

МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНИХ АКТУАРА

О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА И ГОДИШЊЕМ ПОСЛОВАЊУ АКЦИОНАРСКОГ ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ "ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ" У 2017. ГОДИНИ

За потребе Акционарског друштва ГЛОБОС осигурање (у даљем тексту Друштво) на основу члана 163. и члана 177. Закона о осигурању (Службени гласник РС бр. 139/14) и Одлуке о садржини мишљења овлашћеног актуара (Службени гласник РС бр. 38/2015), дајем мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Друштва за 2017. годину.

ПОСЕБАН ДЕО

Назив и седиште друштва за осигурање	"Глобос осигурање" а.д.о. Београд, Француска бр.13
Матични број	06936253
Порески идентификациони број	100001079
Одговорно лице за законитост рада друштва за осигурање	Милован Ђуровић

ОПШТИ ДЕО

1. Премија осигурања

Премија осигурања у тарифама Друштва у примени, утврђена је у складу са актуарском струком и прописима и обезбеђује трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора о осигурању, односно реосигурању.

Друштво је у обрачунском периоду остварило следеће приходе од премије:

Табела 1.

Šifra osiguranja	Период 01.01. -31.12.2017					
	из сопственог портфеља	примљених саосигурања	Укупна премија	Дато у САО	Дато у РЕО	У самопридржају
0	1	2	3	4	5	6
01	8,532,491.66	939,288.84	9,471,780.50			9,471,780.50
02	696,851.88	430,441.90	1,127,293.78			1,127,293.78
03	201,862,864.24	3,041,828.57	204,904,692.81		1,294,949.66	203,609,743.15
06	0.00	0.00	0.00			0.00
07	585,018.65	0.00	585,018.65			585,018.65
08	14,610,442.95	8,469,084.14	23,079,527.09	34,728.34	10,181,525.28	12,863,273.47
09	28,366,299.08	9,391,232.06	37,757,531.14	115,806.31	636,313.01	37,005,411.82
10	1,170,691.10	0.00	1,170,691.10			1,170,691.10
13	5,093,094.70	1,566,183.59	6,659,278.29	36,576.88		6,622,701.41
15	24,659,753.08	0.00	24,659,753.08			24,659,753.08
16	91,962.00	16,742.99	108,704.99			108,704.99
Укупно	285,669,469.34	23,854,802.09	309,524,271.43	187,111.53	12,112,787.95	297,224,371.95

Друштво примењује акта пословне политике наведена у тачки 18. став 2. Одлуке о садржају мишљења овлашћеног актуара.

Тарифе премија у примени утврђене су ускладу са актуарском струком и прописима и поред тога што Друштво послује у условима када се мања осигуравајућа друштва (у које спада и Друштво) практично боре за сваког осигураника у портфељу, што утиче и на резултат са трошковима пословања, када се посматра комбиновани рацио.

Више о оствареним резултатима у примени тарифа биће речено у делу о комбинованом рацију.

Друштво је у обрачунском периоду усвојило услове и тарифе за следећа осигурања:

- 1) Осигурање потраживања за случај инсолвентности туристичких агенција
- 2) Осигурање од одговорности из делатности туристичких агенција
- 3) Осигурање професионалне одговорности посредника у промету и закупу некретнина
- 4) Осигурање професионалне одговорности пројектаната
- 5) Осигурање професионалне одговорности стечајних управника
- 6) Осигурање професионалне одговорности јавних бележника
- 7) Осигурање професионалне одговорности јавних извршитеља
- 8) Осигурање професионалне одговорности посредника у осигурању
- 9) Осигурање професионалне одговорности ревизора и књиговођа

Друштво није до обрачунске године спроводило осигурање професионалне одговорности, тако да је акта за предложене нове производе ускладило са одговарајућим актима у примени на домаћем тржишту.

На основу доступних статистичких података објављених од стране НБС за (2014.), 2015. и 2016. о примени наведених осигурања у Р Србији и обрачунатог рација штета за исте (доње табеле), могу се очекивати позитивни резултати у њиховој примени. У том смислу, Друштво је предложило наведена акта, ради проширивања понуде производа осигурања, а у складу са својом спремношћу за преузимање ризика.

Осигурање потраживања за случај инсолвентности туристичких агенција:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Рацио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2014	26	4,532	2,743	1,991	5	50	195	2,614	150	6%
2015	87	12,083	1,991	4,788	1,994	195	160	8,462	1,959	23%
2016	227	43,683	4,788	4,310	4,023	160	117	39,373	3,980	10%

Осигурање од одговорности из делатности туристичких агенција:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Рацио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2015	85	1,259	0	476	3,108	0	110	783	3,218	411%
2016	302	29,130	476	4,180	1,431	110	40	25,426	1,361	5%

Осигурање професионалне одговорности посредника у промету и закупу некретнина:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Рацио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2015	155	3,028	0	1,393	0	0	0	1,635	0	0%
2016	214	3,499	1,393	1,702	0	0	0	3,190	0	0%

Осигурање професионалне одговорности пројектаната:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Рацио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2015	73	12,096	13,033	15,398	0	0	50	9,731	50	1%
2016	269	54,096	15,398	34,525	0	50	0	34,969	-50	0%

Осигурање професионалне одговорности стечајних управника:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Радио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2015	208	3,308	0	1,612	0	0	0	1,696	0	0%
2016	307	4,809	1,612	2,233	0	0	0	4,188	0	0%

Осигурање професионалне одговорности јавних бележника:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Радио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2014	0	0	37	0	0	0	0	37	0	0%
2015	3	3,227	0	424	0	0	0	2,803	0	0%
2016	13	6,566	424	978	0	0	0	6,012	0	0%

Осигурање професионалне одговорности јавних извршитеља:

iznosi u hiljadama dinara

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Радио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2015	16	473	164	306	0	0	0	331	0	0%
2016	26	1,103	306	672	0	0	0	737	0	0%

Осигурање професионалне одговорности посредника у осигурању:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Радио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2014	4	100	64	73	0	0	0	91	0	0%
2015	29	1,818	73	1,162	0	0	0	729	0	0%
2016	46	2,525	1,167	1,338	0	0	0	2,354	0	0%

Осигурање професионалне одговорности ревизора и књиговођа:

износи у хиљадама динара

Година	Број осигурања	Укупна премија	Преносна премија		Решене штете	Резервисане штете		МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (3+4-5)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (6+8-7)	Радио штета у %
			31.12. претходне године	31.12. обрачунске године		31.12. претходне године	31.12. обрачунске године			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2014	55	5,393	1,869	3,178	0	0	0	4,084	0	0%
2015	92	9,839	3,178	4,510	0	0	0	8,507	0	0%
2016	186	10,838	4,516	5,480	0	0	0	9,874	0	0%

Сви наведени нови производи осигурања усвојени су од стране Извршног одбора Друштва уз мишљење овлашћеног актуара.

Структура портфела на бази меродавне премије у годинама 2015., 2016. и 2017.:

Табела 2.

