

МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА
НА ИЗВЕШТАЈ О САОСИГУРАЊУ И РЕОСИГУРАЊУ
АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ
"ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ а.д.о." У 2020. ГОДИНИ

У Београду, 22.03.2021. године

САДРЖАЈ

1. САМОПРИДРЖАЈ ДРУШТВА	3
2. УГОВОРИ О РЕОСИГУРАЊУ У 2020. ГОДИНИ.....	4
3. УГОВОРИ О САОСИГУРАЊУ У 2020. ГОДИНИ	8
3.1. УГОВОРИ О АКТИВНОМ САОСИГУРАЊУ	8
3.2. УГОВОРИ О ПАСИВНОМ САОСИГУРАЊУ.....	9
4. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У РЕОСИГУРАЊЕ И САОСИГУРАЊЕ	9
4.1. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У РЕОСИГУРАЊЕ	9
4.2. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У САОСИГУРАЊЕ.....	11
5. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ УКУПНО И У САМОПРИДРЖАЈУ	12
6. УТИЦАЈ РЕОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА НА АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА.....	14
7. ЗАКЉУЧАК.....	16

1. САМОПРИДРЖАЈ ДРУШТВА

Висину максималних самопридржаја по врстама осигурања у важећој Табели износа максималних самопридржаја, Друштво је утврдило у складу са факторима и критеријумима који су опредељујући за утврђивање самопридржаја и облицима реосигуравајућег покрића наведеним у Одлуци о критеријумима за утврђивање, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја.

Ред. број	Врста осигурања	Шифра осигурања	Износ самопридржаја у динарима/ЕУР
1.	Осигурање од последица несрећног случаја	01	6.000.000,00
2.	Добровољно здравствено осигурање	0299	3.000.000,00
3.	Каско осигурање моторних возила на сопствени погон, осим шинских возила	0301	20.000.000,00
4.	Каско осигурање пловних објеката у речно-језерској пловидби	0602	10.000.000,00
5.	Сва друга осигурања пловних објеката	0699	10.000.000,00
6.	Осигурање робе у међународном транспорту	0701	31.000.000,00
7.	Осигурање робе у домаћем транспорту	0702	10.000.000,00
8.	Осигурање робе за време ускладиштења (у складишту)	0703	10.000.000,00
9.	Сва друга осигурања робе у превозу	0799	5.000.000,00
10.	Осигурање имовине од пожара и других опасности	08	30.000.000,00
11.	Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	0901	10.000.000,00
12.	Осигурање стакла од лома	0902	3.000.000,00
13.	Осигурање машина од лома	0904	13.000.000,00
14.	Осигурање машинске опреме електропривредних организација од лома	0905	13.000.000,00
15.	Осигурање објеката у изградњи	0906	8.000.000,00
16.	Осигурање објеката у монтажи	0907	8.000.000,00
17.	Осигурање усева и плодова	0909	9.000.000,00
18.	Осигурање животиња	0910	8.000.000,00
19.	Комбиновано осигурање рачунара	0911	8.000.000,00
20.	Комбиновано осигурање покретне технике	0913	10.000.000,00
21.	Обавезно осигурање власника моторних возила од одговорности за штете причињене трећим лицима на територији Републике Србије (домаћа аутоодговорност)	1001	100.000,00 ЕУР
22.	Обавезно осигурање власника моторних возила од одговорности за штете причињене трећим лицима на територији ван Републике Србије (Зелена карта)	1001	300.000,00 ЕУР
23.	Осигурање од одговорности превозника за робу приликом транспорта	1002, 1102 и 1205	31.000.000,00
24.	Осигурање од опште одговорности	13	10.000.000,00
25.	Осигурање новчаних потраживања осигураника од правних и других лица	1401	7.000.000,00
26.	Осигурање новчаних потраживања осигураника у вези са одобреним потрошачким кредитима	1402	7.000.000,00
27.	Осигурање новчаних потраживања осигураника у вези са одобреним стамбеним кредитима	1403	7.000.000,00
28.	Осигурање извозних послова од комерцијалних ризика	1405	7.000.000,00
29.	Осигурање гаранције половних моторних возила	1599	13.000.000,00
30.	Осигурање гаранције нових моторних возила	1599	20.000.000,00
31.	Осигурање прекида рада услед опасности од пожара	1601	10.000.000,00
32.	Осигурање разних природби због атмосферских падавина	1603	10.000.000,00
33.	Осигурање од штете због откупа валутних фалсификата	1604	8.000.000,00

Табела 1 Максимални самопридржај Друштва

Мишљења сам да су висине самопридржаја адекватне јер штите финансијску стабилност Друштва и истовремено остављају довољно простора за повећавање портфеља Друштва у тржишним условима који су тешки за мања осигуравајућа друштва.

