

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 GODIŠNJI IZVEŠTAJ

ZA 2012. godinu

SADRŽAJ

- GODIŠNJI KONSOLIDOVANI FINANSIJSKI IZVEŠTAJI

-Bilans stanja

-Bilans uspeha

-Izveštaj o tokovima gotovine

-Izveštaj o promenama na kapitalu

- NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

- IZVEŠTAJ REVIZORA U CELINI

- KONSOLIDOVANI GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU DRUŠTVA

- IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE KONSOLIDOVANOG GODIŠNJEG IZVEŠTAJA SA NAPOMENOM



TAKOVO OSIGURANJE ADO

06084184

101457935

KRAGUJEVAC

KRAGUJEVAC

34000

DR ZORANA IN I A

15 A

2012.

7.

2012.

XXXXX

o

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. OBRтна 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			

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. Kratkorocni 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 kratkorocni 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

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 izravnjanje 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		180818	184834
	1. Kratkorocne finansijske obaveze (130+131+132)	129		5070	5532
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		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

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)

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 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	POZICIJA	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 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 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

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 izravnjanje 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			

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		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. Troškovi 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 troškovi 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. Troškovi uprave (261+262+263+264)	260		358159	468937
530	2.1. Amortizacija	261		28026	30766
54 deo	2.2. Troškovi materijala, energije, usluga i nematerijalni troškovi	262		61863	75879
55 deo	2.3. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali licni troškovi	263		181639	246585
53 deo, 54 deo, 55 deo	2.4. Ostali troškovi uprave	264		86631	115707
53 deo, 54 deo, 55 deo	3. Ostali troškovi 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

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 izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

Popunjava društvo za osiguranje		
06084184 Maticni broj	Sifra delatnosti	101457935 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
Vrsta posla 1 2 3	800 19	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 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 TOKOVIMA GOTOVINE - konsolidovani



7005018091340

u periodu od **01.01. 2012. do 31.12. 2012 . 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	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 ugovorenih iznosa 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

POZICIJA	AOP	I z n o s	
		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 izvestaja

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)

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 IN I A 15 A****IZVESTAJ 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	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	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	

Red. br.	OPIS	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
1	Pocetno stanje ili stanje na dan 01. januara prethodne godine _____	499	58132	523	321310	549	39764	577	918474
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - povecanje pozicije	500		524		550		578	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika - smnjenje 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	12516	580	891226
5	Emisije akcija							581	
6	Povecanje revalorizacionih rezervi i nereal. dobitka po osn. HOV raspolozivi za prodaju			527				582	
7	Smanjenje revalorizacionih rezervi			528				583	
8	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju								
9	Neto dobitak perioda	503				553	290	584	290
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	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 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	290	591	78626
20	Ukupna smanjenja po racunima 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

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	180683	685	180683
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	180683	688	180683
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	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 povecanja pozicija	618		643		668	46600	695	46600
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	18340	645		670	46600	697	64940
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	18340	647		672	227283	699	245623

Red. br.	OPIS		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	

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	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 tekuće 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 tekuće godine _____ (redni br. 25+40-41)	426	554047	450	942	474		498	

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve (rn 321-324, 329)	AOP	Revalorizacione rezerve i nerealk. 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 tekuce godine _____	511	20493	536	317053	563	290	594	894947
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 tekuce godine _____ (red.br. 22+23-24)	514	20493	539	317053	566	290	597	894947
26	Emisije akcija							598	
27	Povecanje 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 povecanjem odbitnih stavki)								
33	Prodaja / otudjenje sopstvenih akcija (povecanje kapitala smanjenjem odbitnih stavki)								
34	Prenos s jednog na drugi oblik kapitala - povecanje 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 povecanja pozicije	518		544		572		606	
39	Ostala smanjenja pozicije	519		545		573	290	607	290
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	520		546	8256	574		608	8256
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj 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 tekuce godine _____ (redni br. 25+40-41)	522	335	548	325309	576		610	880633

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 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	18340	651		676	227283	703	245623
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	122294					705	122294
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	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 povecanja pozicije	630		656		680		710	
39	Ostala smanjenja pozicije	631	27248	657		681	52376	711	79624
40	Ukupna povecanja po racunima u tekucoj godini (redni br. 26+27+29+30+31+32+34+38)	632	131202	658		682		712	131202
41	Ukupna smanjenja po racunima u tekucoj 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 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	649324	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 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	583432	744	

U _____ dana 25.4. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik

M.P.