Шифра осигурања	МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (МП)					
	2015		2016		2017	
	МП	учешће у Σ МП	МП	учешће у Σ МП	МП	учешће у Σ МП
1	26,571,620.09	10.34%	13,252,304.23	5.93%	9,254,931.85	3.62%
2	6,197,490.75	2.41%	1,900,861.74	0.85%	963,859.62	0.38%
3	150,529,209.09	58.58%	145,835,019.38	65.29%	178,243,783.84	69.78%
6	0.00	0.00%	1,745.58	0.00%	1,698.42	0.0007%
7	478,935.57	0.19%	358,472.79	0.16%	502,877.87	0.20%
8	23,048,968.97	8.97%	17,735,429.49	7.94%	19,490,525.00	7.63%
9	43,799,205.86	17.04%	37,678,220.86	16.87%	38,551,524.39	15.09%
10	2,255,772.02	0.88%	1,742,027.20	0.78%	1,408,188.71	0.55%
13	4,007,719.12	1.56%	4,784,561.94	2.14%	6,901,262.62	2.70%
14	17,582.61	0.01%	264.81	0.00%	0.00	0.00%
15					-15.84	0.00%
16	55,792.65	0.02%	82,932.66	0.04%	102,943.01	0.04%
Σ	256,962,296.73		223,371,840.68		255,421,579.49	

Пад учешћа у структури портфела Друштва у последњим годинама уочљив је у осигурању незгоде, здравственом осигурању, блажи пад у пожарном осигурању, осталим осигурањима и осигурању од одговорности због употребе моторних возила, док је премија континуирано расла у осигурању каска и осигурању од опште одговорности. Друштво се више не бави осигурањем кредита и осталим осигурањима (раније 19).

Друштво је у обрачунском периоду постигло следеће резултате:

- за укупан портфељ

Табела 3.

Шифра осигурања	Обрачуната премија укупна 01.01.- 31.12.2017.	ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА УКУПНА		ЛИКВИДИРАНЕ ШТЕТЕ -укупне са трошковима 01.01.- 31.12.2017.	РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (ПРИЈАВЉЕНЕ + НЕПРИЈАВЉЕНЕ)	
		31.12.2016.	31.12.2017.		31.12.2016.	31.12.2017.
		1	2		3	4
01	9,471,780.50	4,132,433.28	4,349,281.93	10,378,064.86	8,936,842.33	7,076,936.89
02	1,127,293.78	441,743.72	605,177.88	1,725,048.53	1,813,646.82	990,058.41
03	204,904,692.81	76,734,436.15	103,395,345.12	118,450,079.56	48,089,200.35	80,558,636.19
06	0.00	1,698.42	0.00	0.00	0.00	0.00
07	585,018.65	152,083.79	234,224.57	30,232.73	0.00	3,089.59
08	23,079,527.09	7,259,889.45	10,848,891.54	5,338,484.93	1,405,416.92	12,076,579.36
09	37,757,531.14	11,836,186.76	11,042,193.51	21,052,167.61	6,647,923.89	4,740,216.62
10	1,170,691.10	1,209,153.79	971,656.18	37,826.05	0.00	0.00
13	6,659,278.29	3,275,439.62	3,033,455.29	3,344,609.74	4,202,602.06	3,514,582.18
14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	24,659,753.08	0.00	24,659,768.92	0.00	0.00	0.00
16	108,704.99	48,315.58	54,077.56	2,750.99	0.00	0.00
Σ	309,524,271.43	105,091,380.56	159,194,072.50	160,359,265.00	71,095,632.39	108,960,099.23

Наставак Табеле 3.

Шифра осигурања	МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА (1+2-3)	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ (4-в+6-5)	РАЦИО ШТЕТА (8 : 7) у %	ТСО (трошкови спровођења осигурања)	РАЦИО ТРОШКОВА (10 : 7) у %	КОМБИНОВАНИ РАЦИО (8+10):7 у %
	7	8	9	10	11	12
	01	9,254,931.85	8,518,159.42	92.04%	5,235,914.52	56.57%
02	963,859.62	901,460.11	93.53%	470,724.81	48.84%	142.36%
03	178,243,783.84	150,919,515.40	84.67%	104,066,011.02	58.38%	143.05%
06	1,698.42	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
07	502,877.87	33,322.32	6.63%	238,565.42	47.44%	54.07%
08	19,490,525.00	16,009,647.36	82.14%	10,519,155.55	53.97%	136.11%
09	38,551,524.39	19,144,460.35	49.66%	19,592,923.50	50.82%	100.48%
10	1,408,188.71	37,826.05	2.69%	665,878.15	47.29%	49.97%
13	6,901,262.62	2,656,589.85	38.49%	4,030,061.59	58.40%	96.89%
14	0.00	0.00	0.00	0.00		
15	-15.84	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
16	102,943.01	2,750.99	2.67%	56,313.99	54.70%	57.38%
Σ	255,421,579.49	198,223,731.85	77.61%	144,875,548.55	56.72%	134.33%

- у самопридржају

Табела 4.

Шифра осигурања	Обрачуната премија у самопридржају 01.01.- 31.12.2017.	ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА у самопридржају		ЛИКВИДИРАНЕ ШТЕТЕ –у самопридржају са трошковима 01.01.- 31.12.2017.	РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ (ПРИЈАВЉЕНЕ + НЕПРИЈАВЉЕНЕ)	
		31.12.2016.	31.12.2017.		31.12.2016.	31.12.2017.
		1	2		3	4-в
01	9,471,780.50	4,132,433.28	4,349,281.93	10,378,064.86	8,936,842.33	7,076,936.89
02	1,127,293.78	441,743.72	605,177.88	1,725,048.53	1,813,646.82	990,058.41
03	203,609,743.15	76,400,176.36	102,448,821.27	118,425,052.81	48,089,200.35	80,558,636.19
06	0.00	1,698.42	0.00	0.00	0.00	0.00
07	585,018.65	152,083.79	234,224.57	30,232.73	0.00	3,089.59
08	12,863,273.47	6,320,938.93	6,377,471.46	4,484,994.41	1,405,416.92	7,716,760.60
09	37,005,411.82	11,577,069.42	10,855,915.05	20,128,317.68	6,028,333.72	4,740,216.62
10	1,170,691.10	1,209,153.79	971,656.18	37,826.05	0.00	0.00
13	6,622,701.41	3,275,439.62	3,033,455.29	3,344,609.74	4,202,602.06	3,514,582.18
14	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15	24,659,753.08	0.00	24,659,768.92	0.00	0.00	0.00
16	108,704.99	48,315.58	54,077.56	2,750.99	0.00	0.00
Σ	297,224,371.95	103,559,052.91	153,589,850.11	158,556,897.80	70,476,042.21	104,600,280.48

Наставак Табеле 4.