2. УГОВОРИ О РЕОСИГУРАЊУ У 2020. ГОДИНИ

У извештајном периоду на снази су били следећи уговори о реосигурању:

1) **Уговор о пропорционалном ексцедентном реосигурању**, са аутоматским покрићем изнад максималног самопридржаја, са Дунав Ре АДО Београд, основним и допунским ризицима, без дефинисаних линија покрића, за:

А. Осигурање имовине од пожара и других опасности:

- а) Осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства;
- б) Осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству;

Б. Осигурања техничких грана:

- а) Осигурање машина од лома;
- б) Осигурање објеката у изградњи;
- д) Осигурање објеката у монтажи.

Ц. Остала осигурања имовине:

- а) Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва;
- б) Осигурање филмских предузећа;
- ц) Комбиновано осигурање рачунара;
- д) Комбиновано осигурање покретне технике;
- е) Осигурање залиха у хладњачама.

Д. Осигурање од одговорности:

- а) Осигурање уговорне одговорности извођача грађевинских радова;
- б) Осигурање уговорне одговорности извођача монтажних радова.

Е) Осигурање финансијских губитака:

- а) Осигурање од опасности прекида рада услед опасности од пожара
- б) Осигурање од опасности прекида рада услед опасности од лома.

All risk полисе са наведеним опасностима.

Покривени су основни и допунски ризици и то 100% изнад самопридржаја цедента за:

- а) пожарне ризике (тарифе I, II, IV, IX и XII) до 22.050.000 евра
- б) техничке ризике (тарифе III, VII, VIII и XVII) до 17.640.000 евра
- ц) поплаву, град, олују итд.
 - до 15.000.000 евра по пожарним ризицима
 - до 12.000.000 евра по техничким ризицима
- д) земљотрес до 84.000.000 евра комбиновано за све цеденте овог реосигуравача
- е) ризике одговорности извођача грађевинских и монтажних радова (тарифе VII и VIII), за допунски ризик одговорности према трећим лицима до 80% вредности пројекта, а највише 7.500.000 евра.

Линије покрића нису дефинисане. Уговором је дефинисан самопридржај Друштва за:

Р.бр	Врста ризика	Самопридржај
1	Осигурање имовина од пожара и других опасности	EUR 240.000
2	Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва	EUR 80.000
3	Осигурање машина од лома	EUR 104.000
4	Комбиновано осигурање рачунара	EUR 64.000
5	Осигурање машинске опреме електропривредних организација	EUR 104.000
6	Осигурање објеката у изградњи	EUR 64.000
7	Осигурање објеката у монтажи	EUR 64.000
8	Комбиновано осигурање покретне технике	EUR 80.000
9	Осигурање прекида рада услед опасности од пожара	EUR 80.000

Табела 2 Самопридржај Друштва по ризицима

2) Уговор са Wiener Re а.д.о. Београд о ексцедентном реосигурању са аутоматским покрићем 100% изнад максималног самопридржаја.

А. Осигурање имовине од пожара и других опасности:

- а) All Risk полисе са унапред познатим ризицима;
- б) Осигурање од пожара и других опасности изван индустрије и занатства;
- ц) Осигурање од пожара и других опасности у индустрији и занатству;
- д) Осигурање од пожара имовине електропривреде.

Б. Осигурања техничких грана:

- а) Осигурање машина од лома;
- б) Осигурање машинске опреме електропривредних организација од лома;
- ц) Осигурање објеката у изградњи;
- д) Осигурање објеката у монтажи.

Ц. Остала осигурања имовине:

- а) Осигурање од опасности провалне крађе и разбојништва;
- б) Осигурање филмских предузећа;
- ц) Комбиновано осигурање рачунара;
- д) Осигурање залиха у хладњачама.

Д. Осигурање од одговорности:

- а) Осигурање уговорене одговорности извођача грађевинских радова;
- б) Осигурање уговорене одговорности извођача монтажних радова.

Е. Осигурање финансијских губитака:

- а) Осигурање од опасности прекида рада услед опасности од пожара;
- б) Осигурање од опасности прекида рада услед лома машинске опреме (уз посебно прихватање од стране реосигуравача).

Ф. Осигурање робе у транспорту.

Покривени су основни и допунски ризици и то 100% изнад самопридржаја цедента за:

- а) пожарне ризике (тарифе I, II, IV, IX и XII) до 15.000.000 евра
- б) техничке ризике (тарифе III, VII, VIII и XVII) до 14.500.000 евра
- ц) поплаву, град, олују, земљотрес итд. до 15.000.000 евра
- д) ризике одговорности извођача грађевинских и монтажних радова (тарифе VII и VIII), за допунски ризик одговорности према трећим лицима до 30% вредности пројекта.
- е) роба у транспорту до 1.200.000 евра.