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 IN I A 15 A**

STATISTICKI ANEKS - konsolidovani



7005018091333

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	AOP	Iznos	
			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	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

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 utvrdjen 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 izvestaja**

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 clana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru clanova Upravnog odbora , broj G.br.6146, G.br.6147, G. br.6150. od 25.04.2007.god., i G.br.11613 od 15.07.2010.god.
- Rešenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru clanova Nadzornog odbora, broj: G.br. 6151, G. br. 6152., i G. br. 6153. od 25.04.2007.
- Rešenje G.br.4161 od 13.05.2008 god. izdata dozvola za proširivanje dozvole za rad ostalih neživotnih osiguranja.

Sedište poslovanja društva za teritoriju Republike Srbije je Kragujevac.

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

Organi upravljanja »Takovo osiguranja« a.d.o. su: Skupština društva, Nadzorni odbor, Izvršni odbor i Genralni direktor.

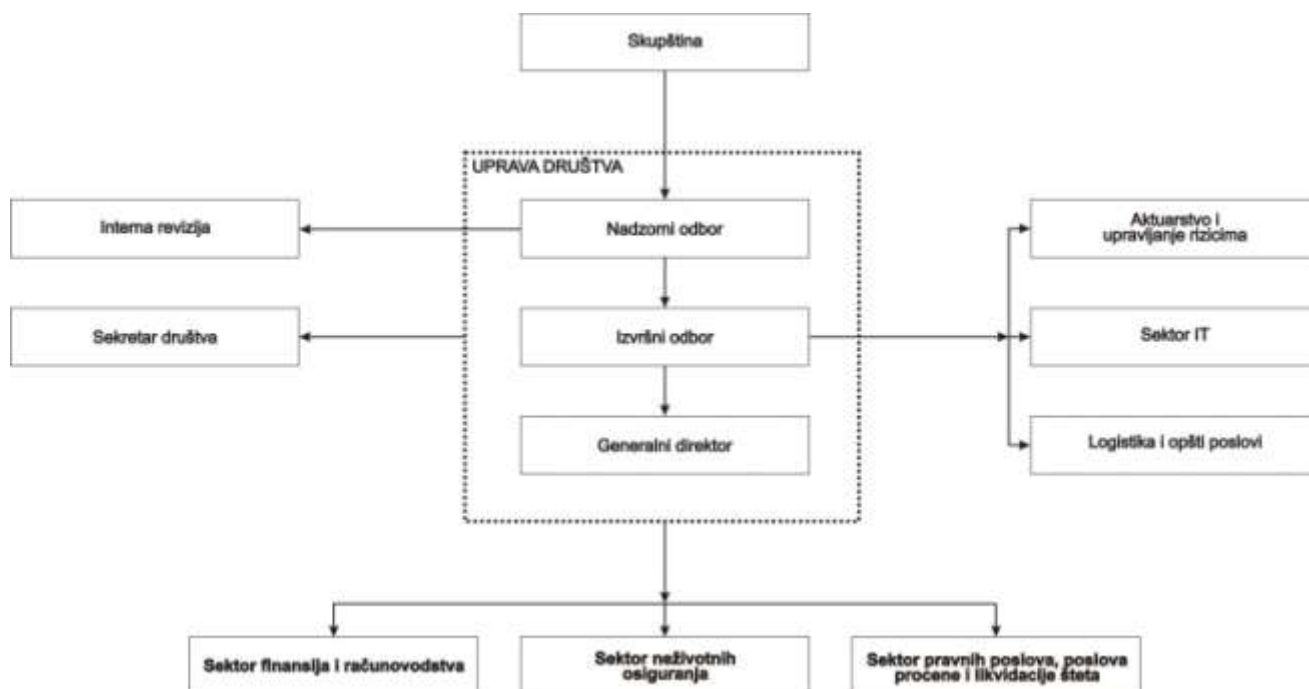
Društvo je svoju organizaciju uprave uskladilo prema Zakonu o privrednim društvima.

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:
 - IT sektor
 - Aktuarstvo i upravljanje rizicima
 - Sluzba interne revizije
 - Sluzba logistike.

Radnici su poslove osiguranja u 2012. godini obavljali na teritoriji Republike Srbije organinzovanih 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 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 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.rn.: 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.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 Slađana 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 izravnanje 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 2012. 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 31.12.2012.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 maticno 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. OBRTNA 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

u hiljadama
dinara

POZICIJA	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 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

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**

1.1.Nematerijalno ulaganje

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

Početno priznavanje nematerijalnih ulaganja vrši se po nabavnoj vrednosti.

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

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

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:

- softver ostalih neživotnih osiguranja (dobavljač Adacta) u iznosu od 15.645 hiljada dinara
- softver za procenu rizika - Risk guard (dobavljač CIF) u iznosu do 5.742 hiljada dinara
- 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 pocetka narednog meseca u odnosu na mesec kada je sredstvo stavljeno u upotrebu, a za obračun amortizacije nekretnina i opreme, primenjuje se proporcionalni metod otpisivanja.

