

«TAKOVO OSIGURANJE» a.d.o.  
Kragujevac

## PLAN POSLOVANJA ZA 2009.godinu

1. Za izradu plana polazne osnove su:

- Rešenje NBS o izdatoj dozvoli za obavljanje poslova neživotnih osiguranja, doneto maja 2008.godine
- plan poslovanja za 2008.godinu
- ostvareni rezultati 01.01.-30.06.2008.
- projekcija plana fizičkog obima prodaje polisa po vidovima osiguranja za 2009.god.
- podaci koje NBS objavljuje o Društvima koja se bave osiguranjem imovine i lica
- zakonski i normativni propisi o osiguranju

2. U odnosu na 2007.godinu planirano je proširenje delatnosti Društva i za 2008.godinu

Postojeće delatnosti u 2007.godini bile su:

- osiguranje motornih vozila, koje pokriva štete na motornim vozilima na sopstveni pogon, osim šinskih vozila i na vozilima bez sopstvenog pogona odnosno gubitak tih vozila,
- osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila koje pokriva sve vrste odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila na sopstveni pogon na kopnu, uključujući odgovornost prilikom transporta,
- osiguranje vozača i putnika od posledica nesrećnog slučaja, pod uslovom da se to osiguranje odnosi na vozača i lica koja su u osiguranom vozilu.

Dobijanjem Rešenja proširene delatnosti su:

- osiguranje od posledica nezgode,
- dobrovoljno zdravstveno osiguranje,
- osiguranje robe u prevozu,
- osiguranje imovine od požara,
- ostala osiguranja imovine,
- osiguranje od opšte odgovornosti,
- osiguranje kredita,
- osiguranje pomoći na putu

3. Društvo će nastaviti vođenje politike reosiguranja rizika viškova šteta iznad maksimalnog samopridržaja.

4. Saosiguranje se, u ovoj godini, ne planira.

5. Projektovan je fizički obim prodaje polisa i premije po vidovima osiguranja.

## poslovni prihodi (premija) -projekcija za 2009.godinu

šifra osiguranja	vrsta osigur.	razdeoba			premija po vrstama				
		tehnička	preventiva	režija	broj polisa	bruto premija u:000:đin	tehn.premija	preventiva	režijsk prihod
01	osig od posl nezgode	59	1	40	200	30000	17700	300	12000
02	dobrov.zdr. Osig.	69	1	30	25000	70000	48300	700	21000
07	roba u prevozu	69	1	30		1000	690	10	300
08	požar i dr. Opasnosti	66	4	30		30000	19800	1200	9000
09	ostala osiguranja imovine	66	4	30		60000	39600	2400	18000
13	opšta odgovornost	69	1	30		2500	1725	25	750
14	osiguranje kredita	69	1	30		6000	4140	60	1800
18	pomoć na putu	69	1	30			0	0	0
						199500	131955	4695	62850
10	osigur.od odgov zbog upotrebe motornog voz.	76	1	23	200000	1600000	1216000	16000	368000
1002	osigur.od odgov zbog upotrebe motornog voz.-CMR	76	1	23	200	5000	3800	50	1150
03	kasko osiguranje	59	1	40	5000	250000	147500	2500	100000
0108	osiguranje putnika u saobraćaju	59	1	40		5000	2950	50	2000
						1860000	1370250	18600	471150
	<b>ukupno:</b>					<b>2059500</b>	<b>1502205</b>	<b>23295</b>	<b>534000</b>
	zelene karte				30000	30000			

6. Na osnovu realizovanih vrednosti iz prethodne četiri godine, tekućeg perioda i drugih relevantnih podataka projektovane su vrednosti za rezervisane i za likvidirane štete.

