

AD za osiguranje “**TAKOVO**”
34000 K R A G U J E V A C
Ul.Dr. Zorana Đinđića 15 A

Matični broj: 06084184
PIB: 101457935

Predmet: **NAPOMENE** uz finansijske izveštaje
o poslovanju za period 01.01.2007-31.12.2007.god.

“TAKOVO OSIGURANJE” a.d.o. Kragujevac

Opšti podaci – delatnost:

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

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

Usaglasavanje sa odredbama Zakona o osiguranju imovine i lica (Sj.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 poslive ostalih imovinskih osiguranja i nezgode.Nastala promena je registrovana Rešenjam broj Fi-817/97 od 17.07.1997.godine u Privrednom sudu u Kragujevcu.

Resenja NBS-e su:

- Resenje o saglasnosti o uskladjenosti organizacije, Statutai 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
- Resenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru za clana Uprave- direktora Društva G.br. 6156 od 25.04.2007.
- Resenje o davanju saglasnosti na odluku o izboru clanova Upravnog odbora , broj G.br.6146, G.br.6147, G.br.6149, G. br.6150. od 25.04.2007.god.
- Resenje 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.

Društvo je podnelo zahtev NBS za prosirenje dozvole za obavljanje delatnosti svih vrsta nezivotnih osiguranja sobzirom da su se stekli svi uslovi odredjeni Zakonom o osiguranju .

Sedište poslovanja društva za teritoriju Republike Srbije je Kragujevac.
Organi upravljanja »Takovo osiguranja« a.d.o. su: Skupština društva, Upravni odbor,
Nadzorni odbor i Direktor.

Društvo je organizovano za obavljanje posla po sektorima i to:

1. Sektor za osiguranje motornih vozila
2. Sektor za računovodstvene i finansijske poslove
3. Sektor pravnih, opstih, kadrovskih i poslova procene i likvidacije šteta na motornim vozilima poslove.
4. IT sektor

Prosečan broj zaposlenih radnika za period 1.01.-31.12 2007.godine je 353 radnika a na kraju posmatranog perioda ukupan broj zaposlenih je 370 radnika.

Od navedenog broja radnika 1 radnik je sa VS stepenom stručne spreme, 65 je sa VII-2 stepenom stručne spreme, 29 sa VI-2 stepenom stručne spreme, 3 je sa VI-1 stepenom stručne spreme, 1 je sa V stepenom stručne spreme, 199 je sa stepenom stručne spreme SSS, 59 je sa III stepenom, 3 radnika je sa II stepenom, 1 radnik sa I stepenom i 9 radnika sa NKR stručnom spremom. Radnici su poslove osiguranja obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovanih u 18 organizacionih delova.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za period 01.01.2007-31.12.2007.godinu poštovani su potrebni Zakonski propisi

U toku rada primenjuju se:

1. Zakon o računovodstvu i reviziji (»Sl.gl.RS« br.46/2006.).
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.15/8.februar 2007.god.)
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«15/8.februar.2007.god.)
10. Interna akta: - Pravilnici
-Politike
-Odluke
-Procedure
-Uputstva
- 12.Korišćene su i usmene konsultacije sa licima iz struke i ostali nepomenuti a potrebni Propisi i Uputstva.

Rezultat

U finansijski izveštaj 31.12.2007.godinu "Takovo osiguranje" a. d. o. Kragujevac prezentirani su u hiljadama dinara. Za izvestajni period 1.01.-31.12.2007-me godine drustvo je ostvarilo dobit u iznosu 58 438 hiljade dinara.

U toku 2007.godine društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

Bilans stanja na dan 31.12.2007.godine

AKTIVA	31.12.2006	napomene	31.12.2007
STALNA IMOVINA	522 117	1.	694 874
Nematerijalno ulaganje	3 763	1.1	9 041
Nekretn.postr.i oprema	328 284	1.2.	458 134
Dugoročni fin.plasm.	190 070	1.3.	227 699
OBRTNA IMOVINA	1 348 916	2.	1 544 126
Zalihe	10 774	2.1.	29 357
Kr.potr.plasm.got.i avr	1 338 142	2.2	1 514 769
UKUPNA AKTIVA	1 871 033		2 239 000
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	562 638	3.	655 440
Osnovni i ostali kapital	303 317	3.1.	391 429
Rezerve	158 500	3.2.	
Revaloriz.rezerve	171 209	3.3.	205 565
Neraspored.dob.iz ran.god.			8
Dobit	72 005	3.4	58 438
Gubitak do vis.kapitala	(142 393)	3.5.	
REZERV.I OBAVEZE	1 308 395	4.	1 583 147
Dugor.rezervisanja	84 751	4.1.	128 022
Dugor.obaveze	1 328	4.2	1609
Kratkor.obaveze	72 695	4.3.	61 464
PVR	1 139 279	4.4.	1 387 245
Prenosne premije	722 281	4.4.1.	689 499
Rezervisane štete	330 379	4.4.2.	551 604
Druga pvr	86 619	4.4.3.	146 142
Odložene por.ob.	10 342	4.5	5 220
UKUPNA PASIVA	1 871 033		2 239 000

