su viši 153 884 hiljade dinara odnosno za 9,81% i troškova deponovanja i ulaganja koji su viši za 3.164 hiljade dinara, odnosno 21.32%.

Ukupni rashodi konsolidovanog bilansa su niži za 15,50% u odnosu na 30.06.2012. godinu.

Troškovi sprovođenja osiguranja u matičnom društvu za posmatrani period beleže pad za 8.95% i sada iznose 481 135 hiljade dinara što je posledica preduzetih mera štednje, a delom pada prihoda od premije.

Ukupni rashodi konsolidovanog bilansa su niži za 15,50% u odnosu na 30.06.2012. godinu.

Troškovi 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 69.04%
- trošak uprave u strukturi učestvuje sa 29.13%
- trošak ostalih TSO u strukturi učestvuje sa 1.83%.

Troškovi sprovođenja osiguranja na dan 30.06.2013. godine iznose 481 135 hiljada dinara i u odnosu na isti period 2012. godine beleže pad od 8.95%, što je posledica preduzetih mera smanjenja troškova, a na smanjenje troškova pribave utiče i pad prihoda od premije. Po strukturi TSO iznose:

u 000 din	30.06.2013	30.06.2012	razlika 2013-2012	% odnos 2013/2012
-trošak pribave	332 169	336 607	- 4 438	98.68%
- trošak uprave	140 179	174 998	- 34 819	80.10%
- trošak ostalih TSO	8 787	16 819	- 8 032	52.24%
Ukupno	481 135	528 424	- 47 289	91.05%

Rezultat poslovanja u periodu od 01.01-30.06.2013. godine

U konsolidovanom polugodišnjem finansijskom izveštaju iskazan je pozitivan rezultat poslovanja u iznosu od **1 233 hiljade dinara**.

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

1. Očekivani razvoj matičnog društva

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

Jačanje finansijske stabilnosti je moguće u tri pravca:

a) Povećanje kapitala učešćem novih akcionara, u planiranoj prodaji dela akcijskog kapitala, kroz povećanje akcijskog kapitala - dokapitalizacija novih (po mogućstvu inostranih 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 obrtne imovine.

U strukturi aktive obrtna imovina učestvuje sa 64%, dok se na stalnu imovinu odnosi 36 %. U strukturi stalne imovine 86% se odnosi na nepokretnosti, što dalje daje dobru mogućnost da se promenom statusa nepokretnosti (prodajom dela nepokretnosti) poveća iznos finansijskih plasmana, depozita ili gotovine u tehničkim rezervama, što poboljšava bilansnu strukturu društva i bolju usklađenost tehničkih i garantnih rezervi društva.

c) Upravljanje troškovima - profitabilnost poslovanja je imperativ sadašnjeg poslovanja. Društvo vodi aktivnu politiku upravljanja troškovima radi smanjenja istih u korist prihoda. Politika se vodi po programski postavljenim osnovama pri čemu se rezultati prate u određenim vremenskim intervalima. U posmatranom periodu značajniji rezultati su postignuti kod troškova uprave, dok su troškovi pribave u značajnoj meri uzročno posledično povezani sa tržišnom rizikom i rizikom konkurencije.

Uporedo sa napred navedenim, kratkoročno i dugoročno, društvo ima politiku upravljanja troškovima u cilju njihovog smanjenja, i usmeravanja poslovanja u pravcu profitabilnog rezultata.

2. Promene poslovne politike

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

Osnovni pravci sprovođenja poslovne politike u razvoju usluga osiguranja su umerenost (stabilnost) u rastu - kontrola rizika koji se preuzima u osiguranje i odgovornost prema blagovremenom izmirivanju preuzetih obaveza iz ugovora o osiguranju - ažurnost u rešavanju i isplati šteta.