vrsta osiguranja	rezervisane štete sa troškovima					projekcija RŠ za 2009.
	2004	2005	2006	2007	30.09.2008	
01	1220	3075	2926	2700	4043	4529
02	0	0	0	0	596	235
07	0	1	0	0	0	0
08	132	409	758	11	64	413
09	1122	1276	1581	367	1499	1877
13	0	0	287	163	495	328
14	0	0	91	43	43	57
18	0	0	0	0	0	0
	2474	4761	5643	3284	6740	7439
10	108789	307246	320850	546433	640029	631951
1002	0	0	0	0	0	0
03	1569	1081	3991	1887	11101	6900
0108	0	0	0			0
	110358	308327	324841	548320	651130	638851
<b>ukupno:</b>	<b>112832</b>	<b>313088</b>	<b>330484</b>	<b>551604</b>	<b>657870</b>	<b>646290</b>

vrsta osiguranja	likvidirane štete					projekcija OS za 2009.
	2004	2005	2006	2007	30.09.2008	
01	7668	13394	12581	7472	5908	10241
02	0	0	0	0	6	10
07	31	19	0	0	0	0
08	467	5343	1588	76	458	794
09	3569	8865	10376	451	305	529
13	18	28	375	410	0	0
14	0	0	1822	314	0	0
18	0	0	0	0	0	0
	11753	27649	26742	8723	6677	11574
10	140066	175165	279661	391342	281997	488795
1002	0	0	0	0	0	0
03	4791	14360	5363	11236	13132	22762
0108					0	0
	144857	189525	285024	402578	295129	511557
<b>ukupno:</b>	<b>156610</b>	<b>217174</b>	<b>311766</b>	<b>411301</b>	<b>301806</b>	<b>523131</b>

7. Na osnovu realizovanih vrednosti iz prethodne četiri godine, tekućeg perioda i drugih relevantnih podataka projektovane su vrednosti za prenosne premije.

vrsta osiguranja	stopa prenosne premije					prosek PP	projekcija %PP za 2009	bruto premija u 000.din	projekcija iznosa PP za 2009
	2004	2005	2006	2007	30.09.2008				
01	34.89	23.05	11.26	0.00	20.02	17.85	49.58	30000	14874
02	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00	#DIV/0!	0.27	70000	190
07	33.87	9.68	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	21.77	1000	218
08	68.03	28.88	5.23	#DIV/0!	76.62	#DIV/0!	34.05	30000	10214
09	3.93	40.60	9.51	#DIV/0!	77.97	#DIV/0!	18.01	60000	10808
13	33.85	54.20	24.47	#DIV/0!	75.92	#DIV/0!	37.50	2500	938
14	34.07	55.56	51.50	39.62	79.79	52.11	45.18	6000	2711
18	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	0.00	0	0
	34.15	31.91	10.29	0.22	46.77	24.67	19.14	199500	39952
10	44.90	54.82	51.20	51.49	64.64	53.41	50.60	1600000	942210
1002	33.95	31.46	30.05	0.00	48.25	28.74	23.87	5000	1193
03	33.92	58.49	44.82	53.63	67.06	51.58	49.58	250000	123961
0108	86.27	55.83	41.54	50.64	58.71	58.60	58.57	5000	2930
	45.14	54.85	51.10	51.54	64.77	53.48	50.66	1860000	1070294
<b>ukupno:</b>	<b>43.83</b>	<b>53.37</b>	<b>49.96</b>	<b>51.18</b>	<b>64.20</b>	<b>52.51</b>	<b>49.58</b>	<b>2059500</b>	<b>1110246</b>