Bilans uspeha za period 01.01.2007-31.12.2007.godine			
	31.12.2006.	31.12.2007	
UKUPNI PRIHODI	1 485 572	1 612 241	
POSL. PRIHODI	1 347 735	6.1.	1 445 862
Prih. od prem.osigur.	1 309 760	6.1.1.	1 396 846
prih.od ost.pospva	31 200	6.1.2.	27 501
prih.od dep.i ulag.	1 635	6.1.3	16 587
ostali pos.prihodi	5140	6.1.4	4 928
FIN. PRIHODI	16 765	6.2.	19 127
PR. OD USKL. IMOV.	121 072	6.3.	147 252
UKUPNI RASHODI	1396092	1 554 068	
POSL. RASHODI	543 249	5.1.	746 363
TR SPR. OSIGUR.	594 440	5.2.	660 218
FIN. RASHODI	57 344	5.3.	2 883
R.PO OSN.OBEZV.IM.	193 720	5.4.	143 039
neto gub.posl. koji se obus.	18 903	5.5	1 565
DOBIT PRE OPOREZIV.	89 480	58 173	
GUBITAK			
porez na dobit	5 315	7.1	6 685
odloz.poreska obaveza /sed	596	7.2	(6 950)
DOBIT	72 005	58 438	
GUBITAK			

Napomene

Napomene uz bilans stanja na dan 31.12.2007.godine

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

- Stalnu imovinu čine:
1. Nematerijalno ulaganje
 2. Nekretnine i oprema i
 3. Dugoročni finansijski plasmani

Nematerijalno ulaganje

1.1. Društvo je u toku 2006.god imalo ulaganje u licencu Mikrosft softvera na 3 godine koriscenja .U toku 2007 –me izvršeno je novo ulaganjeu licencu Mikrosfta za 776 hiljada i licenca za bazu podaraka SOL Server u iznosu 680 hiljada. Vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31.12.07 je 4 277 hiljade. Društvo je u periodu 1.1-31.12.07. potpisalo udovor o kupovini novog softverskog resenja od " Siemens Business Services" Doo Beograd i deo sredstava vec plasiralo u iznosu od 4 764 hiljade dinara.

konto/ grupa	iznos potrazivanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
014	7 059	2 782		4 277
015	4 764			4 764

Ulaganje u novo softversko resenje je neophodno radi svobuhvatnosti i povezanosti svih procesa rada i pružanja informacija internim i eksternim korisnicima u najkracem roku.(napomena 9.)

Nekretnine

1.2.**Nekretnine i opremu** Društvo je nekretnine vrednovalo u skladu sa MRS 16 (metod revalorizacije) i MRS 40 osnovni metod.Vrednost građevinskih objekata na dan 31.12.2007.god.procenila je nezavisna agencija »OBRADOVIĆ« doo iz Kragujevca,čiji je PIB:102606565 i M.Br.:17470396 koja je angazovala sudskog procenitelja Vasic Miodraga br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureskoj br.13 u Kragujevcu.

Od ukupno procenjenih deset **građevinskih objekata** tri su namenjenja za obavljanje osnovne delatnosti

Objekat mesto adresa S.(fer)vr..
31.12.2007

1.	634,41m	Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	130 697
2.	58,34m	Kraguj.	Krag.odreda 55	5 085
3.	138,60m	Kraguj.	Ilije Kolovica 8	4 942

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 140 724-hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo u korist revalorizacionih rezervi 31.12.2007. Amortizacija vršena po proporcionalnoj metodi na osnovu korisnog veka upotrebe.

Investicione nekretnine namenjenje za izdavanje u zakup vrednovane su po MRS 40 osnovni metod po fer vrednosti koju je procenio na dan 31.12.2007.god. ovlašteni procenjivac Agencija "Obradovic" koja je angazovala sudskog procenitelja Vasic Miodraga br.lk.296346 sa stanom u ul.Bukureskoj br.13 u Kragujevcu.

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.31.12.2007.
1.	39m	Kraguj. Nikole Pasica 12	2 936
3.	114,64m	Kraguj. Ilije Kolovica 8	8 902
4.	565.23m	Kraguj. Dr.Zorana Djindjica 15a deo	116 445
5.	446.80m	Kraguj. Miloja Pavlovica 8	38 943
6.	36.05m	Svilajn. Karadjordjeva bb	2 485
7.	18.85m	Kraguj. Liube Vuckovica	971

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 170 682 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo u korist prihoda od usklađivanja vrednosti perioda .Amortizacija se ne utvrđuje shodno izabranom metodu po MRS-40.

