



**МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА
О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА И ГОДИШЊЕМ
ИЗВЕШТАЈУ О ПОСЛОВАЊУ ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРАЊЕ
„ДУНАВ РЕ”А.Д.О. БЕОГРАД
ЗА 2021. ГОДИНУ**

**МИШЉЕЊЕ ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА И
ГОДИШЊЕМ ИЗВЕШТАЈУ О ПОСЛОВАЊУ
ДРУШТВА ЗА РЕОСИГУРАЊЕ »ДУНАВ РЕ« А.Д.О. БЕОГРАД
ЗА ПОСЛОВУ 2021. ГОДИНУ**

За потребе Друштва за реосигурање »ДУНАВ РЕ« а.д.о, Кнез Михаилова 6/II, Београд на основу Закона о осигурању (»Службени гласник РС« бр.139/14), Одлуке о извештавању друштава за осигурање/реосигурање (»Службени гласник РС« бр. 55/2015), као и Одлуке о садржини мишљења овлашћеног актуара (»Службени гласник РС« бр. 38/2015) дајем мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Друштва у 2021. години:

I УВОД

Друштво за реосигурање »ДУНАВ РЕ« а.д.о, (у даљем тексту: Друштво) са пословним седиштем у Кнез Михаиловој 6/II, Београд је регистровано као отворено акционарско друштво. Већински власник Друштва је Компанија Дунав осигурање са 88,63% учешћа у укупном акцијском капиталу.

Решењем Народне банке Србије Г.бр. 3340 од 13.5.2016. године је утврђено да је Друштво ускладило своје пословање, имовину, капитал, обавезе, органе, организацију и акте са одредбама Закона о осигурању и испунило све услове прописане за обављање послова реосигурања у складу са законом, чиме је Друштву издата дозвола за даљи рад.

Матични број Друштва: 07046901.

Шифра делатности: 6520.

Порески идентификациони број: 100001327.

Законски заступник Друштва је Зорана Пејчић, председник Извршног одбора.

Мишљење актуара се даје на основу следећих докумената и података:

- Финансијских извештаја за 2021. годину;
- Годишњег извештаја о пословању Друштва у 2021. години;
- Аката пословне политике, утврђених Законом о осигурању;
- Уговора о реосигурању по активном и пасивном послу, бордероа премија и штета;
- Књиге штета за 2021. годину, извештаја о обрађиваним, решеним, резервисаним и исплаћеним штетама;
- Прегледа обрачуна техничких резерви;
- Извештаја и осталих докумената и података Друштва.

II ОПШТИ ДЕО

1. ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА

На бази спроведених анализа и расположивих релевантних података, овлашћени актуар даје мишљење да је премија реосигурања Друштва утврђена у складу са актуарском струком и прописима и да обезбеђује трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора.

1.1. ПРЕМИЈА РЕОСИГУРАЊА И СТРУКТУРА ПОРТФЕЉА

Друштво је у 2021. години по активном послу реосигурања остварило укупну премију у износу од **7.059.351.614** динара, и то у неживотним осигурањима 6.900.343.292 динара и животним осигурањима 159.008.322 динара.

У односу на исти период претходне године укупна премија реосигурања је виша за 1.140.206.725 динара, односно 19,26%.

Премија неживотних осигурања је порасла за 1.127.731.622 динара (19,54%), док је премија по активном послу животних осигурања порасла за 12.475.103 динара (8,51%).

Премија по активном послу и међугодишња промена

Врста осигурања	Укупна премија по активном послу 1.1. - 31.12.2021.	Укупна премија по активном послу 1.1. - 31.12.2020.	Абсолютна промена	Релативна промена
а	1	2	3=1-2	4=1/2
01 Осигурање од последица незгоде	18.112.393	10.047.576	8.064.817	180,27%
02 Добровољно здравствено осигурање	45.802.073	48.370.350	-2.568.277	94,69%
03 Осигурање моторних возила	374.525.293	338.261.390	36.263.903	110,72%
04 Осигурање шљинских возила	17.660.993	15.253.126	2.407.867	115,79%
05 Осигурање ваздухоплова	99.266.984	73.134.738	26.132.246	135,73%
06 Осигурање пловила објеката	6.267.743	5.129.418	1.138.325	122,19%
07 Осигурање робе у превози	113.953.649	94.190.436	19.763.413	120,98%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	2.308.176.598	1.832.448.638	475.727.960	125,96%
09 Остала осигурања имовине	2.468.874.459	2.013.106.836	455.767.623	122,64%
10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила	331.569.094	302.155.986	29.413.108	109,73%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздуха	67.735.345	73.581.932	-5.846.587	92,05%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловила објеката	29.782.165	32.893.388	-3.111.223	90,54%
13 Осигурање од опште одговорности	594.302.917	577.742.276	16.560.641	102,87%
14 Осигурање кредита	241.168.563	192.425.634	48.742.929	125,33%
15 Осигурање јемства	23.242.016	12.644.344	10.597.672	183,81%
16 Осигурање финансијских губитака	144.245.535	146.471.538	-2.226.003	98,48%
18 Осигурање помоћи на путовању	15.657.272	4.754.063	10.903.209	329,35%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	6.900.343.292	5.772.611.670	1.127.731.622	119,54%
20 Осигурање живота	78.263.990	67.747.266	10.516.724	115,52%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	80.744.332	78.785.953	1.958.379	102,49%
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	159.008.322	146.533.219	12.475.103	108,51%
УКУПНО	7.059.351.614	5.919.144.889	1.140.206.725	119,26%

Од укупно 19 врста осигурања у којима Друштво послује, на 15 врста осигурања је забележен раст премије. Премија је смањена на врсти 11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова за 5.846.587 динара, на врсти 12 Осигурање од одговорности због употребе

пловних објеката за 3.111.223 динара, на врсти 02 Добровољно здравствено осигурање за 2.568.277 динара и врсти 16 Осигурање финансијских губитака за 2.226.003 динара.

Највећи раст активне премије забележен је на имовинским врстама осигурања, и то на врсти 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности за 475.727.960 динара и врсти 09 Остала осигурања имовине за 455.767.623 динара. Поред ове две врсте значајније повећање премије остварено је и на врстама осигурања: 14 Осигурање кредита (48.742.929 динара), 03 Осигурање моторних возила (36.263.903 динара), 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила (29.413.108 динара) и 05 Осигурање ваздухоплова (26.132.246 динара).

Премија у самопридржају у 2021. године износи 2.346.312.792 динара, што је за 669.212.405 динара, односно 39,90% више у односу на 2020. годину.

Премија у самопридржају и међугодишња промена

Врста осигурања	Премија у самопридржају 1.1. - 31.12.2021.	Премија у самопридржају 1.1. - 31.12.2020.	Апсолутна промена	Релативна промена
а	1	2	3=1-2	4=1/2
01 Осигурање од последица незгоде	11.231.518	3.499.552	7.731.966	320,94%
02 Добровољно здравствено осигурање	3.885.797	4.546.343	-660.546	85,47%
03 Осигурање моторних возила	332.686.170	301.854.229	30.831.941	110,21%
04 Осигурање шинских возила	16.558.829	14.964.545	1.594.284	110,65%
05 Осигурање ваздухоплова	2.712.688	2.772.859	-60.171	97,83%
06 Осигурање пловних објеката	6.134.082	5.031.958	1.102.124	121,90%
07 Осигурање робе у превозу	14.919.137	12.965.832	1.953.305	115,07%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	1.092.845.545	721.237.817	371.607.728	151,52%
09 Остала осигурања имовине	702.518.748	457.072.901	245.445.847	153,70%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	81.095.062	76.744.368	4.350.694	105,67%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	1.502.197	1.659.155	-156.958	90,54%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	5.680.578	4.826.990	853.588	117,68%
13 Осигурање од опште одговорности	42.612.810	39.648.775	2.964.035	107,48%
14 Осигурање кредита	2.864.168	5.508.849	-2.644.681	51,99%
15 Осигурање јемства	1.166.492	845.255	321.237	138,00%
16 Осигурање финансијских губитака	8.478.844	6.519.597	1.959.247	130,05%
18 Осигурање помоћи на путовању	311.424	91.450	219.974	340,54%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.327.204.090	1.659.790.473	667.413.617	140,21%
20 Осигурање живота	13.018.478	11.225.431	1.793.047	115,97%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	6.090.223	6.084.483	5.740	100,09%
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	19.108.702	17.309.914	1.798.788	110,39%
УКУПНО	2.346.312.792	1.677.100.387	669.212.405	139,90%

У односу на претходну годину дошло је до пада учешћа ретроцесије у укупној премији реосигурања са 71,67% на 66,76%.

Премија у самопридржају неживотних осигурања износи 2.327.204.090 динара, док је код групе животних осигурања ова премија 19.108.702 динара.

Посматрано по врстама осигурања, аналогно променама по активном послу, највеће повећање премије у самопридржају забележено је код имовинских врста осигурања, и то: врсте 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности (371.607.728 динара) и 09 Остала осигурања имовине (245.445.847 динара). Знатан раст остварен је и на врсти осигурања 03 Осигурање моторних возила (30.831.941 динара). Истовремено, изузев на врсти осигурања 14 Осигурање кредита где је премија у самопридржају смањена за 2.644.681 динара, није било

значајних смањења премије у самопридржају по врстама осигурања у односу на претходну годину.

Посматрано у релативним показатељима највеће промене забележене су код врста осигурања са малим обухватом, које су због ниске основице подложне високим релативним флукуацијама (врсте 01 Осигурање од последица незгоде и 18 Осигурање помоћи на путовању).

Пошто је остварена виша стопа раста активне премије неживотних осигурања (19,54%) од стопе раста животних осигурања (8,51%), дошло је до незнатног повећања учешћа премије неживотних осигурања у укупној премији са 97,52% у 2020. години на 97,75% у 2021. години.