Шифра осигурања	МЕРОДАВНА ПРЕМИЈА	МЕРОДАВНЕ ШТЕТЕ	РАЦИО ШТЕТА	ТСО (трошкови спровођења осигурања)	РАЦИО ТРОШКОВА	КОМБИНОВАНИ РАЦИО
	(1+2-3)	(4-в+6-5)	(8 : 7) у %		(10 : 7) у %	(8+10):7 у %
	7	8	9	10	11	12
01	9,254,931.85	8,518,159.42	92.04%	5,235,914.52	56.57%	148.61%
02	963,859.62	901,460.11	93.53%	470,724.81	48.84%	142.36%
03	177,561,098.24	150,894,488.65	84.98%	103,998,847.88	58.57%	143.55%
06	1,698.42	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
07	502,877.87	33,322.32	6.63%	238,565.42	47.44%	54.07%
08	12,806,740.94	10,796,338.08	84.30%	8,882,376.22	69.36%	153.66%
09	37,726,566.19	18,840,200.59	49.94%	19,433,115.21	51.51%	101.45%
10	1,408,188.71	37,826.05	2.69%	665,878.15	47.29%	49.97%
13	6,864,685.74	2,656,589.85	38.70%	4,024,575.05	58.63%	97.33%
14	0.00	0.00				
15	-15.84	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00%
16	102,943.01	2,750.99	2.67%	56,313.99	54.70%	57.38%
Σ	247,193,574.75	192,681,136.06	77.95%	143,006,311.25	57.85%	135.80%

Друштво је у примени тарифа остварило позитивне рације штета у свим врстама осигурања, што само по себи указује на довољност премије за трајно испуњење обавеза из уговора.

На негативан износ комбинованог рација су утицали трошкови спровођења осигурања - ТСО (без трошкова решавања штета), који се покривају делом из режијског додатка а делом из других извора (подаци у наставку текста).

Из структуре меродавних премија у портфељу Друштва (Табела 2.) се види да у 2017. години, 92,5% свих осигурања чине осигурања каска (69,78%), пожарна осигурања (7,63%) и остала осигурања (15,09%), са сличном структуром ТСО. У осигурању каска, иако раст премије од 36% у обрачунској, у односу на претходну годину, прати значајно спорији раст ТСО од 16%.

Остварено учешће ТСО у меродавној премији од 58,38% се може објаснити борбом Друштва за учешћем у динамичном тржишту осигурања (често у условима нелојалне конкуренције), као и уступцима који се при том чине посредницима у осигурању, што је неминовно кад су у питању мала, па и већа осигуравајућа друштва. У решеним штетама каска, раније штете, настале у периоду 2013-2016, учествују са 34%.

Негативне вредности комбинованих рација због високог учешћа решених штета и ТСО (трошкови су значајно смањени у 2017.-ПДФ 4 Табела 3-б) у меродавној премији у врстама осигурања 01 и 02 (са учешћем у портфељу од 4%), су последица пада премијског прихода у 2017. с једне стране и исплате штета насталих у претходним годинама, с друге стране. У врсти осигурања 01, 70% ликвидираних штета се односи на штете настале у периоду 2014-2016, што је уобичајено јер је потребно време да би се утврдио проценат инвалидности оштећеног лица насталог као последица несрећног случаја.

У осигурању од пожара остварена је велика штета са резервисаним износом од 5.000.000,00 по саосигураном ризику осигураника ЧОКОЛЕНД из Параћина, од чега је реосигуран део 3.500.000,00 динара и пожарна штета од 450.000,00 динара, од чега је реосигуран део 431.104,61 динара. Осим наведених, у пожарним цивилним осигурањима су остварене и решене две веће штете у износима 771.472,00 и 2.072.716,73 са резервисаним износом од 1.900.000,00 код којих није било преноса ризика у реосигурање, као и штета у пожарним индустријским ризицима у износу 987.011,51 по примљеним осигурањима. Укупно учешће реосигураваача у пожарним решеним штетама износило је 853.490,52 динара. Остале штете у цивилним пожарним осигурањима су испод 100.000,00 динара, док су у индустријским пожарним, у интервалу од 100.000,00 до 270.000,00 динара.

У 2016. комбиновани рацио пожарних осигурања је био позитиван (Табела 11.), тако да се 2017. за ово осигурање може сматрати "лошом" годином.

Најзначајнији ризици које Друштво преузима у осигурање су:

- ризици покривени осигурањем моторних возила (03 – каско, 69,78% укупног портфеља)
- ризици покривени осигурањем остале имовине: провална крађа и разбојништво, лом стакла, лом машина, усеви и плодови, животиње, рачунари (09 - остала имовина, 17,56% укупног портфеља)
- пожарни ризици (08 – пожар, 7,57% укупног портфеља)

Трошкови спровођења осигурања (умањени за провизије од реосигурања и ретроцесија) у износу од 143,006,311.27, покривени су из средстава режијског додатка у износу од 91.409.616,98 и средстава из извора наведених у следећој табели:

Регрес	27,698,450.56
Закуп пословног простора	475,496.00
Наплаћена остала потраживања	629,882.74
Камате и курсне разлике	16,138,576.83
Укидање других техничких резерви	823,057.50
Учешће у накнади штета RE-SAO	2,007,077.69
Приход од поврата пореских даџбина	388,113.88
Наплаћена рефундација порођајног и другог боловања	3,436,039.09
	51,596,694.29

2. Техничке резерве

Друштво располаже одговарајућим подацима за обрачун техничких резерви на нивоу портфеља, као и по врстама осигурања, обезбеђујући конзистентност интерних и екстерних података. Подаци коришћени у обрачуну су примерени, комплетни и тачни.

Мишљења сам да су техничке резерве обрачунате у складу са актуарском струком и прописима и да је њихова висина довољна за трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора.

Техничке резерве на дан 31.12.2017. износиле су:

Табела 6.

Назив	Износи у динарима
1. Резерве за преносне премије	159,194,072.50
2. Резервисане штете	108,960,099.23
3. Резерве за бонусе и попусте	194,254.09
4. Резерве за неистекле ризике	50,857,836.78
5. Резерве за изравнање ризика	0,00
Укупно техничке резерве	319,206,262.60

2.1. Резерве за преносне премије

Примењујући Правилник о начину утврђивања резерви за преносне премије (у даљем тексту: Правилник), Друштво је обрачунало следеће износе преносних премија по врстама осигурања:

Табела 7.

Шифра осигурања	ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА НА ДАН 31.12.2017.	
	УКУПНА	У САМОПРИДРЖАЈУ
01	4,349,281.93	4,349,281.93
02	605,177.88	605,177.88
03	103,395,345.12	102,448,821.27
06	0.00	.00
07	234,224.57	234,224.57
08	10,848,891.54	6,377,471.46
09	11,042,193.51	10,855,915.05
10	971,656.18	971,656.18
13	3,033,455.29	3,033,455.29
15	24,659,768.92	24,659,768.92
16	54,077.56	54,077.56
Σ	159,194,072.50	153,589,850.11

Преносна премија је обрачуната појединачно за сваки уговор о осигурању методом "PRO-RATA-TEMPORIS" ,односно према времену трајања осигурања, у складу са Правилником Друштва.

