

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

Matični broj: 06084184
PIB: 101457935

Predmet: *NAPOMENE* uz *KONSOLIDOVANE* finansijske izveštaje
o poslovanju u 2006.godini

AD za osiguranje "TAKOVO" Kragujevac
MATICNO PREDUZECE

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. izvršilo 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, procenu i likvidaciju
2. Sektor za računovodstvene i finansijske poslove i
3. Sektor pravnih,opstih,kadrovskih i poslova procene i likvidacije steta na motornim vozilima.

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.

ZAVISNA PREDUZEĆA

AD »Takovo« učestvuje u akcijskom kapitalu kod »Šumadija broker« AD sa 97.5% a kod »TV Kanal 9« DOO sa 91.26%. Ovim učešćem »Takovo« AD ima status MATIČNOG preduzeća u odnosu na oba navedena preduzeća kao ZAVISNA.

Zavisno preduzeće AD "Sumadija Broker" ima učešća u akcijskom kapitalu u Matičnom preduzeću u visine nominalne vrednosti jedne akcije (50 hiljada), Televizija K9 nema učešće u kapitalu matičnog preduzeća..

a) OSNOVNI PODACI zavisnih preduzeća su:

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

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 2005.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 izravnaje 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« 5/8.februar.2005.god.)
10. Interna akta: - Pravilnici
 - Politike
 - Odluke
 - Uputstva

11.Korišćene su i usmene konsultacije sa licima iz struke i ostali nepomenuti a potrebni Propisi i Uputstva.

U postupku konsolidacije primenjivani su MRS 27,MRS 28, MRS 31, MSFI 3 kao i nasa zakonska regulativa (clan 27. Zakona o racunovodstvu i reviziji).

Racunovodstvene politike zavisnih preduzeca usaglasene su sa racunovodstvenom politikom maticnog preduzeca.

Rezultat

A. AD » TAKOVO«

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

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
Neraspoređ.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

B.»SUMADIJA BROKER «AD u 000.dinara

Bilans stanja za 2006

UKUPNA AKTIVA:	14497		napomena
STALNA IMOVINA	294		1.
Nekretnine, postrojenja i oprema	294		1.2.
Nematerijalna ulaganja			1.0.
Dugoročni finansijski plasmani			1.2.
OBRTNA IMOVINA	14203		2.
Zalihe	3217		2.1.
Kratk.potraž. plasm. Gotovina i avr	10986		2.2
GUBITAK iznad visine kapitala	-		
UKUPNA PASIVA:	14497		napomena
KAPITAL I REZERVE	11848		3.
Osnovni i ostali kapital	12000		3.1.
Rezerve	655		3.2.
Reval.rezerve	-		3.3.
Nerasp.dobit iz ranijih god.	-		3.4.
Dobit tekuće godine	2268		-
Gubitak do visine kapitala	(827)		3.5.
REZERVISANJA I OBAVEZE	401		4.
Dugoročna rezervisanja	-		4.1.
Dugoročne obaveze	-		4.0.
Kratkoročne obaveze	401		4.3

Bilans uspeha za 2006

UKUPNI RASHODI	10213	napomena	/napom.uz fin.izvešt.pre konsolid./
POSLOVNI RASHODI	9154	5.	/2.3./
FINANSIJ. RASHOD	272	5.3.	/2.4./
R. PO osn.OBEZ. IMOV.	787	5.4.	/2.6./
UKUPNI PRIHODI	12761	napomena	/nap.uz fin.izv.pre kon./
POSL. PRIHODI	11782	6.	/2.2./
FIN. PRIHODI	181	6.2.	
PR.OD USKL.IM.	798	6.3.	/2..5./
DOBIT 2006-te pre oporezivanja	2548		
porez na dobit	280		
DOBIT	2268		

C.« TELEVIZIJA K9»

Bilans stanja 2006-te

UKUPNA AKTIVA	21980	napomena
STALNA IMOVINA	3935	1.
Nekretnine postrojenja i oprema	3935	1.1.
OBRTNA IMOVINA	4636	2.
Zalihe	455	2.1.
Kratkor.potr..plasm.,gotov.iavr	4181	2.2.
GUBITAK iznad visine kapitala	13409	
UKUPNA PASIVA	21980	napomena
KAPITAL I REZERVE	-	.
Osnovni i ostali kapital	16767	3.1
Gubitak do visine kapitala	(16767)	
REZERV. I OBAVEZE	23157	
Dugoročna rezervisanja	-	4.1.
Dugoročne obaveze	12115	4.2.
Kratkoročne obaveze	9865	4.3.