Учешће врсте осигурања у укупној премији

Врста осигурања	Учешће у укупној премији 1.1. - 31.12.2021.	Учешће у укупној премији 1.1. - 31.12.2020.	Промена
а	1	2	3=1-2
01 Осигурање од последица незгоде	0,26%	0,17%	0,09%
02 Добровољно здравствено осигурање	0,65%	0,82%	-0,17%
03 Осигурање моторних возила	5,31%	5,71%	-0,40%
04 Осигурање шинских возила	0,25%	0,26%	-0,01%
05 Осигурање ваздухоплова	1,41%	1,24%	0,17%
06 Осигурање пловних објеката	0,09%	0,09%	0,00%
07 Осигурање робе у превозу	1,61%	1,59%	0,02%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	32,70%	30,96%	1,74%
09 Остала осигурања имовине	34,97%	34,01%	0,96%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	4,70%	5,10%	-0,40%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	0,96%	1,24%	-0,28%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	0,43%	0,56%	-0,13%
13 Осигурање од опште одговорности	8,42%	9,76%	-1,34%
14 Осигурање кредита	3,42%	3,25%	0,17%
15 Осигурање јемства	0,33%	0,21%	0,12%
16 Осигурање финансијских губитака	2,04%	2,47%	-0,43%
18 Осигурање помоћи на путовању	0,22%	0,08%	0,14%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	97,75%	97,52%	0,23%
20 Осигурање живота	1,11%	1,14%	-0,03%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	1,15%	1,33%	-0,18%
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2,25%	2,48%	-0,23%
УКУПНО	100,00%	100,00%	0,00%

Ниво премија по врстама осигурања је условљен тарифама премија, оствареним обимом и карактеристикама портфеља цедената и закљученим уговорима о реосигурању.

У 2021. години највеће учешће у премији имају остала осигурања имовине, односно осигурања имовине од пожара и других опасности, која заједно чине 67,67% укупне премије по активном послу. Код ових врста осигурања се уговарају највише суме осигурања, па се самим тим и најчешће преносе у реосигурање, тако да су оне најзаступљеније у портфељу Друштва. Ове две врсте осигурања су имале највеће учешће у премији и у 2020. години, укупно 64,97%. Поред наведене две врсте осигурања учешће у премији по активном послу изнад 5% има и Осигурање од опште одговорности 8,42%, односно Осигурање моторних возила 5,31%. Кумулативно учешће значајних врста осигурања у активnoj премији износи 81,40%, док је у истом периоду претходне године учешће значајних врста осигурања износило 85,54%. Доминантан разлог за смањење учешћа је то што је врста 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила у овој години пала испод прага значајности од 5%. Када би се

укључила и предметна врста осигурања учешће поменутих пет врста са највећом премијом би износило 86,10%, што је на приближном нивоу као и 2020. године.

Посматрано по врстама осигурања у односу на исти период претходне године дошло је до значајнијег повећања учешћа на врсти 08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности за 1,74% и врсти 09 Остала осигурања имовине за 0,96%, док је истовремено већи пад учешћа забележен на врсти 13 Осигурање од опште одговорности (1,34%), на врсти 16 Осигурање финансијских губитака (0,43%), на врсти 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила (0,40%) и на врсти 03 Осигурање моторних возила (0,40%).

Права уговарача осигурања, осигураника и корисника осигурања, покривени ризици и искључења по производима дефинисани су условима осигурања цедената и појединим одредбама уговора о ретроцесији, а која су морала бити имплементирана у услове цедената (пре свега се мисли на клаузуле о искључењима).¹

1.2. ЗНАЧАЈНИ РИЗИЦИ ПРЕУЗЕТИ У РЕОСИГУРАЊЕ

Најзначајнији појединачни ризици које је Друштво преузело у реосигурање у 2021. години односе се на остала осигурања имовине и осигурање имовине од пожара и других опасности као најзаступљеније врсте осигурања.

Најзначајнији преузети ризици у оквиру осталих осигурања имовине односе се на лом машина и изградњу и монтажу.

Друштво је за изградњу и монтажу закључило како аутоматске, тако и факултативне уговоре о реосигурању.

Од пожарних ризика најзначајнија су имовинска покрића пожара и земљотреса.

Наведени ризици преузети су по уговорима о реосигурању имовине и земљотреса.

Поред наведених, значајни ризици се везују и за остале врсте осигурања које су заступљене у портфељу Друштва са преко 5%:

- осигурање од опште одговорности,
- осигурање моторних возила.

Најзначајнији преузети ризици у оквиру осигурања од опште одговорности односе се на професионалну одговорност. Друштво је за осигурање одговорности закључило аутоматске и факултативне уговоре о реосигурању.

Најзначајнији преузети ризици у оквиру осигурања моторних возила односе се на крађу моторних возила. Друштво је за осигурање моторних возила закључило аутоматске и факултативне уговоре о реосигурању.

¹ Коментар у вези тачке II подтачка 7. Одлуке о садржини мишљења овлашћеног актуара («Службени гласник РС» бр. 38/2015).

1.3. ОСТВАРЕНА (МЕРОДАВНА) ПРЕМИЈА

У 2021. години меродавна премија износи **7.126.808.207 динара**, чиме је остварен раст у односу на претходну годину од 1.430.626.228 динара, односно 25,12%.

Меродавна премија по активном послу неживотних осигурања износи 6.967.799.885 динара (раст 1.418.151.125 динара), док у делу животних осигурања износи 159.008.322 динара (раст 12.475.103 динара).

Меродавна премија по активном послу и међугодишња промена

Врста осигурања	Остварена премија по активном послу 1.1. - 31.12.2021.	Остварена премија по активном послу 1.1. - 31.12.2020.	Апсолутна промена	Релативна промена
а	1	2	3=1-2	4=1/2
01 Осигурање од последица незгоде	17.537.581	10.047.940	7.489.641	174,54%
02 Добровољно здравствено осигурање	45.201.292	37.478.639	7.722.653	120,61%
03 Осигурање моторних возила	375.561.098	336.709.681	38.851.417	111,54%
04 Осигурање шинских возила	17.379.072	17.990.679	-611.607	96,60%
05 Осигурање ваздухоплова	88.742.922	74.109.201	14.633.721	119,75%
06 Осигурање пловних објеката	6.841.798	4.555.363	2.286.435	150,19%
07 Осигурање робе у превозу	112.752.607	94.485.267	18.267.340	119,33%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	2.284.050.600	1.784.383.796	499.666.804	128,00%
09 Остала осигурања имовине	2.532.326.990	1.948.897.311	583.429.679	129,94%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	328.195.568	303.729.063	24.466.505	108,06%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	71.561.618	82.977.713	-11.416.095	86,24%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	34.057.987	28.267.761	5.790.226	120,48%
13 Осигурање од опште одговорности	606.569.639	500.551.057	106.018.582	121,18%
14 Осигурање кредита	241.126.042	192.458.808	48.667.234	125,29%
15 Осигурање јемства	23.242.016	12.972.777	10.269.239	179,16%
16 Осигурање финансијских губитака	166.995.783	115.279.642	51.716.141	144,86%
18 Осигурање помоћи на путовању	15.657.272	4.754.063	10.903.209	329,35%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	6.967.799.885	5.549.648.760	1.418.151.125	125,55%
20 Осигурање живота	78.263.990	67.747.266	10.516.724	115,52%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	80.744.332	78.785.953	1.958.379	102,49%
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	159.008.322	146.533.219	12.475.103	108,51%
УКУПНО	7.126.808.207	5.696.181.979	1.430.626.228	125,12%

Забележено је повећање меродавне премије реосигурања по активном послу на 17 од 19 врста осигурања у којима друштво послује.

Посматрано по врстама осигурања највеће апсолутно повећање меродавне премије забележено је на врсти осигурања 09 Остала осигурања имовине (583.429.679 динара), односно на врсти осигурања 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности (499.666.804 динара). Већи раст остварен је и на врстама: 13 Осигурање од опште одговорности (106.018.582 динара), 16 Осигурање финансијских губитака (51.716.141 динар) и 14 Осигурање кредита (48.667.234 динара). Смањење меродавне премије забележено је једино на врстама осигурања 11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова (11.416.095 динара) и 04 Осигурање шинских возила (611.607 динара).

Пошто је у животним осигурањима у оба извештајна периода преносна премија једнака нули онда је и меродавна премија једнака премији осигурања, односно једнаке су и њихове промене.

Меродавна премија у самопридржају и међугодишња промена

Врста осигурања	Остварена премија у самопридржају 1.1. - 31.12.2021.	Остварена премија у самопридржају 1.1. - 31.12.2020.	Апсолутна промена	Релативна промена
а	1	2	3=1-2	4=1/2
01 Осигурање од последица незгоде	10.705.562	3.430.599	7.274.963	312,06%
02 Добровољно здравствено осигурање	3.866.417	4.194.998	-328.581	92,17%
03 Осигурање моторних возила	333.284.894	302.191.895	31.092.999	110,29%
04 Осигурање шинских возила	16.367.531	17.143.522	-775.991	95,47%
05 Осигурање ваздухоплова	2.490.262	2.367.886	122.376	105,17%
06 Осигурање пловних објеката	6.708.137	4.457.903	2.250.234	150,48%
07 Осигурање робе у превозу	14.813.952	13.029.559	1.784.393	113,69%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	1.087.266.890	721.210.888	366.056.002	150,76%
09 Остала осигурања имовине	685.845.167	484.159.520	201.685.647	141,66%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	80.381.891	78.250.953	2.130.938	102,72%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	1.483.132	1.670.198	-187.066	88,80%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	6.295.064	5.033.368	1.261.696	125,07%
13 Осигурање од опште одговорности	43.368.667	34.153.340	9.215.327	126,98%
14 Осигурање кредита	2.821.647	5.542.022	-2.720.375	50,91%
15 Осигурање јемства	1.166.492	848.864	317.628	137,42%
16 Осигурање финансијских губитака	8.773.933	6.835.289	1.938.644	128,36%
18 Осигурање помоћи на путовању	311.424	91.450	219.974	340,54%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.305.951.062	1.684.612.253	621.338.809	136,88%
20 Осигурање живота	13.018.478	11.225.431	1.793.047	115,97%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	6.090.223	6.084.483	5.740	100,09%
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	19.108.701	17.309.914	1.798.787	110,39%
УКУПНО	2.325.059.763	1.701.922.167	623.137.596	136,61%

Меродавна премија у самопридржају у 2021. години износи 2.325.059.763 динара, чиме је забележен раст од 623.137.596 динара (36,61%) у односу на 2020. годину

Може се закључити да је у 2021. години посматрано у односу на претходну годину Друштво забележило значајан раст премије, како по активном послу, тако и у самопридржају. Истовремено, незнатно се повећава део ризика који Друштво, у складу са својим капацитетима, задржава у портфељу. Као генератори раста премије препознају се имовинске врсте осигурања, које су и релативно најзначајније у портфељу.