8. Na osnovu datih polaznih vrednosti, iskustva i slobodne procene planera projektovan je očekivani rezultat poslovanja.

## projekcija poslovnog rezultata (bilans uspeha) za 01.01.- 31.12.2009.god.

	plan 01.01-31.12.2008	ostv.01.01-30.06.2008	plan 01.01-31.12.2009
<b>A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI</b>			
<b>I poslovni (funkcionalni) prihodi</b>	1,621,357	711,777	1,848,392
1. prihodi od premije osiguranja	1,504,357	688,662	1,796,835
1.1. obračunata premija	1,669,100	774,145	2,059,500
1.2. (premija prenetu u reosiguranje)	-24,600	-13,166	-35,026
1.3. (prenosna premija)	-862,424	-586,660	-1,110,246
1.4. donosna premija	722,281	514,343	882,607
2. pr. po osn.depon.i ulaganja(invest.) sred.tehn.rezerve	35,000	9,324	20,140
3. ostali poslovni prihodi	82,000	13,791	31,417
<b>II poslovni (funkcionalni) rashodi</b>	898,500	262,693	784,174
1. rashodi za dug. rez. i funkc.doprinos	232,491	30,120	162,060
1.1. doprinos za preventivu	19,991	7,029	16,870
1.2. vatrogasni doprinos	500	371	890
1.3. doprinos garantnom fondu	70,000	22,720	54,528
1.4. rezervisanje za izravnaje rizika	142,000	0	89,772
1.5. ostali rashodi za dugoročna rezervisanja	0	0	0
2. rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	455,558	202,438	549,690
2.1. likvidirane štete	402,558	192,223	523,131
2.2. rashodi za rešavanje šteta	53,000	10,215	26,559
3. rezervisane štete	221,451	38,572	94,354
3.1. rez.štete tekuće god. (u planu 07.samo povećanje 95721)	551,935	592,557	646,290
3.2. (rezervisane štete u prethodnoj godini)	-330,484	-553,985	-551,936
4. prihodi po osnovu regresa (u planu 07.tereceni trošk.)	-21,000	19,716	25,000
5. rash.po osn.depon.i ulaganja(invest.) sred.tehn.rezerve	10,000	1,279	0
6. ostali posl rashodi	0	0	3070
<b>III bruto poslovni rezultat- dobit</b>	722,857	449,084	1,064,218
<b>bruto poslovni rezultat- gubitak</b>	0	0	0
<b>B.TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA</b>	688,768	376,834	1,002,512
1. troškovi pribave	386,000	264,157	
2. troškovi uprave	252,768	101,146	
3. ostali troškovi sprovođenja osuguranja	50,000	11,531	
<b>IV I.poslovna dobit - neto poslovni rezultat</b>	34,089	72,250	61,706
<b>II.poslovni gubitak - neto poslovni rezultat</b>	0	0	0
III.finansijski prihodi	50,000	3,653	7,890
IV. finansijski rashodi	10,000	3,556	8,534
V.prihodi od usklađivanja vrednosti imovine	150,000	77,659	167,743
VI.rashodi po obezvređenju imovine i ostali rashodi	135,000	77,947	168,366
<b>V VII.dobit iz redovnog poslovanja</b>	89,089	72,059	60,439
<b>VIII.gubitak iz redovnog poslovanja</b>	0	0	0
VI IX. neto dob. posl. koje se obustavlja (pr.ranijih godina)	0	0	0
X. neto gub.posl.koje se obustavlja (rash. ranijih godina)	0	8,191	9828
<b>C.DOBIT PRE OPOREZIVANJA</b>	89,089	63,868	50,611
<b>D.GUBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	0	0	0
<b>VII E.POREZ NA DOBIT</b>	8909	6387	5061
<b>VIII F.NETO DOBITAK</b>	80,180	57,481	45,550

planirani režij.prihod	prekoračenje TSO	fin.prih.	pokriće TSO
534,000	468,512	175,633	292,173

## 9. projektovana vrednost rezervi za izravnanje rizika iznosi 89.772 hiljadedinara

vrsta osiguranja	tehnička premija	RIRZ	%uč.u TR	tehnička premija	RIRZ	%uč.u TR	tehnička premija	RIRZ	%uč.u TR
	2004			2005			2006		
01	7589	266	3.50	14977	0	0.00	9535	0	0.00
02	0	0	#DIV/0!	0	0	#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
07	89	3	3.50	21	13	61.90	0	0	#DIV/0!
08	11480	402	3.50	11978	1872	15.63	6563	1451	22.11
09	13518	473	3.50	19241	0	0.00	8433	0	0.00
13	569	20	3.50	1011	0	0.00	358	0	0.00
14	66	2	3.50	31	0	0.00	623	0	0.00
18	0	0	#DIV/0!	0	0	#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
	33311	1166	3.50	47259	1885	3.99	25512	1451	5.69
10	269069	9417	3.50	800497	0	0.00	1053831	82270	7.81
1002	0	0	#DIV/0!	244	0	0.00	139	0	0.00
03	4540	159	3.50	5734	0	0.00	7935	1031	12.99
0108	2572	90	3.50	2842	0	0.00	3082	0	0.00
	276181	9666	3.50	809317	0	0.00	1064987	83301	7.82
ukupno	309492	10832	3.50	856576	1885	0.22	1090499	84752	7.77

