

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 u 2006.godini

AD za osiguranje “**TAKOVO**” Kragujevac

Opšti podaci – delatnost:

AD za osiguranje »Takovo« 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.

Ad »Takovo« 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 nezgoda.Nastala promena je registrovana Rešenjam broj Fi-817/97 od 17.07.1997.godine u Privrednom sudu u Kragujevcu.Drustvo je odlukom od 12.10.2006.god.izvrsilo redukciju sveobuhvata nezivotnog osiguranja na obavezno osiguranje motornih vozila.

Sedište poslovanja društva za teritoriju Republike Srbije je Kragujevac.

Organi upravljanja AD »Takovo« 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 i AOP
3. Sektor pravnih, opstih,kadrovskihi i poslova procene i likvodacije steta na motornim vozilima poslove.

Prosečan broj zaposlenih radnika u toku 2006.godine je 330 radnika a na kraju poslovne godine ukupan broj zaposlenih je 343 radnika. Od navedenog broja radnika 60 je sa VSS, 24 sa VŠ, 197 sa SSS, 52 sa III stepenom, 4 sa II stepenom, 2 radnika sa I stepenom i 4 radnika sa NK stručnom spremom. Radnici su poslove osiguranja obavljali na teritoriji Republike Srbije organizovano u okviru 71-e RJ.

Zakonska regulativa

Prilikom izrade finansijskih izveštaja za 2006.godinu ispoštovani su potrebni Zakonski propisi

U toku rada primenjeni su:

1. Zakon o računovodstvu i reviziji (»Sl.gl.RS« br.46/2006.).
2. Odgovarajući MRS
3. Zakon o osiguranju (»Sl.gl.RS« br.55/21.maja 2004.god.)
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« 19/26.februar2005.god.)
8. Odluka o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervi za izravnane 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
 - Uputstva
12. Korišćene su i usmene konsultacije sa licima iz struke i ostali nepochenuti a potrebni Propisi i Uputstva.

Rezultat

U finansijski izveštaj za 2006.godinu AD »Takovo« Kragujevac prezentirani su u hiljadama dinara. Za 2006-tu godinu društvo je ostvarilo dobit u iznosu 82413 hiljade dinara.

U toku 2006.godine društvo je ostvarilo sledeće rezultate:

Bilans stanja za 2006.godinu

AKTIVA	2006	napomene	2005
STALNA IMOVINA	522 117	1.	696113
Nematerijalno ulaganje	3763	1.1	----
Nekretn.postr.i oprema	328284	1.2.	319786
Dugoročni fin.plasm.	190070	1.3.	376327
OBRTNA IMOVINA	1348916	2.	463941
Zalihe	10774	2.1.	9248
Kr.potr.plasm.got.i avr	1338142	2.2.	454693
UKUPNA AKTIVA	1871033		1160054
PASIVA			
KAPITAL I REZERVE	573046	3.	163970
Osnovni i ostali kapital	303317	3.1.	227239
Rezerve		3.2.	6243
Revaloriz.rezerve	171209	3.3.	72881
Neraspoř.dob.iz ran.god.			
Dobit tek.god.	82413	3.4	
Gubitak do vis.kapitala	(142393)	3.5.	(142393)
REZERV.I OBAVEZE	1297987	4.	996084
Dugor.rezervisanja	84751	4.1.	1885
Dugor.obaveze	1328	4.2	1677
Kratkor.obaveze	73851	4.3.	53997
PVR	1138047	4.4.	928779
Prenosne premije	722281	4.4.1.	609309
Rezervisane štete	330379	4.4.2.	313089
Druga pvr	75055	4.4.3.	6381
Odložene por.ob.	10342	4.5	9746
UKUPNA PASIVA	1871033		1160054