1.4. РАЦИО ШТЕТА, РАЦИО ТРОШКОВА И КОМБИНОВАНИ РАЦИО

Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио по активном послу

Врста осигурања	Меродавна премија 1.1. - 31.12.2021.	Меродавне штете 1.1. - 31.12.2021.	ТСР 1.1. - 31.12.2021.	Рацио штета 1.1. - 31.12.2021.	Рацио трошкова 1.1. - 31.12.2021.	Комбиновани рацио 1.1. - 31.12.2021.
а	1	2	3	4=2/1	5=3/1	6=4+5
01 Осигурање од последица незгоде	17.537.581	3.512.429	5.924.604	20,03%	33,78%	53,81%
02 Добровољно здравствено осигурање	45.201.292	19.614.636	1.813.389	43,39%	4,01%	47,40%
03 Осигурање моторних возила	375.561.098	231.293.494	97.382.078	61,59%	25,93%	87,52%
04 Осигурање шинских возила	17.379.072	18.075.158	625.910	104,01%	3,60%	107,61%
05 Осигурање ваздухоплова	88.742.922	592.616.150	3.517.848	667,79%	3,96%	671,75%
06 Осигурање пловних објеката	6.841.798	2.384.631	1.291.522	34,85%	18,88%	53,73%
07 Осигурање робе у превозу	112.752.607	11.407.567	13.618.802	10,12%	12,08%	22,20%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	2.284.050.600	1.010.045.941	481.710.674	44,22%	21,09%	65,31%
09 Остала осигурања имовине	2.532.326.990	388.563.415	342.326.014	15,34%	13,52%	28,86%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	328.195.568	30.609.224	11.395.237	9,33%	3,47%	12,80%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	71.561.618	-3.361.487	2.907.968	-4,70%	4,06%	-0,64%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	34.057.987	11.500.496	1.081.926	33,77%	3,18%	36,95%
13 Осигурање од опште одговорности	606.569.639	-179.505.144	49.575.449	-29,59%	8,17%	-21,42%
14 Осигурање кредита	241.126.042	53.917.587	56.848.975	22,36%	23,58%	45,94%
15 Осигурање јемства	23.242.016	4.498.291	4.294.724	19,35%	18,48%	37,83%
16 Осигурање финансијских губитака	166.995.783	2.204.526	10.651.406	1,32%	6,38%	7,70%
18 Осигурање помоћи на путовању	15.657.272	5.447.285	481.010	34,79%	3,07%	37,86%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	6.967.799.885	2.202.824.198	1.085.447.538	31,61%	15,58%	47,19%

Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио у самопридржају

Врста осигурања	Меродавна премија 1.1. - 31.12.2021.	Меродавне штете 1.1. - 31.12.2021.	ТСР 1.1. - 31.12.2021.	Рацио штета 1.1. - 31.12.2021.	Рацио трошкова 1.1. - 31.12.2021.	Комбиновани рацио 1.1. - 31.12.2021.
а	1	2	3	4=2/1	5=3/1	6=4+5
01 Осигурање од последица незгоде	10.705.562	1.014.645	3.413.230	9,48%	31,88%	41,36%
02 Добровољно здравствено осигурање	3.866.417	1.820.696	1.003.846	47,09%	25,96%	73,05%
03 Осигурање моторних возила	333.284.894	231.769.440	87.265.957	69,54%	26,18%	95,72%
04 Осигурање шинских возила	16.367.531	18.189.100	515.694	111,13%	3,15%	114,28%
05 Осигурање ваздухоплова	2.490.262	3.027.008	297.341	121,55%	11,94%	133,49%
06 Осигурање пловних објеката	6.708.137	2.384.631	1.280.354	35,55%	19,09%	54,64%
07 Осигурање робе у превозу	14.813.952	-3.014.887	-434.266	-20,35%	-2,93%	-23,28%
08 Осигурање имовине од пожара и других опасности	1.087.266.890	722.489.251	278.013.252	66,45%	25,57%	92,02%
09 Остала осигурања имовине	685.845.167	466.685.120	176.296.809	68,05%	25,71%	93,76%
10 Осигурање од одговорности због употребе мот. возила	80.381.891	-3.447.413	-5.162.629	-4,29%	-6,42%	-10,71%
11 Осигурање од одговорности због употребе ваздух.	1.483.132	1.264.185	269.148	85,24%	18,15%	103,39%
12 Осигурање од одговорности због употребе пловних обј.	6.295.064	507.322	-226.988	8,06%	-3,61%	4,45%
13 Осигурање од опште одговорности	43.368.667	-32.300.755	-3.089.007	-74,48%	-7,12%	-81,60%
14 Осигурање кредита	2.821.647	638.921	2.272.951	22,64%	80,55%	103,19%
15 Осигурање јемства	1.166.492	3.880.794	50.601	332,69%	4,34%	337,03%
16 Осигурање финансијских губитака	8.773.933	2.204.526	197.779	25,13%	2,25%	27,38%
18 Осигурање помоћи на путовању	311.424	134.884	213.024	43,31%	68,40%	111,71%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.306.951.062	1.417.247.466	542.177.097	61,46%	23,51%	84,97%

Међугодишње промене рација штета, трошкова и комбинованог рација по активном послу

ВО	Активан посао 1.1. - 31.12.2021.			Активан посао 1.1. - 31.12.2020.			Промене рациа		
	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио
	1	2	3	4	5	6	7=1-4	8=2-5	9=3-6
01	20,03%	33,78%	53,81%	30,34%	36,61%	66,95%	-10,31%	-2,83%	-13,14%
02	43,39%	4,01%	47,40%	14,75%	5,83%	20,58%	28,64%	-1,82%	26,82%
03	61,59%	25,93%	87,52%	64,83%	27,17%	92,00%	-3,24%	-1,24%	-4,48%
04	104,01%	3,60%	107,61%	20,36%	3,54%	23,90%	83,65%	0,06%	83,71%
05	667,79%	3,96%	671,75%	252,20%	8,76%	260,96%	415,59%	-4,80%	410,79%
06	34,85%	18,88%	53,73%	-2,98%	16,90%	13,92%	37,83%	1,98%	39,81%
07	10,12%	12,08%	22,20%	32,14%	14,05%	46,19%	-22,02%	-1,97%	-23,99%
08	44,22%	21,09%	65,31%	99,37%	19,52%	118,89%	-55,15%	1,57%	-53,58%
09	15,34%	13,52%	28,86%	48,42%	12,91%	61,33%	-33,08%	0,61%	-32,47%
10	9,33%	3,47%	12,80%	45,33%	3,96%	49,29%	-36,00%	-0,49%	-36,49%
11	-4,70%	4,06%	-0,64%	63,79%	3,75%	67,54%	-68,49%	0,31%	-68,18%
12	33,77%	3,18%	36,95%	110,67%	4,15%	114,82%	-76,90%	-0,97%	-77,87%
13	-29,59%	8,17%	-21,42%	0,00%	10,60%	10,60%	-29,59%	-2,43%	-32,02%
14	22,36%	23,58%	45,94%	19,71%	24,11%	43,82%	2,65%	-0,53%	2,12%
15	19,35%	18,48%	37,83%	-5,03%	45,95%	40,92%	24,38%	-27,47%	-3,09%
16	1,32%	6,38%	7,70%	-1,74%	10,03%	8,29%	3,06%	-3,65%	-0,59%
18	34,79%	3,07%	37,86%	54,77%	3,44%	58,21%	-19,98%	-0,37%	-20,35%
УК.	31,61%	15,58%	47,19%	61,70%	15,35%	77,05%	-30,09%	0,23%	-29,86%

Међугодишње промене рација штета, трошкова и комбинованог рација у самопридржају

ВО	Самопридржај 1.1. - 31.12.2021.			Самопридржај 1.1. - 31.12.2020.			Промене рациа		
	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио
	1	2	3	4	5	6	7=1-4	8=2-5	9=3-6
01	9,48%	31,88%	41,36%	10,94%	41,29%	52,23%	-1,46%	-9,41%	-10,87%
02	47,09%	25,96%	73,05%	22,87%	34,03%	56,90%	24,22%	-8,07%	16,15%
03	69,54%	26,18%	95,72%	71,50%	25,38%	96,88%	-1,96%	0,80%	-1,16%
04	111,13%	3,15%	114,28%	20,05%	3,54%	23,59%	91,08%	-0,39%	90,69%
05	121,55%	11,94%	133,49%	139,53%	-10,54%	128,99%	-17,98%	22,48%	4,50%
06	35,55%	19,09%	54,64%	-3,04%	17,27%	14,23%	38,59%	1,82%	40,41%
07	-20,35%	-2,93%	-23,28%	18,89%	-6,04%	12,85%	-39,24%	3,11%	-36,13%
08	66,45%	25,57%	92,02%	66,27%	22,81%	89,08%	0,18%	2,76%	2,94%
09	68,05%	25,71%	93,76%	37,21%	24,94%	62,15%	30,84%	0,77%	31,61%
10	-4,29%	-6,42%	-10,71%	43,77%	-3,84%	39,93%	-48,06%	-2,58%	-50,64%
11	85,24%	18,15%	103,39%	86,51%	38,00%	124,51%	-1,27%	-19,85%	-21,12%
12	8,06%	-3,61%	4,45%	13,04%	-5,47%	7,57%	-4,98%	1,86%	-3,12%
13	-74,48%	-7,12%	-81,60%	-7,17%	-5,11%	-12,28%	-67,31%	-2,01%	-69,32%
14	22,64%	80,55%	103,19%	71,51%	70,25%	141,76%	-48,87%	10,30%	-38,57%
15	332,69%	4,34%	337,03%	-76,92%	26,00%	-50,92%	409,61%	-21,66%	387,95%
16	25,13%	2,25%	27,38%	62,73%	23,65%	86,38%	-37,60%	-21,40%	-59,00%
18	43,31%	68,40%	111,71%	95,62%	64,83%	160,45%	-52,31%	3,57%	-48,74%
УК.	61,46%	23,51%	84,97%	54,98%	21,76%	76,74%	6,48%	1,75%	8,23%

Рацио штета за укупна неживотна осигурања по активном послу у 2021. години износи 31,61%, што представља смањење од 30,09% у односу на претходну годину. Висок рацио штета у истом периоду претходне године последица је лошег резултата на значајној врсти 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности, што је образложено у мишљењу овлашћеног актуара за претходну годину.