Bilans uspeha za 2006-tu

UKUPNI RASHODI	26287	napomena /nap.pre
konsol./		
POSL. RASHODI	23469	5.
FIN. RASHODI	1001	5.3
R.PO OSN.OBEZV.	1817	5.4
 UKUPNI PRIHODI	 19344	 napomena /nap.uz fin.iz.pre konsol./
POSL. PRIHOD I	19344	6.
GUBITAK 2006-te	6943	

Napomene za konsolidovani obracun 2006-te

Napomene uz bilans stanja za 2006.godinu

Nematerijalno ulaganje

1.1. Društvo je u toku 2006.god imalo ulaganje u licencu Mikrossoft softvera na 3godine koriscenja .Vrednost ovog ulaganja na dan 31.12.06 je 3763 hiljade.

1.2 Goodwill

OBRACUN GOODWILLA ZA 2006-TU U KONSOLIDACIJI

AD ‘Sumadija Broker’

mat.i zav.lica	vrste kapitala					Ukupno	goodwill
1	a.kap.300	rez. 320	dob.341	gub.350	g.izn.kap.290	7(od2do6)	8(7-2)
Takovo 97.5%	11 700	639	2212	806		13745	+2045
manj.akc.2.5%	300	16	57	21		352	

Televizija K9

Takovo 91.26%	15302		15302	13409	-13409	-28711	
manj.ul. 8.74%	1465		1465	----			
<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>							
za takovo	27002	639	2212	16108	13409	336	- 26666

030 –tak. -27002

350-brok. -806

350-K9 -15302

290-K9 - 13409

012-tak 10697 /

300-brok. -11700

301-K9 -15302

320-brok. -639

341-brok. -2212

039-tak -15969 ispravljena ucesca K9=15302 i Brokra=667

Negativan goodwill je pokazatelj vise placenog kapitala zavisnih lica u odnosu na njihovu trenutnu vrednost kapitala na dan 31.12.2006.i iznosi 26 666 hiljada dinara ali sobzirom da je vec ucesce umanjeno priko ispravke na teret rezultata ranijih god. goodwill se umanjuje i knjizi 10697.

Nekretnine

Sa AD Takova

1.3.**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 ovlasцени 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 konsolidovanom bilansu stanja na AOP-u 008 konsolidovan je iznos sa AD Takova 154 944 hiljade din.

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

U konsolidovanom bilansu stanja na AOP 006 konsolidovano je :

1.AD Takova	173 340	gradj.objek.,oprema i avansi za os.sred.
2.AD"Sumadija broker "	3 935	oprema
3.Telev.K9	294	oprema

177 569

1.4. Dugoročni plasmani

Konsolidovani dugoročni plasmani iznose 180 542 hiljade dinara i odnose se na plasmane AD Takova u druga pravna lica i to:

1. 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«.

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

3. Ostali finansijski plasmani- sredstva za st. potrebe iznose 456 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 ispravka dugorocnih plasmana je 15104 holjadedinara

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.

Potrazivanje od zavisnih lica konsolidovano u potpunosti . Pogledati napomenu 1.2 goodwill.

Dugoročni plasmani zavisnim preduzeća iznose 12115 Televizija K9 konsolidovano sa dugorocnom obavezom ovog preuzeca 12115 .

.Konsolidovano stanje dug. plasmana na AOP 009 je 180542 i odnosi se na konsolidovano stanje sa AD Takova.

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 sa AD Takova i 45 hiljada sa Televizije K9.**

- Sitan inventar od 1023 i i auto gume od 709 hiljada dinara sa AD Takova sa jednokratnim otpisom vrednosti,

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

3. Zaliha ostataka ostecenih osiguranih stvari cine dva ostecena automobila

procenjene vrednosti 432 hiljada dinara-sa AD Takova.

4.Konsolidovani dati avansi u iznosu od 16665 sa ispravkom vrednosti 4031 hiljada dinara vrede 12 634 hiljadu dinara.