Bilans uspeha za 2006.godinu

	2006	napomene	2005
UKUPNI PRIHODI	1485572		795804
=====			
POSL. PRIHODI	1347735	6.1.	721891
Prih. od prem.osigur.	1309760	6.1.1.	703771
prih.od ost.poslpva	31200	6.1.2.	13740
prih.od dep.i ulag.	1635	6.1.3	
ostali pos.prihodi	5140	6.1.4	4380
FIN. PRIHODI	16765	6.2.	24875
PR. OD USKL. IMOV.	121072	6.3.	49038
UKUPNI RASHODI	1396092		936050
=====			
POSL. RASHODI	531685	5.1.	456223
TR SPR. OSIGUR.	594440	5.2.	337772
FIN. RASHODI	57344	5.3.	5915
R.PO OSN.OBEZV.IM.	193720	5.4.	136140
neto gub.posl. koji se obus.	18903	5.5	
DOBIT PRE OPOREZIV.	89480		
GUBITAK			140246
porez na dobit	6471	7.1	
odloz.poreska obaveza	596	7.2	2147
DOBIT	82413		
GUBITAK			142393
=====			

Napomene

Napomene uz bilans stanja za 2006.godinu

1. Neuplaćeni upisani kapital AD »Takovo« 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 3godine korisčenja .Vrednost ovog ulaganja na dan 31.12.06 je 3763 hiljade.

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 procenila je nezavisna agencija »OBRADOVIĆ« doo iz Kragujevca,čiji je PIB:102606565 i M.Br.:17470396.

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

Objekat	mesto	adresa	S.(fer)vr.. 31.12.2006	
1.	634,41m	Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	114 019
2.	58,34m	Kraguj.	Krag.odreda 55	4 982
3.	138,60m	Kraguj.	Ilije Kolovica 8	5 091

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 124 093 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo u korist revalorizacionih rezervi.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 ovlasceni procenjivac Agencija "Obradovic".

Objekat mesto adresa S.(fer)vr.31.12.2006.

1.	39m	Kraguj.	Nikole Pasica 12	2 912
3.	114,64m	Kraguj.	Ilije Kolovica 8	8 821
4.	565.23m	Kraguj.	Dr.Zorana Djindjica 15a deo	101 586
5.	446.80m	Kraguj.	Miloja Pavlovica 8	38 191
6.	36.05m	Svilajn.	Karadjordjeva bb	2466
7.	18.85m	Kraguj.	Liube Vuckovica	968

Ukupna sadašnja fer vrednost iznosi 154 944 hiljada dinara.Usklađivanje vrednosti knjiženo u korist prihoda od usklađivanja vrednosti perioda .Amortizacija se ne utvrđuje.

U 2006-oj godini drustvo je aktiviralo poslovni prostor u ul.Ljube Vuckovica koji je u ranijim godinama zaprimilo kao naplatu premije imovinskog osiguranja, i u 2005-oj vrednost ovog sredstva je bila na investicijama u toku.

Oprema

Opremu čine:	1. Oprema za zagrev. i rashl.uređaji	832
	2. Putnički automobili	37 207
	3.Oprema PTT saobraćaja	1 666
	4.Kancel.namešt.i oprema	5 869
	5.Krupan alat – računari	3 334
	6.Pisaće i rač.mašine	1
	7.Opr. za fotok.i čel.kasa	143
	8.Opr. za kom.delatn. i ostalo	40

Oprema je priznata po sad. vrednosti u ukupnom iznosu 49 092.Procenu fer vrednosti vršilo je pravno lice.Amortizacija vrši se proporcionalnim metodom prema korisnom veku trajanja.Otpis počinje po isteku meseca u kojem je počelo korišćenje sredstva.

Avansi za osnovna sredstva

Ukupno uložena sredstva iznose 13 917 hiljada dinara.Ispravljena vrednost iznosi 13763 hiljada pa sadašnja vrednost iznosi 154 hiljada dinara..U okviru ovog potrazivanja značajniju vrednost cine sred.ulozena Kosovu za opremu koja jos nije isporucena u iznosu 10174 cija je vred. u potpunosti ispravljena..

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 i »TV Kanal 9« sa 15302 hiljade dinara.

2. Učešće u kapitalu ostalih pravnih lica ispod 20% je 74610 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 31.12.06 je 187 231. povecanje vrednosti akcija namenjenih prodaji prema MRS 39 knjizena u korist revalorizacionih rezervi. Ova banka je poslovna banka ad«Takovo».