Рацио штета у самопридржају у 2021. години износи 61,46% и виши је за 6,48% у односу на исти период претходне године.

Вредности рација штета, како по активном послу тако и у самопридржају, су повољни и обезбеђују предуслов за остварење профита из делатности реосигурања.

По активном послу готово на свим врстама осигурања, изузев врсте 05 Осигурање ваздухоплова и 04 Осигурање шинских возила, остварене су повољне вредности рација штета. Рацио штета на врсти 03 Осигурање моторних возила је према очекивањима у овом извештајном периоду поправљен у односу на претходни извештајни период, тако да је и он повољан. Минусне вредности на појединим врстама осигурања (11 и 13) последица су негативних меродавних штета, односно оствареног прихода по основу штета узрокованог позитивним run-off тестом резервације и ниским износом штета из текуће године.

Неповољан рацио штета по активном послу на врсти осигурања 05 Осигурање ваздухоплова последица је пријављивања две велике штете из једног штетног догађаја у овој години, које су ликвидирани на износ од укупно 363.181.716 динара. Утицај ове две штете на меродавне штете је преко 600 милиона динара. Ипак, на овој врсти осигурања је изузетно високо учешће ретроцесионара, па иако меродавне штете по активном послу износе 592.616.150 динара, у самопридржају су 3.027.008 динара. Узрок неповољног рациа штета на врсти осигурања 04 Осигурање шинских возила је једна штета пријављена у овој години која је ликвидирана на износ од 7.683.816 динара и нема учешће ретроцесије. С обзиром да је ово врста осигурања са изузетно ниским учешћем у портфељу, и штете које нису материјално значајне у апсолутним износима могу да имају неповољан ефекат у релативном односу.

На укупно позитиван закључак од нарочитог су утицаја остварене повољне вредности рациа штета, како по активном послу тако и у самопридржају, на значајним врстама осигурања: 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности, 09 Остала осигурања имовине, 13 Осигурање од опште одговорности, па и врсти 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила, која се налази на прагу значајности.

У самопридржају, поред врсте осигурања 04 Осигурање шинских возила и врсте 05 Осигурање ваздухоплова, већи рацио штета забележен је на врсти осигурања 11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова и врсти 15 Осигурање јемства, које су без материјално значајног утицаја на укупан резултат и општи позитиван закључак.

И поред виших рацио бројева у самопридржају у односу на активан посао, како на укупном нивоу, тако и по појединим значајним врстама осигурања, остварени резултати су повољни, обезбеђују позитиван резултат и дугорочну стабилност пословања.

На укупан позитиван закључак, поред текућих повољних резултата, утиче и дугорочни тренд повољних рацио бројева, по активном послу, односно у самопридржају, на нивоу укупног портфеља и значајних врста осигурања.

Рацио трошкова на нивоу неживотних осигурања је повољан, тако да за активан посао реосигурања износи 15,58% (повећање од 0,23%), односно у самопридржају 23,51% (повећање од 1,75%).

Повољне вредности рација штета у готово свим врстама осигурања, заједно са ниском вредношћу рација трошкова резултирају изузетно повољним вредностима комбинованих рација на већини врста осигурања, односно нарочито на укупном нивоу, како за активан посао, тако и у самопридржају. Комбиновани рацио на нивоу неживотних осигурања по активном послу износи 47,19%, а у самопридржају је 84,97%.

Реализовани рацио бројеви укупног портфеља и у самопридржају указују да је Друштво способно да из премије реосигурања обезбеди покриће свих штета и трошкова.

2. ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ

Све техничке резерве утврђене су у складу са актуарском струком, прописима, Правилницима Друштва, уговорима о реосигурању и довољне су за трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора. Приликом обрачуна појединачних техничких резерви примењене су адекватне методе њиховог обрачуна.

Друштво располаже примереним, комплетним и тачним подацима на нивоу врсте осигурања на основу којих се обрачунавају техничке резерве. Интерни и екстерни подаци који се користе при обрачунима техничких резерви су конзистентни. Информациони систем обезбеђује конзистентност података, обрачуна, интерних и екстерних извештаја. Математичка резерва, преносна премија и износ резервације за настале пријављене штете се утврђују на основу података цедента и уговора о реосигурању. Обрачун насталих непријављених штета, резервације за трошкове решавања и исплате штета, резерви за неистекле ризике, резерви за бонусе и попусте и резерви за изравнање ризика обрачунавају се најмање по врстама осигурања, а у складу са Правилницима Друштва.

Анализом извршавања обавеза Друштва по уговорима у дужем временском периоду и поређењем обавеза из уговора са формираним техничким резервама није забележено систематско одступање. Техничке резерве су формиране у складу са обавезама из уговора.

Анализом и провером обрачунатих техничких резерви утврђена је њихова довољност, односно адекватност.

Укупне техничке резерве по активном послу на дан 31.12.2021. износе 4.744.461.958 динара, а у самопридржају 1.264.333.664 динара.

Техничке резерве животних осигурања на дан 31.12.2021. по активном послу износе 45.006.578 динара, а неживотних осигурања 4.699.455.380 динара, односно у самопридржају респективно износе 6.246.249 динара и 1.258.087.415 динара.

УКУПНЕ ТЕХНИЧКЕ РЕЗЕРВЕ ПО АКТИВНОМ И ПАСИВНОМ ПОСЛУ

Ред.бр.	Врста техничких резерви	УКУПНЕ	Удео ретроцесионара	У САМОПРИДРЖАЈУ
1.	Преносна премија	1.250.094.525	1.156.624.654	93.469.871
2.	Укупно резервисане штете	3.469.679.246	2.304.158.905	1.165.520.341
3.	Математичка резерва	23.441.067	19.344.735	4.096.332
4.	Резерве за неистекле ризике	0	0	0
5.	РЗИР	1.247.120	0	1.247.120
6.	Резерве за бонусе и попусте	0	0	0
УКУПНО:		4.744.461.958	3.480.128.294	1.264.333.664

а) Техничке резерве животних осигурања на дан 31.12.2021.

Ред.бр.	Врста техничких резерви	УКУПНЕ	Удео ретроцесионара	У САМОПРИДРЖАЈУ
1.	Преносна премија	0	0	0
2.	Укупно резервисане штете	21.565.511	19.415.594	2.149.917
3.	Математичка резерва	23.441.067	19.344.735	4.096.332
УКУПНО:		45.006.578	38.760.329	6.246.249

б) Техничке резерве неживотних осигурања на дан 31.12.2021.

Ред.бр.	Врста техничких резерви	УКУПНЕ	Удео ретроцесионара	У САМОПРИДРЖАЈУ
1.	Преносна премија	1.250.094.525	1.156.624.654	93.469.871
2.	Укупно резервисане штете	3.448.113.735	2.284.743.311	1.163.370.424
3.	Резерве за неистекле ризике	0	0	0
4.	РЗИР	1.247.120	0	1.247.120
5.	Резерве за бонусе и попусте	0	0	0
УКУПНО:		4.699.455.380	3.441.367.965	1.258.087.415

Укупне техничке резерве на дан 31.12.2021. су 15,72% ниже у односу на 31.12.2020. Ово је последица смањења резервисаних штета за 817.110.173 динара (19,06%), односно преносне премије за 67.456.594 динара (5,12%) у односу на исти датум претходне године.

2.1. ПРЕНОСНА ПРЕМИЈА

Друштво је у 2021. године по активном послу реосигурања остварило укупну премију у износу од 7.059.351.614 динара, и то у неживотним осигурањима 6.900.343.292 динара и животним осигурањима 159.008.322 динара. Премија у самопридржају износи 2.346.312.792 динара.

Укупна преносна премија на дан 31.12.2021. износи 1.250.094.525 динара, а у самопридржају 93.469.871 динар. Цео износ укупне преносне премије и преносне премије у самопридржају односи се на неживотна осигурања.

Преносна премија 31.12.2021. и промене у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	Преносна премија 31.12.2021.	Преносна премија 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	1.008.595	433.783	574.812	232,51
02 Добровољно здравствено осигурање	11.492.493	10.891.712	600.781	105,52
03 Осигурање моторних возила	3.352.874	4.388.679	-1.035.805	76,40
04 Осигурање шинских возила	514.373	232.453	281.920	221,28
05 Осигурање ваздухоплова	49.289.067	38.765.005	10.524.062	127,15
06 Осигурање пловних објеката		574.055	-574.055	0,00
07 Осигурање робе у превозу	10.038.616	8.837.374	1.201.241	113,59
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	211.314.446	187.188.448	24.125.998	112,89
09 Остала осигурања имовине	568.588.749	632.041.281	-63.452.532	89,96
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	3.637.826	264.300	3.373.526	1.376,40
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	42.414.492	46.240.765	-3.826.273	91,73
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	12.396.747	16.672.569	-4.275.822	74,35
13 Осигурање од опште одговорности	296.744.870	309.011.591	-12.266.721	96,03
14 Осигурање кредита	42.521		42.521	0,00
15 Осигурање јемства			0	0,00
16 Осигурање финансијских губитака	39.258.857	62.009.105	-22.750.248	63,31
18 Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	0,00
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	1.250.094.525	1.317.551.119	-67.456.594	94,88
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	0	0	0	0,00
УКУПНО	1.250.094.525	1.317.551.119	-67.456.594	94,88

Очекивани просечни број месеци трајања реосигуравајућег покрића након обрачуна резерви за преносне премије неживотних осигурања²

Врста осигурања	31.12.2021.	31.12.2020.
01 Осигурање од последица незгоде	4,6	6,9
02 Добровољно здравствено осигурање	5,0	5,0
03 Осигурање моторних возила	7,4	7,5
04 Осигурање шинских возила	1,9	1,1
05 Осигурање ваздухоплова	7,2	7,1
06 Осигурање пловних објеката	0,0	5,6
07 Осигурање робе у превозу	7,1	7,0
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	6,8	6,5
09 Остала осигурања имовине	19,1	23,6
10 Осигурање аутоодговорности	2,0	1,1
11 Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	7,5	7,2
12 Осигурање одг. због употребе пловних објеката	8,3	8,6
13 Осигурање опште одговорности	29,0	34,6
14 Осигурање кредита	8,7	0,0
15 Осигурање јемства	0,0	0,0
16 Осигурање финансијских губитака	6,5	7,9
17 Осигурање трошкова правне заштите	0,0	0,0
18 Осигурање помоћи на путовању	0,0	0,0
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	17,7	21,4

² Очекивани просечан број месеци трајања реосигуравајућег покрића након дана обрачуна одређен је као пондерисани просек трајања након 31.12. где је као пондер узета активна преносна премија.