Oprema	
Opremu čine:	
1. Oprema za zagrev. i rashl.uređaji	959
2. Putnički automobili	47 760
3.Oprema PTT saobraćaja	1 517
4.Kancel.namešt.i oprema	4 030
5.Krupan alat – računari	10 030
6.Opr. za fotok.i čel.kasa	166
7.Opr. za kom.delatn. i ostalo	11

Oprema je priznata po sad. vrednosti u ukupnom iznosu 64 473 hiljada din.Amortizacija vrši se proporcionalnim metodom prema korisnom veku trajanja.Otpis počinje po isteku meseca u kojem je počelo korišćenje sredstva.

Nekretnine u pripremi

Bilansiran iznos 52 575 hiljada dinara odosi se na ulaganja u projekat nadgradnje poslovne zgrade u ulici Dr.Zorana Djindjica 15a u iznosu 32 318 hiljada din. i ulaganje u nekretninu u suvlasnistvu na lokaciji » Prodor« u iznosu 20 257 hiljada dinara .

Avansi za osnovna sredstva

Ukupno uložena sredstva iznose 30 715 hiljada dinara. Ispravljena vrednost iznosi 1036 hiljada din. pa sadašnja vrednost iznosi 29 679 hiljada dinara. Ulaganja su u najvećem obimu (28 963 hiljade din.) za nadgradnju poslovne zgrade a za poslove za koje do 31.12.07.god nije izvršena obracunsa situacija .

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
028	30 715	1 036		29 679

1.3. Dugoročni plasmani

Dugoročne plasmane čine:

1. Učešće u kapitalu zavisnih preduzeća koje iznosi 27002 hiljada dinara. Zavisna preduzeća su: «Šumadija broker«AD sa 11700 hiljada din. i »TV Kanal 9« sa 15302 hiljade dinara.

2. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% je 83 150 hiljade dinara i ceo iznos kod »Credy banke« Kragujevac sto je nominalni iznos akcija .Akcije ove banke se kotiraju na berzi i njihova trzisna vrednost na dan 31.12.07 je 223 274. povecanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjizena u korist revalorizacionih rezervi. Ova banka je poslovna banka «Takovo osiguranja« a. d. o.

3. Dugoročni plasmani zavisnim preduzeća iznose 12115 hiljada din. .

Ispravljena vrednost dugoročnih plasmana je 12115 hiljada din.

4. Ulaganja u druga prav. lica (Udruženje osiguravajućih organizacija =8 316 hiljada din.) iznosi 8 668 hiljada dinara. Njihova ispravka je 571 hiljada din.

5. Ostali finansijski plasmani- sredstva za st.potrebe iznose 164 hiljade dinara i za druga dugorocna ulaganja u iznosu 2750 hiljada din. .Njihova vrednost je ispravljena za 103 hiljade din..

konto/ grupa	iznos potraživanja	ispravke vred.	opste ispravke	sad.vr.
030	27 002	15 302	7 020	4 680
032	223 274		11 163	212 111
033	12 115	12 115	---	
034	8 668		571	8 097
038	2 914	100	3	2 811
Ukupno	273 973	27 517	18 757	227 699

Učešća i ulaganja su vrednovana po trošku nabavke, a naknadno vrednovanje se sprovodi preko prihoda odnosno rashoda perioda u skladu sa odgovarajućim MRS 39 i Politikom Društva. Opsta rezervacija dugorocnih plasmana uradjena na osnovu odluke NBS o pricenjivanju bilansnih pozicija.

2.Obrtna imovina

Obrtna imovina obuhvata zalihe,kratkoročna potraživanja,plasmene,gotovinu i avr.

- 2.1.Zalihe** čine:1. Materijal i sitan inventar
2.Obrasci stroge evidencije
3.Dati avansi

1.Materijal i sitan inventar.

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

- Sitan inventar od 1135 hiljada din i auto gume od 867 hiljada dinara sa jednokratnim otpisom vrednosti,

2.Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1 685 hiljade dinara .Vrednost se obracunava na osnovu prosečne cene obezaca.

3.Dati avansi u iznosu od 28 847 sa ispravkom vrednosti 1451 hiljada dinara
vrede 27 395 hiljadu dinara

konto/grupe	iznos potrazivanja/ zalihe	ispravka potrazivanja /opis	sad.vr.
101 (277+1685)	1 962		1 962
103	2002	2 002	
150	28 279	1 451	26 828
151	567		567
ukupno	32 810	3 453	29357

2.2. Kratkoročna potraživanja,plasmami,gotovina i avr

Kratkoročna potraživanja

Potraživanja po osnovu premije su 51 364 hiljada din Ispravljena vrednost je 40 001 hiljada din.,opsta rezervacija ovog potrazivanja je 2191 hiljada dinSadasnja vrednost potrazivanja je 9172 hiljade dinara.

konto /grupa	iznos potrazivanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vred.
201 – premija	51 364	40 001	2 191	9 172

Potrazivanja po ucescu u stetama reosiguranja iznose:

konto /grupa	iznos potrazivanja	isprav. potraz.	opsta isprav.	sad.vred.
205 reos.u zemlji	20 165		1008	19 157
206 reos.u inostr. po ZK.	22 436		1122	21 314
ukupno	42 601		2 130	40 471