3. Dugoročni plasmani zavisnim preduzeća iznose 12115 .
.Ispravljena vrednost dugoročnih plasmana je 12115.

4. Ulaganja u druga prav. lica (Udruzenje osig. organ.) iznosi 7959 hiljada dinara.

7. Ostali finansijski plasmani- sredstva za st. potrebe iznose 457 hiljade dnara.

Učešća i ulaganja su vrednovana po trošku nabavke, a naknadno vrednovanje se sprovodi preko prihoda odnosno rashoda perioda u skladu sa odgovarajućim MRS i Politikom Društva. Ukupna opsta rezervacija dugoročnih plasmana je 16402 uradjena na osnovu odluke NBS o pricenjivanju bilansnih pozicija.

2. Obrtna imovina

Obrtna imovina obuhvata zalihe, kratkoročna potraživanja, plasmane, gotovinu i odl. por. sredstva

2.1. Zalihe čine: 1. Materijal i sitan inventar
2. Obrasci stroge evidencije
3. Zalihe ostataka ostec. osiguranih stvari
4. Dati avansi

1. Materijal i sitan inventar.

Ovu poziciju čine :- Zalihe robe u vrednosti 98 hiljada din. vrednovane po nabavnoj vrednosti,
- Sitan inventar od 1023 i auto gume od 709 hiljada dinara sa jednokratnim otpisom vrednosti,

2. Obrasci stroge evidencije iskazani u vrednosti 1237 hiljade dinara . Vrednost se obracunava na osnovu prosečne cene obezaca.

3. Zaliha ostataka ostecenih osiguranih stvari cine dva ostecena automobila procenjene vrednosti 432 hiljada dinara .

4. Dati avansi u iznosu od 12926 sa ispravkom vrednosti 3920 hiljada dinara vrede 9006 hiljadu dinara

2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani, gotovina i avr

Kratkoročna potraživanja

Potraživanja po osnovu premije su 82012 Ispravljena vrednost je 52386, sadasnja vrednost iznosi 29626 hiljade dinara. **Opsta rezervacija ovog potraživanja je 8648 hiljada.**

Potraživanja po ucescu u stetama reosiguranja bilansirano je i iznosu 4095 hiljade dinara. **Opsta rezervacija ovog potraživanja 205 hiljada.**

Ostali kupci i ostala potraživanja su po osnovu prodaje osnovnih sredstava, hartija do vred., materijala i usluga i iznose 36640 .ispravljena vrednost iznosi 15902, sadasnja vrednost 20738. **Opsta rezervacija ovog potraživanja je 12442 hiljade.**

- Potraživanja iz specifičnih poslova čine:
- regresna potraživanja od 97742
 - potr.za uslužno isplaćene štete od 930
 - potr.po osnovu jemstva i ost. potraživanja 6442
 - ispravka vrednost ovh potraživanja je 40426 hiljada
 - **opsta ispravka ove grupe potraživanja je 477 hiljada.**

Ostala potraživanja obuhvataju

- :- potraživanja za kamatu od 3462 i ispravljenom vrednošću od 1971 hiljada
- potraživanja od radnika idr.potr.od fizickih lica 9028 i ispravka vredn. 7869 hiljada
- potr.za sred. kod dr.organiz.i udruzenja iznose 2605 i ispravka vrednosti 27 hiljada.
- vise pl.porezi i doprinosi 300 hiljada i ispravka vrednosti 215 hiljada
- ostala potraživanja(preuz.duga,cesija,admin .zabr) iznose 228474 hiljade i ispravka vrednosti 72701 hiljade.
- **Opsta ispravka za ovu grupu potraživanja iznosi 13506 hiljada.**

Krakovročni finansiski plasmani su :

- plasmani u depozite banaka 10309 hiljade a ispravka njihove vrednosti 1722 hiljada.
- kratkorocno orocena sred. 78 492 hiljade
- **Opsta ispravka ovih plasmana je 4354 hiljade.**

Hartije od vrednosti kojima se trguje na trzistu na dan 31.12.2006 imaju vrednost i to:

-Trzisna vrednost hartije od vrednosti obveznica stare dev.štednje sa kojima se trguje iznose 557 061 hiljada dinara.