tehnička premija	RIRZ	%uč.u TR	projekcija TP 2009	ostvar.TP 30.09.2008	prosek uč.RIRZ u TR	učešće uk RIRZ u UK tehn.premiji nivo poslova svih	proj.RIRZ 31.12.2008	proj.RIRZ 31.12.2009
2007								
7891	0	0.00	17700	11708	0.88		137	155
0	0	#DIV/0!	48300	2307	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
0	0	#DIV/0!	690	0	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
0	0	#DIV/0!	19800	3681	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
0	0	#DIV/0!	39600	9282	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
0	0	#DIV/0!	1725	487	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
36	12	33.33	4140	65	9.21		8	381
0	0	#DIV/0!	0	0	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
7927	12	0.15	131955	27530	3.33		1223	4397
988099	122544	12.40	1216000	858849	5.93		67874	72075
0	0	#DIV/0!	3800	0	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
19809	3530	17.82	147500	51707	8.58		5914	12653
	0	#DIV/0!	2950	0	#DIV/0!		#DIV/0!	#DIV/0!
1007908	126074	12.51	1370250	910556	5.96		72329	81634
1015836	126086	12.41	1502205	938086	5.98	1.71	74747	89772
						505241 29504283		

## 10. Očekivani iznos tehničkih rezervi iznosi 1.846.308 hiljadadinarara

vrsta osiguranja	projekcija iznosa PP za 2009	projekcija RŠ za 2009.	proj.RIRZ 31.12.2009	projekcija iznosa TR za 2009
01	14874	4529	155	19558
02	190	235	0	425
07	218	0	0	218
08	10214	413	0	10627
09	10808	1877	0	12685
13	938	328	0	1266
14	2711	57	381	3149
18	0	0	0	0
	39952	7439	4397	51788
10	942210	631951	72075	1646235
1002	1193	0	0	1193
03	123961	6900	12653	143514
0108	2930	0	0	2930
	1070294	638851	81634	1790779
<b>ukupno:</b>	<b>1110246</b>	<b>646290</b>	<b>89772</b>	<b>1846308</b>

## 11. Očekivani iznos garantnih rezervi iznosi 542.872 hiljadedinarara

## garantna rezerva na dan 31.12.2009.godine

u 000.din.

red.br.	vrsta sredstava	iznos	ograničenje	iznos
	1.a.	akcijski kapital		419488
	1.b.	ostali kapital		917
1.	osnovni kapital	420405	100%	420405
2.	rezerve iz dobiti i rezerve utvrđene aktima Društva	0	do 20% garantne rezerve	0
3.	neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	do 50%	0
4.	neraspoređena dobit tekuće godine	80180	do 50% proseka neto dobiti za zadnje tri godine, a do 25% gar. rezerve	31928
5.	revalorizacione rezerve	90891	do 20% garantne rezerve	90891
<b>ukupno garantne rezerve bez umanjnja:</b>		<b>591476</b>		<b>543224</b>
6.	otkupljene sopstvene akcije	0	ukupno umanjuje gar. rezerve	0
7.	gubitak iz ranijih godina	352	ukupno umanjuje gar. rezerve	352
8.	gubitak iz tekuće godine	0	ukupno umanjuje gar. rezerve	0
<b>iznos garantnih rezervi za ulaganje:</b>		<b>591124</b>		<b>542872</b>

## 12. Uslovi koji moraju biti zadovoljeni po Zakonu o osiguranju i po Odluci NBS

OK(čl.28.ZOO)<MS<GR(čl.116. I čl.123.ZOO)
ako je MS<OK(čl.28.) onda MS=OK (Odluka t.5.)
OK<=GR>MS
GR>=OK<MS

## 13. Očekivani iznos margine solventnosti

- za projektovane različite vrednosti srednjeg kursa evra na dan 31.12.2009.godine:

1. Za očekivanu vrednost: 1€ = 85.00dinara, izračunata margina solventnosti biće 334.011 hiljadadinara

MARGINA SOLVENTNOSTI na dan 31.12.2009.god				НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА - I РЕЗУЛТАТ				S-2
P. бр.	Врста осигурања	Ук. премија последњих 12 месеци	Коеф.	Премија за последњих 36 месеци			Коеф. саос. и реос. К≥0.5	Маргина солвентности
				Укупна	Саосигурања и реосигурања	У самопридржају		
01	02	03	04	05	06	07=05-06	08=07/05	09 <sup>1)</sup> =03*04*08
Неживотна осигурања, осим добровољног здравственог осигурања								
1.	износ до 10 милиона евра	850000	0.18					150486
2.	преостали износ (iznos	1139500	0.16				(iznos 6)	179325
				(iznos 3)	(iznos 4)	(iznos 5)		
3.	УКУПНО (1+2)	1989500		4990338	81984	4908354	0.983571453	329811
Добровољно здравствено осигурање								
4.	износ до 10 милиона евра	70000	0.18					4200
5.	преостали износ (iznos	0	0.16				(iznos 6)	0
				(iznos 3)	(iznos 4)	(iznos 5)		
6.	УКУПНО (4+5)	70000		76000	0	76000	1.000000000	4200
		2059500		5066338			ukupno( 3+6 ):	334011
						4500000	85.0000	382500