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

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

1. 2. 1. Nekretnine

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

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

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

Vrednost građevinskih objekata na dan 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	1792.20m 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 31.12.2012.
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 „Takovo 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 sprovedla 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 programu 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 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 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

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.

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 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	trz.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			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

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 5.357 hiljada dinara , vrednost vec knjizenog potrazivanja umanjeno 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	trz.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			4.977	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

3. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% čine akcije kojima se trguje na organizovanom tržištu hartija od vrednosti i to :

<i>Akcije</i>		<i>raspoložive za</i>			<i>prodaju</i>		
	<i>u kapitalu</i>	<i>početno stanje</i>	<i>kupovina</i>	<i>prodaja</i>	<i>korekcija</i>	<i>obezvređenje</i>	<i>stanje</i>
konto		01.01.2012.			<i>k-to</i> 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 usklađena 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 "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 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 hiljade 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. 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 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 5.357 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 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	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 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 potrazivanja je 45.745 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja	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 boj
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 CVIJIĆA 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 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	POSMED DRUŠTVO ZA POSREDOVANJE U OSIGURANJU	Petrijevka 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	Preradovića 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	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 data 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				
	U K U P N O	3.401	200	0	111

Vodeći saosig.	iznos premije	stanje	pojed.in.isprav.	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

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 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 štete, način aktiviranja ugovora je automatski, obim pokriva osnovni, limiti su ograničeni na nivo pokrića, a skadenca 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

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 isknjizena 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 više 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“ 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.

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

- **Tržišna vrednost akcija kojima se trguje** je 26.196 hiljada dinara. Vrednost prioriternih 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	uskldjivanje 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

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

Sredstva na depozitnim racunima 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 troskovi), 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.

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).

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.

hiljada dinara

konto /grupa	iznos potraživanja		
	Takovo	Tel.K9	Ukupno
276 rezervisane štete na teret reosiguravaca	53.152		53.152
275 prenosna 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 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 rezultat 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. Ragraničeni troškovi pribave osiguranja su troškovi bruto zarada radnika u pribavi osiguranja Društva, provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije, sajмова, 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/	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 -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 Televicija K9 ima u svojim poslovnim knjigama bilansiran gubitaka iznad kapitala u iznosu 19.277 hiljade dinara. Gubitak iznad kapitala konsolidovan na teret kapitala maticnog 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 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 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%

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 Taleviziji K 9 je osnivacki ulog u iznosu 5 083 hiljada dinara umanjen je za deo osnivackog uloga "Takova osiguranja" u iznosu 5058 hiljade 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

Takovo Osiguranje ado 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 nomena 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

3. 6. Neraspoređena dobit

1. Neraspoređena dobit ranijih godina

Za „ Takovo osiguranje "a.d.o.

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.

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 ado 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

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 izravnaje rizika

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izravnaje 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 izravnaje 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 izravnaje 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. 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

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 sledece obaveze:

1. U bilansu za period 01.01.-31.12.2012. godine Takovo Osiguranja adu 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 doprinose	= 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, 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 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 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	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 preventive
- ostala pasivna razgraničenja
- unapred naplaceni prihodi.

Sredstva fonda preventive formirana su u skladu sa aktima Društva. Ukupna vrednost iznosi 33.872 hiljade dinara.

	ukupno	ao	ak	nezgoda	ostala osig.	Video 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 korporativane 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.

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 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 postupkom 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 uvođenju 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 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 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	tehnicka 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 neživotanih 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 umanjen 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 srednje 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

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 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:

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.

hiljade din.

	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 vrdnosti 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

-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
oisiguranja nezgode	=	722 hiljade dinara
ostala neživotan 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 clanu. 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 pozara (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** obračunavaju se na osnovu aktuelnih propisa za 2012. godinu iznose 3.542 hiljada dinara (napomena 4.1).

vrsta osiguranja	ukupno troskovi 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 neživotan 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 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 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 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	= 35 455	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 izviđaja i procenu iznose 169.213 hiljade dinara. Raspored troškova izviđaja 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 izviđaja 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 troskovi		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
oisguranja nezgode	=	11 968 hiljade dinara
ostala neživotna osiruranja	=	15 648 hiljade dinara
Ukupno	=	169 213 hiljade dinara
Trosakovi likvidacije šteta 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 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 šteta (Sl.gl.86/07) i Izmene Pravilnika o načinu utvrđivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza (Rezervisane štete) 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 osiruranja	=	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

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 trošk.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
osiguranja 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 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 828.981 hiljada dinara . U postupku konsolidacije isti se umanjuju za 7.252 hiljada dinara za troskove reklame izvršene preko Televizije K9 (veza napomena 2.2.5.), i ukupno konsolidovani trosak pribave je 821.729 hiljada dinara.