-Trzisna vredost akcija kojima se trguje je 95 490 hiljada dinara

Društvo je u skladu sa odlukom NBJ izvršilo **opštu rezevaciju plasmana u akcije u iznosu od 5096 hiljada dinara.**

U odnosu na 2005-god razlika je u tome što su ove pozicije dale bilansirane na dugorocnim plasmanima .Medjtim promenom MRS39 i dopuna racunovodstvenih politika ove hartije od vrednosti kojima se trguje preknjizene su na poziciju kratkorocnih.Sobzirom da je i u prethodnim godinama procena vrednosti istih knjizena preko efekata prihoda i rashoda promena njihove namene nije uticala na odredjene korekcije prethodnih rezultata.*

Ostale hartije od vrednosti odnose se na primljene cekove gradjana koji dospevaju od 15dana od dana bilansa u iznosu od 77 705 hiljada dinara, i za potrazivanja za kratk.hartije od vrednosti.sa kojima se vise ne trguje u iznosu od 4290 hiljada cija je vrednost u potpunosti ispravljena.

Gotovina i gotovinski ekvivalenti.

AD«Takovo» ima otvoren tekući račun kod

1."Credy banke" AD Kragujevac

2."Meridijan banke",AD Novi Sad

3."AIK banka" AD Nis

Gotovinu čine: -

-sredstva na tekućem računu kod poslovnih banaka 61647

- sredstva u blagajni 9

- sredstva na deviznom računu 11854

- sredstva u primljenim čekovima građana 9508

-namenski izdvojena novc.sred. 19546

102564

Aktivna vremenska razgraničenja iznose 1738 hiljada i odnose se na troskove buduceg perioda.Posebno se iskazuje prenosna premija reosiguranje u iznosu od 3199hiljada dinara.

2.2.1 Unapred placeni troškovi pribave osiguranja

Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja do jedne godine iznose 167954 hiljade dinara. Rograničeni troškovi pribave osiguranja po Pravilniku Društva su troškovi bruto zarada radnika van direkcije Društva (teren), provizija, zakupnina, troškovi reklame i propagande, reprezentacije. Troškovi su razgraniceni do visine rezije u prenosnoj premiji za 2006-tu god.

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 50 hiljada din. Broj akcija registrovan u Centralnom registru je 6048 kom. Društvo je u 2006-oj izrsilo dve uspesne emisije akcija i dokapitalizovalo se sa 201250 na 302400 hiljada.

Registrovan akcijski kapital iznosi 302400 hiljada dinara. Vrednosti akcija po akcionarima 50 hiljada dinara. Ukupan broj akcionara je 66.

Na ostali kapital preknjiženo je 146 hiljada dinara cine nenominirani deo kapitala kao dela kumuliranih revalorizacionih rezervi PFS u skladu sa MRS od 2003-ce god..

Ostali kapital čini i fond za stanbene potrebe u iznosu 770 hiljada.

3.2. Emisiona premija

Iznos upacene vrednosti akcija iznad nominalne prilikom sprovedenih emisija cine pozitivnu emisionu premiju u iznosu 158500 hiljada.

3.3. Revalorizacione rezerve

Ove rezerve formirane su po konkretnim sredstvima prilikom procene i usklađivanja knjigovodstvene vrednosti sa trzisnom. Visina formiranih rezervi iznosi 171209 hiljada dinara. (napomena 1.2. i 1.3)

Rezerve

To su formirane rezerve iz dobiti posle odbitka poreza u skladu sa Propisima i internom regulativom. Iznos ovih rezervi na dan 1.01.2006 bio je 6243. Rezerve su pripojene osnovnom kapitalu prilikom prve dokapitalizacije Društva 31.08.2006. god.

3.4.Neraspoređena dobit

Iskazana neraspoređena dobit 2006-te je 82413 hiljada dinara.