3. Ključni rizici i pretnje kojima je matično Društvo izloženo

Matično Društvo karakteriše izloženost sledećim ključnim rizicima, pri čemu Društvo u kontinuitetu sprovodi mere za njihovo umanjenje:

- riziku solventnosti, odnosno neadekvatnosti kapitala; ukoliko iskazani gubitak iz prethodne poslovne godine bude pokriven na teret kapitala, doći će do smanjenja visine osnovnog kapitala ispod iznosa propisanog članom 28. Zakona o osiguranju,
- tržišnom riziku u smislu dejstva oštre i neloyalne konkurencije, što se reflektuje na visoke troškove sprovođenja osiguranja i time doprinosi izloženosti Društva drugim rizicima,
- riziku osiguranja, u smislu opasnosti od narušavanja strukture premije osiguranja time što troškovi sprovođenja osiguranja prevazilaze visinu režijskog dodatka kao izvora za njihovo pokriće,
- riziku osiguranja, u smislu neadekvatne procene rizika koji se preuzima u osiguranje, na osnovu analize merodavnog tehničkog rezultata po registarskim područjima,
- riziku ročne i strukturne neusklađenosti imovine i obaveza, jer se ne obezbeđuje potpuna pokrivenost tehničkih rezervi propisanim oblicima aktive.

Pri ovim činjenicama se ukazuje da:

- izloženost ključnim rizicima u posmatranom periodu nije bila od uticaja na ostvarivanje prava osiguranika, korisnika osiguranja i trećih oštećenih lica,
- je Društvo raspolagalo dovoljnim nivoom sredstava za izmirenje dospelih i budućih obaveza (pokriće sopstvenim sredstvima- ukupne rezerve) za izmirivanje identifikovanih obaveza (štete, prenosne premije i druge obaveze),
- je Društvo usvojilo Program mera koji sprovodi u tekućem periodu, a koji ima za cilj obezbeđenje osnovnog kapitala iskorišćenog za pokriće gubitka ispod iznosa propisanog članom 28. Zakona o osiguranju. Program se izvršava i obelodanjuje sa ostvarenim efektima u kraćim vremenskim intervalima.

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

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

V- Opis važnijih poslovnih događaja nakon dana bilansa

Od dana sastavljanja polugodišnjeg konsolidovanog izveštaja nije bilo značajnijih poslovnih događaja.

VI -Transakcije sa povezanim licima

„ Takovo osiguranje" a. d. o. ima učešće u kapitalu kod zavisnog lice „Televizija K 9 " 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 2013. godinu u iznosu 1 200 hiljada dinara.

„Televizija K9" po osnovu ugovora o reklami fakturisala je usluge reklame za 2013. godinu u iznosu od 3 600 hiljada dinara.

VII - Aktivnosti Društva u oblasti istraživanja i razvoja

Matično lice „ Takovo osiguranje" je usvojilo poslovnu strategiju razvoja od 2013. od 2017. godine u kojoj je definisalo ciljeve razvoja i povećanja učešća na tržištu prodaje usluga ostalih neživotnih osiguranja

U Kragujevcu,
Dana 31. 07. 2013. godine



"Takovo osiguranje" a. d. o.
Snežana Živković, Generalni direktor

Snežana Živković

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

IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJEG KONSOLIDOVANOG IZVEŠTAJA

" Prema našem najboljem saznanju godišnji konsolidovani finansijski izveštaji za period 01.01.2013. - 30.06.2013. godine, sastavljeni su uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i isti daju 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, 31.07., 2013. godine

[Signature]

_____, saradnik za konsolidaciju



Snežana Živković

Snežana Živković, Generalni Direktor

20.7. Politika dividende

Članom 19. Statuta utvrđen je dan dividende:

„Akcionari koji imaju pravo na dividendu, odnosno pravo na isplatu po osnovu smanjenja kapitala ili po osnovu likvidacionog ostatka jesu akcionari prema spisku akcionara - jedinstvenoj listi akcionara Centralnog registra na dan 31.12. (dan dividende).

Akcionar koji prenese svoje akcije po osnovu kojih je stekao pravo na dividendu posle dana dividende, a pre isplate dividende, zadržava to pravo“

Članom 96. Statuta Društva propisano je pravo na dividendu. Plaćanje dividende akcionarima može se odobriti odlukom o raspodeli dobiti usvojenoj na redovnoj sednici skupštine, kojom se određuje i iznos dividende (odluka o isplati dividende).

Posle donošenja odluke o isplati dividende akcionar kome treba da bude isplaćena dividenda postaje poverilac društva za iznos te dividende. Društvo je u obavezi da o odluci o isplati dividende obavesti akcionare kojima se isplaćuje dividenda u roku od 15 dana od dana donošenja te odluke. Dividenda na akcije isplaćuje se akcionarima u skladu sa pravima koja proizilaze iz akcija koje poseduju na dan dividende, a srazmerno broju akcija koje poseduju u ukupnom broju akcija te klase.