Troskovi pribave

opis iznos u 000					konsolidacija		
	TAKOVO	TAKOVO	TAKOVO	Kanal 9	TAKOVO	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 troskovi 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 odrzavanja				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
oisguranja 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 usklađivanja vrdnosti dugor. plasmana	= 56 691		56 691
- rashodi od usklađivanja 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
oisiguranja nezgode	=	(36)	hiljade dinara
ostala neživotan osiguranja	=	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 rešenju) 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 veći 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.

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 period 01.01.-31.12.2012. godine izvršeno je povećanje odložene poreske obaveze za 7.406 hiljada dinara. Sprovedeno je priznavanje 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 rashoda po osnovu neplaćenih javnih prihoda,

Izvršen je obračun i knjizenje 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 adu 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

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 znacajna potraživanja od fizičkih 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 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 zavisniog lica** su:

1. »TV kanal 9« DOO

34000 Kragujevac
Miloja Pavlovića 8

M.br.: 017429957
Š.del.: 092200
Ž.rn.: 150-290-44
PIB: 101578716

Na dan 31.12.2012. godine usaglašena su sledeća stanja:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9" 99.34%	5 058 hiljade dinara
-potraživanja za zakup	8 643 hiljade dinara
-ostala potraživanja	26 hiljade dinara

OSNOVNI PODACI povezanih lica

1. »Šumadija broker« AD berzanski posrednik

34000 Kragujevac
Dr. Zorana Djindjica 15a

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

Na dan 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

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 Djindjica 15a

M.br.:07671270
PIB: 101042094
Ž.rn.: 150-303-05

Na dan 31.12.2012. godine usaglasena su sledeca stanja:

-potraživanja po osnovu zakupa 457 hiljade dinara

3. » Everest investment »doo

34000 Kragujevac
Milice Miljkovic 2

M.br.:20340789
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 » doo

34000 Kragujevac
Dr..Zorana Djindjica 15a

M.br.:20453729
Ž.rn.: 150-18140-38
PIB: 105769075

Na dan 31.12.2012. godine usaglasena su sledeca stanja:

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

6. Primena Međunarodih 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 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.

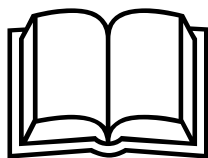
U Kragujevcu
25.04.2013. god.

Napomene sastavila:
Saradnik za konsolidaciju
Gordana Gudžulić



"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 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 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.



OVLASĆENI REVIZOR
Jabranka Ribić, dipl. oec.

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 - Akcionarsko društvo za osiguranje "Takovo", Kragujevac, sačinilo je konsolidovani finansijski izveštaj, koji čini grupu u sastavu:

- Akcionarsko društvo za osiguranje "TAKOVO", Kragujevac – Matično društvo;
- Društvo sa ograničenom odgovornošću "TV Kanal 9", Kragujevac –zavisno društvo;

Akcionarsko 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.

Akcionarsko 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 spravljanje 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 obavezi 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- Brokersko – dilerskog 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, 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:

- 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:

	2012.g.	(komada) 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 takođe 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 izmenjenog 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 nalagodavca, odnosno u ime i za račun nalagodavca (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 neprodatih 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 ogranaka 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 matičnih 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;
- dobiti 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 procenjivanja 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
Obrtna 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		-	
Neraspoređena dobit tekuće godine	-	13	
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 izvještaja 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, 027deo, i 028 deo 024,027deo, 028 deo 03	2. Biološka sredstva 3. Investicione nekretnine	007 008		747.173	691.759
	V DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI (010+014)	009	4.3.	98.717	112.402
	1. 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	4. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	028	9.	175.844	84.786
26	5. Porez na dodatnu vrednost	029			1.099
27, osim 274,275,276 i 278 274	6. Aktivna vremenska razgraničenja 7. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	030 031	10. 11.	8.506 210.431	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 sosiguranja 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 DOBICI 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 rezhervisanja	123	17.2.	6.177	19.806
	II DUGOROČNE OBAVEZE (125+126+127)	124	18.		0
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			0
	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 računi 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 rasčlanjene prema principu rastuće likvidnosti, dok su sve pozicije u pasivi rasčlanjene 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)		Indeks
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.	
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:

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 Licence WinPro 7 SNGL 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 Licence Windows Server CAL 2008	375	106	269	20,00 %	28,27
4823 Licence 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-Mycrosoft 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	OPIS	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, postrojenjima 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 = $100 / \text{korisni vek trajanja sredstva}$, 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):

S r e d s t v o	% 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)		Učešće u % u strukturi (sad.vr)	Procenat amortizov.
				Sadašnja vrednost			
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 Đinđica 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.	Efekti promene
– Deo poslovne zgrade Kg., Dr.Zorana Đinđica br. 15A.	1.315,66	478.947	491.715	12.768
– 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

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.