**OK<MS<GR**

**382500<334011<542872**

1€=85.00din.

2. Za očekivanu vrednost: 1€ = 90.00dinara, izračunata margina solventnosti biće 334.995 hiljadadinara

**OK<MS<GR**

**382500<334995<542872**

1€=90.00din.

3. Za očekivanu vrednost: 1€ = 110.00dinara, izračunata margina solventnosti biće 338.929 hiljadadinara

<b>OK&lt;MS&lt;GR</b>
<b>382500&lt;338929&lt;542872</b>

1€=110.00din.

14. Minimalni iznos osnovnog kapitala po čl.28.ZOO (4.500.000€, u 000.din.) iznosi:

- za projektovane različite vrednosti srednjeg kursa evra na dan 31.12.2009.godine:

1. Za očekivanu vrednost: 1€ = 85.00dinara, iznos osnovnog kapitala biće 382.500 hiljadadinara

2. Za očekivanu vrednost: 1€ = 90.00dinara, iznos osnovnog kapitala biće 405.000 hiljadadinara

3. Za očekivanu vrednost: 1€ = 110.00dinara, iznos osnovnog kapitala biće 495.000 hiljadadinara

Pošto je visina margine solventnosti, izračunata u skladu s Odlukom NBS, kojom se uređuje način utvrđivanja visine margine solventnosti društva za osiguranje, manja od iznosa osnovnog kapitala propisanog članom 28. Zakona o osiguranju, za marginu solventnosti uzima se da je jednaka visini propisanog iznosa osnovnog kapitala od 4.500.000eura, odnosno dinarskoj protivvrednosti računatoj po zvaničnom srednjem kursu.

Valjanom politikom Društvo će, deponovanjem i ulaganjem projektovanih tehničkih i garantne rezerve obezbediti sigurnost, raznovrsnost, disperziju i zaštitu realne vrednosti sredstava.

#### **Predlog:**

Pre pristupanja usvajanju plana poslovanja za 2009.godinu poželjno je:

- utvrditi parametre za: - praćenje rezultata,
  - za poređenje sa ostalim konkurentima na tržištu,
  - za upravljanje rizicima,
  - ostale po mišljenju rukovodstva
- razlog: -analiza ostvarenih rezultata u kontinuitetu i po načelu stalnosti,
- obrazloženje:

Ova služba je prvi put pripremala plan rezultata poslovanja za 2008.godinu, novembra 2007.godine Polazni podaci i jedini bili su fizički obim prodaje. Na osnovu ličnog znanja i iskustva, pripremljen je plan, koji, po ličnom mišljenju, je mogao biti bolji i potpuniji. Razlog je, između ostalog, i nedostatak vremena zbog zgusnutih, maltene, istovremenih obaveza u poslovima kontrola, izračunavanja aktuarskih pozicija, izveštavanja, analiza, pripreme vršenja popisa, i dr.

Sačinjen je izveštaj o izvršenju plana na dan 30.06.2008.god. Ostvaren rezultat 143,38%.(planiran 81.180 hiljadadinara, ostvaren 57.481 hiljadadinara). Ostvarena premija 91,56%, obračunate (likvidirane) štete 95,50%, troškovi sprovođenja osiguranja 109,42%, rezervisane štete 214,72%. Velika razlika kod rezervisanja šteta je posledica izmena Uputstva NBS o načinu rezervisanja nastalih neprijavljenih šteta, prva izmena i dopuna februara, a druga juna 2008.godine. Rebalans plana nije vršen.

Za dalju diskusiju i eventualnu korekciju i dopunu, pripremljeno u službi plana, analize, kontrole i izveštavanja.

13.11.2008.god

Rajka Čepić, ruk. plana, an...