-Sa AD Takova	9006
-Sa Telev.K9	410
-Sa Ad Sum. brokera	3218

12 634

Konsolidovano stanje AOP-a 019 je 14 447 hiljada dinara.

2.2. Kratkoročna potraživanja, plasmani, gotovina i avr

Kratkoročna potraživanja sa AD Takova su.

Ppotraživanja po osnovu premije su 82012 Ispravljena vrednost je 52386, sadasnja vrednost iznosi 29626 hiljade dinara.**Opsta rezvacija ovog potrazivanja je 8648 hiljada.**

Potrazivanja po ucescu u stetama reosiguranja bilansirano je i iznosu 4095 hiljade dinara.**Opsta rezervacija ovg potrazivanja 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 potrazivanja 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 potrazivanjaje 40426 hiljada
- **opsta ispravka ove grupe potrazivanja 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 izniose 2605 i ispravka vrednosti 27 hiljada.
- vise pl.porezi i doprinosi 300 hiljada i ispravka vrednosti 215 holjada
- ostala potrazivanja(preuz.duga,cesija,admin

.zabr) iznose 228474 hiljade i
ispravka vrednosti 72701 hiljade.

- **Opsta ispravka za ovu grupu potrazivanja iznosi 13506 hiljada.**

Kratkorocni finansiski plasmani su :

- plasmani u dpozite 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 verdost akcija kojima se trguje je 95 490 hiljada dinara

Drustvo je u skladu sa odlukom NBJ izvrсило **opstu rezevaciju plasmana u akcije u iznosu od 5096 hiljada dinara.**

U odnosu na 2005-god razlika je u tome sto su ove pozicije dile bilansirane na dugorocnim plasmanima .Medjtım 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 odose se na primljene cekove gradjana koji dospevaju od 15dana od dana bilansa u iznosu od 77 705 holjada dinara, i za potrazivanja za kratk.hartije od vrdnosti.sa kojima se vise ne tguje u iznosu od 4290 hiljada cija je vrednost u potpunosti ispravljena.

- **Kratkorocna potrazivanja sa AD Sumadija Broker** su 10 171 od toga najznacajnije potrazivanje po osnovu hartija od vrednosti kojima se trguje u iznosu 9456 hiljada dinara i ostala u iznosu 715 hilada

-**Kratkorocna potrazivanja Televizije K9** su 3618 od toga najznacajnije je potrazivanja od kupaca u uznosu od 3533 hiljade dinara i ostala potrazivanja u iznosu 85 hiljada.

U procesu konsolidacije izvršeno je isključivanje potraživanja od:

- televizije K9 po osnovu potraživanja za zakup za 153 hiljade kod AD Takova i potraživanje po osnovu preuzimanja duga za Tel.K9 za 203 hiljade iz pr.god.

-AD Sumadije brokera po osnovu potraživanja za zakup za 18 hiljad kod AD Takova.

-AD Takova za akcije kojima se trguje 240 hiljad kod AD Sumadija broker

*Uključuje se i smanjenje opste ispracke u iznosu 103 hiljade v.napomena 5.4*ovo dođoato u procesu revizije zbog pojašnjenja.

Konsolidovan AOP 021 (bez gotovine AOP 028) je:

1.Sa AD Takova	1 235 308
2.SA Televizije K9	3618
3.Sa AD Sumadija brokera	9931

	1 247 857

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

Konsolidovan AOP 028 –gotovina i gotovinski ekvivalenti

1.Sa AD Takova	102 564
2.Sa Televizije K9	564
3.Sa AD Sumadija broker	815

	103 943

2.2.1 Unapred placeni troskovi pribave osiguranja

Sa AD Takova AOP 031

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

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

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

» AD Takova«

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.

Kapital AD Takova konsolidovan je za 1 akciju odnosno za 50 hiljada koliko iznosi ucesce AD Sumadija Brokera.

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

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

AD »Sumadija broker«

Kapital posle konsolidacije iznosi 300 hiljada (30obicnih akcija) sto je ucesce manjinskih akcionara (pogledati napomenu 1.2.-goodwill). Nominalna vrednost akcije je 10 hiljada.

Konsolidovano stanje na AOP-u 103 je 302 650 i sastoji se od.