Efekti 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, 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.

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 umanjenjooj 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:

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

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. Sagleđavan 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):

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

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.)	
			Procenjena na "fer" vrednost	Vlasništvo
– Deo poslovne zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đinđica br. 15A.	476,54	228.658	ZK vlasništvo
– Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	18,85	1.404	Ugovor
– Poslovni prostor	Svilajnac, Karađorđeva 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).

Efekti 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	(u 000 din.)		
		Procenjena vrednost 31.12.2012.	Vrednost 31.12.2011.	Efekti procene
– Deo posl. zgrade	Kragujevac, Dr.Zorana Đinđica br. 15A.	228.658	210.406	18.252
– Poslovni prostor	Kragujevac, Ljube Vučković	1.404	1.360	44
– Poslovni prostor	Svilajnac, Karađorđeva 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>(u 000 din)</u>
– 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:

		<u>(u 000 din.)</u>	
Red. broj	Dugoročni finansijski plasmani	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:

	(u 000 din.)				
	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti	Sadašnja vrednost	Elimina – cije	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 $[(16.482 \times 32,50) : 100]$. 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" Pirot (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	Dospeće u evrima 2014.god.	Dospeće u evrima 2015.god.	Ukupno u evrima	(u 000 din)
				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	1.321

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	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 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:

	Nabavna vrednost	Ispravka vrednosti.	(u 000 din.) 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:	44.177	(19.588)	24.589

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 ogranaka 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:	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 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., Piroć -	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	"Nađa 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., Piroć, 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. Neraspoređene isplate

Iskazane neraspoređene 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 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].

5.5.4. 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 sredstava	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 procenjivanja bilansnih pozicija i vanbilansnih pozicija društva za osiguranje ("Sl. glasnik RS", br. 3/2005.) i Pravilnikom za procenjivanje 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.

Obračun 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:

	(u 000 din.)	
	31.12.2012.	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 autoogovornosti zaključen sa društvom "Wiener Re", a.d., koji se kod ovog Društva vodi pod brojem 16409 od 22.06.2012. godine, a skadencija 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:

(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.	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

Nenaplaćena 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	442.784	358.400

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	478.345

Društvo u knjigovodstvu prihode po osnovu regresa knjiži samo po osnovu sudske presude ili vansudskog poravnanja.

U konsolidovanom finansijskom izveštaju za 2012. godinu, stanje potraživanja iz specifičnih poslova daje se u sledećoj tabeli:

(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.	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:

(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 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	15.519

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	3.673

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 porodilje.

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>(u 000 din)</u>
– "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" 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.

Stanje i promene u toku 2012. godine daje se u sledećoj tabeli:

	<u>(u 000 din)</u>
– 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 svođenje 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	<u>1.091.111</u>

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.

Serijska	Količina	Tržišna cena	Tržišna vrednost (u Eurima)
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:	<u>10.306.799</u>		<u>9.594.859</u>

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 dobiti 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:

(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.	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.	(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

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.	(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".

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>(u 000 din.)</u>
– 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 reaosiguranja – 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>(u 000 din.)</u>
– 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:

(u 000 din)

Red. broj	O P I S	"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.	5.058
7.	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)
8.	Povećanje rezultata za izvršenu ispravku po osnovu zakupa za tekuću godinu	5.952
9.	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:	<u>583.432</u>

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	O P I S	"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	O P I S	"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-obežvredenje (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 emitenata "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:

	(u 000 din)	
	31.12.2012.g.	31.12.2011.g.
– "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 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 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 proceduralne 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:

(u 000 din)

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:	<u>15.536</u>	<u>42.396</u>

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	<u>13.231</u>

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 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.	Ukupno (u 000 din.)
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 dodatnu vrednost	412	211	623
22. Obaveze prema zaposlenima	49	-	49
23. Obaveze za ostale poreze i doprinose		2.506	2.506
23. Primiti avansi i depozitit		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>(u 000 din.)</u>
- Obaveza prema "Takovo osiguranju" ,a.d.o.	8.516
- Obaveze prema Grupi "Zastava vozila u restruktuiranju"	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>(u 000 din.)</u>	
	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>(u 000 din.)</u>	
	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	102.674

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 (izviđaj, 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 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 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>(u 000 din)</u>	
	<u>Broj šteta</u>	<u>Iznos</u>
– u mirnom postupku	680	163.971
– u sudskom postupku	744	263.492
Ukupno:	<u>1.424</u>	<u>427.463</u>

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 pogođinama 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 aktuara, 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 aktuara 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:

	31.12.2012. g.	(u 000 din) 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:	<u>463.621</u>	<u>414.069</u>

20.3.1. 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>

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 uložених 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:	<u>18.211</u>

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 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.
	(u 000 din.)	
– 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.	Konsolidovano stanje
	(u 000 din.)		
– 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. – Obevređenje 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.