Sporazum ili akt Društva kojim se pojedinim akcionarima u okviru iste klase akcija daju posebne pogodnosti u pogledu isplate dividende, ništav je.

Društvo je u 2011., godini Odlukom Skupštine Društva br. 80/2011 o raspodeli dobiti od 18.06.2012. godine, izvršilo isplatu novčane dividende u ukupnom bruto iznosu od 10.303.84 dinara po danu dividende na dan 07.06.2011. godine, u bruto iznosu od 20,00 dinara po akciji.

20.8. Sudski, upravni i arbitražni postupci

Društvo je na dan bilansiranja 31.12.2012. godine, kao tužilac, imalo značajan broj aktivnih sudskih sporova iz poslovnih odnosa, čije promene u periodu 31.12.2011. do 31.12.2012. godine, se daju sledećim pregledom: (u 000 din.) hiljadama dinara:

Iznos (bruto vrednost):

1. Stanje na dan 31.12.2011. god. 86.582
2. Povećanje u 2012. godini 20.098
3. Naplaćeno u 2012. godini (6.995)
4. Smanjenje - ostalo (8.805)
5. Stanje na dan 31.12.2012. godine 90.880

Za ova potraživanja rezervisana su sredstva putem ispravke vrednosti u iznosu od 89.163 hilj. dinara, tako da krajnji rezultat ovih sporova ne može značajno negativno da utiče na buduće poslovanje društva.

20.9. Značajna promena finansijskog ili tržišnog položaja izdavaoca

U razdoblju od 31.12.2012. godine, to jest 30.06.2013.godine do dana izrade Prospekta nije bilo značajnih promena tržišnog i finansijskog položaja.

21. DODATNE INFORMACIJE

21.1. Osnovni kapital

U momentu izrade Jedinstvenog prospekta, osnovni kapital izdavaoca "Takovo osiguranje" ado, Kragujevac, čini 573.324 komada običnih akcija, CFI kod ESVUFR, ISIN broj RSTAKOE 91984

nominalne vrednosti 778,00 dinara, i 59 700 komada preferencijalnih akcija CFI kod: ERVECR, ISIN broj: RSTAKOE24662 ,nominalne vrednosti 1250,00 dinara.

Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr.Zorana Đinđića 15a je izvršilo sprovođenje Odluka Skupštine akcionara o smanjenju osnovnog kapitala, radi pokrića gubitka prethodne godine br. 169/2013 od 29.11.2013. godine i Odluke Skupštine akcionara o povećanju osnovnog kapitala Društva 171/2013 od 29.11.2013. godine. Društvo je na ovaj način u celosti sprovelo: pokriće gubitaka od 127.330.319,48 dinara, i nadoknadilo deo osnovnog kapitala u skladu sa članom 132. Zakona o osiguranju ("Službeni glasnik RS" br. 55/2004 - 119/2012).

Osnovni kapital„Takovo osiguranje“ado, Kragujevac, na dan 31.12.2012. godine, registrovan u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti je iznosio 573.324.000,00 dinara, to jest 573.324 običnih (redovnih) akcija, nominalne vrednosti od po 1.000,00 dinara.

Smanjenje osnovnog kapitala je izvršeno smanjenjem nominalne vrednosti akcija koja je iznosila 1.000,00 dinara, a nakon smanjenja iznosi 778,00 dinara, tako da osnovni kapital Društva posle smanjenja čini 573.324 komada akcija nominalne vrednosti od po 778,00 dinara, što čini osnovni kapital od 446.046.072,00 dinara.

Povećanje osnovnog kapitala po odluci Skupštine Društva 171/2013 od 29.11.2013. godine izvršeno je sprovođenjem Odluke Skupštine akcionara br. 172/2013 od 29.11.2013. godine o izdavanju 64 000 komada preferencijalnih akcija I (prve) emisije radi povećanja osnovnog kapitala Društva javnom ponudom bez obaveze objavljivanja prospekta, shodno članu 12. tačka 2. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS", broj 31/2011), kada je uspešno izdato 59 700 komada preferencijalnih akcija I (prve) emisije nominalne vrednosti 1 250,00 dinara, ukupne nominalne vrednosti 74 625 000,00 dinara.