-Sa AD Takova	302 350
- Sa AD Sumadija broker	300

	302 650

3.3.Emisona premija

Iznos uplacene vrednosti akcija iznad nominalne prilikom sprovedenih emisija cine pozitivnu emisionu premiju u iznosu 158500 hiljada – sa AD Takova.

Rezerve

Rezerve iz dobiti sa AD Sumadija Broker posle konsolidacije (pogledati napomenu 1.2 goodwill) su 16 hiljade sto je pripadajuci deo rezervi manjinskih akcionara.

AD Takovo je svoje rezerve iz dobiti u iznosu 6243 hiljade pripisao osnovnom kapitalu prilikom prve dokapitalizacije AD Takova 31.08.2006.god.

Konsolidovano stanje na AOP-u 108 je 158 516 hiljada i sastoji se od;

- Sa AD Takova	158 500	-emisona premija
-Sa AD Sumadija Broker	16	- rezerve iz dobiti manjinskih akcionara

	158 516	

3.4.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 1.3 i 1.4) sa AD Takova.AOP 109.

3.5.Neraspoređena dobit

Iskazana neraspoređena dobit u konsolidovanom bilansu za 2006-te je 96 004 hiljada dinara.

mat.i zav.pred.	rezultat 2006	posle oporez.	korekcija	konsolid.	rez.konsol.
1	2	3	4	6	7(2-3+4-6)
		prihoda	rashoda		
AD Takovo	82 413	-570	-16776		98 619
AD Sumadija.Broker	2 269	-479	-180	-2212	- 242
Televizija K9	-6 944	-2763	-390	6944	-2373
<hr/>					
	77 728	-3812	-17346	4732	96 004

3.6.Gubitak do visine kapitala

U 2005-oj god u konsolidovanim obrascima iskazana je bila dobit u iznosu od 17297 hiljada .Medjutim posle revizije maticnog preduzeca AD Takova doslo je do korekcija stanja tog preduzeca na dan 31.12.2005.god sto je uslovalo i promenu pocetnog stanja (kolon 6)konsolidovanih obrazaca za 2006 i rezultata za 2005-tu .

Izmene pocetnog stanja 1.01.2006.god. za konsolidovan obracun 2006

U odnosu na konsolidovan obracun 31.12.05. zbog korekcija pocetnog stanja u bilansima maticnog preduzeca AD "Takovo 01.01.2006.god.izvrsene su korekcije :

Konto	opis	iznos		Sumirana korekcija	izmena na AOP poziciji
		D	P		
0220	gr.obj.za posl.namene	- 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	
<hr/>					
0240	rg.objekti inv.nekretn.	6 643		6 643	aop 006 = -20784 aop 008= 6643
0399	ispr.kredita		9 452	-9 452	aop 017= - 9452
21921	isp.regr.potr.		4 543	-4 543	
209	ispr.potr.		988	-988	
<hr/>					
2742	avr pren.troskova	- 85 114		-85 114	aop 022 = - 5531 aop 031 = -85 114
330	rev,reserve		-10924	10 924	aop 109 = - 10924
3403	gubitak ran.god.	125 930		125930	aop 113 = 125 930
3413	dobit prët.god.		-17297	17297	aop 112= -17297
402	rez.za iz.rizika	17 913		17 913	aop 119 = - 17913
497	odloz.poreska obav.		9746	9746	aop 145= 9746
494	trosk nast.nerr.steta		53974	-53974	aop 142= 53974
495	rez.za reos.srete	- 5 894		5 894	aop 143= - 5894
<hr/>					
		55 590	55 590		

Rekapitulacija rezultata konsolidacije 2005

rezultat pre konsol.	po izuzimanju pozicija	po konsolidaciji	korekcija	pocet.
31.12.2005	prihoda i rashoda	31.12.2005.	1.1.06	stanje
AD" Takovo" + 834	+ 23797	+ 24631	-142393	- 118596
AD"S.Broker" +2459	- 757	+ 1702		1702
DOO" TV K9" -7081	- 1955	- 9036		-9036
<hr/>				
- 3788	+ 21085	+ 17297	- 142393	125930

konsolidovan gubitak iz ranijih godina 19 295 hiljada

konsolidovan gubitak iz 2005-te 125 930 hiljada

145 225 hiljada

Konsolidovano stanje AOP-a 113 je 143 879 posle pokrica dela gubitka AD.Sumaduja Brokera i knjizenja za obracun goodwilla.