Највеће учешће у преносној премији по активном послу имају следеће врсте осигурања: Остала осигурања имовине (45,48%), Осигурање од опште одговорности (23,74%) и Осигурање имовине од пожара и других опасности (16,90%). Наведене врсте осигурања имају и највеће учешће у премији по активном послу.

Смањење преносне премије на дан 31.12.2021. у односу на 31.12.2020. износи 67.456.594 динара, односно 5,12%.

Готово целокупно смањење преносне премије генерисано је на врсти осигурања 09 Остала осигурања имовине, где је преносна премија нижа за 63.452.532 динара, односно 10,04%. Истовремено премија по активном послу на овој врсти осигурања порасла је за 22,64%, тако да је смањење преносне премије у овом извештајном периоду највећим делом резултат смањања преносне премије на значајним вишегодишњим уговорима из ранијих година. Релативно веће смањење преносне премије остварено је и на врсти осигурања 16 Осигурање финансијских губитака за 22.750.248 динара, односно на врсти 13 Осигурање од опште одговорности за 12.266.721 динар.

Највећи апсолутни раст преносне премије у односу на 31.12.2020. остварен је на врстама осигурања: 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности (24.125.998 динара) и 05 Осигурање ваздухоплова (10.524.062 динара).

Коефицијент разграничења премије активног реосигурања (однос преносне премије и премије неживотних осигурања) за 2021. годину износи 18,12%, што је ниже у односу на 2020. годину, када је овај коефицијент износио 22,82%.

Премија, преносна премија и учешће преносне премије у премији 31.12.2021.

Врста осигурања	Обрачун премије у текућем обрачунском периоду			Преносна премија			Коефицијент разграничења активне премије
	Укупна премија		Укупна премија у самопридржају	Укупна преносна премија		Преносна премија у самопридржају	
	активан посао	пасиван посао		активан посао	пасиван посао		
01 Осигурање од последица незгоде	18.112.393	6.880.874	11.231.518	1.008.595	310.933	697.661	5,57%
02 Добровољно здравствено осигурање	45.802.073	41.916.276	3.885.797	11.492.493	11.121.767	370.725	25,09%
03 Осигурање моторних возила	374.525.293	41.839.123	332.686.170	3.352.874	1.874.871	1.478.004	0,90%
04 Осигурање шанских возила	17.660.993	1.102.163	16.558.829	514.373	165.338	349.035	2,91%
05 Осигурање ваздухоплова	99.266.984	96.554.296	2.712.688	49.289.067	48.014.493	1.274.574	49,65%
06 Осигурање пловних објеката	6.267.743	133.661	6.134.082	0	0		0,00%
07 Осигурање робе у превозу	113.953.849	99.034.712	14.919.137	10.038.616	6.698.891	3.339.724	8,81%
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	2.308.176.598	1.215.331.053	1.092.845.545	211.314.446	187.664.301	23.650.145	9,16%
09 Остала осигурања имовине	2.468.874.459	1.766.355.711	702.518.748	568.588.749	524.917.357	43.671.392	23,03%
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	331.569.094	250.474.032	81.095.062	3.637.826	2.912.156	725.670	1,10%
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	67.735.345	66.233.148	1.502.197	42.414.492	42.287.713	126.779	62,62%
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	29.782.165	24.101.587	5.680.578	12.396.747	11.904.721	492.026	41,62%
13 Осигурање од опште одговорности	594.302.917	551.690.107	42.612.810	296.744.870	279.648.233	17.096.636	49,93%
14 Осигурање кредита	241.168.563	238.304.395	2.864.168	42.521	0	42.521	0,02%
15 Осигурање јемства	23.242.016	22.075.524	1.166.492	0	0		0,00%
16 Осигурање финансијских губитака	144.245.535	135.766.691	8.478.844	39.258.857	39.103.879	154.978	27,22%
18 Осигурање помоћи на путовању	15.657.272	15.345.848	311.424	0	0		0,00%
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	6.900.343.292	4.673.139.202	2.327.204.090	1.250.094.525	1.156.624.655	93.469.871	18,12%
20 Осигурање живота	78.263.990	65.245.512	13.018.478	0	0	0	0,00%
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	80.744.332	74.654.109	6.090.223	0	0	0	0,00%
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	159.008.322	139.899.620	19.108.702	0	0	0	0,00%
УКУПНО	7.059.351.613	4.713.038.822	2.346.312.792	1.250.094.525	1.156.624.655	93.469.871	17,71%

Обрачун преносне премије извршен је у складу са Правилником о образовању резерви за преносне премије Друштва којим се регулише њен обрачун, Одлуком о техничким резервама и законским прописима.

2.2. МАТЕМАТИЧКА РЕЗЕРВА

Учешће Друштва у математичкој резерви цедената (математичка резерва по активном послу) бележи се као учешће у преносној премији, која представља саставни део математичке резерве у осигурању живота. Дакле, Друштво учествује само у ризико делу премије животних осигурања, а не и у штедном из којег се формира чиста математичка резерва.

Укупна математичка резерва на дан 31.12.2021. износи 23.441.067 динара, а у самопридржају 4.096.332 динара.

Математичка резерва по активном и пасивном послу (у РСД)

Активна математичка резерва		Пасивна математичка резерва		Математичка резерва у самопридржају
Дунав	6.845.334	Hannover	5.841.612	1.003.722
Меркур	14.845.830	Gen Re	11.840.715	3.005.115
Grawe	1.749.903	Grazer	1.662.407	87.495
Укупно	23.441.067	Укупно	19.344.735	4.096.332

Промена математичке резерве 31.12.2021. у односу на 31.12.2020. (у РСД)

Цеденти	Активна математичка резерва 31.12.2021.	Активна математичка резерва 31.12.2020.	промена износ	промена индекс
Дунав	6.845.334	4.764.011	2.081.323	143,69%
Меркур	14.845.830	15.186.549	-340.719	97,76%
Grawe	1.749.903	1.463.217	286.685	119,59%
Укупно	23.441.067	21.413.778	2.027.289	109,47%

На дан 31.12.2021. бележи се повећање математичке резерве у односу на 31.12.2020. за 2.027.289 динара (9,47%).

Посматрано по цедентима износ математичке резерве расте код Дунав осигурања за 2.081.323 динара (43,69%), док је код Grawe осигурања забележен раст од 286.685 динара (19,59%). Код Меркур осигурања математичка резерва је смањена у односу на крај претходне године за 340.719 динара (2,24%).

Математичка резерва 31.12.2021. у валути

Активна математичка резерва	РСД	EUR	CHF	Пасивна математичка резерва	РСД	EUR	CHF
Дунав	39.938	56.582	1.341	Hannover	34.181	48.105	1.330
Меркур		126.259		Gen Re		100.702	
Grawe		14.882		Grazer		14.138	
Укупно у валути	39.938	197.723	1.341	Укупно у валути	34.181	162.945	1.330

Математичка резерва 31.12.2021. у валути у самопридржају

Математичка резерва у самопридржају	РСД	EUR	CHF
Дунав	5.757	8.477	11
Меркур	0	25.558	0
Grawe	0	744	0
Укупно у валути	5.757	34.778	11

Математичка резерва реосигурања живота у самопридржају, утврђена је бордероима као разлика активне математичке резерве коју су обрачунали цеденти на основу уговора о реосигурању и пасивне математичке резерве у складу са уговорима о ретроцесији и самопридржајем Друштва.

Обрачун математичке резерве извршен је применом адекватних метода и у складу са актуарском струком, Правилником о образовању математичке резерве Друштва, Одлуком о техничким резервама и законским прописима.

2.3. РЕЗЕРВИСАНЕ ШТЕТЕ

Друштво је на дан 31.12.2021. по активном послу резервисало настале пријављене а нерешене штете према бордероима и закљученим уговорима о реосигурању са цедентима у укупном износу од **2.367.867.457 динара**.

Резервација насталих пријављених а нерешених штета 31.12.2021. и промена у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	RBNS 31.12.2021.	RBNS 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	1.913.712	1.395.867	517.844	137,10
02 Добровољно здравствено осигурање	5.991.516	179.800	5.811.716	3.332,32
03 Осигурање моторних возила	35.699.926	27.553.644	8.146.282	129,57
04 Осигурање шинских возила	130.944	774.582	-643.638	16,91
05 Осигурање ваздухоплова	52.471.039	81.778.353	-29.307.314	64,16
06 Осигурање пловних објеката	309.967	220.171	89.796	140,78
07 Осигурање робе у превозу	315.585.440	317.875.070	-2.289.630	99,28
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	1.244.971.837	1.807.265.671	-562.293.834	68,89
09 Остала осигурања имовине	334.256.549	598.210.019	-263.953.470	55,88
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	274.416.008	274.000.236	415.772	100,15
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	2.322.021	956.541	1.365.480	242,75
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	17.012.072	17.012.072	0	100,00
13 Осигурање од опште одговорности	15.271.535	182.434.482	-167.162.947	8,37
14 Осигурање кредита	697.915	2.824.278	-2.126.363	24,71
15 Осигурање јемства	47.117.731	43.881.984	3.235.747	107,37
16 Осигурање финансијских губитака	3.454.676	3.877.836	-423.160	89,09
18 Осигурање помоћи на путовању	340.550	33.681	306.869	1.011,11
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.351.963.438	3.360.274.288	-1.008.310.850	69,99
20 Осигурање живота	3.619.145	4.784.896	-1.165.751	75,64
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	12.284.874	12.210.189	74.685	100,61
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	15.904.019	16.995.085	-1.091.066	93,58
УКУПНО	2.367.867.457	3.377.269.373	-1.009.401.916	70,11

Посматрано у односу на крај 2020. године резервација насталих пријављених а нерешених штета смањена је за 1.009.401.916 динара, односно 29,89%.