Osnovni kapital Akcionarskog društva za osiguranje "Takovo", Kragujevac, Dr Zorana Đinđića 15a, iznosi 520.671.072,00 dinara. Povećanje i smanjenje kapitala je upisano u Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti i Agenciju za privredne registre.

„Takovo osiguranje“ado, Kragujevac nema odobrene akcije.

	2010.	2011/10	2012 .	2011.	2012/11.
A. KAPITAL I REZERVE	597.649	664.346	89,96%	745.665	89,09%
I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	574.242	574.242	100,00%	516.109	111,26%
1. Akcijski kapital	573.324	573.324	100,00%	515.192	111,28%
2. Udeli i ostali kapital	917	917	100,00%	917	100,00%
II. REZERVA	335	20.493	1,63%	58.132	35,25%
III. REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	317.053	102,60%	321.310	98,67%
IV. NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HOV RASOLOZIVIH ZA PRODAJU	174.907	227.283	76,96%	180.683	125,79%
V. NERASPOREĐENA DOBIT	0	7.090	0,00%		
1. Neraspoređena dobit ranijih godina					
2. Neraspoređena dobit tekuće godine	0	7.090	0,00%	30.797	23,02%
VI. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	27.248	467,30%		

	31.12.2012	30.06.2013.
--	------------	-------------

KAPITAL	597.648	603.809
OSNOVNI KAPITAL I OSTALI	574.241	574.241
EMISIONA PREMIJA		
REZERVE	335	335
NERASPOREĐENI DOBITAK		2882
REVALORIZACIONE REZERVE	325.309	327.291
NEREALIZOVANI GUBICI PO OSNOVU HoV RASPOLOŽIVIH ZA PRODAJU	174.907	173.610
GUBITAK DO VISINE KAPITALA	127.330	127.330

Izdavalac nema izvedene hartije od vrednosti.

21.2. Statut društva

Članom 6. Statuta „Takovo osiguranje“ a.d.o, Kragujevac, definisana je pretešna delatnost Društva, i isti glasi:

Pretežna delatnost kojom će se Društvo baviti je:

65.12 Neživotno osiguranje, koje obuhvata:

- Pružanje usluga osiguranja, osim usluga životnog osiguranja:
- od nesreća i požara
- zdravstveno osiguranje
- osiguranje putnika
- osiguranje imovine
- osiguranje motornih vozila, brodova, aviona, transportno osiguranje
- od novčanih gubitaka i od odgovornosti
- standardizovane garancijske šeme, koje funkcionišu u skladu sa principima neživotnog osiguranja koji se odnose a procenu rizika, formiranje rezervi itd.

66.21 Obrada odštetnih zahteva i procenjivanje rizika šteta koja obuhvata pružanje administrativnih usluga osiguranja kao što su obrada i namirenje odštetnih zahteva, koja obuhvata:

- Obrada odštetnih zahteva:
- likvidacija šteta
- razmatranje i ocenjivanje rizika
- ispitivanje odštetnih zahteva, procena rizika i šteta
- likvidacija havarija u pomorskom osiguranju i drugih gubitaka pokrivenih osiguranjem
- Namirenje odštetnih zahteva, t.j. obračun i isplata naknada iz osiguranja i s tim povezane aktivnosti.

66.29 Ostale pomoćne delatnosti u osiguranju i penzijskim fondovima, koja obuhvata:

- pomoćne delatnosti koje su uključene u pružanje usluga osiguranja ili penzijskih fondova ili su blisko povezane sa ovim uslugama, osim finansijskog posredovanja, obrade odštetnih zahteva i usluga zastupnika i posrednika u osiguranju:
- administrativni poslovi u vezi sa oštećenim stvarima i ostacima oštećenih stvari
- aktuarske usluge.

21.2.2. Kratki prikaz odredaba Statuta o organima društva Izvod iz Statuta:

Članom 23. Statuta definiše upravljanje Društvom, i isti glasi:
Upravljanje društvom je dvodomno. Organi društva su: skupština akcionara, izvršni odbor i nadzorni odbor. Društvo ima Generalnog direktora i Sekretara Društva. Upravu Društva čine Izvršni odbor, Nadzorni odbor i Generalni direktor Društva.