4.Rezervisanja i obaveze

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

4.1.Dugoročna rezervisanja

Sa AD Takova

Ovo rezervisanje predstavlja rashod po osnovu obračunavanja rezervi za izravnanje rizika.Obračun izvršen u skladu sa Aktima NBJ rezervisano je 84751 hiljade dinara.**AOP 119**

4.2.Dugorocne obaveze

Sa AD Takova

U bilansu za 2006-tu bilansirane su dug.obaveze finansiskog lizinga 1328 hilada din.**AOP 125**

4.3.Kratkoročne obaveze

Ove obaveze obuhvataju :

sa AD Takova

-obaveze za likvidirane a neisplacene stete po poisu su 210 hiljada. –AOP 132

-obaveze za zarade zaposlenih, prema ostalim dobavljačima za provizije,kamatu,poreze i ostalo u visini

sa AD Takova 67 170

sa Televizije K9 9479

sa Sumadija brokera 229

76 878 AOP 133

U procesu konsolidacije izvršeno medjusobno prebijanje obaveza i potrazivanja i to:

- obaveze AD Sumadija brokera prema AD Takovu za 18 hiljada po osnovu zakupa poslovnog prostora.

-obaveza Televizije K 9 prema AD Takovu za 153 hiljade (po osnovu zakupa) i za 203 hiljade po osnovu drugih potrazivanja.

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

Sa AD Takova

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)**AOP 136**

4.4.2.Rezervisane štete

Sa AD Takova

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 330379 hiljade dinara. **AOP 140**

4.4.3.Druga pasivna vremenska razgraničenja

Sa AD Takova

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 prodane polise osoguranja u 2006-oj.god. sa skadencom osiguranja od 1.01.2007-god. i iznose 4149 hiljada.

Konsolidovano stanje na AOP-u 144 je 75 085

- Sa AD Takova 75 055

- Sa Televizije K9 30

75 085

4.5. Odložena poreska obaveza

Sa AD Takova

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. AOP 145

Napomene uz bilans uspeha za 2006 godinu

Zbog promene početnog stanja matičnog preduzeća izvršene su korekcije kolone 6 bilansa uspeha (pogledati i napomenu 3.6)

OBEAZAC BILANS USPEHA KORIGOVAN JE NA SLEDECIM POZICIJAMA

konto	iznos	korekcija AOP pozicije
505	-9562	aop 226
530	-9	aop 261
526	53947	aop 240
527	-5894	aop 242
542	-14 414	aop 256
troškovi pribave	99528	aop 257
58 grupa	25808	aop 272
631	8351	aop 248

141 053

gubitak 125 930 – 2174 (gub.zbog poreske obaveze) = 123 756 gubitak iz BU
storno dobiti 2005 + 17297

provera 141 053

6.1. Poslovni (funkcionalni) prihodi

Poslovne prihode čine: - prihodi od premije osiguranja
- ostali poslovni prihod

6.1.1. Prihodi od premije osiguranja

Sa AD Takova AOP 202

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 usvojenim pravilnikom o tarifama 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 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

Sa AD Takova 216

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

Sa AD Takova AOP 217

Prihodi nastali po osnovu obračunatih 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 i drugih poslovnih prihoda u visini od 29851 hiljada dinara.

Konsolidovano stanje AOP –a 218 je

-sa AD Takova	4 570
-sa Televizije K9	16 581
-sa AD Sumadija brokera	8 700

29 851

u postipku konsolidacije izvršena su sledeca iskljućivanja ;

1. Sa AD Takova iskljućeni prihodi od zakupa za 570 hiljada (zakup Brokera za 180 hiljada i zakup Tel.K9 za 390 hiljada).

2. Sa Televizije k9 iskljućeni prihodi od reklame za 2763 hiljade (za AD Takovo)

3. Sa AD Sumadija brokera iskljućeni su prihodi od provizija za 289 hiljada (za AD Takovo)

6.1.5.Prihodi od regresa

Sa AD Takova AOP 246

Bilansirano u 2006-oj god. ukupno 11688 hiljada.

