

«Takovo osiguranje» a.d.o.  
Del.br.33455/1  
Datum: 25.12.2007.  
K r a g u j e v a c

## PLAN POSLOVANJA ZA 2008.godinu

1. Za izradu plana **polazne osnove** su:

- elaborat o proširenju delatnosti Društva (oktobar 2007.)
- plan poslovanja za 2007.godinu
- ostvareni rezultati 01.01.-30.09.2007.
- projekcija plana fizičkog obima prodaje polisa po vidovima osiguranja za 2008.god.

2. U odnosu na plan za 2007.godinu, u 2008.oj godini **planirano je proširenje delatnosti Društva.**

### **Postojeće delatnosti 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.

### **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, u skladu sa aktima poslovne politike društva.

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

5. Projektovane vrednosti sredstava i izvora sredstava Društvu daju mogućnost da u planskom periodu uredno izmiruje obaveze iz sopstvenih sredstava. Planirano je stalno održavanje likvidnosti .

**Stepen likvidnosti:**

- Prvi ( gotovina i gotovinski ekvivalenti / kratkoročne obaveze )
- 0.36
- Drugi ( obrtna imovina umanjena za zalihe / kratkoročne obaveze ) 25.10
- Treći ( obrtna imovina / kratkoročne obaveze ) 25.26

**projekcija stanja imovine i kapitala (bilans stanja) za 2008.godinu**

Red. br.	Pozicija	2007	2008	Index
1	2	3	4	5(4/3)
	<b>A K T I V A</b>			
	<b>A. NEUPLAĆENI UPISANI KAPITAL I STALNA IMOVINA-ULAGANJA</b>	586,203	715,779	122
	I. NEMATERIJALNA ULAGANJA (IMOVINA)	12,532	13,000	104
	II. NEKRETNINE, POSTROJENJA, OPREMA	350,380	440,826	126
	1. Nekretnine, postrojenja i oprema koji služe za obavljanje delatnosti	187,689	270,000	144
	2. Investicione nekretnine	162,691	170,826	105
	III. DUGOROČNI FINANSIJSKI PLASMANI	223,291	261,953	117
	1. Učešća u kapitalu	215,640	254,455	118
	2. Ostali dugoročni finansijski plasmani	7,651	7,498	98
	<b>B. OBRTNA IMOVINA-POTRAŽIVANJA</b>	1,583,707	1,901,013	120
	I. ZALIHE	11,300	11,865	105
	II. KRATKOROČNA POTRAŽIVANJA, PLASMANI I GOTOVINA	1,572,407	1,889,148	120
	1. Potraživanja	250,000	255,000	102
	2. Kratkoročni finansijski plasmani	1,092,607	1,426,258	131
	3. Gotovinski ekvivalenti i gotovina	52,500	26,775	51
	4. Aktivna vremenska razgraničenja	1,900	2,071	109
	5. Unapred plaćeni troškovi pribave osiguranja	172,000	175,440	102
	6. Prenosna premija osiguranja i saosiguranja koja pada na teret saosiguravača i reosiguravača	3,400	3,604	106
	<b>C. UKUPNA AKTIVA (A+B)</b>	<b>2,169,910</b>	<b>2,616,792</b>	121
	<b>P A S I V A</b>			
	<b>A. KAPITAL I REZERVE</b>	670,324	857,066	128
	I. OSNOVNI I OSTALI KAPITAL	401,837	530,425	132
	II. REZERVE	0	0	0
	III. REVALORIZACIONE REZERVE	205,384	246,461	120
	IV. NERASPOREĐENA DOBIT	63,103	80,180	127
	V. GUBITAK DO VISINE KAPITALA	0	0	0
	<b>B. REZERVISANJA I OBAVEZE</b>	1,499,586	1,759,726	117
	I. DUGOROČNA REZERVISANJA	109,751	141,579	129
	II. DUGOROČNE OBAVEZE	980	725	74
	III. KRATKOROČNE OBAVEZE	74,520	75,265	101
	IV. PASIVNA VREMENSKA RAZGRANIČENJA	1,314,335	1,542,157	117
	1. Prenosne premije	784,000	862,424	110
	2. Rezervisane štete	426,100	551,935	130
	3. Druga pasivna vremenska razgraničenja	93,835	117,294	125
	V. ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE	10,400	10,504	101
	<b>C. UKUPNA PASIVA (A+B)</b>	<b>2,169,910</b>	<b>2,616,792</b>	121