Линије покрића нису дефинисане.

Уговором је дефинисан самопридржај Друштва за:

Р.бр	Врста ризика/Тарифа	Самопридржај
1	Тарифа I	RSD 30.000.000
2	Тарифа II	RSD 30.000.000
3	Тарифа III	RSD 13.000.000
4	Тарифа IV	RSD 10.000.000
5	Тарифа VII	RSD 8.000.000
6	Тарифа VIII	RSD 8.000.000
7	Тарифа IX	RSD 10.000.000
8	Тарифа XVII	RSD 8.000.000

Табела 3 Преглед самопридржаја по тарифама

3) Са Дунавом Ре а.д.о. закључен је следећи **уговор о аутоматском пропорционалном реосигурању моторних возила (каска)**, за ризике ауто-каска за возила чија је сума осигурања већа или једнака 10.000.000,00 динара, максимално 30.000.000,00 динара. Возила чија је вредност већа од 30.000.000,00 динара реосигуравају се на бази посебног прихватања, са лимитом 50% од суме осигурања која износи 30.000.000,00 динара.

Лимит је 50% од суме осигурања која износи РСД 30.000.000,00, док је самопридржај друштва 50% од суме осигурања која износи РСД 30.000.000,00.

4) У извештајном периоду, до 15.3.2020. био је на снази уговор са EUROPA RE са покрићем од 100%, за осигурања од основних и допунских ризика од земљотреса према полиси Swiss Visual Pro, о пропорционалном квотном реосигурању, са аутоматским покрићем, који се односи на осигурање имовине од земљотреса, са лимитом 500.000 EUR за сваки ризик и сваки догађај за стамбене објекте и лимитом 1.000.000 EUR за сваки ризик и сваки догађај за пословне објекте.

Линије покрића нису дефинисане.

5) **Уговор о непропорционалном реосигурању на бази вишка штете**, са аутоматским покрићем закључен са Дунавом Ре а.д.о, који се односи на:

- Зелену карту за штету ван територије Р. Србије и
- обавезно осигурање власника моторних возила од одговорности за штету причињену трећим лицима настале на територији Р. Србије.

Покривени су ризици обавезног осигурања власника моторних возила за штету причињену трећим лицима (аутоодговорност) према оригиналним условима Цедента у земљи и у иностранству (Зелена карта) и Клаузулама Реосигуравача.

Лимити покрића су:

Секција 1 – Зелена карта

Први ниво: 200.000,00 ЕУР у вишку изнад 300.000,00 ЕУР;
Други ниво: 4.500.000,00 ЕУР у вишку изнад 500.000,00 ЕУР;
Трећи ниво: неограничено у вишку изнад 5.000.000,00 ЕУР

Секција 2 – Аутоодговорност (за штете на територији Републике Србије)

1.100.000,0 ЕУР у вишку изнад 100.000,00 ЕУР

Самопридржај Друштва за Зелену карту износи 300.000 ЕУР, док је за обавезно осигурање власника моторних возила од одговорности 100.000 ЕУР.

Линије покрића нису дефинисане.

6) Факултативни уговор о пропорционалном реосигурању закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на добровољно здравствено осигурање који покрива губитак лиценце контролора лета и пилота Србије и Црне Горе СМАТСА д.о.о. као последице болест, незгоде и телесне повреде.

Удео реосигуравача је од 62% од 50% од суме осигурања која износи 100.000,00 ЕУР за пилоте и 150.000,00 ЕУР за контролоре лета.

Самопридржај друштва је 38% од 50% од суме осигурања која износи ЕУР 100.000 за пилоте и ЕУР 150.000 за контролоре лета.

7) Факултативни уговор о пропорционалном реосигурању закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање од опште одговорности, који покрива осигурање од сајбер ризика Factory World Wide d.o.o Beograd.

Лимит је 90% од суме осигурања која износи 500.000,00 ЕУР.

Самопридржај друштва је 10% од суме осигурања која износи ЕУР 500.000,00.

8) Факултативни уговор о пропорционалном реосигурању закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање од опште одговорности које покрива осигурање од опште одговорности АДМИРА д.о.о. Крагујевац.

Лимит је 50% од суме осигурања која износи 150.000,00 ЕУР.

Самопридржај Друштва је 50% од суме осигурања која износи 150.000,00 ЕУР.

9) Факултативни уговор о непропорционалном реосигурању закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање од опште одговорности које покрива осигурање од опште одговорности EUROTAJ д.о.о. Адриани.

Лимит је 120.000 ЕУР у вишку изнад 80.000 ЕУР.

Самопридржај Друштва је 80.000,00 ЕУР.

10) Факултативни уговор о пропорционалном реосигурању закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање од професионалне одговорности за посредовање у осигурању које покрива осигурање од професионалне одговорности за посредовање у осигурању ИПС д.о.о. Београд.