6.1.6.Prihodi od smanjenja rezervacija

Sa AD Takova AOP 248

Iznose 494 hiljade i odose se na ukidanja rezervacija za rezerve rizika(za imovinska osiguranja) za 434 hiljade i rezervacije fonda preventive (za imvinska 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 16 946 hiljada dinara.

Konsolidovano stanje AOP-a 269 je ;

-sa AD Takova 16 765

-sa AD Sumadija broker 181

16 946

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 124 473 hiljade dinara.

Konsolidovano stanje AOP-a 271 je;

-sa AD Takov 121 072

-sa AD Sumdija broker 3 401

124 473

U postupku konsolidacije iskljucen prihod sa AD Sumadija brokera za 190 hiljada

i odnosi se na trz.vred.akcija AD Takova (jedna akcija) pogledati napomenu 3.1 i 2.2.

5.1.Poslovni (funktionalni) 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

Sa AD Takova AOP 220

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

Sa AD Takova AOP 228

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 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

Sa AD Takova AOP 236

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 šteta 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.).

Troskovi pribave osiguranja iznose 333 969 hiljada .AOP 255

U postupku konsolidacije na AD Takovu izvršeno je izuzimanje troskova provizije u iznosu od 289 hiljada (provizija od AD Sumadije brokera) , toskova reklame 2763 hiljade (reklama Telev.K9) povezano sa napomenom 6.1.4.

5.2.2. Troškove uprave čine troškovi amortizacije, materijala, energije, usluga, zarada radnika uprave, naknada zarada, lični troškovi i ostali nematerijalni troškovi 250 767 hiljada dinara.

Amortizacija uradjena po proporcionalnom metodu i bilansirana u iznosu 12 348

Primenjene stope amortizacije su sledeće:

Građevinski objekti	1,32%
Kompjuteri	20%
Vozila	15,5%
PTT oprema	7% - 10%
Ostala oprema	10% - 20%

Konsolidovano stanje AOP-a 261 je:

-sa AD Takova	10 021
-sa Televizije K9	2 191
-sa Sumadije brokera	136

12 348

Troskovi matreijalne energije, usluga i nematerijalni troskovi

Konsolidovano stanje AOP-a 262

-sa Ad Takova	84 585
-sa Televizije K9	2286
-sa AD Sumadija broker	6741

93612

U postupku konsolidacije izvršeno je isklucivanje troskova usluga zakupa sa AD Sumsdija broker za 180 (zakup od AD Takovo) i Televizije K9 za 390 hiljada (zakup od AD Takova) povezano sa napomenom 6.1.4.

Troskovi zarade naknade zarada

Konsilidovano stanje AOP-a 263

-sa AD Takova	91 042
-sa Televizije K9	12 548
-sa AD Sumadija Broker	6 236

109 826

Ostali troskovi uprave

Konsolidovano stanje na AOP 264

- sa AD Takova	33 251
-sa Televizije K 9	131
- sa AD Sumadija broker	1 599

34 981

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. **Sa AD Takova AOP 265.**

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 tekuce i prethodne godine.*

5.3.Finansijski rashodi

Finansijske rashode čine rashodi po osnovu kamata,negativne kursne razlike i ostali finansijski rashodi ostvareni u iznosu 59008 hiljade dinara.

Konsolidovano stanje AOP-a 270 je

-sa AD Takova	57 344
-sa Televizije K9	1 228
-sa AD Sumadija broker	436

59 008

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 182 382 hiljada dinara.

Konsolidovano stanje AOP-a 272 je;

-sa AD Takova	179 997
-sa Televizije K9	1 590
-sa AD Sumadija broker	795

182 382

U postupku konsolidacije izvršeno je izizimanje troskova sa AD Takova u iznosu 13723 hiljade dinara (7000hiljada po osnovu ispravke uloga u Televiziju K9; 6620 hiljada po osnovu opste ispravke za dug.uloge u AD Sumadija broker ; 92 hiljade po osnovu opste ispravke potrazivanja za zakup od Televizije K9 i 11 hiljada po osnovu opste ispravke potrazivanja za zakup od AD Sumadija brokera.