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

konto /grupa	iznos potrazivanja	ispravka potraz.	opsta ispravka	sad.vr.
207 ost.kupci i potraz.	2 729	2 702	1	26

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vr.
212 regr.potraživanja	159 166	35 422	337	123 407
214 usl.ispl.stete	478	389	4	85
218 iz specif.poslova	2 492	1 758	183	551
ukupno 21	162 136	37 569	524	124 043

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

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vrd.
220 kamata	8 800	4 439	943	3 418
221 od radnika	9 747	8 214	104	1 429
222 od organizacija	1 4 95		75	1 420
224 za poreze i doprin.	180	180		
223 više pl. porez na do.	213			213
228 ostala potraz.	180 643	123 506	10 525	46 612
ukupno 22	201 078	136 339	11 647	53 092

Krakovročni finansijski plasmani su ;

Hartije od vrednosti kojima se trguje na trzistu procenjuju se u skladu sa MRS 39 po trzisnoj vrednosti i na dan 31.12.2007 imaju vrednost i to:

-Trzisna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare dev.štednje sa kojima se trguje iznose 487 210 hiljada dinara.

-Trzisna vrednost akcija kojima se trguje je 320 116 hiljada dinara

Društvo je u skladu sa odlukom NBJ izvršilo opštu rezervaciju potraživanja za akcije a za obveznice ne u skladu sa Odlukom NBS o procenjivanju bilansnih pozicija.

Ostale hartije od vrednosti odnose se na primljene čekove građana koji dospevaju od 15 dana od dana bilansa u iznosu od 24 858 hiljada dinara, i za potraživanja za kratk.hartije od vrednosti.sa kojima se više ne trguje u iznosu od 4190 hiljada din. cija je vrednost u potpunosti ispravljena.

konto /grupa	iznos potraživanja	ispravka potraz.	opsta isprav.	sad.vre.
232 depoziti	35 982	578	1 770	33 634
236 potraz.za HVO	807 326		16 006	791 320
238 potr.za ostale hvo	29 048	4 190		24 858
ukupno	872 356	4 768	17 776	849 812

Gotovina i gotovinski ekvivalenti.

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

- 1."Credy banke" AD Kragujevac
- 2."Meridijan banke",AD Novi Sad
- 3."AIK banka" AD Nis
- 4."A banka"AD Beograd
- 5."Komercijalna banka " AD Beograd

Gotovinu čine: -	
-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka	219 341
- sredstva na namenski izdvojenim računima	560
- sredstva na deviznom računu	5 185
- sredstva u primljenim čekovima građana	2 750
Ukupno	227 836

Aktivna vremenska razgraničenja

Aktivna vremenska razgraničenja predstavljaju iznose budućih troškova društva po obavezama isplacenim u 2007-oj godini a odnose se narednu godinu.

konto /grupa	iznos potraživanja
275 prenosna premija reosiguranja	6 546
279 ostala AVR	41 795

2.2.1 Unapred placeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja za 2007-mu iznose 161976 hiljade dinara. Razgraničeni troškovi pribave osiguranja po Pravilniku Društva su troškovi bruto zarada radnika van direkcije Društva (teren), provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije. Troškovi su razgraničeni do visine rezije u prenosnoj premiji za 2007-tu god.

konto /grupa	iznos potraživanja
274 prenos troškova	161 976

3.Kapital i rezerve

Kapital i rezerve čine: - osnovni i ostali kapital
- rezerve
- revalorizacione rezerve
- neraspoređena dobit
- gubitak iz ranijih godina

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 390 512 kom. Na osnovu Odluke o zameni postojećih akcija zbog pormene nominalne verdnosti akcije izvršena je promena nominalne vrednosti sa 50 000.00 na 1000.00din.po Resenju 4/0-29-1978/4-07 .

Registrovan akcijski kapital iznosi 390 512 hiljada dinara.Ukupan broj akcionara je 94.

Struktura akcionara:	
1.Pravna lica	kapital u 000
- pravna lica u zemlji	132 658
- pravna lica u inostnstvu	72 052
2.Fizicka lica	
- fizika lica u zemlji	184 112
- fizicka lica u inostranstvu	1 690

Pozitivna emisiona premija u iznosu 158 500 hiljada din. formirana prilikom sprovedene emisije u 2006-oj god iskoriscena je za pokrice gubitka iz ranijih godina u iznosu od 70 388 hiljada din a za iznos od 88 112 hiljada din. Podnet je zahtev Komisiji za hartije od vrednosti da se izvrši preraspodela u akciski kapital drustva.Komisija za hartije od vrednosti 28.06.2007. na osnovu Odluke o pretvaranju rezervi u osnovni kapital donosi Resenje o davanju odobrenja za izdavanje hartija od vredenosti bez javne ponude broj 4/0-24-2696/7-07.Centralni registar hartija od vrednosti 4.07.2007.god. izvršio je registraciju povecanja akciskog kapitala za 88112 hiljada din.