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

poslovni prihodi ( <b>premija</b> ) -projekcija za 2008.godinu									
šifra osiguranja	vrsta osigur.	razdeoba			premija po vrstama				
		tehnička	preventiva	režija	broj polisa	<b>bruto premija</b>	tehn.premija	preventiva	<b>režijski prihod</b>
01	osig od posl nezgode	59	1	40	200	25000	14750	250	10000
02	dobrov.zdr. Osig.	69	1	30	2500	5000	3450	50	1500
07	roba u prevozu	69	1	30	200	5000	3450	50	1500
08	požar i dr. Opasnosti	66	4	30	400	20000	13200	800	6000
09	ostala osiguranja imovine	66	4	30	700	35000	23100	1400	10500
13	opšta odgovornost	69	1	30	50	2500	1725	25	750
14	osiguranje kredita	69	1	30	150	6000	4140	60	1800
18	pomoć na putu	69	1	30	1000	5000	3450	50	1500
						103500	67265	2685	33550
10	osigur.od odgov zbog upotrebe motornog voz.	76	1	23	200000	1400000	1064000	14000	322000
1002	osigur.od odgov zbog upotrebe motornog voz.-CMR	76	1	23	200	4600	3496	46	1058
03	kasko osiguranje	59	1	40	1650	50000	29500	500	20000
0108	osiguranje putnika u saobraćaju	59	1	40	1800	7500	4425	75	3000
						1462100	1101421	14621	346058
	<b>ukupno:</b>					<b>1669100</b>	<b>1235951</b>	<b>19991</b>	<b>413158</b>

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

Projektovani su i **očekivani iznosi za likvidaciju šteta.**

vrsta osiguranja	tehnička premija				Projekcija TP 2008	rezervisane štete sa troškovima				projekcija RŠ za 2008.
	2004	2005	2006	30.09.2007		2004	2005	2006	30.09.2007	
01	7589	14977	9535	4183	14750	1220	3075	2926	1144	13718
02	0	0	0	0	3450	0	0	0	0	1035
07	89	21	0	0	3450	0	1	0	0	2036
08	11480	11978	6563	0	13200	132	409	758	21	7128
09	13518	19241	8433	0	23100	1122	1276	1581	189	14553
13	569	1011	358	0	1725	0	0	287	512	876
14	66	31	623	28	4140	0	0	91	16	2691
18	0	0	0	0	3450	0	0	0	0	69
	33311	47259	25512	4211	67265	2474	4761	5643	1882	42106
10	269069	800497	1053831	742352	1064000	108789	307246	320850	437091	502655
1002	0	244	139	0	3496	0	0	0	0	0
03	4540	5734	7935	12605	29500	1569	1081	3991	5915	7098
0108	2572	2842	3082	1802	4425	0	0	0	64	77
	276181	809317	1064987	756759	1101421	110358	308327	324841	443070	509830
<b>uk.</b>	309492	856576	1090499	760970	<b>1235951</b>	112832	313088	330484	444952	<b>551936</b>

	likvidirane štete				projekcija za 2008.
	2004	2005	2006	30.09.2007	
01	7668	13394	12581	5529	7962
02	0	0	0	0	0
07	31	19	0	0	0
08	467	5343	1588	76	110
09	3569	8865	10376	451	649
13	18	28	375	391	563
14	0	0	1822	314	452
18	0	0	0	0	0
	11753	27649	26742	6761	9736
10	140066	175165	279661	264857	381394
1002	0	0	0	0	0
03	4791	14360	5363	7936	11428
0108					0
	144857	189525	285024	272793	392822
<b>ukupno:</b>	156610	217174	311766	279554	<b>402558</b>