5.5.Gubitak iz poslovanja koja se obustavlja

Stanje na racunima grupe 59 iznosi 19064 i odosi se na gubitke od prodaje i rashoda i prijavljene kradje 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 18916 hiljade koja je i bilansirana.

Konsolidovano stanje na AOP-u 276

	grupa 59	grupa 69	bilansirano
-sa AD Takova	19 051	148	18 903

-sa AD Sumadija Broker	13		13

	19 064	148	18 916

Rekapitulacija procesa konsolidacije u Bilansu uspeha AOP-277

PREGLED KONSOLIDACIJE REZULTATA POSLOVANJA 2006-TE
mat.i zav.pred. rezultat 2006 pre oporez. korekcija rezultat 2006
korigovan

1	2	prihoda rashoda		5(2-3+4)
		3	4	
AD Takovo	89 480	-570	-16776	105 686
AD Sumadija.Broker	2 548	-479	-180	2 249
Televizija K9	-6 944	-2763	-390	- 9317

	85 084	-3812	-17346	98 618

7.1. Porez na dobit

Sva preduzeca ukljucena u proces konsolidacije podnose pojedinačne poreske bilanse.

7.2.Odlzena poreska obaveza

Sa AD Takova AOP-282

Obracun odlozene poreske obaveze vrsi se na osnovu zahteva MRS 12 po osnovu privremenih razlika neotpisane vrednosti iz OA obrasca i sadasnje vrednosti osnovnih sredstava(veza napomena 4.5 i 3.5 bs).Za 2006-tu god izvršeno je ukalkulisavanje u visini 596 hiljada.

Dobit manjinskih akcionara AOP-285

Dobit koja pripada manjinskim akcionarima je 57 hiljada dinara i odnosi sa na deo dobiti Ad Sumadije Brokera pre konsolidacije .Pogledati tabelu u napomeni 1.2. Dobit manjinskih akcionara evidentirana je na AOP 285 Bilansa uspeha.

Zarada po akciji AOP -287

Zarada po akciji evidentirana na AOP-u 288 bilansa uspeha dobija se kada se dobit vecinskog akcionara podeli sa brojem akcija

Dobit sa AOP 286 br.akcija zarada
95 947 : 6047 akcija = 15.87 hiljada dinara
Ukupan roj akcija sa AOP-832 Statistickog aneksa je 6077
-Sa AD Takova 6047 (izvršena konsolidacija za 1 akciji AD
Sum.brokera- 6048-1=6047
-Sa AD Sumadija brokera 30 (akcije manjinskih akcionara)

Bitna obavestenja

1.Usaglasavanje potrazivanja i obaveza

.Društvo je vršilo usaglasavanje svojih potraživanja i obaveza u toku godine (narocito u posrednjem kvartalu) sa posebnom pažnjom usmerenom na sravnjenje deponovanih sredstava kod banaka i drugih finansijskih 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 izveštaja o stanju deponovanih sredstava .Stanja deponovanih sredstava u hartije od vrednosti usaglasena su sa trzisnom vrednoscu po izveštaju iz Centralnog registra.Svi vrceni IOS obrasci su usaglaseni .

Sobzirom da su racunovodstvene politike usaglasene zavisna preduzeca na isti nacin i sa duznom pažnjom vrše usaglasavanje svojih potraživanja i obaveza.Potraživanja i obaveze izmedju maticnog i zavisnih preduzeca su usaglasene s izmedju zavisnih preduzeca nije dila poslovnih transakcija.

2.Misljenje inerne revizije

Za AD Takovo

Interna revizija ja zauzela stav da je sadrzina racuna u obrascima finansijskih izveštaja za 2006-tu u skladu sa Pravilnikom o kpntnom okviru i sadrzini racuna u kontnom okviru za Društva osiguranja (Sl.gl.15 od 8.02.07.)

3.Misljenje ovlascenog aktuara

Za AD Takovo

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

4.Dogadjaji posle datuma bilansa

U periodu od 28.02.2007 do 30.04.2007. završene su obavezne nezavisna revizije fnansijskih izveštaja za 2006- za oba Akcionarska drustva .

Reviziju finansijskih izveštaja AD Takova uradila je revizorska kuca „Vincic" d.o.o (br.dokumenta 01-33/1-2007 od 03.04.2007.god.) i dala je pozitivno misljenje osim u delu visine rashoda po osnovu doprinosa za preventivu sto je drustvo i sprovelo toku njihove kontrole.(tacka 4 misljenja v.napomena 20.1 izveštaja revizije za 2006-tu).