Na ostali kapital preknjiženo je147 hiljada dinara cine nenominirani deo kapitala kao dela kumuliranih revalorizacionih rezervi PFS u skladu saMRS od 2003-ce god..

Ostali kapital čini i fond za stanbene potrebe u iznosu 770 hiljada.Ukupno ostali kapital 917 hiljade dinara.

3.3.Revalorizacione rezerve

Ove rezerve formirane su po konkretnim sredstvima prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti sa trzisnom. Visina formiranih rezervi iznosi 205 565 hiljada dinara (napomena 1.2.i 1.3)

3.4.Nerasporedena dobit

Nerasporedjena dobit ranijih godina

Nerasporedjena dobit 2006-te god.u iznosu 82 413 hiljada din. korigovana je za 10 408 holjada din. (manje obracunati troskovi preventiva) po nalogu revizije "Vincic" d.o.o i sprovedena u knj.nalogu 7000/07 sto je i obelodanjeno u revizorskom izvestaju u napomeni 20.1.

Iskazana nerasporedena dobit 2006-te je 72005 hiljada dinara iskoriscena je za pokrice gubitka iz ranijih godina.

U 2007-oj godini neraspredjena dobit iz ranijih godina povecana je za revalorizacione rezerve prodatih ili otudjenih sredstava koja su imala uskladjivanje vrednosti u iznosu od 8 hiljada dinara.

Nerasporedjena dobit tekuce godine.

Drustvo je u posmatranom periodu iskazalo pozitivan rezultat poslovanja u iznosu 58 438 hilada dinara.

konto /grupa	iznos
340 ner.dob.ranijih godina	8
341 dobit tekuce godine	58 438

3.5.Gubitak do visine kapitala

U posmatranom periodu drustvo je izvrсило pokrice gubitka iz ranijih godina u visini 142393 hiljada din na teret dobiti iz 2006-te u iznosu 72005 hiljada din i dela emisione premije u iznosu od 70388 hiljada din .

4.Rezervisanja i obaveze

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

4.1.Dugoročna rezervisanja

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izravnaje rizika.Obračun izvršen u skladu sa zakonskin propisima i odlukama NBS i aktima poslovne politike rezervisano je 128 022 hiljade dinara.

4.2.Dugorocne obaveze

U bilansu za period 1.01.-31.12.2007-me bilansirane su dug.obaveze fiansiskog lizinga (zakupa) 1609 hilada dinara.

4.3.Kratkoročne obaveze

Ove obaveze obuhvataju :

Obaveze za zarade zaposlenih(ukalkulisan deo zarade za 12/07 a isplacena 15.01.08), prema ostalim dobavljačima za provizije,kamatu, doprinos Garantnom fondu za 2007, vatrogasni doprinos za IV kvartal ,poreze i ostalo u visini 61 464 hiljada dinara Ukalkulisan obaveze prema rokovima dospeca isplacene u 1/08.

Društvo je isplatilo sve likvidirane stete do 31.12.2007.

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 razgraničenj.

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 689 499 hiljada din.i to srazmerno obračunatoj prenosnoj premiji obračunati su i razgraničeni troškovi i knjiženi kao aktivna vremenska razgraničenja(napomena 2.2.1)

4.4.2.Rezervisane štete

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

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

Ukupno rezervisane štete obaveznih neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 551 604 hiljade dinara sto obuhvata i stete pokrivene rosiguranjem u iznosu 41 441hiljada dinara (napmena 2.2.).

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 17 908 hiljade dinara.

Oostala pasivna razgraničenja čine potraživanja po osnovu regresa u zemlji,kamate na hartije od vrednosti i obračunati neplaćeni porez na usluge u ukupnom iznosu od 121 084 hiljada dinara.

Unapred naplaceni prihodi odnose se na prodate polise osoguranja do 31.12.07-me.god. sa skadencom osiguranja od 1.01.2008-god. i iznose 7152 hiljada din.

4.5.Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza u iznosu 5 220 hiljada din. nastala je iz privremene razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2007-tu i sadasnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

Napomene uz bilans uspeha za period 1.01.-31.12. 2007-me godine

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.)

Visina premija utvrđena je usvojenom tarifom Društva.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 nezivotnih osiguranja.

Obračunata premija za period 1.01.-31.12.2007.god iskazana za iznosi 1 347 132 hiljada dinara. Smanjenje prenosne premije iznosi 72 072 hiljada din. nastalo je zbog pada obima fizickog obima prodaje polisa osiguranja auto odrovornosti u 2007-oj.kao i prenosne premije reosiguranja.

Obračunata premija kao i prihodi od premija iskazani su po vrstama osiguranja u skladu sa propisima.

”Takovo osiguranje”a.d.o. ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 22 358 hiljada dinara za koliko je umanjen prihod od premije.