Очекивани просечан број месеци трајања осигуравајућег покрића након обрачуна резерви за преносне премије 31.12.2017. је следећи:

Табела 8.

Врста осигурања	Просечан број дана након обрачуна резерви за преносну премију
01	175
02	203
03	227
07	252
08	175
09	95
10	189
13	178
15	323
16	206

2.2. Резерве за настале пријављене штете (RBNS)

Друштво је обрачунало резерве за настале пријављене а нерешене штете у складу са Правилником о начину утврђивања резервисаних штета.

На дан 31.12.2017. године Друштво је за настале пријављене штете резервисало следеће износе:

Табела 9.

Шифра осигурања	РЕЗЕРВИСАНЕ ПРИЈАВЉЕНЕ НЕРЕШЕНЕ ШТЕТЕ НА ДАН 31.12.2017.								
	ПРЕНЕТЕ ИЗ 2016.		НАСТАЛЕ У ОБРАЧУН. ПЕРИОДУ		укупан портфељ			у самопридржају	
	БРОЈ	ИЗНОС	БРОЈ	ИЗНОС	БРОЈ	без трошкова	са трошковима решавања	без трошкова	са трошковима решавања
01	6	355,000.00	2	500,000.00	8	855,000.00	924,290.63	855,000.00	924,290.63
02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00
03	0	0.00	2	1,370,000.00	2	1,370,000.00	1,440,742.32	1,370,000.00	1,440,742.32
06	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00
07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00
08	0	0.00	3	7,350,000.00	3	7,350,000.00	8,151,568.34	3,418,895.39	3,791,749.58
09	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00		0.00
10	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0.00
13	2	400,000.00	0	0.00	2	400,000.00	423,551.76	400,000.00	423,551.76
16	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0	0.00
Σ	8	755,000.00	7	9,220,000.00	15	9,975,000.00	10,940,153.04	6,043,895.39	6,580,334.29

Друштво обрачунава резерве за настале пријављене штете у складу са Правилником о начину утврђивања резервисаних штета (у даљем тексту: Правилник).

2.3. Резерве за настале непријављене штете (IBNR)

Резерве за настале непријављене штете обрачунате су у складу са Правилником о начину утврђивања резервисаних штета (у даљем тексту: Правилник).

Правилником Друштва су за обрачун резервације за настале непријављене штете (у даљем тексту: резервације за IBNR штете) предвиђене три мереде тако што се за све врсте осигурања примењује паушална метода (на основу података о решеним и резервисаним насталим пријављеним а нерешеним штетама), за врсте осигурања

01, 03 i 09 предвиђен је Chain Ladder метод, док се за обрачун резервације за IBNR штете за врсте осигурања 01 и 03 примењује ЕЛР (ELR-Expected Loss Ratio) метод.

Обрачуном по паушалној методи добијени су следећи износи за реузервације за IBNR штете:

Табела 10.

Шифра осигурања	Резервације за IBNR штете на дан 31.12.2017. без трошкова решавања штета по паушалној методи
01	6,152,646.27
02	990,058.41
03	42,939,949.08
07	3,089.59
08	3,925,011.02
09	4,740,216.62
10	0.00
13	3,091,030.42
16	0.00
Σ	61,842,001.40

Обрачун по ЕЛР методи извршен је на основу следећих података:

Меродавне штете **t = 2017.** за врсте 01 и 03

Шифра осигурања	Врста осигурања	Решене штете 01.01.-31.12.2017.	Резервисане штете 31.12.2016.	Резервисане штете 31.12.2017.	Меродавне штете 01.01.-31.12.2017. МЅ
01	Незгода	9,599,837.21	905,000.00	855,000.00	9,549,837.21
03	Ауто каско	112,608,394.73	1,021,000.00	1,370,000.00	112,957,394.73

Меродавне премије за **t = 2017.** за врсте 01 и 03

Шифра осигурања	Врста осигурања	Премија осигурања 01.01.-31.12.2017.	Преносна премија 01.01.-31.12.2016	Преносна премија 31.12.2017.	Меродавна премија 01.01.-31.12.2017. МР
01	Незгода	9,471,780.50	4,132,433.28	4,349,281.93	9,254,931.85
03	Ауто каско	203,609,743.15	76,400,176.36	102,448,821.27	177,561,098.24

Нето меродаван технички резултат (са ефектима реосигурања) за **t-3 = 2016**

Шифра осигур.	Техничка премија	Преносна премија		Решене штете 2016.	Резервисане штете са трошковима		Меродавна премија	Меродавне штете	Технички резултат
		2015	2016		2015	2016			
01	7,035,408.86	4,438,517.89	2,727,405.96	15,149,844.31	16,508,820.85	8,936,842.33	8,746,520.79	7,577,865.79	86.64%
03	103,329,772.23	49,860,500.58	52,716,121.68	83,611,093.62	46,034,728.16	48,089,200.35	100,474,151.12	85,665,565.81	85.26%

Нето меродаван технички резултат (са ефектима реосигурања) за **t-1 = 2015**

Шифра осигур.	Техничка премија	Преносна премија		Решене штете 2015.	Резервисане штете са трошковима		Меродавна премија	Меродавне штете умањене за регрес	Технички резултат
		2014	2015		2014	2015			
01	14,662,781.58	7,313,005.57	4,438,517.89	36,583,999.52	11,975,440.03	16,508,820.85	17,537,269.25	41,117,380.34	234.46%
03	99,926,347.67	53,799,307.18	49,860,500.58	107,661,544.93	43,507,844.20	46,034,728.16	103,865,154.27	110,188,428.89	106.09%

Нето меродаван технички резултат (са ефектима реосигурања) за **t-2 = 2014**

Шифра осигур.	Техничка премија	Преносна премија		Решене штете 2014.	Резервисане штете са трошковима		Меродавна премија	Меродавне штете умањене за регрес	Технички резултат
		2013	2014		2013	2014			
01	19,165,359.02	10,960,568.56	7,313,005.57	27,270,075.77	6,914,723.33	11,975,440.03	22,812,922.01	33,705,044.65	147.75%
03	111,605,955.36	73,715,014.43	53,799,307.18	104,656,777.77	23,539,376.93	43,507,844.20	131,521,662.61	115,630,812.09	87.92%

Шифра осигур.	Трогодишње меродавне штете 2014-2016	Трогодишња меродавна премија 2014-2016	Трогодишњи меродаван технички резултат (2:3)	Просечан трогодишњи меродаван технички резултат	
				%	RG
1	2	3	4	5	6
01	82,400,290.78	49,096,712.05	167.83%	156.28%	1.562803934
03	311,484,806.79	335,860,968.00	92.74%	93.09%	0.930889857

У складу са Правилником, како је трогодишњи меродаван технички резултат у периоду 2014-2016 у врстама осигурања 01 и 03 већи од 80% (156,28% и 92,74%), за обе врсте осигурања је испуњен први услов за примену коефицијента K_{IBNR} .