Лимит је 75% од суме осигурања која износи 200.000,00 ЕУР.

Самопридржај Друштва је 25% од суме осигурања која износи 200.000,00 ЕУР.

11) **Факултативни уговор о пропорционалном реосигурању** закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање од опште одговорности за осигураника N SPORT д.о.о. Београд.

Лимит је 50% од 50% од суме осигурања која износи 300.000,00 ЕУР.

Самопридржај Друштва је 50% од 50% од суме осигурања која износи 300.000,00 ЕУР.

12) **Факултативни уговор о непропорционалном реосигурању** закључен са Дунавом Ре а.д.о који се односи на осигурање моторних возила (каска), основно каска покриће са укљученим ризиком крађа и утаје (лом машина искључен).

Лимит је 1.215.423,34 ЕУР.

Самопридржај Друштва износи 130.000,00 ЕУР.

3. УГОВОРИ О САОСИГУРАЊУ У 2020. ГОДИНИ

3.1. УГОВОРИ О АКТИВНОМ САОСИГУРАЊУ

Друштво је током 2020. године имало активно (примљено) саосигурање са следећим осигуравајућим друштвима:

1. Дунав осигурање а.д.о. Београд,
2. ДДОР Нови сад а.д.о. Нови Сад,
3. Триглав осигурање а.д.о. Београд,
4. Сава неживотно осигурање а.д. о. Београд,
5. UNIQA осигурање а.д.о. Београд,
6. Generali осигурање а.д.о. Београд,
7. Миленијум осигурање а.д.о. Београд
8. AMS осигурање а.д.о. Београд.

Наведена осигуравајућа друштва већ дуго послују на српском тржишту, а све компаније осим Дунав осигурања су ћерке компаније иностраних познатих и реномираних осигураваача доброг кредитног рејтинга. Дунав осигурање, иако домаће осигурање, има веома дугу традицију у добром пословању на нашем тржишту.

Премија која је остварена у обрачунском периоду по активним уговорима о осигурању и саосигуравајућим друштвима:

рбр	Саосигуравач	Премија
1	AMS осигурање	2.148.083,70
2	ДДОР осигурање	8.848.842,74
3	Generali осигурање	1.034.228,75
4	Дунав осигурање	13.514.661,64
5	Миленијум осигурање	28.586.414,21
6	Сава неживотно осигурање	1.068.404,71
7	Триглав осигурање	28.599.266,54
8	UNIQA осигурање	5.014.516,69
	Укупно:	88.814.418,98

3.2. УГОВОРИ О ПАСИВНОМ САОСИГУРАЊУ

У обрачунском периоду је имало уговорено пасивно саосигурање са Триглав осигурањем и Дунав осигурањем за врсте осигурања 13 и 15, односно за осигурање туристичких агенција од инсолвентности и опште одговорности.

4. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У РЕОСИГУРАЊЕ И САОСИГУРАЊЕ

За сваки ризик који се предаје у реосигурање и саосигурање стручни тим ангажован од стране Друштва одлучује о прихвату ризика и процењује максимално вероватну штету. Овај процес узима у обзир самопридржај по сваком примљеном ризику дефинисаном у Одлуци о максималном самопридржају.

4.1. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У РЕОСИГУРАЊЕ

У извештајном периоду (01.01.2020. – 30.12.2020. године) Друштво је:

- по основу уговора о пропорционалном ексцедентном реосигурању у реосигурање предало:
 - 1 ризик осигурања робе у домаћем транспорту (0703);
 - 35 ризика осигураних од пожара и неких других опасности изван индустрије и занатства (0801);
 - 30 ризика осигураних од пожара и неких других опасности у индустрији и занатству (0802);
 - 31 ризик осигуран од опасности провалне крађе и разбојништва (0901);
 - 6 ризика по осигурању машина од лома (0904);
 - 14 ризика осигурања објеката у изградњи (0906);
 - 1 ризик осигурања покретне технике (0913)
- по основу уговора квотне секције уговора о пропорционалном ексцедентном реосигурању у реосигурање предало:
 - 4 ризика осигураних од пожара и неких других опасности изван индустрије и занатства (0801);
 - 6 ризика осигураних од пожара и неких других опасности у индустрији и занатству (0802);
 - 12 ризика осигурања објеката у изградњи (0906);
- по основу квотног уговора о реосигурању ауто-каска 184 ризика (03);
- по основу факултативних уговора о реосигурању 5 ризика осигурања од опште одговорности (13), један ризик ауто-каска и један ризик добровољног здравственог осигурања (02);

Даље су представљени износи максималне могуће штете по врсти осигурања и типу уговора о реосигурању:

- Квотни уговор о реосигурању

Шифра осигурања	Сума осигурања	ПМЛ (ММШ)	Премија осигурања реосигураних ризика	Премија реосигурања
906	8.170.297.512,94	8.170.297.512,94	1.152.819,16	1.141.290,97
802	2.241.282.233,88	2.241.282.233,88	458.019,50	453.439,30
801	769.008.663,57	769.008.663,57	138.991,98	137.602,06
Укупно	11.180.588.410,39	11.180.588.410,39	1.749.830,64	1.732.332,33

Табела 4

2. Факултативни уговор о реосигурању

Шифра осигурања	Сума осигурања	ПМЛ (ММШ)	Премија осигурања реосигураних ризика	Премија реосигурања
2	58.790.100,00	58.790.100,00	17.379.035,90	13.077.219,51
3	158.195.145,40	158.195.145,40	2.335.125,16	2.098.924,38
13	141.096.240,00	141.096.240,00	825.025,59	512.678,84
Укупно	358.081.485,40	358.081.485,40	20.539.186,65	15.688.822,73

Табела 5

3. Екседентни уговор о реосигурању

Шифра осигурања	Сума осигурања	ПМЛ (ММШ)	Премија осигурања реосигураних ризика	Премија реосигурања
0703	20.000.000,00	20.000.000,00	217.402,90	108.701,45
0801	19.231.696.975,51	7.144.500.000,00	5.810.931,28	4.717.795,55
0802	12.172.191.289,93	4.295.000.000,00	9.373.263,12	6.991.056,69
0901	3.178.863.217,13	3.088.494.438,56	541.738,21	386.673,97
0904	380.195.284,91	248.264.904,58	498.911,40	417.331,92
0906	8.246.800.375,94	2.890.000.000,00	10.586.672,28	10.197.793,40
0913	13.231.018,00	13.231.018,00	344.006,47	84.006,47
Укупно	43.242.978.161,42	17.699.490.361,14	27.372.925,66	22.903.359,45

Табела 6

4. Уговор о аутоматском пропорционалном реосигурању моторних возила (каска)

Шифра осигурања	Сума осигурања	ПМЛ (ММШ)	Премија осигурања реосигураних ризика	Премија реосигурања
03	2.760.317.646,80	2.760.317.646,80	43.311.162,74	21.655.581,37

Табела 7

Премија за ризике пренете у реосигурање

Премија реосигурања у обрачунском периоду по врсти осигурања:

Шифра осигурања	Врста осигурања	Премија дата у реосигурање (РСД)
02	Добровољно здравствено осигурање	13.077.219,52
03	Осигурање моторних возила	23.754.505,75
07	Осигурање робе у транспорту	108.701,45
08	Осигурање од пожара и неких других опасности	12.299.893,61
09	Остала осигурања имовине	12.226.616,95
10	Осигурање од аутоодговорности	3.730.844,38
13	Осигурање опште одговорности	513.086,02
УКУПНО:		65.710.867,68

Табела 8 Премија реосигурања у 2020. години

Штете по основу ризика пренетих у реосигурање у обрачунском периоду:

Износи и број решених штета у реосигурању по врсти осигурања су приказани у следећој табели:

Шифра осигурања	Врста осигурања	Број штета	Укупно ликвидирани износ (РСД)	Удео реосигураваача у ликвидираном износу (РСД)
03	Каско осигурање моторних возила на сопствени погон, осим шинских возила	13	4.619.706,92	2.309.853,46
07	Осигурање робе у превозу	1	50.595,81	25.297,91
08	Осигурање од пожара и неких других опасности	8	369.110,11	298.444,12
09	Остала осигурања имовине	7	1.234.696,68	989.529,23
Укупно:		29	6.274.109,52	3.623.124,72

Табела 9

На 31.12.2020. године резервисане су следеће штете у реосигурању:

Шифра осигурања	Врста осигурања	Број штета	Укупно резервисани износ (РСД)	Удео реосигураваача у резервисаном износу (РСД)
03	Каско осигурање моторних возила на сопствени погон, осим шинских возила	5	4.700.000,00	2.350.000,00
Укупно:		5	4.700.000,00	2.350.000,00

Табела 10

У извештајном периоду по основу реосигурања вишка штете по основу зелене карте и аутоодговорности није било ликвидираних, ни резервисаних штета.