У односу на 31.12.2020. највеће смањење резервације пријављених неликвидираних штета се бележи код врсте осигурања 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности за 562.293.834 динара, а највећим делом као последица ликвидације две највеће резервисане штете на овој врсти, чији је укупан резервисан износ на почетку године био 827.771.004 динара. На врсти осигурања 09 Остала осигурања имовине смањење износи 263.953.470 динара, углавном као последица одбијања највеће резервисане штете на овој врсти осигурања на крају претходне године, која је била резервисана на износ од 348.529.584 динара. Резервисан износ на врсти осигурања 13 Осигурање од опште одговорности је нижи за 167.162.947 динара. Смањење на овој врсти осигурања је узроковано одбијањем две значајније штете из резервације на дан 31.12.2020, које су биле резервисане на укупан износ од 160.176.218. динара. Истовремено, није забележен материјално значајан раст резервације по врстама осигурања у односу на крај претходне године.

Друштво је према Правилнику о образовању резервисаних штета обрачунало **резервисане настале непријављене штете у износу од 1.083.120.157 динара.**

Резервација IBNR је урађена применом паушалне методе у свим врстама осигурања, осим код осигурања аутоодговорности, где су приликом обрачуна примењене Chain Ladder метода на основу троуглова пријављених штета, Chain Ladder метода на основу троуглова ликвидираних штета и Метода очекиване квоте штета при чему су респективно добијени резултати 24.398.715 динара, 184.814.299 динара и 203.879.536 динара. Усвојен је резултат добијен Методом очекиване квоте штета.

Резервација насталих непријављених штета 31.12.2021. и промена у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	IBNR 31.12.2021. активно	IBNR 31.12.2020. активно	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	1.030.229	855.015	175.213	120,49
02 Добровољно здравствено осигурање	2.607.847	597.340	2.010.507	436,58
03 Осигурање моторних возила	49.061.478	62.223.456	-13.161.978	78,85
04 Осигурање шинских возила	8.435.386	1.741.617	6.693.769	484,34
05 Осигурање ваздухоплова	297.779.314	80.109.344	217.669.970	371,72
06 Осигурање пловних објеката	237.529	22.142	215.387	1.072,76
07 Осигурање робе у превозу	33.234.878	33.137.469	97.410	100,29
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	276.979.082	216.362.074	60.617.008	128,02
09 Остала осигурања имовине	178.816.830	170.829.906	7.986.923	104,68
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	203.879.536	224.659.299	-20.779.763	90,75
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	232.189	4.873.610	-4.641.421	4,76
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	9.354.248	6.501.848	2.852.400	143,87
13 Осигурање од опште одговорности	3.293.489	30.383.670	-27.090.181	10,84
14 Осигурање кредита	6.690.737	4.967.019	1.723.718	134,70
15 Осигурање јемства	4.774.146	4.388.198	385.948	108,80
16 Осигурање финансијских губитака	645.283	431.358	213.925	149,59
18 Осигурање помоћи на путовању	522.791	296.198	226.593	176,50
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	1.077.574.992	842.379.564	235.195.428	127,92
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	5.545.165	5.963.750	-418.585	92,98
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	5.545.165	5.963.750	-418.585	92,98
УКУПНО	1.083.120.157	848.343.314	234.776.843	127,67

Посматрано у односу на 31.12.2020. дошло је до повећања резервације за 234.776.843 динара (27,67%), од чега раст доминантно проистиче од повећања IBNR резервације на врсти осигурања 05 за 217.669.970 динара. Оно је настало као последица ликвидирање две штете из једног штетног догађаја које су пријављене у 2021. години, а настале у 2020. години на укупан износ од 363.181.716 динара. Ове штете су утицале двојако, и на повећање коефицијента за обрачун насталих непријављених штета и на повећање основице за обрачун. Релативно већи раст од 60.617.008 динара остварен је и на врсти 08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности. Резервација насталих непријављених штета значајније је смањена на врсти осигурања 13 Осигурање од опште одговорности (27.090.181 динар), врсти 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила (20.779.763 динара) и врсти 03 Осигурање моторних возила (13.161.978 динара).

Приликом обрачуна на врсти осигурања 10 Осигурање од аутоодговорности, у односу на претходну годину узета је у обзир једна година више (13 година). У почетној 2009. години, као и претходних година, узете су све решене штете настале у 2009. години и у свим претходним годинама. Од обрачуна за 31.12.2016. приликом обрачуна насталих непријављених штета из полазних података су искључене штете цедента „Таково осигурање“ што је образложено у Мишљењу овлашћеног актуара за 2016. годину. Исти подаци су искључени и у свим каснијим обрачунима.

Резервација за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета износи укупно 18.691.631 динар.

Резервација за трошкове у вези решавања и исплате штете утврђује се на основу учешћа остварених трошкова у укупно решеним штетама у претходној години и применом истог на резервисане штете на дан обрачуна.

**Резерве за трошкове у вези са решавањем и исплатом штета 31.12.2021.
и промена у односу на 31.12.2020.**

Врста осигурања	Резервација трошкова 31.12.2021.	Резервација трошкова 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	15.648	33.176	-17.528	47,17
02 Добровољно здравствено осигурање	46.328	11.401	34.927	406,35
03 Осигурање моторних возила	460.310	1.314.741	-854.431	35,01
04 Осигурање шинских возила	46.591	36.971	9.620	126,02
05 Осигурање ваздухоплова	1.901.175	2.372.183	-471.008	80,14
06 Осигурање пловних објеката	2.916		2.916	0,00
07 Осигурање робе у превозу	1.893.614	5.148.184	-3.254.570	36,78
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	8.262.430	29.637.056	-21.374.627	27,88
09 Остала осигурања имовине	2.785.441	11.264.189	-8.478.748	24,73
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	2.599.902	7.301.331	-4.701.429	35,61
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.		85.415	-85.415	0,00
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	143.784	345.111	-201.328	41,66
13 Осигурање од опште одговорности	100.903	3.112.168	-3.011.265	3,24
14 Осигурање кредита	40.152	114.234	-74.082	35,15
16 Осигурање финансијских губитака	21.862	59.301	-37.439	36,87
18 Осигурање помоћи на путовању	4.770	4.845	-75	98,46
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	18.575.305	60.840.306	-42.265.000	30,53
20 Осигурање живота	19.707	70.102	-50.395	28,11
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	96.619	266.325	-169.706	36,28
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	116.326	336.427	-220.101	34,58
УКУПНО	18.691.631	61.176.733	-42.485.102	30,55

У односу на 31.12.2020. резервација за трошкове је смањена за 42.485.102 динара (69,45%). Основни разлози за смањење ових резерви је у смањењу коефицијената за резервацију трошкова, као и смањење износа активне резервације на коју се примењују ови коефицијенти приликом обрачуна резерви за трошкове. Износ трошкова ликвидације је на приближно истом нивоу као и претходне године, док је износ ликвидираних штета, који се налази у имениоцу ових коефицијената, увећан за 2,66 пута. Највеће смањење резервације за трошкове у односу на исти датум претходне године бележи се код врсте осигурања 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности (21.374.627 динара).

Укупне резервисане штете на дан 31.12.2021. износе 3.469.679.246 динара.

Укупна резервација штета 31.12.2021.

Шифра врсте	RBNS активно	IBNR активно	Резервације за трошкове ликвидације RBNS штета	Резервације за трошкове ликвидације IBNR штета	Укупне резервације за трошкове ликвидације штета	Укупно RBNS активне штете са резервацијом за трошкове ликвидације	Укупно IBNR активне штете са резервацијом за трошкове ликвидације	Укупно резервисане штете активно
01	1.913.712	1.030.229	10.172	5.476	15.648	1.923.884	1.035.705	2.959.588
02	5.991.516	2.607.847	32.279	14.049	46.328	6.023.795	2.621.896	8.645.691
03	35.699.926	49.061.478	193.874	266.436	460.310	35.893.800	49.327.914	85.221.714
04	130.944	8.435.386	712	45.879	46.591	131.656	8.481.265	8.612.921
05	52.471.039	297.779.314	284.815	1.616.360	1.901.175	52.755.854	299.395.674	352.151.528
06	309.967	237.529	1.651	1.265	2.916	311.618	238.794	550.413
07	315.585.440	33.234.878	1.713.194	180.420	1.893.614	317.298.635	33.415.298	350.713.933
08	1.244.971.837	276.979.082	6.758.754	1.503.675	8.262.430	1.251.730.591	278.482.757	1.530.213.348
09	334.256.549	178.816.830	1.814.656	970.785	2.785.441	336.071.205	179.787.614	515.858.820
10	274.416.008	203.879.536	1.491.661	1.108.241	2.599.902	275.907.668	204.987.777	480.895.446
11	2.322.021	232.189	0	0	0	2.322.021	232.189	2.554.210
12	17.012.072	9.354.248	92.772	51.012	143.784	17.104.844	9.405.260	26.510.104
13	15.271.535	3.293.489	83.002	17.900	100.903	15.354.537	3.311.390	18.665.927
14	697.915	6.690.737	3.793	36.359	40.152	701.707	6.727.096	7.428.803
15	47.117.731	4.774.146	226.528	22.953	249.480	47.344.258	4.797.099	52.141.357
16	3.454.676	645.283	18.421	3.441	21.862	3.473.097	648.724	4.121.821
18	340.550	522.791	1.881	2.888	4.770	342.431	525.679	868.110
НКО	2.351.963.438	1.077.574.992	12.728.166	5.847.139	18.575.305	2.364.691.604	1.083.422.131	3.448.113.735
20	3.619.145	0	19.707	0	19.707	3.638.853	0	3.638.853
22	12.284.874	5.545.165	66.570	30.049	96.619	12.351.444	5.575.214	17.926.658
ЖО	15.904.019	5.545.165	86.278	30.049	116.326	15.990.297	5.575.214	21.565.511
Укупно	2.367.867.457	1.083.120.157	12.814.444	5.877.188	18.691.631	2.380.681.901	1.088.997.345	3.469.679.246

Резервација штета у самопридржају 31.12.2021.