6.1.2.Prihodi od poslova neposredno povezani s poslovima osiguranja

Ostvaren prihod od uslužnog snimanja štete i procene u iznosu od 337 hiljada din, prihodi od prodatih zelenih kartona su 24 880 hiljade dinara ostali poslovni prihodi 2 284 hiljada din .Ukupno ovi prihodi bilansirani su 27 501 hiljada dinara.

6.1.3.Prihodi deponovanja i ulaganja

Prihodi nastali po osnovu obracunatih kamata na kratkorocno deponovana sredstva kod poslovnih banaka u iznosu 16 587 hiljada din..

6.1.4 Ostali prihodi

Ovi prihodi ostvareni od izdavanja poslovnog prostora u zakup za period 1.01.-31.12.2007 u visini od 4 928 hiljada dinara.

6.1.5.Prihodi od ucesca u reosiguranja u naknadi stete

U preiodu od 1.01.-31.12.2007. bilansirani su prihodi od ucesca reosiguranja u naknadi steta i to po osnovu reosiguranjau zamlji u iznosu 16 070 hiljada din i po osnovu reosiguranja iz inostranstva u iznosu 30 068, odnosno na ovoj poziciji bilansirano je ukupno 46 138 hiljad dinara.

6.1.6.Prihodi od regresa

Bilansirano za period 01.01.-31.12.07. god. ukupno 22 617 hiljada din..

6.1.7.Prihodi od smanjenja rezervacija

U posmatranom periodu izvršeno je smanjenje rezervi za izravnjanje rizika za osiguranja od požara u iznosu 1 451 hiljada din.Smanjenje je nastalo kao posledica prestanka obavljanja ove vrsta osiguranja .

6.2.Finansijski prihodi

Finansijske prihode čine prihodi od kamata,pozitivne kursne razlike i ostali finansijski prihodi .

Za period 1.01.-31.12.2007-me oni iznose 19 127 hiljada dinara.

6.3.Prihodi od usklađivanja vrednosti imovine

Ove prihode čine prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja,dobici od prodaje hartija od vrednosti,naknadno utvrđeni prihodi,prihodi od smanjenja obaveza,prihodi od usklađivanja vrednosti nekretnina i dugor.finansijskih plasmana i ostali finansijski prihodi u iznosu od 147 252 hiljade dinara.

5.1.Poslovni (funkcionalni) rashodi

Poslovni rashodi predstavljaju rashode za obavljanje delatnosti osiguranja.

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

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

5.1.1.Rashodi za dugoročna rezervisanja i funkcionalne doprinose

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu

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

Doprinos za preventivu izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 2.1.1. uz bilans uspeha).Ukupno izdvojen iznos je 13 847 hiljada dinara.

Vatrogasni doprinos je doprinos za zaštitu od požara obračunat u skladu sa zakonom i aktima Društva. Obračunati iznos je 428 hiljada dinara.

Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima.Izdvojena sredstva iznose 59 105 hiljade dinara .

Rashodi rezervisanja za izravnjanje rizika obracunavaju se na osnovu aktuelnih propisa i za 2007-mu iznose 44 722 hiljada din.

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 iznose 402 995 hiljada dinara a za ostala neživotna osiguranja 8 307 hiljade din..Troskovi likvidiranih šteta su 411 301 hiljada dinara.

Troskovi za izviđaj i procenu iznose 52 266 hiljada dinara.Raspored troskova izvidjaja i procene u Drustvu regulisani su opstim aktom i obuhvata deo troskova amortizacije,zarade advokata i procenitelja šteta, troskove sporova i kamata po osnovu šteta i drugih vrsta troskova vezanih za poslove procene i izvidjaja šteta.

5.1.3.Rezervisane štete-povecanje

Obuhvat rezervisanih šteta dat je u napomeni 4.4.2. uz bilans stanja u iznosu 551 709 hiljada din a ukinuta rezervisanja iz prethodne godine umanjila su rezervacije za 330 484 hiljada din. sto ima efekat na povecanje rezervacije šteta za 221 225 hiljadu dinara.Povecanje rezervacija je posledica izmene nacina obracuna rezervacije nastalih a neprijavljenih šteta shodno odluci NBS – Odluka o blizim kriterijumima i nacinu obracuna rezervisanih šteta (Sl.gl.86/07) i Pravilnika o nacinu utvrdjivanja dela tehnicke premije za isplatu nastalih neisplacenih obaveza(Rezervisane štete)

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Ovi troškovi obuhvataju:- troškove pribave

- troškove uprave
- ostale troškove

5.2.1.Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame reprezentaciji bruto zarade radnike koji rade na pribavi osiguranja (radnice van sedista firme).Troskovi pribave definisani su intrnim aktom drustva i shodno tome deo ovih troskova se razgranicava na narednu godinu (napomena 2.2.1 bs.).Troskovi pribave osiguranja iznose 452 317 hiljada dinara .

5.2.2. Troškove uprave čine troškovi

amortizacije, materijala, energije, usluga, zarada radnika uprave, naknada zarada, lični troškovi i ostali nematerijalni troškovi 177 576 hiljada dinara.