4.2. РИЗИЦИ ПРЕНЕТИ У САОСИГУРАЊЕ

У обрачунском периоду је имало уговорено пасивно саосигурање са Триглав а.д.о. и Дунав а.д.о. осигурањем. Премија дата у саосигурање у обрачунском периоду је приказана у наредној табели по врсти осигурања:

Шифра осигурања	Врста осигурања	ММШ (ПМЛ) у РСД	Премија осигурања саосигураних ризика (РСД)	Премија саосигурања (РСД)
13	Осигурање опште одговорности	62.317.506,00	2.892.567,50	2.257.621,12
15	Осигурање јемства	249.270.024,00	11.570.270,00	9.030.484,48
УКУПНО:		311.587.530,00	14.462.837,50	11.288.105,60

Табела 11 Премија дата у саосигурање у 2020. години

Друштво је у извештајном периоду имало у пасивном саосигурању 15 ризика одговорности туристичких агенција (врста осигурања 13) и 15 ризика инсолвентности туристичких агенција (врста осигурања 15).

Друштво током обрачунског периода није имало штета по основу пасивног саосигурања.

Пасивно саосигурање није имало значајан ефекат на целокупно пословање Друштва, као ни на рацио штета ни комбиновани рацио у самопридржају.

5. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ УКУПНО И У САМОПРИДРЖАЈУ

Интензиван развој продајне мреже и раст продукције довео је до значајних промена у структури портфеља Друштва, у погледу ризика и премије, а тиме и у структури техничких резерви. У 2019. години је доминанто било учешће у врстама 03, 08 и 09, док у 2020. години најзначајније учешће има врста 10, а потом врста 03. Друштво је у обрачунском периоду примењивало *Одлуку о критеријумима за утврђивање, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја*, те је саосигурање и реосигурање непокривених ризика извршило под условима и на начин предвиђен Правилником о саосигурању и реосигурању.

Даље су приказани меродавни резултати за врсте осигурања на којима је Друштво пословало, као и рацио штета и комбиновани рацио укупно, а затим и у самопридржају, респективно за период од 01.01.-31.12.2020. године:

Шифра осигурања	Обрачуната премија у периоду 1.1.- 31.12.2020.	Преносна премија		Меродавна премија у периоду 1.1.- 31.12.2020.
		31.12.2019.	31.12.2020.	
	1	2	3	4 = (1+2-3)
1	12.442	3.177	6.805	8.813
2	26.373	864	11.019	16.218
3	279.214	86.511	166.311	199.413
7	1.390	36	481	944
8	26.240	7.960	13.534	20.666
9	54.037	8.358	17.915	44.480
10	1.588.120	1.092	1.105.667	483.546
13	14.684	2.302	5.295	11.691
15	45.020	45.550	59.963	30.607
16	574	114	212	475
18	117	0	91	26
Укупно	2.048.208	155.963	1.387.292	816.880

Табела 12 Меродавна премија (укупна) у периоду 01.01.-31.12.2020. године

Узноси меродавне премије у самопридржају за 2020.годину:

Шифра осигурања	Обрачуната премија у периоду 1.1.- 31.12.2020.	Преносна премија		Меродавна премија у периоду 1.1.- 31.12.2020.
		31.12.2019.	31.12.2020.	
	1	2	3	4 =(1+2-3)
1	12.442	3.177	6.805	8.813
2	13.296	864	5.573	8.587
3	255.459	82.827	152.945	185.341
7	1.281	36	481	836
8	13.940	4.664	8.689	9.914
9	41.810	7.864	9.068	40.606
10	1.584.389	1.092	1.105.667	479.815
13	11.913	2.296	3.333	10.876
15	35.989	45.550	53.184	28.355
16	574	114	212	475
18	117	0	91	26
Укупно	1.971.209	148.484	1.346.047	773.645

Табела 13 Меродавна премија (у самопридржају) у периоду 01.01.-31.12.2020. године

Комбиновани рацио укупно и у самопридржају је показао позитивне резултате за све врсте осигурања осим за каско осигурање возила(врста осигурања 03) и осигурање помоћи на путу (врста осигурања 18).

У врсти осигурања 03, рацио штета укупно је 68%, док је у самопридржају 70,89%. Друштво скоро од самог почетка пословања ову врсту осигурања има у свом портфолију. До прошле године ова врста осигурања је била најдоминантнија и чинила око 69% портфолија. Током 2020. године је повећан број пријављених и ликвидираних штета, што је узрок мало већег рациа штета укупно, а и у самопридржају, што је последично довело до комбинованог рациа-укупно од 105,48%, и у самопридржају од 110,30%. Друштво ће континуирано пратити, мерити и управљати ризицима у овој врсти осигурања и благовремено спроводити евентуална прилагођавања тарифног система ако се буде наставио овакав тренд у будућности.

Висок износ комбинованог рациа (укупно и у самопридржају) за врсту 18 потиче од високог рациа трошка. Овакав резултат је последица начина расподеле трошкова спровођења осигурања која је вршена према учешћу меродавне премије у укупној. Како је ово нова врста у пословању Друштва, која је уведена у другој половини 2020. године и портфолио је сачињен од малог броја уговора, овај резултат се не може узети као меродаван за извођење закључка о недовољности премије нити добром или лошем спровођењу политике саосигурања и реосигурања. У наредном периоду се очекују бољи резултати услед очекиваног повећања прихода од премије.