Врста осигурања	Укупно резервисане штете - активно	RBNS пасивно	IBNR пасивно	Укупно резервисане штете - пасивно	Укупно резервисане штете у самопридржају
01 Осигурање од последица незгоде	2.959.588	1.392.340	799.152	2.191.492	768.096
02 Добровољно здравствено осигурање	8.645.691	5.798.242	2.373.293	8.171.535	474.156
03 Осигурање моторних возила	85.221.714	1.680	34.935	36.615	85.185.100
04 Осигурање шинских возила	8.612.921	12.957	160.875	173.832	8.439.089
05 Осигурање ваздухоплова	352.151.528	52.436.484	297.082.647	349.519.130	2.632.398
06 Осигурање пловних објеката	550.413			0	550.413
07 Осигурање робе у превозу	350.713.933	254.662.374	27.012.039	281.674.413	69.039.520
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	1.530.213.348	781.677.344	156.681.427	938.358.771	591.854.578
09 Остала осигурања имовине	515.858.820	238.790.339	82.004.611	320.794.950	195.063.870
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	480.895.446	170.292.139	161.056.458	331.348.597	149.546.848
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	2.554.210	1.038.597	103.775	1.142.372	1.411.838
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	26.510.104	16.855.436	9.120.293	25.975.729	534.375
13 Осигурање од опште одговорности	18.665.927	14.475.492	3.113.122	17.588.613	1.077.314
14 Осигурање кредита	7.428.803	587.777	6.277.275	6.865.053	563.750
15 Осигурање јемства	52.141.357		56.136	56.136	52.085.221
16 Осигурање финансијских губитака	4.121.821			0	4.121.821
18 Осигурање помоћи на путовању	868.110	333.739	512.335	846.074	22.037
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	3.448.113.735	1.538.354.939	746.388.372	2.284.743.311	1.163.370.424
20 Осигурање живота	3.638.853	3.061.306	0	3.061.306	577.546
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	17.926.658	11.285.943	5.068.344	16.354.287	1.572.371
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	21.565.511	14.347.249	5.068.344	19.415.594	2.149.917
УКУПНО	3.469.679.246	1.552.702.188	751.456.717	2.304.158.904	1.165.520.341

Учешће ретроцесионара у резервацији штета износи 2.304.158.904 динара (пасивно реосигурање), тако да су резервисане штете у самопридржају 1.165.520.341 динар.

Укупна резервација штета 31.12.2021. и промене у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	Резервација штета 31.12.2021.	Резервација штета 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	2.959.588	2.284.059	675.529	129,58
02 Добровољно здравствено осигурање	8.645.691	788.541	7.857.150	1.096,42
03 Осигурање моторних возила	85.221.714	91.091.842	-5.870.127	93,56
04 Осигурање шинских возила	8.612.921	2.553.169	6.059.751	337,34
05 Осигурање ваздухоплова	352.151.528	164.259.880	187.891.649	214,39
06 Осигурање пловних објеката	550.413	242.313	308.099	227,15
07 Осигурање робе у превозу	350.713.933	356.160.723	-5.446.790	98,47
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	1.530.213.348	2.053.264.801	-523.051.453	74,53
09 Остала осигурања имовине	515.858.820	780.304.115	-264.445.295	66,11
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	480.895.446	505.960.866	-25.065.421	95,05
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	2.554.210	5.915.566	-3.361.356	43,18
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	26.510.104	23.859.032	2.651.072	111,11
13 Осигурање од опште одговорности	18.665.927	215.930.320	-197.264.393	8,64
14 Осигурање кредита	7.428.803	7.905.530	-476.727	93,97
15 Осигурање јемства	52.141.357	48.270.182	3.871.175	108,02
16 Осигурање финансијских губитака	4.121.821	4.368.495	-246.674	94,35
18 Осигурање помоћи на путовању	868.110	334.723	533.387	259,35
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	3.448.113.735	4.263.494.167	-815.380.422	80,88
20 Осигурање живота	3.638.853	4.854.998	-1.216.145	74,95
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	17.926.658	18.440.264	-513.606	97,21
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	21.565.511	23.295.262	-1.729.751	92,67
УКУПНО	3.469.679.246	4.286.789.419	-817.110.173	80,94

Резервација штета у самопридржају 31.12.2021. и промене у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	Резервација штета у самопридржају 31.12.2021.	Резервација штета у самопридржају 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	768.096	309.506	458.591	248,17
02 Добровољно здравствено осигурање	474.156	114.341	359.815	414,69
03 Осигурање моторних возила	85.185.100	90.387.577	-5.202.477	94,24
04 Осигурање шинских возила	8.439.089	2.047.942	6.391.147	412,08
05 Осигурање ваздухоплова	2.632.398	2.820.775	-188.377	93,32
06 Осигурање пловних објеката	550.413	242.313	308.099	227,15
07 Осигурање робе у превозу	69.039.520	73.450.747	-4.411.227	93,99
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	591.854.578	617.325.794	-25.471.216	95,87
09 Остала осигурања имовине	195.063.870	169.039.354	26.024.516	115,40
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	149.546.848	165.763.372	-16.216.524	90,22
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	1.411.838	148.372	1.263.467	951,56
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	534.375	563.813	-29.437	94,78
13 Осигурање од опште одговорности	1.077.314	34.481.592	-33.404.278	3,12
14 Осигурање кредита	563.750	3.494.746	-2.930.996	16,13
15 Осигурање јемства	52.085.221	48.270.182	3.815.039	107,90
16 Осигурање финансијских губитака	4.121.821	4.368.495	-246.674	94,35
18 Осигурање помоћи на путовању	22.037	11.442	10.595	192,60
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	1.163.370.424	1.212.840.360	-49.469.936	95,92
20 Осигурање живота	577.546	803.440	-225.894	71,88
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	1.572.371	1.703.402	-131.031	92,31
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	2.149.917	2.506.842	-356.925	85,76
УКУПНО	1.165.520.341	1.215.347.202	-49.826.861	95,90

Укупна резервација је забележила смањење у односу на завршни 2020. године од 817.110.173 динара (19,06%), док су резервисане штете у самопридржају смањене за 49.826.861 динар (4,10%).

Друштво није имало ни једну рентну штету.

Наплаћена регресна потраживања нису имала утицај на обрачун резервације штета. Такође дисконтовање није вршено, па по том основу нема утицаја на утврђени ниво резервације.

Резервација штета извршена је у складу са актуарском струком, Правилником о образовању резервисаних штета Друштва, Одлуком о техничким резервама и законским прописима.

2.4. РЕЗЕРВЕ ЗА НЕИСТЕКЛЕ РИЗИКЕ

Резерве за неистекле ризике на дан 31.12.2021. нису формиране.

Према Правилнику о образовању резерви за неистекле ризике Друштво образује ове резерве у износу изнад резерви за преносне премије за покриће обавеза из осигурања које настају у наредном периоду по активним уговорима.

У складу са Правилником, урађена је анализа рача штета на врсти осигурања ваздухоплова. Наиме, у јулу 2021. пријављене су две штете из једног штетног догађаја насталог 25.12.2020. које су ликвидирале у децембру 2021. године на укупан износ од 363.181.716 динара. Утицај ове штете на обрачунате настале непријављене штете је 237.682.632 динара, па је укупан утицај на меродавне штете 600.864.348 динара. Поређењем овог ефекта на меродавне штете 2021. године са укупним меродавним штетама у претходних 6 година (од 2015. до 2020. године) које износе 282.804.863 динара, закључено је да овај екстреман догађај треба искључити приликом оцене очекиваног рача штета за наредни период. Искључење је извршено одузимањем овог износа од меродавних штета у последње три године. Пре искључења утицаја екстремне штете рачио штета у претходне три године је износио 315,33%, док је после искључења овај рачио 89,92%.

После искључења екстремне штете на врсти 05 Осигурање ваздухоплава, на свим врстама осигурања у којима Друштво послује очекивани комбиновани рачио је испод 100%, тако да се у складу са Правилником не формирају ове резерве на дан 31.12.2021.

Износ резерви за неистекле ризике 31.12.2021. и промене у односу на 31.12.2020.

Врста осигурања	URR 31.12.2021.	URR 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
01 Осигурање од последица незгоде	0	0	0	
02 Добровољно здравствено осигурање	0	0	0	
03 Осигурање моторних возила	0	0	0	
04 Осигурање шинских возила	0	0	0	
05 Осигурање ваздухоплова	0	2.755.217	-2.755.217	0,00
06 Осигурање пловних објеката	0	0	0	
07 Осигурање робе у превозу	0	0	0	
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	0	0	0	
09 Остала осигурања имовине	0	0	0	
10 Осигурање од одговор. због употребе мот. возила	0	0	0	
11 Осигурање од одговор. због употребе ваздух.	0	0	0	
12 Осигурање од одговор. због употребе пловних обј.	0	0	0	
13 Осигурање од опште одговорности	0	0	0	
14 Осигурање кредита	0	0	0	
15 Осигурање јемства	0	0	0	
16 Осигурање финансијских губитака	0	0	0	
18 Осигурање помоћи на путовању	0	0	0	
22 Допунско осигурање уз осигурање живота	0	0	0	
УКУПНО	0	2.755.217	-2.755.217	0,00

У извештајном периоду бележи се смањење ове резерве у односу на 31.12.2020. за 2.755.217 динара (100%), као директна последица укидања резерве на врсти осигурања 05 Осигурање ваздухоплова, а услед снижавања очекиваног рача штета на овој врсти.

Друштво образује резерве за неистекле ризике ако утврди да је очекивани износ штета и трошкова у наредном периоду по активним уговорима виши од износа резерви за преносне премије.

Очекивани износ штета се утврђује као производ преносне премије и рача штета добијеног као однос просечних меродавних штета и просечне меродавне премије у последње три године и то на крају пословне године.

Очекивани износ трошкова добијен је као производ преносне премије и рача трошкова. Рачио трошкова добијен је као количник збира трошкова прибаве, управе и осталих трошкова спровођења осигурања са једне стране и меродавне премије у 2021. години са друге.