Amortizacija urađena po proporcionalnom metodu i bilansirana u iznosu 16 039 hiljada dinara.

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

5.2.3. Ostale troškove sprovođenja osiguranja čine troškovi platnog prometa, porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata, ostali doprinosi i drugi troškovi. Ostvareni u iznosu 30 325 hiljada dinara.

5.3. Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata, negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 2883 hiljade dinara.

5.4. Rashodi po osnovu obezvređenja imovine i ostali rashodi

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

Ostvareni iznosi ovih rashoda 143 039 hiljada dinara.

5.5. Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 3 127 hiljada din. i odosi se na rashoda iz prethodne godine (naknadno fakturisano premija reosiguranja za 2006-tu god.) na grupi 69 iznos 1562 hiljada din. po osnovu prihoda iz ranijih godina. Iznos na ovom AOP-u je 1565 hiljada dinara.

7.1. Porez na dobit

Obracun poreza na dobit urađen je na osnovu vazeg Zakona o porezu na dobit preduzeca (Sl.gl.RS 84/04), Pravilnika o sadržaju poreskog bilansa (Sl.gl.139/04), Pravilnikao sadržaju poreske prijave za obracun poreza na dobit preduzeca (Sl.gl.59/06). Za 2007-mu obracinat je porez u iznosu od 6 685 hiljada dinara. Obaveza je putem akontacija isplacena do dana sastavljanja bilansa.

7.2. Odlazna poreska obaveza

Obracun odložene poreske obaveze vrsi se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu privremenih razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava (veza napomena 4.5 i 3.5 bs). Za peoriod 1.01.-31.12.2007-me god izvršeno je smanjenje visine odložene poreske obaveze za 6950 hiljada dinara.

7.3.Obracun zarade po akciji

U skladu sa primenom MRS-33 izvršen je obracun zarade po akciji za 2007-mu.

datum promene broja akcija	broj dana	broj akcija	suma za obrac.	ponder.broj acija
1	2	3	4(2x3)	5(z4:365)
01.01-11.05.07	131	6 048	792 288	
12.05.-04.07.07	54	302 408	16 330 032	
05.07.-31.12.07	180	390 512	70 292 160	
	365		87 414 480	239 491.71

Dobit po akciji 58 438 410.07 : 239 491.71= 244.01 dinara

Bitna obavestenja

1.Usaglasavanje potrazivanja i obaveza

Društvo je vršilo usaglasavanje svojih potraživanja i obaveza u ovoj godini i to sa pažnjom usmerenom na sravnjenje deponovanih sredstava kod banaka i drugih finansijskih organizacija zatim usaglasavanje stanja po svim osnovama sa zastupnicima u osiguranju i sa ostalim pravnim licima.Osnovna delatnost Društva prodaja polisa obaveznog osiguranja usmerena je na prodaju polisa fizickim licima.Uglasavanje se vrši preko obrasca IOS-a , zapisnika o sravnjenju i izvestaja o stanju deponovanih sredstava .Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglasena su sa trzisnom vrednoscu po izvestaju iz Centralnog registra.Svi vraceni IOS-i su usaglaseni a ukoliko se na IOS nije odgovorilo u propisanom roku (napomena na *IOS-u je 5 dana*) smatramo nase stanje usaglasenim.

2.Misljenje inerne revizije

Interna revizija ja zuzela stav da je sadrzina racuna u obrascima finansijskih izvestaja za period 1.01.-31.12.2007-me u skladu sa Pravilnikom o kpntnom okviru i sadrzini racuna u kontnom okviru za drustva osiguranja (Sl.gl.15 od 8.02.07.)

3.Misljenje ovlascenog aktuara

Ovlasceni aktuar daje misljenje o tacnosti i uskladjenosti obracuna sa Zakonom o osiguranju za sledece izvestaje dostavljene Narodnoj banci Srbije :

- 1.Izvestaj o saosiguranju i rosiguranju viskova rizika;
- 2.Izvestaj o broju i visini prijavljenih resenih steta i steta u sporu;
- 3.Izvestaj o tehnickim rezervama i deponovanju i ulaganju sredstava tehnickih rezervi;
- 4.Izvestaj o likvidnosti Društva;
- 5.Izvestaj o garantnoj rezervi i deponovanju i ulaganju sredstava garantne rezerve;
- 6.Izvestaj o margini solventnosti.

Ovlasceni aktuar Milan Cerovic dipl.ecc. za kvartalne izvestaje u periodu od 1.01-31.12.2007-me godine ocenio je da su pomenuti izvestaji u skladu sa Zakonom o osiguranju i podzakonskim aktima i da su uskladjeni sa opstim aktima poslovne politike drustva.

5..Transakcije sa povezanim licima

AD »Takovo« učestvuje u akcijskom kapitalu kod »Šumadija broker«AD sa 97.5% a kod »TV Kanal 9« DOO sa 91.23%. Ovim učešćem »Takovo«AD ima status MATIČNOG preduzeća u odnosu na oba navedena preduzeća kao ZAVISNA.