7. Na osnovu datih polaznih vrednosti **projektovan je očekivani rezultat poslovanja.**

### Projekcija poslovnog rezultata (bilans uspeha) za 2008.godinu

		2007.	2008.	index (8./7.)
	A. POSLOVNI PRIHODI I RASHODI			
<b>I</b>	<b>poslovni (funkcionalni) prihodi</b>	1,510,000	1,621,357	107
1.	prihodi od premije osiguranja	1,440,000	1,504,357	104
1.1.	obračunata premija	1,440,000	1,669,100	116
1.2.	(premija prenetu u reosiguranje)	0	-24,600	#DIV/0!
1.3.	(prenosna premija)	0	-862,424	#DIV/0!
1.4.	donosna premija	0	722,281	#DIV/0!
2.	pr. po osn.depon.i ulaganja(invest.) sred.tehn.rezerve	32,000	35,000	109
3.	ostali poslovni prihodi	38,000	82,000	216
<b>II</b>	<b>poslovni (funkcionalni) rashodi</b>	789,622	898,500	114
1.	rashodi za dug. rez. i funk.doprinosu	120,325	232,491	193
1.1.	doprinos za preventivu	15,000	19,991	133
1.2.	vatrogasni doprinos	325	500	154
1.3.	doprinos garantnom fondu	80,000	70,000	88
1.4.	rezervisanje za izravnjanje rizika	25,000	142,000	568
1.5.	ostali rashodi za dugoročna rezervisanja	0	0	0
2.	rashodi naknada šteta i ugovorenih iznosa	543,096	455,558	84
2.1.	likvidirane štete	543,096	402,558	74
2.2.	rashodi za rešavanje šteta	0	53,000	#DIV/0!
3.	rezervisane štete	137,081	221,451	167
3.1.	rez.štete tekuće god. (u planu 07.samo povećanje 95721)	137,081	551,935	
3.2.	(rezervisane štete u prethodnoj godini)	0	-330,484	#DIV/0!
4.	prihodi po osnovu regresa (u planu 07.terećeni trošk.)	-20,680	-21,000	102
5.	rash.po osn.depon.i ulaganja(invest.) sred.tehn.rezerve	9,800	10,000	102
6.	ostali posl rashodi	0	0	0
<b>III</b>	<b>bruto poslovni rezultat- dobit</b>	720,378	722,857	100
	<b>bruto poslovni rezultat- gubitak</b>	0	0	0
	B.TROŠKOVI SPROVOĐENJA OSIGURANJA	631,000	688,768	109
1.	troškovi pribave	355,000	386,000	109
2.	troškovi uprave	230,000	252,768	110
3.	ostali troškovi sprovođenja osuguranja	46,000	50,000	109
<b>IV</b>	<b>I.poslovna dobit - neto poslovni rezultat</b>	89,378	34,089	38
	<b>II.poslovni gubitak - neto poslovni rezultat</b>	0	0	0
	III.finansijski prihodi	22,000	50,000	227
	IV. finansijski rashodi	9,000	10,000	111
	V.prihodi od usklađivanja vrednosti imovine	67,800	150,000	221
	VI.rashodi po obezvređenju imovine i ostali rashodi	100,000	135,000	135
<b>V</b>	<b>VII.dobit iz redovnog poslovanja</b>	70,178	89,089	127
	<b>VIII.gubitak iz redovnog poslovanja</b>	0	0	0
	C.DOBIT PRE OPOREZIVANJA	70,178	89,089	127
	D.GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	0	0	0
<b>VI</b>	<b>E.POREZ NA DOBIT</b>	7,075	8,909	126
<b>VII</b>	<b>F.NETO DOBITAK</b>	63,103	80,180	127

**Očekivani iznos tehničkih rezervi je:**

( u 000.din.)

1.	prenosne premije	862.424
2.	ukupno rezervisane štete	551.935
3.	rezerve za izravnanje rizika	142.000
	ukupno:	<hr/> 1.556.359

**Očekivani iznos garantnih rezervi je:**

( u 000.din.)

1.	akcijski kapital	530.000
1.a.	ostali kapital	425
2.	revalorizacione rezerve	246.421
	ukupno:	<hr/> 663.031

**Očekivani iznos margine solventnosti:**

( u 000.din.)

1.	vrednost eura = 85.00din.	262.446
2.	vrednost eura = 90.00din.	263.430
3.	vrednost eura = 110.00din.	267.364

**Iznos kapitala po čl.28.ZOO:**

( u 000.din.)

1.	vrednost eura = 85.00din.	382.500
2.	vrednost eura = 90.00din.	405.000
3.	vrednost eura = 110.00din.	495.000

<b>OK(čl.28.ZOO)&lt;MS&lt;GR(čl.116. I čl.123.ZOO)</b>	
<b>ako je MS&lt;OK(čl.28.) onda MS=OK (Odluka t.5.)</b>	
<b>OK&lt;=GR&gt;MS</b>	
<b>GR&gt;=OK&lt;MS</b>	

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 4.500.000 eura, odnosno dinarskoj protivvrednosti računatoj po zvaničnom srednjem kursu.

Valjanom politikom Društvo, treba, deponovanjem i ulaganjem projektovanih tehničkih i garantne rezerve da obezbedi sigurnost, raznovrsnost, disperziju i zaštitu realne vrednosti sredstava.

Takovo osiguranje ado  
Dragan Jovovic direktor