Други услов за његову примену испуњен је у врсти осигурања 03 јер количник износа штета први пут пријављених и решених у 2017. години, насталих у претходном периоду, и штета први пут пријављених и решених у 2016. години, насталих у претходном периоду већи од 1 (један), док за врсту 01 тај услов није испуњен (износи штета су у хиљадама динара):

$$01: K_{IBNR} = (5,262) / (9.638) = 0,5460$$

$$03: K_{IBNR} = (37,124) / (25,823) = 1.4376$$

Обрачун ИБНР резервације за врсту 01 - незгода

Просечан трогодишњи меродаван технички резултат у самопридржају 2014-2016

RG= 1.562803934

MP	9,254,931.85
RG	1.562803934
MŠ	9,549,837.21

Трогодишњи мер. техн. резултат у самопридржају 167.83%

$K_{IBNR} < 1$

$$IBNR = (MP * RG - MŠ) = 4,913,806.69$$

IBNR са трошковима **5,312,029.78**

Обрачун ИБНР резервације за врсту 03 - моторна возила

Просечан трогодишњи меродаван технички резултат у самопридржају 2014-2016

RG= 0.930889857

MP	145,614,711.77
RG	0.84787885
MŠ	79,412,093.62

Трогодишњи техн. резултат у самопридржају 92.74%

$K_{IBNR} = 1.4376$

$$IBNR = (MP * RG - MŠ) * 1.4376 = 75,233,102.32$$

IBNR са трошковима **79,117,893.87**

Приликом обрачунавања резервисаних штета Друштво није умањивало решене штете за износ наплаћених регресних потраживања, у циљу добијања њихове реалније пројекције.

Обрачун резервације за настале непријављене штете применом методе CHAIN LADDER на дан 31.12.2017. дао је следеће резултате.

01. ОСИГУРАЊЕ ОД ПОСЛЕДИЦА НЕЗГОДЕ - Износи ликвидираних штета									Укупно резервисане штете
Година настанка	Развој штета у годинама								
	0	1	2	3	4	5	6	6+	
2011 и раније	0	2,937,829	2,937,829	2,937,829	2,937,829	2,937,829	2,937,829	2,937,829	
2012	24,369,342	27,650,365	27,666,536	27,666,536	27,666,536	27,666,536	27,666,536	27,666,536	0
2013	48,172,972	50,535,162	50,551,866	50,551,866	50,551,866	50,551,866	50,551,866	50,551,866	0
2014	14,437,577	19,185,726	19,193,835	19,193,835	19,193,835	19,193,835	19,193,835	19,193,835	0
2015	10,335,175	13,644,532	13,644,532	13,644,532	13,644,532	13,644,532	13,644,532	13,644,532	0
2016	18,378,023	23,673,829	23,682,343	23,682,343	23,682,343	23,682,343	23,682,343	23,682,343	8,514
2017	14,422,253	18,839,570	18,846,346	18,846,346	18,846,346	18,846,346	18,846,346	18,846,346	4,424,093
Фактори развоја		1.306284813	1.000359655	1.000000000	1.000000000	1.000000000	1.000000000	1.000000000	4,432,607
Резервација за настале пријављене штете					855,000	Резервација за настале непријављене штете			3,577,607
									Са трошковима 3,867,542

03. ОСИГУРАЊЕ МОТОРНИХ ВОЗИЛА - Износи ликвидираних штета									Укупно резервисане штете
Година настанка	Развој штета у годинама								
	0	1	2	3	4	5	6	6+	
2011 и раније	0	12,692,391	13,054,348	13,430,202	17,697,035	17,697,035	17,697,035	17,697,035	
2012	58,327,902	81,028,925	82,044,836	82,093,753	82,287,837	82,287,837	82,287,837	82,287,837	0
2013	67,961,416	95,444,488	97,460,666	103,792,736	107,030,979	107,030,979	107,030,979	107,030,979	0
2014	71,835,663	111,017,983	115,538,286	125,397,647	130,241,479	130,241,479	130,241,479	130,241,479	4,843,832
2015	55,293,970	75,239,538	77,336,924	81,507,822	84,656,288	84,656,288	84,656,288	84,656,288	7,319,364
2016	52,570,149	75,520,801	77,534,779	81,716,348	84,872,868	84,872,868	84,872,868	84,872,868	9,352,067
2017	74,487,778	109,774,583	112,702,036	118,780,229	123,368,444	123,368,444	123,368,444	123,368,444	48,880,666
Фактори развоја		1.473726110	1.026667856	1.053931524	1.038627774	1.000000000	1.000000000	1.000000000	70,395,929
Резервација за настале пријављене штете					1,370,000	Резервација за настале непријављене штете			69,025,929

Са трошковима 72,590,203

09. ОСИГУРАЊЕ ОСТАЛЕ ИМОВИНЕ - Износи ликвидираних штета									Укупно резервисане штете
Година настанка	Развој штета у годинама								
	0	1	2	3	4	5	6	6+	
2011 и раније	0	2,767,307	2,804,141	2,814,141	2,814,141	2,814,141	2,814,141	2,814,141	
2012	8,503,539	14,589,370	14,860,321	15,079,132	15,079,132	15,079,132	15,079,132	15,079,132	
2013	8,874,977	16,770,393	19,042,790	19,299,353	19,299,353	19,299,353	19,299,353	0	0
2014	19,053,707	33,570,343	36,055,005	37,828,757	37,828,757	37,828,757	37,828,757	37,828,757	0
2015	16,918,930	24,220,174	25,285,811	26,070,886	26,070,886	26,070,886	26,070,886	26,070,886	785,075
2016	5,107,373	8,769,958	9,354,874	9,645,324	9,645,324	9,645,324	9,645,324	9,645,324	875,366
2017	3,097,862	5,335,682	5,691,548	5,868,259	5,868,259	5,868,259	5,868,259	5,868,259	2,770,397
Фактори развоја		1.722375706	1.066695408	1.031048047	1.000000000	1.000000000	1.000000000	1.000000000	4,430,839
Резервација за настале пријављене штете					0	Резервација за настале непријављене штете			4,430,839
									Са трошковима 4,730,602

Пројекције добијене применом све три методе:

Шифра осигурања	ИБНР по EXPECTED LOSS RATIO методи са трошковима	ИБНР на основу података о решеним и резервисаним насталим пријављеним а нерешеним штетама са трошковима	ИБНР по CHAIN LADDER методи са трошковима	ИБНР за обрачун
01	5,312,029.78	6,152,646.27	3,867,542	6,152,646.27
03	79,117,893.87	42,939,949.08	72,590,203	79,117,893.87
09		4,740,216.62	4,730,602	4,740,216.62

Укупне ИБНР на дан 31.12.2017. износе:

Врста осигурања	ИБНР без трошкова	ИБНР са трошковима
01	5,691,405.29	6,152,646.27
02	966,526.58	990,058.41
03	75,233,102.32	79,117,893.87
06	0.00	0.00
07	1,647.78	3,089.59
08	3,539,052.83	3,925,011.02
09	4,439,843.79	4,740,216.62
10	0.00	0.00
13	2,919,152.50	3,091,030.42
16	0.00	0.00
УКУПНО:	92,790,731.09	98,019,946.19

Решервисане штете, за пријављене нерешене и настале непријављене штете, са трошковима решавања износе, укупне и у самопридржају на дан 31.12.2017. :

Врста осигурања	Резерве за пријављене нерешене штете - укупне са трошковима	Резерве за пријављене нерешене штете – у самопридржају са трошковима	ИБНР са трошковима	Решервисане штете са трошковима - укупне (2+4)	Решервисане штете са трошковима - у самопридржају (3+5)
1	2	3	4	5	6
01	924,290.63	924,290.63	6,152,646.27	7,076,936.89	7,076,936.89
02	0.00	0.00	990,058.41	990,058.41	990,058.41
03	1,440,742.32	1,440,742.32	79,117,893.87	80,558,636.19	80,558,636.19
06	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
07	0.00	0.00	3,089.59	3,089.59	3,089.59
08	8,151,568.34	3,791,749.58	3,925,011.02	12,076,579.36	7,716,760.60
09	0.00	0.00	4,740,216.62	4,740,216.62	4,740,216.62
10	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	423,551.76	423,551.76	3,091,030.42	3,514,582.18	3,514,582.18
16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
УКУПНО:	10,940,153.04	6,580,334.29	98,019,946.19	108,960,099.23	104,600,280.48

3. Резерве за бонусе и попусте

У обрачунском периоду Друштво није имало евидентиране уговорене обавезе по којима би одобравало умањење премије по било ком основу, а које би исплаћивало у будућем периоду.

Резерве за поврат премије обрачунате су у складу са Правилником о начину утврђивања резерви за бонусе и попусте.

Резерве за поврат премије (РПП_т) обрачунавају се као производ (по врстама осигурања) бруто премије текућег обрачунског периода за годишње обрачуне, односно бруто премије претходне године за обрачуне у току године (БП) и коефицијента поврата премије (п) као количника оствареног поврата премије по уговорима из претходног обрачунског периода а који није садржан у преносној премији (ОС_т) и бруто премије осигурања у претходном обрачунском периоду (БП_{т-1}), тј, по обрасцу:

$$РПП_T = БП \times п$$

где је

$$п = ОС_T / БП_{T-1}$$

Коефицијент поврата премије утврђује се на дан 31.децембра, док се за обрачуне у току године примењује коефицијент утврђен на дан 31.децембра претходне године.

Поврат премије по уговорима из 2016. године остварен је у врстама осигурања 01, 03, 08 и 09 тако да су применом горњег обрасца добијени следећи износи:

ОПИС	01 – ОСИГУРАЊЕ ОД ПОСЛЕДИЦА НЕСЕЋНОГ СЛУЧАЈА	03 – ОСИГУРАЊЕ МОТОРНИХ ВОЗИЛА	08 – ОСИГУРАЊЕ ОД ПОЖАРА	09- ОСТАЛА ОСИГУРАЊА ИМОВИНЕ
БП_{T-1}	10,068,516.43	149,663,995.55	14,174,841.57	36,977,835.54
ОС_T	3,147.52	139,993.88	364.95	3,116.02
п	0.000313	0.000935	0.000026	0.000084
БП	8,532,491.66	201,862,864.24	14,617,037.14	28,366,299.08
РПП_T	2,667.34	188,820.07	376.33	2,390.35

Укупне резерве за бонусе и попусте на дан 31.12.2017. износе **194,254.09** динара.

4. Резерве за неистекле ризике

Применом Правилника о начину утврђивања резерви за неистекле ризике (у даљем тексту: Правилник), резерве за неистекле ризике обрачунате су као производ преносне премије и комбинованог рација на дан 31.12.2017. за врсте осигурања код којих је комбиновани рацио већи од 1, добијени су следећи резултати:

Шифра осигурања	Преносна премија (УПР) 31.12.2017.	Комбиновани рацио (ЦР)	max (ЦР-1;0)	Резерве за неистекла ризике (УРР) max (ЦР – 1 ; 0) x УПР
01	4,349,281.93	148.61%	0.4861	2,114,336.19
02	605,177.88	142.36%	0.4236	256,374.93
03	103,395,345.12	143.05%	0.4305	44,516,216.99
06	0.00	0.00%		0.00
07	234,224.57	54.07%		0.00
08	10,848,891.54	136.11%	0.3611	3,917,673.52
09	11,042,193.51	100.48%	0.0048	53,235.15
10	971,656.18	49.97%		0.00
13	3,033,455.29	96.89%		0.00
14	0.00			0.00
15	24,659,768.92	0.00%		0.00
16	54,077.56	57.38%		0.00
Σ	159,194,072.50			50,857,836.78

5. Резервација за изравнање ризика

Сходно Правилнику о начину утврђивања резерви за изравнавање ризика, Друштво је дужно да образује резерве за изравнавање ризика за осигурање кредита.

Друштво је осигурање кредита спроводило једино путем уговора за ово осигурање закљученог са УББ банком којој је од стране НБС укинута дозвола за рад, тако да је Друштво престало да спроводи ову врсту осигурања 31.01.2014.

Из наведених разлога, применом Правилника о начину утврђивања резерви за изравнавање ризика, добија се да је њихова вредност за осигурање кредита на дан 31.12.2017. једнака 0.

6. Резерве за трошкове решавања штета и трошкове спровођења осигурања

Шигра осигурања	Трошкови решавања штета 01.01.-31.12. 2017.	ТСО (трошкови спровођења осигурања без трошкова решавања штета) 01.01.-31.12. 2017
0	1	2
01	778,227.65	5,235,914.52
02	41,298.53	470,724.81
03	5,816,658.08	104,066,011.02
06	0.00	0.00
07	13,754.93	238,565.42
08	524,750.41	10,519,155.55
09	1,334,107.21	19,592,923.50
10	37,826.05	665,878.15
13	185,691.49	4,030,061.59
16	2,750.99	56,313.99
Укупно	8,735,065.34	144,875,548.55

7. Поређење износа техничких резерви са искуством и провера адекватности (довољности) износа појединих техничких резерви на дан 31.12.3017.