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

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

Na dan 30.06 2007.god.usaglasena su sledeca stanja na :

-Ucesce u kapitalu Ad "Sumadija brokera"	11700	97.5%
-Potrazivanja po osnovu zakupa	35	
-Obaveze prema dobavljacu	2	

2. »TV kanal 9«DOO	M.br.:017429957
34000 Kragujevac	Š.del.: 092200
Miloja Pavlovica 8	Ž.rn.: 150-290-44
	PIB: 10157871

Na dan 30.06.2007.god.usaglasena su sledeca stanja na:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9"	15302	91.23%
-Dugorocni plasmani	12 115	
-porazivanja za zakup	460	
-ostala potrazivanja	203	

6.Primena Medjunarodih racunovodstvenih standarda.

U skladu sa svojim Racunovodstvenim politikama kojima je drustvo blize definisalo primenu MRS-a ,drustvo u svojim poslovnim knjigama i finansiskim izvestajima primaenjuje vasece MRS-e i standarde finansijskog izvestavanja MSFI koji mogu da se primene u skladu sa postojecom zakonskom regulativom.

Drustvo je vrsilo procenu rezervacije po MRS 19- Naknade zaposlenima na dan 31.12.2007.me.Obracun rezervacije iznosi 358 hiljada.Prema misljenju rukovodstva drustva utvrdjena rezervacija nema materijalno znacajan efekat na finansiske izvestaje drustva a sobzirom da postoji neusaglasenost u priznavanju troska rezervacija po poreskim propisima (napomena 7.1) i nemogucnosti priznavanja ovog troska u buducem periodu obracun rezervacije neje knjizen..

7.Dogadjaji nakon dana bilansa

Drustvo je u poslednjem kvartalu 2007-me podnelo zahtev NBS za promenu dozvole za obavljanje delatnosti svih vrsta nezivotnih osiguranja . Uz zahtev su prilozeni dokazi kojima se dokumentuje ispunjenje uslova kao sto su :

- Osnovni kapital
- Garantne rezerve

- Plan poslovanja za 2008-mu god.
- Elaborat o prosirenju delatnosti
- Predlozi opstih akata i akata poslovne politike

U periodu od 01.01.08 do predaje finansijskih izvestaja za 2007-mu godinu sprovode se aktivnosti oko usaglasavanja prilozenen dokumentacije (uslova i tarifa) neophodne za obavljanje prosireneog nivoa delatnosti i ocekuje se u najkracem roku pozitivan odgovor od NBS.

8.Eksterne kontole

U periodu od 01.01.-31.12.2007-me nije bilo eksternih kontrola.

9.Ostale napomene

Društvo je kako kadrovski tako i organizaciono i tehnički osposobljeno za dobro i kvalitetno funkcionisanje.

O kadrovskoj osposobljenosti i strukturi dati su podaci u napomeni - opšti podaci – delatnost.

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

Društvo od početka svog rada u visokoj meri koristi personalne računare. Koriste se dva paralelna informaciona sistema: mreža računara FREEBSD-UNIX-LINUX-Samba domen i windows mreža pod Primary Domain Controller-om, sa pripadajućim terminal serverima i centralizovanim bazama podataka (MS SQL Server 2005), pod cluster sistemom.Funkcionise zajednicka mreže za sve programe, pri cemu klijentski racunari mogu biti iz oba sistema Windows-a i Unix-a.

Ostvaruje se DIAL UP veza FTP protokolom sa NBS Filijala Kragujevac, na prvom sistemu, dok se za drugi koriste on-line linije (adsl, sbb, DataCard 3 GNet i slično), pri čemu se podaci unose u centralni sistem udaljeno.

Radnici koji rade na računarima su obučeni za rad i korišćenje aplikacija.

Na nivou «Takovo osiguranje» a.d.o. Kragujevac preduzete su sve potrebne mere kako bi se maksimalno smanjili troškovi do visine neophodnih za obavljanja delatnosti.

U periodu od 1.01.-31.12.2007.-me god drustvo je otpocelo znacajne aktivnosti oko uvođenja ,implementacije kao i kontinuirane edukacije zaposlenih za rad na novom softverskom resenju »Simens business servise »DOO Beograd .Koriscenje novog softvera sa organizovanim paralelnim radom u oba softverska resenja pocelo od 1.01.2008-me.god.

Društvo poseduje visokokvalitetnu telekomunikacionu i tehničku opremu.Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijazam kadrova ali i sve veće poverenje osiguranika daju nam za pravo da verujemo u veoma brzo pokriće ostvarenih većih rashoda od ostvarenih prihoda za posmatrani period.

U narednom periodu očekujemo uspešnije poslovanje , znatno bolje rezultate , ispunjenje plana za 2008-mu god. i realizaciju strateskih ciljeva.

U Kragujevcu
29.02.2008.god.

napomene sastavila
Snezana Nikolic

za AD"Takovo"
Dragan Jovic