Рацио штета, трошкова и комбиновани рацио на 31.12.2020. године -укупно:

Шифра осигурања	ЛИКВИДИРАНЕ ШТЕТЕ - Укупне са трошковима	РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (ПРИЈАВЉЕНЕ + НЕПРИЈАВЉЕНЕ)		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ	РАЦИО ШТЕТА	ТСО (трошкови спровођења осигурања)	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАН И РАЦИО
	1.1.-31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	1.1.-31.12.2020.	1.1.-31.12.2020.	у %	1.1.-31.12.2020.	у %	у %
0	1	2	3	4	5 = (1+3-2)	6 = (5/4)	7	8 = (7/4)	9 = (5+7)/4
1	3.207	3.921	2.615	8.813	1.900,44	21,56%	3.054	34,65%	56,21%
2	2.555	509	833	16.218	2.878,12	17,75%	4.941	30,47%	48,21%
3	136.415	67.547	66.751	199.413	135.618,98	68,01%	74.731	37,48%	105,48%
7	122	117	41	944	46,23	4,89%	293	31,01%	35,91%
8	519	87	136	20.666	567,80	2,75%	10.208	49,40%	52,14%
9	15.709	8.478	6.568	44.480	13.799,50	31,02%	20.490	46,07%	77,09%
10	72.127	777	113.470	483.546	184.819,81	38,22%	188.036	38,89%	77,11%
13	1.752	1.707	2.019	11.691	2.064,13	17,66%	3.345	28,61%	46,27%
15	1.593	28	159	30.607	1.723,62	5,63%	7.797	25,48%	31,11%
16	2	0	0	475	2,34	0,49%	196	41,26%	41,75%
18	0	0	0	26	0,48	1,84%	140	542,52%	544,37%
Укупно	234.001	83.172	192.592	816.880	343.421	42,04%	313.231	38,34%	80,39%

Табела 14 Рацио штета, трошкова и комбиновани рацио у 2020. год. -укупно

Комбиновани рацио Друштва на 31.12.2020. године у самопридржају износио је 83,42%, што представља позитиван резултат и указује на довољност премије за трајно испуњење обавеза из уговора о осигурању, а тиме и на добру политику спровођења политике саосигурања и реосигурања.

На основу претходно анализираних резултата сматрам да Друштво адекватно прихвата ризике у свој портфолио, те и да адекватно вишкове изнад самопридржаја преноси у саосигурање и реосигурање како би очувало своју финансијску стабилност, али истовремено и одржало профит.

Рацио штета, трошкова и комбиновани рацио на 31.12.2020. године у самопридржају:

Шифра осигурања	ЛИКВИДИРАНЕ ШТЕТЕ - Укупне са трошковима у самопридржају	РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (ПРИЈАВЉЕНЕ + НЕПРИЈАВЉЕНЕ) у самопридржају		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА у самопридржају	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ у самопридржају	РАЦИО ШТЕТА у самопридржају	ТСО (трошкови спровођења осигурања) у самопридржају	РАЦИО ТРОШКОВА у самопридржају	КОМБИНОВАНИ РАЦИО у самопридржају
	1.1.-31.12.2020.	31.12.2019.	31.12.2020.	1.1.-31.12.2020.	1.1.-31.12.2020.	у %	1.1.-31.12.2020.	у %	у %
0	1	2	3	4	5 = (1+3-2)	6 = (5/4)	7	8 = (7/4)	9 = (5+7)/4
1	3.207	3.921	2.615	8.813	1.900	21,56%	3.054	34,65%	56,21%
2	2.555	509	833	8.587	2.878	33,52%	4.941	57,55%	91,06%
3	134.105	67.121	64.401	185.341	131.385	70,89%	73.041	39,41%	110,30%
7	97	117	41	836	21	2,50%	264	31,54%	34,04%
8	221	87	136	9.914	269	2,72%	7.369	74,33%	77,05%
9	14.720	8.478	6.568	40.606	12.810	31,55%	19.493	48,00%	79,55%
10	72.127	777	113.470	479.815	184.820	38,52%	187.947	39,17%	77,69%
13	1.752	1.707	2.019	10.876	2.064	18,98%	3.260	29,98%	48,96%
15	1.593	28	159	28.355	1.724	6,08%	7.776	27,42%	33,50%
16	2	0	0	475	2	0,49%	196	41,26%	41,75%
18	0	0	0	26	0	1,84%	140	542,52%	544,37%
Укупно	230.378	82.746	190.242	773.645	337.874	43,67%	305.514	39,74%	83,42%

Табела 15 Рацио штета, трошкова и комбиновани рацио у 2020. год. – у самопридржају

6. УТИЦАЈ РЕОСИГУРАЊА И САОСИГУРАЊА НА АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Утицај спровођења политике саосигурања и реосигурања на адекватност капитала посматран је кроз анализу појединих CARMEL показатеља.