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 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		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 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	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 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	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 ugovorenih 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			
53deo,54deo, 55 deo, 56deo	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 računa, 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 USKLAĐIVANJA VREDN. IMOVINE I OSTALI PRIHODI	271	29.	148.273	218.679
57, 58	VI RASHODI PO OSNOVU OBEZBEĐENJA 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 računa, 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 računa, 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 prenetu u saosiguranje - pasivna	205		200	-	200	-
512 deo, 523 deo	1.4. Premija prenetu 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 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		58.089	-	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. Doprinos za preventivu	223		43.278	-	43.278	-
503	1.4. Vatrogasni doprinos	224		414	-	414	-
504	1.5. Doprinos Garantnom fondu	225		105.730	-	105.730	-
505	1.6. Rezervisanja za izravanjanje 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 ugovoreni iznosi (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 izviđanja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovoreni iznosi	233		169.213	-	169.213	-

Nastavak tabele Reklasifikovanog konsolidovanog bilansa uspeha

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, 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) sredstava 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 REZERVI	269		20.520	-	20.520	1.638
56 deo	IV FINANSIJSKI RASHODI OSIM FINANS. RASHODA PO OSNOVU SREDSTAVA TEHNIČKIH REZERVI	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

- u hiljadama dinara-

Grupa računa, 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
	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 MANJINSKIM 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					

2.) KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA

U skladu sa MRS – 27 "Konsolidovani finansijski izveštaji i računovodstveno obuhvatanje ulganja u zavisna preduzeća", a uz primenu MRS, MSR, nacionalnog 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 preuzeća, 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 društvo 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 društava 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)
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	Razlika iz konsolidacije
- 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)
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi	Razlika iz konsolidacije
- 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 – bilansi 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	A.D. "Takovo"		"Televizija K - 9"		Ukupno pre konsolidacije		Ukupno posle konsolidacije		(u 000 din)
		3	4	5	6	7	Razlika (6 – 5)			
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:

	A.D. "Takovo"	"Televizija K - 9"	(u 000 din)
			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:

	A.D. "Takovo"	"Televizija K - 9"	(u 000 din)
			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)
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

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)
– 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 prenetu u saosiguranje i reosiguranje	(37.876)
Prihodi od premije osiguranja	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

	(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	<u>72.357</u>	<u>2.094.221</u>	<u>133.801</u>	<u>2.300.379</u>

Napomena:

	(u 000 din)
- Prenosna premija saosiguranja 2011.g.	4.769
- Prenosna premija saosiguranja 2012.g.	-
Smanjenje:	<u>4.769</u>

Premija saosiguranja iz pregleda raspodele iznosi:

	(u 000 din)
- Osiguranje nezgode sa zdravstvom	3.400
- Osiguranje motornih vozila	-
- Ostala neživotna osiguranja	-
Ukupno:	<u>3.400</u>

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)	<u>65.943</u>
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:	<u>2.239.969</u>

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	<u>72.357</u>	<u>2.094.221</u>	<u>133.801</u>	<u>3.400</u>	<u>2.300.379</u>

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	4
– 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 %

Uporedna 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	(u 000 din)
					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 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	Obavezna osiguranja u saobraćaju	Osiguranje kasko	OPUT	(u 000 din)
				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	<u>2.006.414</u>	<u>81.558</u>	<u>6.249</u>	<u>2.094.221</u>

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:	<u>37.876</u>

Po vrstama osiguranja premija reosiguranja je obračunata u sledećim iznosima:

	(u 000 din)
– Motorna vozila	37.331
– Ostala neživotna osiguranja	345
Ukupno:	<u>37.676</u>

Premija prenetu 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 skadenca 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 sosiguranja (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	Procenat (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 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.

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)				Ukupno
	Pre konsolidacije		Isključenja		
	"Takovo"	"K-9"	"Takovo"	"K-9"	
– 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
– Doprinos Garantnom fondu	105.370
– Rezervisanja za izravnjanje 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 izravnjanje 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 izviđanja, procene, likvidac. i isplate nakn. šteta i ugovorenih iznosa	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

(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. 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
	<u>2012.g.</u>	<u>2011.g.</u>
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:

(u 000 din.)