3.5.Gubitak do visine kapitala

U 2005-oj god iskazan je gubitak poslovanja nastao nakon korekcija po misljenju nezavisne revizije i misljenja aktuaru i resenja NBS u iznosu 142393 hiljada. U korigovanim bilansima za 2005-ti god dostavljene Centru za bonitet 11.09.2006.god. iskazan gubitak bio je 96642 hiljade ali je isti uvecan po dostavljenom resenju NBS 28.09.2006.god.za 45751 hiljadu i to na sledecim pozicijama:

Konto	opis	Iznos		korekcija
		D	P	
0220	gr.obj.za posl.namene	- 6 643		-6 643
0240	rg.objekti inv.nekretn.	6 643		6 643
0229	ispr.vre,gr.objek.		-9	9
0230	oprema-vozila	-3139		-3139
02809	ispr.avan. za osn.sr.		11 011	- 11 011
0399	ispr.kredita		9 452	-9 452
21921	isp.regr.potr.		4 543	-4 543
209	ispr.potr.		988	-988
330	rev.reserve		-3325	3325
3403	gubitak ran.god.	43 479		
494	trosk nast.nerr.steta		17 680	-17 680
		40340	40340	0

Korekcije shodno postupanju po MRS 8

Nakon ovih korekcija zbog primene MRS 12 uradjeno je ponovo obracunavanje odlozenih poreskih obaveza i sredstava pa su usledile sledece izmene :

	duguje	potrazuje	razlika
278 odl.pores.sred	-125		- 125
497 odl.poreska obaveza		9746	-9746
330 rev.rezerve	7599		7599
3504 gubitak ran.god.	2147	-125	2272
		9621	0

Ukupan gubitak za 2006-tu je 142 393 hiljada

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 izravnanje rizika.Obračun izvršen u skladu sa Aktima NBJ rezervisano je 84751 hiljade dinara.

4.2.Dugorocne obaveze

U bilansu za 2006-tu bilansirane su dug.obaveze finansiskog lizinga 1328 hilada din.

4.3.Kratkoročne obaveze

Ove obaveze obuhvataju :

- obaveze za likvidirane a neisplacene stete po poisu su 210 hiljada.
- obaveze za zarade zaposlenih(ukalkulisan nisplacen deo za isplatu 12/06) , prema ostalim dobavljačima za provizije,kamatu,poreze i ostalo u visini 67710 hiljada dinara

4.4.Pasivna vremenska razgraničenja

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

4.4.1.Prenosne premije

Na prenosnim premijama neživotnih osiguranja iskazuje se deo premije u obračunskom periodu za koji se utvrđuje finansijski rezultat a koji pripada narednom obračunskom periodu.Ukupna prenosna premija je 722281 hiljada dinara.

Iznos prenosne premije obračunat u skladu sa propisima po vrstama osiguranja srazmerno vremenu trajanja osiguranja.

Obračunata prenosna premija obaveznih neživotnih osiguranja iznosi 718080 hiljada dinara a ostalih neživotnih osiguranja iznos je 4201 hiljada dinara.

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 prijavljenje i neprijavljene štete neživotnih osiguranja koje do dana bilansiranja nisu likvidirane.

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

Ukupno rezervisane štete obaveznih neživotnih osiguranja utvrđene su u iznosu od 330379 hiljade dinara.

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 7851 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 63055 hiljada dinara.

Unapred naplaceni prihodi odnose se na prodate polise osiguranja u 2006-oj god. sa skadencom osiguranja od 1.01.2007-god. i iznose 4149 hiljada.

4.5. Odložena poreska obaveza

Odložena poreska obaveza u iznosu 10342 hiljade nastala je iz privremene razlike neotpisane vrednosti sredstava iz obrasca OA za 2006-tu i sadašnje vrednosti osnovnih sredstava iz bilansa stanja.

Napomene uz bilans uspeha za 2006 godinu

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.)

Obračunata premija neživotnih osiguranja

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 neživotnih osiguranja.

Obračunata premija iskazana za iznosi 1445753 hiljada dinara. Povećanje prenosne premije iznosi 132332 hiljade dinara (za premiju auto odgovornosti i auto kaska) a smanjenje prenosne premije iznosi 19361 hiljada (za ostale vrste osiguranja).