CARMEL показатељ адекватности капитала C1:

Показатељ C1 се обрачунава као однос премије у самопридржају и укупног капитала, те мери ризик осигурања тако што одражава способност Друштва да апсорбује неадекватан ниво премије осигурања и евентуалне непредвидиве штете покривене осигурањем.

У 000 дин.

премија у самопридржају	1.971.209
укупан капитал	572.784
CARMEL показатељ C1	344%

Табела 16 CARMEL показатељ C2

Вредност показатеља од 344% осликава интензиван раст премије током године у односу на укупан капитал којим Друштво располаже. Имајући у виду да је 77% премије у самопридржају осигурање од аутоодговорности и да ова врста осигурања на тржишту има прилично константе добре резултате из године у годину, мишљења сам да је мало вероватан настанак непредвидивих штета које Друштво не би могло да апсорбује образованим техничким резервама.

CARMEL показатељ адекватности капитала R1:

Показатељ R1 рефлектује политику реосигурања и саосигурања, јер мери степен у коме се ризици преузети по уговорима осигурања преносе на реосигуравача, односно саосигуравача.

У 000 дин.

Меродавна премија у самопридржају	773.645
Меродавна премија (укупна) у 2020. год	816.880
CARMEL показатељ R1	95%

Табела 17 CARMEL показатељ R1

Структура портфеља осигураних ризика не садржи нересигуране ризике који би, у случају остваривања штета угрозили финансијску стабилност Друштва. У том смислу мишљења сам да вредност показатеља R1 указује на то да се Друштво не излаже ризику спровођења осигурања јер се у довољној мери ослања на реосигуравача, али и да не зависи од финансијске стабилности реосигуравача да измири свој удео у обавезама преузетим од Друштва.

CARMEL показатељ адекватности капитала R2:

Показатељ R2 мери однос техничких резерви у самопридржају и просечно решених штета у самопридржају у последње 3 године.

Техничке резерве у самопридржају на 31.12.2020.		
Преносна премија		1.346.047
Резерве за неистекле ризике		2.696
Резервисане штете		190.242
Резерве за изравнање ризика		0
Резерве за бонусе и попусте		793
Укупно:		1.539.779
Решене штете у самопридржају		
	2018	144.755
	2019	159.847
	2020	230.378
Просечан износ штета у последње 3 године:		178.327
CARMEL показатељ R2		863%

Табела 18 CARMEL показатељ R2

Техничке резерве у самопридржају су много пута веће од просечног износа решених штета у самопридржају у последње 3 године, што указује да је Друштво образовало адекватан ниво техничких резерви којима би се апсорбовале неочекиване штете и евентуални катастрофални ризици.

7. ЗАКЉУЧАК

Друштво је током 2020. године спроводило политику саосигурања и реосигурања у складу са Одлуком о критеријумима за утврђивање, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја, и преносило у реосигурање/саосигурање све вишкове изнад самопридржаја.

Остварена је вишегодишња успешна сарадња са домаћим друштвима за осигурање и реосигурање, од којих прихвата, односно којима преноси ризике. Ради се о друштвима која се баве осигурањем, односно реосигурањем, дужи низ година и чије пословање прати и проверава надлежна регулаторна институција.

У погледу примљеног саосигурања, Друштво је поштовало дисперзију ризика тако што је сарађивало са више осигуравача, и тиме смањила ризик зависности од само једног саосигуравача.

Друштво није капиталом, нити на други начин, у смислу Закона, повезано са саосигуравачима, односно реосигуравачима код којих пласира, вишкове ризика, односно од којих преузима ризике.

Одредбама уговора о реосигурању Друштво је ускладило динамику својих обавеза са динамиком исплате удела реосигуравача, односно свог удела по саосигураним штетама.

Мишљења сам да је политика саосигурања и реосигурања Друштва у обрачунском периоду адекватна ризицима којима је Друштво изложено и оправдана, имајући у виду величину и структуру портфеља Друштва.

Имајући у виду да је Друштво у интензивном расту, стручне службе ће наставити да прате постојеће ризике и опрезно процењују прихват ризика. Са друге стране, служба за управљање ризицима континуирано прати развој портфолија Друштва и ризика са којима се суочава и врши њихову идентификацију и процену. Као и до сада, Друштво ће континуирано контролисати и управљати ризицима и спроводити све адекватне мере ради очувања стабилности Друштва и одржања добре пословне праксе.

У Београду, 22.03.2021. године.

Овлашћени актуар

Сања Пувалић Јанић

Овлашћење Г. бр. 7478 од 23.07.2020.