21.2.3. Opis prava, posebnih pogodnosti i ograničenja koji važe za svaku vrstu i klasu već izdatih akcija

Članom 12. Statuta „ Takovo osiguranje“ a.d.o. regulisano je da Društvo izdaje obične i preferencijalne akcije, u skladu sa odlukom o emisiji akcija.
„Društvo može izdavati sledeće vrste akcija: obične i preferencijalne akcije. U okviru svake vrste akcija, akcije koje daju ista prava čine jednu klasu akcija.“

21.2.4. Opis aktivnosti koje su potrebne kako bi se promenila prava imalaca akcija, uz navođenje slučajeva u kojima odredbe osnivačkog akta i statuta odstupaju od odredbi Zakona o privrednim društvima, a po osnovu odredbi koje to izričito dopuštaju

Ni Statutom ni Osnivačkim aktom nisu nisu precizirane aktivnosti koje su potrebne kako bi se promenila prava imalaca akcija.

21.2.5. Opis načina na koji se sazivaju godišnje redovne i vanredne skupštine akcionara Sednice skupštine

Izvod iz Statuta

Član 29.

Redovnu sednicu Skupštine saziva Nadzorni odbor, upućivanjem pismenog poziva, akcionarima koji imaju pravo na učešće u radu sednice skupštine, najkasnije 30 dana pre dana održavanja sednice.

Vanrednu sednicu saziva Nadzorni odbor na osnovu svoje odluke ili po zahtevu akcionara koji imaju najmanje 5% osnovnog kapitala društva, odnosno akcionara koji imaju najmanje 5% akcija sa pravom glasa po tačkama dnevnog reda koji se predlaže.

Zahtev iz prethodnog stava ovo člana mora da sadrži sve podatke o svakom podnosiocu zahteva u skladu sa zakonom i obrazloženi predlog dnevnog reda sednice. Podnosioci zahteva mogu biti akcionari koji su to svojstvo stekli najmanje tri meseca pre podnošenja zahteva i koji to svojstvo zadrže do donošenja odluke po zahtevu. Dnevni red vanredne sednice može biti utvrđen isključivo prema predlogu dnevnog reda iz zahteva, osim tačaka koje nisu u delokrugu odlučivanja skupštine. Poziv za vanrednu sednicu šalje se najkasnije 21 dan pre dana održavanja sednice.

Član 30.

Poziv akcionarima za sednicu Skupštine (u daljem tekstu: poziv za sednicu) sadrži naročito:

- 1) dan slanja poziva;
- 2) vreme i mesto održavanja sednice;

- 3) predlog dnevnog reda sednice, sa jasnom naznakom o kojim tačkama dnevnog reda se predlaže da skupština donese odluku i navođenjem ukupnog broja akcija i većini koja je potrebna za donošenje te odluke;
- 4) obaveštenje o načinima na koji se mogu preuzeti materijali za sednicu;
- 5) pouku o pravima akcionara u vezi sa učešćem u radu skupštine i jasno i precizno obaveštenje o pravilima za njihovo ostvarivanje, u skladu sa zakonom, statutom i poslovnikom skupštine;
- 6) formular za davanje punomoćja, čija forma nije obavezna;
- 7) obaveštenje o danu akcionara i objašnjenje da samo akcionari koji su akcionari društva na taj dan imaju pravo na učešće u radu skupštine.

Obaveštenje iz stava 1. tačka 7) ovog člana naročito sadrži:

podatke o pravima akcionara na predlaganje dnevnog reda i pravima na postavljanje pitanja, uz navođenje rokova u kojima se ta prava mogu koristiti, pri čemu to obaveštenje može da sadrži i samo te rokove pod uslovom da je u njemu jasno navedeno da su detaljne informacije o korišćenju tih prava dostupne na internet stranici Društva;

- 1) opis procedure za glasanje preko punomoćnika,
- 2) opis procedure za glasanje u odsustvu, kao i za glasanje elektronskim putem nakon stupanja na snagu propisa kojima se uređuje elektronsko potpisivanje.

Poziv za sednicu upućuje se licima koja su akcionari društva na dan na koji je nadzorni odbor doneo odluku o sazivanju skupštine i to objavljivanjem na internet stranici društva i na internet stranici registra privrednih subjekata.

Društvo je dužno da poziv za sednicu objavi i na internet stranici regulisanog tržišta, odnosno multilateralne trgovačke platforme gde su uključene njegove akcije.

Objava na internet stranici društva, na internet stranici registra privrednih subjekata, kao i na internet stranice regulisanog tržišta, odnosno multilateralne trgovačke platforme mora trajati najmanje do dana održavanja sednice.