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

Učešće premije obaveznih neživotnih osiguranja u ukupnoj premiji ostvareno je sa 96.85% .Ostala neživotna osiguranja ostvarila učešće od 3.15%.

AD" Takovo" ima prenetu premiju u reosiguranje u iznosu od 23022 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 2160, prihodi od prodatih zelenih kartona su 28138 hiljade dinara .Ukupno ova potraživanja su bilansirana 31200 hiljada dinara.

6.1.3. Prihodi deponovanja i ulaganja

Prihodi nastali po osnovu obracunatih kamata na kratkorocno deponovana sredstva kod poslovnih banaka u iznosu 1635 hiljada.

6.1.4 Ostali prihodi

Ovi prihodi ostvareni od izdavanja poslovnog prostora u zakup u visini od 5140 hiljada dinara.

6.1.5. Prihodi od regresa

Bilansirano u 2006-oj god. ukupno 11688 hiljada.

6.1.6. Prihodi od smanjenja rezervacija

Iznose 494 hiljade i odnose se na ukidanja rezervacija za rezerve rizika(za imovinska osiguranja) za 434 hiljade i rezervacije fonda preventive (za imovinska osiguranja) u iznosu 60 hiljada

6.2. Finansijski prihodi

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

Za 2006-tu oni iznose 16765 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 121072 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

Dugoročna rezervisanja su formirane rezerve za izravnanje rizika (napomena 4.1) za 2006-tu god.izvršena je rezervacija za 83300 hiljada..

Funkcionalne doprinose čine: - doprinos za preventivu

- vatrogasni doprinos
- doprinos Garantnom fondu

Doprinos za preventivu izdvaja se iz premije od 1 do 4%. (napomena 2.1.1. uz bilans uspeha).Ukupno izdvojen iznos je 2788 hiljada dinara.

Vatrogasni doprinos je doprinos za zaštitu od požara obračunat u skladu sa zakonom i aktima Društva. Obračunati iznos je 931 hiljada dinara.

Doprinos garantnom fondu su formirana i izdvojena sredstva za obrazovanje sredstava Garantnog fonda u skladu sa propisima.Izdvojena sredstva iznose 75107 hiljade dinara .

5.1.2.Rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa

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

Za obavezna neživotna osiguranja likvidirane štete iznose 286791 hiljada dinara a za ostala neživotna osiguranja 26464 hiljade dinara.Ukupni trosak likvidiranih šteta je 313255 hiljada.

Naknade za izviđaj i procenu iznose 49340 hiljada dinara.Raspored troskova izvidjaja i procene u Društvu 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 330379 a ukinuta rezervisanja iz prethodne godine umanjila su rezervacije za 313088 hiljada sto ima efekat na povecanje rezervacije steta za 17291 hiljadu dinara.

5.2. Troškovi sprovođenja osiguranja

Ovi troškovi obuhvataju:- troškove pribave
- troškove uprave
- ostale troškove

5.2.1.Troškove pribave čine troškovi provizije, zakupnine, reklame reprezentaciji bruto zarade radnike koji rade na pribavi osiguranja (radnice van sedista firme).Troškovi pribave definisani su intrnim aktom drustva i shodno tome deo ovih troskova se razgranicava na narednu godinu (napomena 2.2.1 bs.).Troškovi pribave osiguranja iznose 337 021 hiljada .

5.2.2.Troškove uprave čine troškovi amortizacije,materijala,energije,usluga,zarada radnika uprave,naknada zarada,lični troškovi i ostali nematerijalni troškovi 218899 hiljada dinara.

Amortizacija uradjena po proporcionalnom metodu i bilansirana u iznosu 10021

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 38520 hiljada dinara.

Bitno je u ovom delu napomena istaci da u odnosu na 2005-tu god Društvo ima tacno opredeljene vrste troskova (svim aktima) na troskove uprave, pribave i izvidjaja pa je zato otezano uporedjenje istovrsnih pozicija u bilansu uspeha tekuće i prethodne godine.*

5.3.Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata,negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 57344 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 193720 hiljada dinara.