7.1. Резерве за преносне премије (резерве)

7.1.1. Поређење износа резерви са обавезама и искуством

Износи резерви и резерви за неистекле ризике за претходну обрачунску годину се пореде са износима решених штета, резервација за штете настале у обрачунској години по полисама из претходне обрачунске године и количника између укупне преносне премије на дан 31.12. претходне године и износа укупне меродавне премије претходне године, помноженог са износом трошкова спровођења осигурања у обрачунској години (без трошкова решавања штета) – по врстама осигурања :

Шифра осигурања	Преносна премија 31.12. претходне обрачунске године (УПР)	Резерве за неистекле ризике за претходну обрачунску годину (УРР)	(1)+(2)	Решене штете настале у обрачунској години по полисама из претходне обрачунске године, које су биле на снази у обрачунској години са трошковима	Резервације за штете настале у обрачунској години по полисама из претходне обрачунске године, које су биле на снази у обрачунској години са трошковима	(Количник укупне преносне премије 31.12. претходне обрачунске године и укупне меродавне премије претходне обрачунске године) x (Трошкови спровођења осигурања обрачунске године)	(4)+(5)+(6)	РУН ОФФ (3) - (7)	РУН ОФФ (7) / (3) у %
0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
01	4,132,433.28	1,161,366.56	5,293,799.84	1,792,700.57		1,632,702.29	3,425,402.85	1,868,396.99	64.71%
02	441,743.72	669,972.86	1,111,716.58	522,500.00		109,392.35	631,892.35	479,824.24	56.84%
03	76,734,436.15	18,460,700.34	95,195,136.49	41,812,589.87	1,367,127.75	54,756,715.58	97,936,433.20	2,741,296.71	102.88%
06	1,698.42		1,698.42	0.00				1,698.42	0.00%
07	152,083.79		152,083.79	30,232.73		101,212.52	131,445.25	20,638.54	86.43%
08	7,259,889.45		7,259,889.45	95,218.08		4,305,951.91	4,401,169.98	2,858,719.47	60.62%
09	11,836,186.76	4,039,337.28	15,875,524.04	8,114,202.52		6,154,895.23	14,269,097.74	1,606,426.30	89.88%
10	1,209,153.79		1,209,153.79	0.00		462,190.88	462,190.88	746,962.91	38.22%
13	3,275,439.62	2,755,563.72	6,031,003.34	70,989.73		2,758,919.95	2,829,909.69	3,201,093.66	46.92%
15									
16	48,315.58		48,315.58	0.00		32,807.86	32,807.86	15,507.72	67.90%
Σ	105,091,380.56	27,086,940.77	132,178,321.33	52,438,433.49	1,367,127.75	70,314,788.56	124,120,349.80	8,057,971.53	93.90%

Руn офф резултати показују одступање једино у врсти осигурања 03 од 2,88%.

7.1.2. Провера довољности износа резерви

Провера довољности резерви по врстама осигурања врши се обрачунавањем очекиване будуће обавезе друштва на крају обрачунске године, као производа укупне резерве за преносне премије и укупног комбинованог рација по врстама осигурања и поређењем њихових износа са резервама за преносне премије. За врсте осигурања код којих су очекиване будуће обавезе веће од резерви, тј, комбиновани рацио већи од 100%, резерве нису довољне, колона (4) формиране су резерве за неистекле ризике које покривају недостајући део, колона (5).

Шифра осигурања	Преносна премија УПР) 31.12. обрачунске године	Комбиновани рацио (ЦР)	Очекиване будуће обавезе на крају обрачунске године 31.12. (2) x (1)	(3) - (1)	Резерве за неистекла ризике (УРР)
0	1	2	3	4	5
1	4,349,281.93	1.49	6,463,618.12	-2,114,336.19	2,114,336.19
2	605,177.88	1.42	861,552.81	-256,374.93	256,374.93
3	103,395,345.12	1.43	147,911,562.11	44,516,216.99	44,516,216.99
6	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
7	234,224.57	0.54	126,636.69	107,587.88	0.00
8	10,848,891.54	1.36	14,766,565.06	-3,917,673.52	3,917,673.52
9	11,042,193.51	1.00	11,095,428.66	-53,235.15	53,235.15
10	971,656.18	0.50	485,558.88	486,097.30	0.00
13	3,033,455.29	0.97	2,939,122.78	94,332.51	0.00
15	24,659,768.92	0.00	0.00	24,659,768.92	0.00
16	54,077.56	0.57	31,027.75	23,049.81	0.00
Σ	159,194,072.50		184,681,072.87		50,857,836.78

7.2. Резерве за пријављене нерешене штете - РБНС (резерве)

7.2.1. Поређење износа резерви са обавезама и искуством

Износи резервација за РБНС штете на дан 31.12. претходне године по врстама осигурања, пореде се са збиром износа штета решених у обрачунској години из резервације на дан 31.12. претходне године и износа резервације за РБНС штете које су остале у резервацији на дан 31.12. претходне године:

Врста осигурања	Резервације за РБНС штете на дан 31.12. претходне обрачунске године са трошковима	Решене штете у обрачунској години из резервације на дан 31.12. претходне обрачунске године са трошковима	Резервисане РБНС штете остале из резервације на дан 31.12. претходне обрачунске године са трошковима	РУН ОФФ (1-2-3)	(2+3) / (1) у %
0	1	2	3	4	5
1	966,229.37	1,340,575.20	383,769.79	-758,115.62	178.46%
2	0	0.00	0.00	0.00	
3	1,089,334.50	1,074,247.36	0.00	15,087.14	98.62%
6	0	0.00	0.00	0.00	
7	0	0.00	0.00	0.00	
8	112,402.58	100,570.70	0.00	11,831.88	89.47%
9	1,646,464.90	1,085,592.64	0.00	560,872.26	65.93%
10	0	0.00	0.00	0.00	
13	427,521.21	0.00	423,551.76	3,969.45	99.07%
16	0	0.00	0.00	0.00	
УКУПНО:	4,241,952.56	3,600,985.90	807,321.55	-166,354.89	103.92%

7.3. Резерве за настале непријављене штете - ИБНР (резерве)

7.3.1. Поређење износа резерви са обавезама и искуством

Износи ИБНР резервација за штете на дан 31.12. претходне године по врстама осигурања, пореде се са збиром решерних штета насталих пре обрачунске године – први пут пријављених у обрачунској години, износа РБНС резервација за штете настале пре обрачунске године – пријављених у току обрачунске године, нерешених до краја обрачунске године и ИБНР резервација за штете на дан 31.12. обрачунске године које су настале пре почетка обрачунске године, а нису пријављене до краја обрачунске године:

Шифра осигурања	ИБНР дан 31.12. претходне обрачунске године са трошковима	Решене штете настале пре обрачунске године, први пут пријављене у обрачунској години са трошковима	РБНС резервација на дан 31.12. за штете настале пре почетка обрачунске године, пријављене у току обрачунске године, нерешене до краја обрачунске године са трошковима	ИБНР на дан 31.12. обрачунске године за штете настале пре почетка обрачунске године, а нису пријављене до краја обрачунске године са трошковима	РУН Офф (1-2-3-4)	(2+3+4) / (1) у %
0	1	2	3	4	5	6
1	7,970,612.96	5,688,441.25	540,520.83	0.00	1,741,650.87	78.15%
2	1,813,646.82	1,138,049.29	0.00	0.00	675,597.53	
3	46,999,865.85	39,040,962.04	73,614.57	0.00	7,885,289.24	83.22%
6	0	0.00	0.00	0.00	0.00	
7	0	0.00	0.00	0.00	0.00	
8	1,293,014.35	342,698.59	0.00	0.00	950,315.76	26.50%
9	5,001,458.99	4,569,558.78	0.00	0.00	431,900.21	91.36%
10	0	0.00	0.00	0.00	0.00	
13	3,775,080.86	3,206,286.80	0.00	0.00	568,794.06	84.93%
16	0	0.00	0.00	0.00	0.00	
	66,853,679.83	53,985,996.74	614,135.40		12,253,547.68	81.67%