Društvo nije dužno da u pozivu za sednicu navede elemente iz stava 1. tač. 4), 6) i 7) ovog člana, ako u pozivu za sednicu naznači internet stranice sa kojih se mogu preuzeti ti podaci, odnosno dokumenti.

Materijali za sednicu Skupštine moraju se staviti na raspolaganje akcionarima istovremeno sa slanjem poziva:

- 1) ličnim preuzimanjem ili putem punomoćnika, u sedištu Društva u redovno radno vreme ili
- 2) na internet stranici Društva, tako da ih akcionari mogu preuzeti u celosti.

Ne postoje odredbe ni u Statutu ni u Ugovoru o osnivanju Društva koje daje mogućnost da se odloži ili spreči sticanje kontrolnog paketa akcija „Takovo osiguranje“ ado, Kragujevac. Ne postoje odredbe ni u Statutu ni u Ugovoru o osnivanju Društva koje nalažu obelodanjivanje učešća u osnovnom kapitalu Društva ili u glasačkim pravima.

U članu 25. stav 1. tačka 2. Statuta „Takovo osiguranje“ ado, Kragujevac, definisano je da Skupština Društva odlučuje o povećanju kapitala.

22. ZNAČAJNI UGOVORI

Ne postoje značajni ugovori, izuzev ugovora koje Izdavalac zaključuje u sklopu redovnog poslovanja, gde je Izdavalac samostalno ili kao član grupe bio strana u pravnom poslu, i to u razdoblju od dve godine pre datuma Jedinštenog prospekta.

23. INFORMACIJE ČIJI SU IZVORI TREĆA LICA I IZJAVE STRUČNJAKA

Ne postoje mišljenja ili izveštaji trećih lica ili stručnjaka iz bilo koje oblasti, po bilo kom pitanju vezanom za poslovanje Izdavaoca.

24. DOKUMENTI DOSTUPNI NA UVID

Za sve vreme važenja Dokumenta o registraciji, u cilju informisanja investitora, biće dostupni sledeći dokumenti:

- 1) Statut Društva
- 2) Osnivački akt društva
- 3) Finansijski izveštaji za 2012. godinu sa mišljenjem rev
- 4) Finansijski izveštaji za 2011. godinu
- 5) Finansijski izveštaji za 2010. godinu
- 6) Polugodišnji izveštaj na dan 30.06.2013.godine

Napred navedeni dokumenti biće dostupni u elektronskom formatu na internet stranici izdavaoca www.takovo-osiguranje.rs, a fizički se mogu pregledati u poslovnim prostorijama izdavaoca, na adresi Dr. Zorana Đinđića 15/a, Kragujevac, svakog radnog dana u vremenu od 12h do 14h.

25. INFORMACIJE O UDELIMA

Izdavalac nema udela u kapitalu u drugim privrednim društvima.

III INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE SU PREDMET UKLJUČENJA NA OPEN MARKET

1. ODGOVORNA LICA

1.1. Odgovorna lica

IME PREZIME I FUNKCIJA ODGOVORNIH LICA:

Snežana Živković, Generalni Direktor i Predsednik Izvršnog odbora,

Ivan Veselinović – član Izvršnog odbora

Snežana J. Nikolić – član Izvršnog odbora

1.2. Izjava odgovornih lica

Potpisana izjava odgovornih lica u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala nalazi se u tački I - 3.1.

2. FAKTORI RIZIKA

Tržišna vrednost akcija može biti izuzetno volatilnog karaktera pod uticajem volatilnosti celog tržišta kapitala, makroekonomskih kretanja na tržištu na kome "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, razlike između očekivanja finansijskih analitičara u odnosu na ostvarene rezultate, potencijalnih potresa kod povezanih strana, nestabilnosti i poslovnog modela društva kao i cikličnosti sektora u kom posluje.

Ukoliko navedeni faktori imaju negativnu konotaciju, postoji značajan rizik od pada tržišne vrednosti akcija.

Takođe, svaki investitor mora biti svestan da na tržištu postoji rizik da neće moći da proda svoje akcije u bilo koje vreme po fer tržišnoj ceni. Pre donošenja odluke o ulaganju, potencijalni investitori bi morali da se oslone na sopstvenu procenu, odnosno ocenu finansijskog položaja i poslovanja "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, i saglasno tome da procene rizik ulaganja.