Vrste osiguranja	Likvidirane štete iz osiguranja	Likvidirane štete iz saosiguranja	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:	<u>995.219</u>	<u>9.861</u>	<u>1.005.080</u>

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 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 izviđaja, 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>(u 000 din.)</u>
– 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>(u 000 din.)</u>	
	<u>2012.g.</u>	<u>2011.g.</u>
– 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 izravnanje rizika i promene u toku 2012. godine su iskazane u sledećim veličinama:

	<u>(u 000 din.)</u>
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 izravnanje 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>(u 000 din.)</u>
– 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 poslovnog rezultata, 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) Konsoli- dacija
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 sprovođ. 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:

Po društvima:	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	(u 000 din) 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:

	(u 000 din)				
	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Pre konsolidacije	Isključenje	Posle konsolidacije
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

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 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.

(u 000 din)

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.

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
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:

– Troškovi poreza i taksi	19.795
– Troškovi ostalih usluga	7.487
Ukupno:	27.282

a) Na nivou Društva – obezbeđenost pokrića 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)
	Ukupno prihodi za pokriće TSO – režijski dodatak	496.690
b)	Rashodi TSO – (umanjeni za razgraničenje)	(1.188.505)
	Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)	(691.815)
	Pokriće režijom je $[(496.690 : 1.188.505) \times 100]$	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 fakturisanjoj premiji osiguranja utvrđuje se od $(1.188.505 : 2.239.969) 53,06 \%$.

b) Obavezno osiguranje od autoodgovornosti – obezbeđenost pokrića 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)
	Ukupno prihodi za pokriće TSO 31.12.2012. godine (1 + 2 – 3)	372.817
b)	Rashodi TSO umanjani za razgraničenje	(979.952)
	Nedostajući iznos za pokriće TSO (b – a)	(607.135)
	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 fakturisanjoj 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 usloveli trošenje u 2012. godini, sa ciljem obezbeđenja osnove za uspješnije 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, svođenjem na uslove u isknjižavanju 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 svođenjem 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>(u 000 din)</u>
– 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
<hr/>	
	<u>(u 000 din)</u>
– 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
<hr/>	
	<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)
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)	(466.354)
Pokriće režijom je [(496.690 : 963.044) x 100]	51,58 %

Pozitivan trend u ostvarenju TSO na nivou Društva (svođenjem na uslove iz 2011.godine) utvrđuje se iz odnosa stanja kako sledi:

O p i s	Stanje u knjigovodstvu 31.12.2012.g.	<u>(u 000 din)</u> 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

Pozitivan trend pokrića 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.

	(u 000 din)		
	"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 konsolidacije (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:

	(u 000 din)		
	"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

Pozitivne 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:

	(u 000 din)		
	"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. 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:

	(u 000 din)				Ukupno
	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	Konsolidacija		
			"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.

Efekti 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 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.

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:	(114.416)	(5.025)	(119.441)

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:	2.844

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:	(117.260)	(5.025)	(122.285)

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>(u 000 din)</u>
– "Takovo osiguranje" a.d.	5.949
– "Televizija K - 9"	-
Ukupno:	5.949

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:

	<u>(u 000 din)</u>		
	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	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	(123.209)	(5.025)	(128.234)

Neto gubitiak pre i posle konsolidacije sa isključenjima po društvima je utvrđen u sledećim veličinama:

	<u>(u 000 din)</u>		
	"Takovo osiguranje" a.d.	"Televizija K - 9"	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	(123.209)	(5.025)	(128.234)

Efeti konsolidacije utvrđeni su u sledećim iznosima:

	<u>(u 000 din)</u>
a) Povećanje gubitka iz osnova isključivanja prihoda i rashoda (9.466 – 8.549)	(917)
b) Smanjenje gubitka iz osnova uključenja "Televizija K - 9"	13
c) Povećanje neto gubitka iz konsolidacije (a – b)	(904)

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	
			Tekuća godina	Prethodna godina
1		2	3	4
A	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 do 5)	301	2.512.401	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	
			Tekuća 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
					5	6	
1		2	3	4	5	6	7
A	NOVČANI TOKOVI IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI						
I	Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (1 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. Primljene 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 ugovoreni 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. Primljene kamate iz aktivnosti investiranja	323	42.571				42.571
	5. Primljene 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
Đ	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

Efekti 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>(u 000 din)</u>
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)		6.412

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>(u 000 din)</u>			
	<u>"Takovo osiguranje" a.d.</u>		<u>"Televizija K - 9"</u>	
	Priliv	Odliv	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:	(840)	7.252	(7.252)	840

Efekti iz konsolidacije po delovima su utvrđeni u iznosu od 6.412 hilj. dinara.