5.5.Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 19051 i odnosi se na gubitke od prodaje i rashoda i prijavljene krađe osnovnih sredstava kao i rashoda iz prethodne godine. Stanje na racunu grupe 69 je 148 hiljada i odnose se na dobitke od prodaje osn. sredstava. Razlika je 18903 hiljade koja je i bilansirana.

7.1. Porez na dobit

Obracun poreza na rezultat izvršen na osnovu obracuna po PB-1 . Oporeziva dobit umanjena za poreski gubitak iz ranjih godina iznosi 64 706 hiljada a porez na dobit primenom stope 10% je 6471.

7.2.Odlazna poreska obaveza

Obracun odložene poreske obaveze vrši 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 2006-tu god izvršeno je ukalkulisavanje u visini 596 hiljada.

Bitna obavestjenja

1.Usaglasavanje potraživanja i obaveza

.Društvo je vršilo usaglasavanje svojih potraživanja i obaveza u toku godine (narocito u posrldnjem kvartalu) sa posebnom pažnjom usmerenom na sravnjenje deponovanih sredstava kod banaka i drugih finansiskih organizacija.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 vrceni IOS obrasci su usaglaseni .

2.Misljenje inerne revizije

Interna revizija ja zuzela stav da je sadrzina racuna u obrascima finansiskih izvestaja za 2006-tu 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

Misljenje ovlascenog aktuara dato je u Misljenju ovlascenog aktuara za 2006-tu.

4. 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 31.12.2006.god usaglasena su sledeca stanja na :

-Ucesce u kapitalu Ad "Sumadija brokera"	11700	97.5%
-Potrazivanja po osnovu zakupa	18	
-ucesce u kapitalu Ad Takova	0.02%	

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 31.12.2006.god.usaglasena su sledeca stanja na:

-Ucesce u kapitalu "TV kanal 9"	15302	91.23%
-Dugorocni plasmani	12 115	
-porazivanja za zakup	153	
-ostala potrazivanja	203	

Status povezanog lica ima DOO »Auto Takovo« po osnovu ugovora o raspodeli ocekiovane dobiti.

3.DOO«Auto Takovo«	M.br.07671270
34000 Kragujevac	S.del. 63400
Dr.Zorana Djindjica 15a	Z.rn.150-303-05
	PIB:101042094

Na dan 31.12.2006.god. usaglasena su sledeca stanja na :

-Potrazivanja za prod.nepokretnosti	36360
-potrazivanja za date svanse	8
-Ucesce u kapitali AD Takova	17.56%

5. Eksterne kontole

U 2006-god. kontrolu poslovanja Društva vrsili su :

- NBS sektor za poslove nadzora na obavljanjem delatnosti osiguranja
Resenje 8508/2006. Korekcije po resenju opisane u napomeni 3.5 b.s.
- Poreska uprava filijala Kragujevac –
Kontrola poslovanja i obracuna poreskih pozicija za 2005-tu zapisnik br.47-095/2006-049-001.

6. Ostale napomene

U napomenama 2.2 i 5.2 za 2006-tu data su bitnija pojasnjenja kretanja određenih pozicija u odnosu na 2005-tu godinu kako bi se sto jasnije prezentirala objektivnost i tacnost datih pozicija u bilansima za 2006-tu.

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.

AD«Takovo » 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. Sada se koristi mreža računara

FREEBSD-UNIX-LINUX-Samba sistemom. Funkcionise zajednicka mrežeza 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.

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

Na nivou AD«takovo» Kragujevac preduzete su sve potrebne mere kako bi se maksimalno smanjili troškovi do visine neophodnih za obavljanja delatnosti.

Društvo poseduje visokokvalitetnu telekomunikacionu i tehničku opremu. Organizaciona struktura, kvalifikovanost, stručna i profesionalna osposobljenost kao i entuzijizam 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 i znatno bolje rezultate.

U Kragujevcu
28.02.2007.god.

napomene sastavila
Snezana Nikolic

za AD" Takovo"
Dragan Jovic