Finansijska tržišta su poslednjih godina prošla kroz značajne fluktuacije cena, koje su često bile nepovezane sa samim rezultatima poslovanja društava. Takve tržišne fluktuacije kao i opšti ekonomski uslovi mogu uticati na cenu akcija "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac.

Cena akcija "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, mogla bi da bude vrlo nestabilna i pod uticajem raznih faktora koji deluju na "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, njegove konkurente ili finansijska tržišta generalno. Na cenu akcija "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, bi mogli značajno uticati interni događaji u "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, kao npr. rezultati poslovanja "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, promene organizacione strukture, promene u

strukturi akcionara "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, i/ili eksterni faktori kao što su stanje na finansijskom tržištu u zemlji, faktori vezani uz političke i regulatorne rizike i sl. Uz sve ovde izložene rizike ključno je da potencijalni investitori samostalno procene finansijsko stanje, potencijale i rizike vezane za "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, i tek na osnovu toga da donesu odluku o ulaganju u akcije "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac.

3. KLJUČNE INFORMACIJE

3.1. Izjava o kapitalu

Kapital Društva je dovoljan za podmirenje trenutnih obaveza i projekata.

3.2. Kapitalizacija i zaduženost

Na dan 30.06.2013-te godine, na osnovu podataka iz neriviriranih izveštaja za prvi kvartal, Društvo ima sledeće pokazatelje kapitalizacije i zaduženosti:

U hiljadama dinara (000,00)

1	ukupne kratkoročne obaveze	177.791
2	ukupne dugoročne obaveze	13.928
3	ukupne obaveze (1+2)	191.719
4	ukupna sredstva	4.023.061
5	ukupni kapital	603.809
STEPEN ZADUŽENOSTI = ukupne obaveze/ ukupna sredstva		4.7%
STEPEN KAPITALIZACIJE = KAPITAL/ ukupna sredstva		15%

4. INFORMACIJE O HARTIJAMA OD VREDNOSTI KOJE ĆE BITI PREDMET UKLJUČENJA U TRGOVANJE

Predmet uključjenja u trgovanje su: 59 700 komada preferencijalnih akcija I emisije nominalne vrednosti 1250,00 dinara, ukupne nominalne vrednosti 74.625.000,00 dinara, CFI kod: ERVECR, ISIN broj: RSTAKOE24662, izdatih po odluci Skupštine Društva 171/2013 od 29.11.2013. godine o izdavanju preferencijalnih akcija I (prve) emisije radi povećanja osnovnog kapitala Društva javnom ponudom bez obaveze objavljivanja prospekta, shodno članu 12. tačka 2. Zakona o tržištu kapitala („Službeni glasnik RS”, broj 31/2011).

Kumulativne preferencijalne akcije koje se uključuju daju svojim vlasnicima sledeća prava:

1. Pravo na dividendu:

- Vlasnik kumulativnih preferencijalnih akcija ima pravo na dividendu, ista je kumulativna, isplaćuje se godišnje, za period od 01.01.2014. godine a u skladu sa Odlukom Skupštine Društva o raspodeli dobiti i pod uslovima utvrđenim Zakonom.
- Pravo da se neisplaćena dividenda iz stava 1. ovog člana kumulira i isplati pre isplate dividendi imaoćima običnih akcija
- Pravo učešća u radu Skupštine Društva, bez prava glasa.
- Pravo jednog glasa po akciji, na Skupštini akcionara, po pitanjima utvrđenim Zakonom, u okviru svoje klase akcija.
- Pravo preče kupovine narednog izdavanja akcija iste vrste i klase.
- Pravo prvenstva naplate iz likvidacionog ostatka ili stečajne mase u odnosu na imaoce ostalih akcija.
- Druga prava utvrđena Zakonom.

Porezi i druga davanja u vezi sa akcijama

Porez na prenos apsolutnih prava: izmenama Zakona o porezu na imovinu ("Sl. glasnik RS", br. 5/2009 od 22.01.2009.godine) u delu Porez na prenos apsolutnih prava iz člana 23 tačka 3) brisana je obaveza plaćanja poreza na prenos apsolutnih prava pri prenosu prava na hartijama od vrednosti uz naknadu u novcu.