7.3.2. Провера довољности износа резерви

За проверу довољности износа ИБНР резерви коришћен је поједностављен ЕЛР (Ехпецтед лосс ратио) метод чијом се применом износ резервација за настале непријављене штете утврђује као разлика између очекиваних износа укупних штета ($ОУШ_m$) и збира решених штета и резервација за настале пријављене штете у самопридржају у посматраном обрачунском периоду за врсту осигурања за коју се врши обрачун, тј, за врсте 01, 03 и 09.

Обрачун резервисаних насталих непријављених штета по ЕЛР методу врши се према следећем обрасцу:

$$ОУШ_m = МП_m \times РГ - (\text{решене плус резервисане штете у врсти осигурања } t)$$

при чему је:

$ОУШ_m$ – очекивани износ укупних штета у врсти осигурања за коју се врши обрачун,

$МП_m$ – меродавна премија у самопридржају у врсти осигурања за коју се израчунава $ОУШ_m$ остварен у посматраном обрачунском периоду,

РГ – рацио губитка остварен у Друштву у посматраном обрачунском периоду.

Рацио губитка се обрачунава по следећем обрасцу:

$$РГ = УШ / УМП$$

при чему је:

УШ – збир укупно решених и укупно резервисаних штета у самопридржају у врстама осигурања којима се Друштво бавило у посматраном обрачунском периоду а у којима је било ликвидираних штета

УМП – збир укупних меродавних премија у самопридржају у врстама осигурања којима се Друштво бавило у посматраном обрачунском периоду а у којима је било ликвидираних штета

Примена ЕЛР методе за проверу довољности резерви је извршена на основу следећих података:

подаци у самопридржају				
Врста осигурања	Укупна премија 01.01. – 31.12.2017. у врстама осигурања са штетама	Преносна премија на дан 31.12.2016.	Преносна премија на дан 31.12.2017.	Меродавна премија (1)+(2)-(3)
0	1	2	3	4
01	9,471,780.50	4,132,433.28	4,349,281.93	9,254,931.85
02	1,127,293.78	441,743.72	605,177.88	963,859.62
03	203,609,743.15	76,400,176.36	102,448,821.27	177,561,098.24
07	585,018.65	152,083.79	234,224.57	502,877.87
08	12,863,273.47	6,320,938.93	6,377,471.46	12,806,740.94
09	37,005,411.82	11,577,069.42	10,855,915.05	37,726,566.19
13	6,622,701.41	3,275,439.62	3,033,455.29	6,864,685.74
	271,285,223.78	102,299,885.12	127,904,347.45	245,680,761.45

подаци у самопридржају			
	Укупно решене штете	РБНС без трошкова 31.12.2017.	Решене штете и РБНС (2)+(3)
0	1	2	3
01	9,599,837.21	855,000.00	10,454,837.21
02	1,683,750.00	0.00	1,683,750.00
03	112,608,394.73	1,370,000.00	113,978,394.73
06	0.00	0.00	0.00
07	16,477.80	0.00	16,477.80
08	3,960,244.00	3,418,895.39	7,379,139.39
09	18,794,210.47		18,794,210.47
10	0.00	0.00	0.00
13	3,158,918.25	400,000.00	3,558,918.25
15	0.00	0.00	0.00
16	0.00	0.00	0.00
Σ	149,821,832.46	6,043,895.39	155,865,727.85

$$РГ = УШ / УМП = 155,865,727.85 / 245,680,761.45 = 0.574545586$$

Врста осигурања	Меродавна премија у врсти осигурања	Решене и резервисане штете у врсти осигурања	Очекивани износ штета у врсти осигурања (1) x РГ	Резервације за настале непријављене штете у врсти осигурања (3) - (2)
0	1	2	3	4
01	9,254,931.85	10,454,837.21	5,317,380.24	-5,137,456.97
03	177,561,098.24	113,978,394.73	102,016,945.23	-11,961,449.50
09	37,726,566.19	18,794,210.47	21,675,632.08	2,881,421.61

Ниједан од износа из колоне (4) горње табеле, добијених провером довољности ИБНР резерви, није већи од износа обрачунатих у складу са Правилником о начину утврђивања резервисаних штета.

Поређење износа техничких резерви са искуством и провера довољности појединачних техничких резерви на дан 31.12.2017. су поврдили да је њихова висина довољна за трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора

КОНАЧНА ОЦЕНА

На основу свега изнетог, на финансијски извештај и годишњи извештај о пословању Акционарског друштва за осигурање "Глобос осигурање" а.д.о. за пословну 2017. годину, дајем ПОЗИТИВНО МИШЉЕЊЕ.

За позитивно мишљење определили су ме следећи разлози:

- Друштво примењује акта пословне политике наведена у тачки 18. став 2. Одлуке о садржају мишљења овлашћеног актуара;
- Тарифе премија у примени су у време њиховог доношења биле утврђене су ускладу са актуарском струком и прописима.
Друштво континуирано усаглашава своју спремност за преузимање ризика са резултатима у спровођењу осигурања;
- Део трошкова за спровођење осигурања који прелази износ дела премије који се односи на режијске трошкове, покривен је средствима из других извора Друштва;
- Друштво уредно испуњава обавезе по свим преузетим уговорима;
- Друштво је адекватно обрачунало и резервисало средства за будуће обавезе по основу штета примењујући своја пословна акта;
- Техничке резерве су обрачунате применом адекватних метода, у складу са правилима актуарске струке и струке осигурања, актима Друштва, Законом о осигурању, као и прописима донетим на основу Закона, што је потврђено поређењем њихових износа са искуством и провером довољности појединачних техничких резерви;
- Друштво је оправдано закључивало уговоре о саосигурању и реосигурању, пласирајући све вишкове ризика изнад самопридржаја и не угрожавајући средства осигурања за извршавање уговорених обавеза;
- Друштво је закључивало уговоре о примљеним саосигурањима чиме је повећало дисперзију ризика у свом портфељу, као и премијски приход;
- Друштво је у финансијском извештају реално приказало функционалне расходе и обезбедило квалитетна средства за редовно испуњавање уговорених обавеза према осигураницима.

У Београду, 25.02.2017.

Овлашћени актуар

Снежана Момиров

Овлашћење бр. 21/91 од 28.06. 1991.