Reviziju finansijskih izveštaja AD Sumaduja brokera uradila je revizorska kuca Euro Adut i dala pozitivno misljenje (16.03.2007.god.)

5.Transakcije sa povezanim licima

c) **METOD** konsolidovanja i promjenjene vrednosti u godišnjem računu:
Pri izradi konsolidovanog finansijskog izveštaja poštovan je MRS 27, metod potpunog konsolidovanja.

Svi interni odnosi Matičnog i Zavisnih preduzeća su isključeni. Ostale pozicije kako stanja tako i uspeha su spojene u jedinstvenom konsolidovanom finansijskom izveštaju Matičnog preduzeća »Takovo«AD.

Numerisane napomene u skraćenim finansijskim izveštajima zavisnih pravnih lica poklapaju se sa napomenama u finansijskom izveštaju Matičnog pravnog lica, pa je tako moguće pratiti sveukupan odnos.

Isključeni interni odnosi imaju sledeće vrednosti:

- redovni akcijski kapital - (27002): i ulozi Takova u zav.prav.lica (27002)

1. »Š:Broker« AD (11700)

2. »TVK9« DOO (15302)

Napomena 1.2.

030 –tak. (27002)

350-brok. (806)

350-K9 (15302)

290-K9 (13409)

012-tak 10697 /

300-brok. (11700)

301-K9 (15302)

320-brok. (639)

341-brok. (2212)

039-tak (15969) ispravljena ucesca K9=15302 i Brokra=667

Shodno ovom knjizeniu izvršeno je isključenje troska ispravke na AD Takovu za povećanje uloga u Tel.K9 za 7000 hiljada i isključenje opšte ispravke dug.ucesca za

Ad Sumadija broker

stav 583= (7000) / 039= (7000) na Ad Takovu

586 =(6620) / 039= (6620) - II -

napomena 5.4

1. - dugoro. obav. zavisnih prav.licima (12115) i dug/plasmani Takova u zav.prav.lica (12115)

1. »TVK9« DOO (12115)

stav 033-takovo= (12115) / 411-Tel.K9= (12115)

Napomena 1.3

2.- kratkor.obaveza zav.pr.lica (203) i kratror.potraz. Takova od zav.prav.lica (203)

1. »TVK9« DOO (203)

stav 228-takovo=(203) / 462-tel.K9 = (203)

napomena 2.2

3.- kratkor. potraz. Takova od zav. pr.lica za usluge zakupa sa kratk.obavezom. zav. lica prema maticnom :

1. »TVK9« DOO	(153)
2.Ad Sum.broker	(18)
stav	218 –takovo = (171) / 464- Tel.K9 = (153)
	464- S.brok.= (18)

napomena 2.2

Shodno prethodnom iskljucivanju iskljuceni su i troskovi po osnovu opste ispravke za ova potrazivanja na AD Takovu za 103 hiljade (92 hiljade za Tel.K9 i 11 hiljada za AD Sum.broker)

stav 586 = (103) / 219= (103)

napomena 5.4

4.-izvršeno je iskljucivanje ucesca AD Sumaduja brokera iz akciskog kapitala Ad Takova za 50 hiljada i njegove trzisne vred. knjizene na Ad Sum.brokeru

stav 236-broker =(50) / 300-takovo =(50)

napomena 2.2. i 3.1.

Stav 236-broker =(190) / 686-broker (190)

napomena 6.3

Izvršeno je medjusobno iskljucivanja prihoda i rashoda perioda i to;

- drugi poslovni prihodi (3622) drugi poslov.rashodi (3622)

1.«Š:Broker» AD	(289)	(180)
2. »TVK9« DOO	(2763)	(390)
3.>Takovo<AD	(570)	(3052)

6.Ostale napomene

U napomenama 2.2 i 5.2 za 2006-tu data su bitnija pojasnjenja kretanja odredjenih 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	napomene sastavila	»Takovo«AD za osiguranje
Dana:30.04.2007.god.	Snezana J. Nikolic	Dragan Jovović,direktor
	rukov. sektor racunovodstva	