Porez na nasleđe i poklon: Porez na nasleđe i poklon ne plaća se na prenos akcija bez naknade saglasno članu 14. Zakona o porezu na imovinu.

Porez na kapitalni dobitak: Kapitalni dobitak je razlika između kupovne (nominalne vrednosti) kada su u pitanju besplatno podeljenje akcije) i prodajne cene. Poreska stopa je 15% od iznosa ostvarenog kapitalnog dobitka. Obveznik koji je hartiju od vrednosti tj. akcije držao u svom portfelju pre 24. januara 1994. godine, ne ostvaruje kapitalni dobitak.

Porez na dobit: dividende i drugi prihodi ostvareni učešćem u dobiti, uključujući i sve oblike prihoda koji se na osnovu odredaba zakona kojim se uređuje porez na dobit preduzeća smatraju dividendom (likvidacioni višak, dodatak na kamatu po osnovu transferne cene, primanja zaposlenih i članova uprave privrednog društva po osnovu učešća u dobiti – u novcu ili putem dodele ili opcijske kupovine sopstvenih akcija i dr.).

Stopa poreza na prihode od kapitala iznosi 15%. Oporezivi prihod od kapitala iz člana 61 stav 1 tačka 2 Zakona o porezu na dohodak građana čini 80% bruto dividendi i drugih prihoda ostvarenih učešćem u dobiti raspodeljenih obvezniku. Kod obračuna poreza po odbitku na prihode nerezidenta, isplatiac prihoda primenjuje odredbe ugovora o izbegavanju dvostrukog oporezivanja, pod uslovom da nerezident dokaže status rezidenta države sa kojom je Srbija zaključila ugovor o izbegavanju dvostrukog oporezivanja, i da je on stvarni vlasnik prihoda.

5. USLOVI PONUDE

Izdavalac je dužan da napomene da se Prospekt sastavlja sa ciljem uključjenja hartija od vrednosti koje su već izdate javnom ponudom bez obaveze objavljivanja prospekta.

6. UKLJUČENJE U TRGOVANJE

Akcije će biti predmet uključjenja u trgovanje na Regulisano tržište odnosno Open Market Beogradske berze.

Beogradska berza a.d. Beograd je dana 15.01.2014. godine pod brojem 201/14 izdala potvrdu o spremnosti za uključjenje hartija od vrednosti izdavaoca "Takovo osiguranje"ado, Kragujevac, na Open Market, u skladu sa aktima Berze, saglasno obezbeđenoj ispunjenosti uslova propisanih aktima Berze, na dan rešavanja Berze po datom zahtevu.

Obične akcije Izdavaoca su već uključene na regulisano tržište – Open Market Beogradske Berze ad. Istovremeno sa, odnosno gotovo istovremeno sa uključjenjem hartija od vrednosti na Open Market Izdavalac neće privatno upisivati ili nuditi akcije iste klase odnosno hartije od vrednosti druge klase za privatno ili javno finansiranje.

Ne postoje lica koja su se obavezala Izdavaocu da će delovati kao posrednici pri sekundarnom trgovanju.

Izdavalac neće preduzimati mere u vezi sa stabilizacijom cena.

7. IMAOCI AKCIJA KOJI PRODAJU AKCIJE

7.1. Ime i prezime ili poslovno ime i sedište lica koja nude akcije izdavaoca, opis i prirodu odnosa tog lica sa izdavaocem u prethodne tri godine

/

7.2. Vrsta, klasa i broj akcija koje nudi svaki pojedinačni imalac akcija u postupku javne ponude

/

7.3. „Lock-up“ sporazumi

8. TROŠKOVI UKLJUČENJA HARTIJA OD VREDNOSTI

RED.BR. OSNOV IZNOS

1. Komisija za hartije od vrednosti - 250 000,00
2. Centralni registar – knjiga akcionara 6.000,00
3. Beogradska berza – potvrda o spremnosti 6.000,00
4. Beogradska berza - uključenje 100.000,00

9. RAZVODNJAVANJE (promena procenta učešća imalaca akcija nakon ponude)

/

10. DODATNE INFORMACIJE

U izradi prospekta za uključenje akcija na Open Market-segment regulisanog tržišta, nisu angažovani posebni savetnici.

U Prospekt nije uključeno mišljenje ili izveštaj koje je izradilo treće lice, kome je priznat status stručnjaka u nekom području.