	<u>(u 000 din)</u>			
	<u>"Takovo osiguranje" a.d.</u>		<u>"Televizija K - 9"</u>	
	Priliv	Odliv	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 (rn 309)	Neuplaćeni upisani kapital (grupa 31)	Emisiona premija (rn 320)	Rezerve (rn 321-324,329)	Revalorizacione rezerve i nerealni dobitci po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (grupa 33 osim rn. 333)	Nerasspoređeni dobitak (grupa 34)	Ukupno (kol. 2+3+4+5+6+7+8)	Gubitak do visine kapitala (grupa 35)	Otkupljene sopst. Akcije i udeli (rn 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 visine kapitala (rn 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 računovodst. politika – povećanje pozicije														
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promene računovodst. politika – smanjenje pozicije							27.248	27.248					27.248	
4.	Korigovano početno stanje ili stanje na dan 01.01.preth. god. (redni 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 nereal. dobitci po osnovu HOV ras. za prodaju														
7.	Smanjenje revalorizacionih rezervi														
8.	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju														
9.	Neto dobitak perioda							290	290						
10.	Neto gubitak perioda														
11.	Sticanje 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	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+14+15+17)					58.132	4.257	12.516	74.905						
21.	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 (redni br. 22+23-24)		556.169	942			20.493	317.053	290	894.947	18.340		227.283	245.623	649.324	
26. Emisije 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 dobit perioda															
31. Neto gubitak perioda										122.294			122.294		
32. Sticanje sopstvenih akcija (smanjenje kapitala povećanjem odbitnih stavki)															
33. Prodaja/otudjenje 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						20.158			20.158						
36. Smanjenje kapitala po osnovu raspodele dividende															
37. Smanjenje kapitala po osnovu obaveza prema zaposlenima															
38. Ostala povećanja pozicija															
39. Ostala smanjenja pozicija		2.122						290	2.412	27.248		52.376	79.624		
40. Ukupna povećanja po računima u tekućoj godini (redni 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 (redni br. 28+33+35+36+37+39)		2.122				20.158	0	290	22.570	27.248		52.376	79.624		
42. Krajnje stanje ili stanje na dan 31. decembra tekuće godine (redni br. 25+40-41)		554.047	942			335	325.309	0	880.633	122.294		174.907	297.201	583.432	

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.	Indeks 2010/2011
<u>Aktiva</u>			
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
<u>Pasiva</u>			
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:

		(u 000 din)	
Tekuća likvidnost	= $\frac{\text{obrtna imovina}}{\text{kratkoročne obaveze}}$	= $\frac{2.578.822}{180.818}$	= 14,26;
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
Finansijska stabilnost	= $\frac{\text{kapital}}{\text{Stalna imovina}}$	= $\frac{583.432}{1.469.019}$	= 0,40;

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 strategijskog 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 ogranici 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 obaveštavana 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>(u 000 din)</u>
– Rezervi Društva	335
– Osnovnog akcijskog kapitala	126.995
Ukupno:	<u>127.330</u>

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 (četrstopešestčetiri)		
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. Brislav 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 "Šumadija 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 finansija 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	-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 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	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.%	0.972

3. Analiza troškova likvidacije i rezervacije šteta po vrstama osiguranja kod matičnog društva

Dinamika i struktura likvidiranih šteta po vrstama osiguranja

Šifra	Vrsta	2011.	% učešća	2012.	% učešća	Index
1	2	5	6	5	6	(5:3)
01	Nezgod a	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	U kupno	908.955	100,00%	1.005.081	100%	1.11

4. Usporedna analiza konsolidovane imovine, kapitala prohoda 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 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 obrtno imovine.

U strukturi aktive obrtna imovina učestvuje sa 64%, dok se na stalnu imovinu odnosi 36%. U strukturi stalne imovine 85% 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 uskladenost tehničkih i garantnih rezervi društva.

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 matičnog društva

Društvo nema namera da značajnije menja svoju poslovnu politiku jer je uvereno da će dosadašnjom poslovnom 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 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 pokrivenje,

- 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 (pokrivenje 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.

U slučaju drugih nepredviđenih okolnosti, a naročito spoljnih događaja koji mogu da uticu na realizaciju Plana i poslovanje Društva, preduzimace se mere i aktivnosti za prilagođavanje 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 resavanju 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 31.12.2012. 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
Snezana Zivkovic, Gen. direktor,




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

IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE GODIŠNJEG KONSOLIDOVANOG IZVEŠTAJA

" Prema našem najboljem saznanju godišnji konsolidovani finansijski izveštaji za period 01.01.2012. - 31.12.2012. godine, sastavljeni su uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i isti daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu javnog društva, uključujući i njegova društva koja se uključuju u konsolidovane izveštaje"

U Kragujevcu, ____ .2013. godine


_____, saradnik za konsolidaciju





Snežana Živković, Generalni Direktor

Napomena:

" Godišnji konsolidovani izveštaj za 2012. godinu, nije usvojen od strane nadležnog organa društva. Društvo će naknadno, po održavanju skupštine akcionara, objaviti odluku o usvajanju godišnjeg konsolidovanog izveštaja"



Snežana Živković, Generalni Direktor