Очекивани износи штета и трошкова по врстама осигурања

Шифра врсте	Меродавна премија у извештајном периоду	Преносна премија, на крају текућег периода	Рачио очекиваних штета	Рачио очекиваних трошкова	Очекиване штете	Очекивани трошкови	СТАЊЕ EUR
01	17.537.581	1.008.595	36,43%	33,78%	367.450	340.727	0
02	45.201.292	11.492.493	29,73%	4,01%	3.416.828	461.057	0
03	375.561.098	3.352.874	64,29%	25,93%	2.155.411	869.392	0
04	17.379.072	514.373	39,50%	3,60%	203.157	18.525	0
05	88.742.922	49.289.067	89,92%	3,96%	44.322.034	1.953.862	0
06	6.841.798		42,08%	18,88%			0
07	112.752.607	10.038.616	43,07%	12,08%	4.323.384	1.212.512	0
08	2.284.050.600	211.314.446	58,29%	21,09%	123.165.418	44.566.624	0
09	2.532.326.990	568.588.749	25,19%	13,52%	143.219.214	76.863.186	0
10	328.195.568	3.637.826	25,98%	3,47%	945.263	126.309	0
11	71.561.618	42.414.492	20,22%	4,06%	8.574.437	1.723.549	0
12	34.057.987	12.396.747	62,17%	3,18%	7.706.628	393.810	0
13	606.569.639	296.744.870	3,97%	8,17%	11.782.700	24.253.209	0
14	241.126.042	42.521	20,68%	23,58%	8.793	10.025	0
15	23.242.016		5,58%	18,48%			0
16	166.995.783	39.258.857	9,99%	6,38%	3.922.103	2.504.027	0
18	15.657.272		39,29%	3,07%			0
22	80.744.332		26,87%	40,36%			0
УКУПНО	7.048.544.217	1.250.094.525			354.112.821	155.296.814	0

Приликом обрачуна резерви за неистекле ризике примењене су адекватне методе које су у складу са актуарском струком, струком осигурања и законским прописима.

Резерве за неистекле ризике формиране су у складу са Правилником о образовању резерви за неистекле ризике, Одлуком о техничким резервама и другим законским прописима.

2.5. РЕЗЕРВЕ ЗА ИЗРАВНАВАЊЕ РИЗИКА

На дан 31.12.2021. према Правилнику о образовању резерви за изравнавање ризика, а у складу са Одлуком о техничким резервама НБС и законским прописима, Друштво је обрачунало резерве за изравнавање ризика само у врсти осигурања кредита у износу од 1.247.120 динара.

Стање и међугодишња промена резерви за изравнавање ризика

Врста осигурања	РЗИР 31.12.2021.	РЗИР 31.12.2020.	Промена	
			износ	индекс
14 Осигурање кредита	1.247.120	903.420	343.700	138,04%

Приликом обрачуна 31.12.2021. резерве за изравнавање ризика код осигурања кредита увећане су у односу на претходну годину за 343.700 динара (12% од премије у самопридржају), односно за 38,04%.

Резерве за изравнавање ризика формиране су у складу са Правилником о образовању резерви за изравнавање ризика, Одлуком о техничким резервама и другим законским прописима.

2.6. РЕЗЕРВЕ ЗА БОНУСЕ И ПОПУСТЕ

Друштво у претходним пословним годинама није имало снижење премије по раније закљученим уговорима, нити поврат дела премија у обрачунском периоду за непотрошено време трајања осигурања због превременог престанка осигурања а који нису садржани у резервама за преносне премије. Такође, ни једним уговором није предвиђена обавеза Друштва да обрачунава и исплаћује добит, тако да су на дан 31.12.2021. резерве за бонусе и попусте једнаке 0, колико су износиле и зна крају 2020. године.

Приликом утврђивања резервације Друштво је поштовало Правилник о образовању резерви за бонусе и попусте и Одлуку о техничким резервама и законску регулативу.

Друштво не формира друге техничке резерве, као ни резерве за тонтине и осигурање код којих су осигураници прихватили да учествују у инвестиционом ризику пошто цеденти Друштва не спроводе ове врсте осигурања.

2.7. РЕЗУЛТАТИ ПОРЕЂЕЊА ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ СА ИСКУСТВОМ

Друштво је на дан 31.12.2021. у складу са Упутством за поређење техничких резерви са искуством, извршило поређење утврђеног износа техничких резерви 31.12.2020. и коришћених претпоставки са искуством. Поређење са искуством извршено је за сваку техничку резерву која чини више од 5% укупних техничких резерви, при чему укупан износ техничких резерви који се пореди са искуством не може бити мањи од 90% укупних техничких резерви. На основу задатог критеријума извршено је поређење 99,55% техничких резерви

утврђених на дан 31.12.2020. Поређене су са искуством резерве за преносну премију и резерве за штете, по врстама осигурања и укупно.

Структура техничких резерви на дан 31.12.2020.

Ред.бр.	Врста техничких резерви	Износ	Учешће у укупним ТР
1.	Преносна премија	1.317.551.119	23,40%
2.	Укупно резервисане штете	4.286.789.419	76,15%
3.	Математичка резерва	21.413.778	0,38%
4.	Резерве за неистекле ризике	2.755.217	0,05%
5.	РЗИР	903.420	0,02%
УКУПНО		5.629.412.953	100,00%

Друштво врши анализу узрока одступања техничких резерви са искуством у циљу утврђивања да ли је дошло до систематског одступања.

2.7.1. Преносна премија

У циљу поређења техничких резерви у делу преносне премије и резерви за неистекле ризике са искуством, претпоставке које се односе на очекиване штете и трошкове, а чији је начин утврђивања објашњен у делу који се односи на обрачун резерви за неистекле ризике, као формирана резерва за преносне премије и резерве за неистекле ризике пореде се са искуственим подацима из 2021. године, односно са оствареним расходима по основу штета и оствареним трошковима у 2021. години, по врстама осигурања.

Сагласно Упутству за поређење техничких резерви са искуством у случају да су резерве прецењене за више од 30% на дан 31.12.2020. или у случају да су резерве потцењене за више од 10% код било које врсте, потребно је извршити анализу зашто је до тога дошло и да ли постоји систематско одступање. При томе се по врстама осигурања, осим релативног одступања кумулативно посматра и апсолутни износ одступања до $\pm 5\%$ укупне резерве за преносну премију на 31.12.2020, пошто велика релативна одступања у апсолутном износу не морају представљати материјално значајну вредност.

Поређење преносне премије са искуством збирно по свим врстама осигурања показало је да су укупне резерве за преносне премије (збир преносних премија и резерви за неистекле ризике) на дан 31.12.2020. године биле прецењене у износу од 2.755.217 динара односно 0,21%, тако да се може закључити да су коришћене реалне претпоставке у прошлогодишњем обрачуну.

Приликом израде run off теста на врсти осигурања 05 искључена је екстремна штета која је искључена и из обрачуна резерви за неистекле ризике на 31.12.2021. Ова штета је настала у 2020. години, па је она утицала на негативан run off тест насталих непријављених штета на врсти осигурања 05 Осигурање ваздухоплава и није требала да буде покривена из преносне премије на дан 31.12.2020.

Врста осигурања	Очекивани комбиновани ратио за URR 31.12.2020	Преносна премија (UPR) 31.12.2020.	Резерве за неистекле ризике (URR) 31.12.2020.	UPR + URR 31.12.2020.	Остварени ратио штета у 2021.	Остварени ратио трошкова у 2021.	Остварени комбиновани ратио у 2021.	Остварени URR који се односи на 31.12.2020.	UPR + остварени URR 31.12.2020.	Разлика резервације и остварења	Релативни однос укупних резервација и остварења	Услов за одступање веће од +/-5%
а	1	2	3	4	5	6	7	9	10 = 2+9	11 = 4-10	11 = 4/10	12
01	51,68%	433.783	0	433.783	36,43%	33,78%	70,21%	0	433.783	0	100,00%	0,00%
02	21,28%	10.891.712	0	10.891.712	29,73%	4,01%	33,74%	0	10.891.712	0	100,00%	0,00%
03	67,30%	4.388.679	0	4.388.679	64,29%	25,93%	90,22%	0	4.388.679	0	100,00%	0,00%
04	13,78%	232.453	0	232.453	39,50%	3,60%	43,10%	0	232.453	0	100,00%	0,00%
05	107,11%	38.765.005	2.755.217	41.520.222	89,92%	3,96%	93,89%	0	38.765.005	2.755.217	107,11%	0,21%
06	48,47%	574.055	0	574.055	42,08%	18,88%	60,96%	0	574.055	0	100,00%	0,00%
07	54,40%	8.837.374	0	8.837.374	43,07%	12,08%	55,15%	0	8.837.374	0	100,00%	0,00%
08	65,07%	187.188.448	0	187.188.448	58,29%	21,09%	79,38%	0	187.188.448	0	100,00%	0,00%
09	30,90%	632.041.281	0	632.041.281	25,19%	13,52%	38,71%	0	632.041.281	0	100,00%	0,00%
10	12,62%	264.300	0	264.300	25,98%	3,47%	29,46%	0	264.300	0	100,00%	0,00%
11	21,61%	46.240.765	0	46.240.765	20,22%	4,06%	24,28%	0	46.240.765	0	100,00%	0,00%
12	63,76%	16.672.569	0	16.672.569	62,17%	3,18%	65,34%	0	16.672.569	0	100,00%	0,00%
13	4,87%	309.011.591	0	309.011.591	3,97%	8,17%	12,14%	0	309.011.591	0	100,00%	0,00%
14	21,20%	0	0	0	20,68%	23,58%	44,26%	0	0	0		0,00%
15	111,73%	0	0	0	5,58%	18,48%	24,05%	0	0	0		0,00%
16	17,56%	62.009.105	0	62.009.105	9,99%	6,38%	16,37%	0	62.009.105	0	100,00%	0,00%
17	0,00%	0	0	0			0,00%	0	0	0		0,00%
18	43,00%	0	0	0	39,29%	3,07%	42,36%	0	0	0		0,00%
22	31,05%	0	0	0	26,87%	40,36%	67,23%	0	0	0		0,00%
		1.317.551.119	2.755.217	1.320.306.336					1.317.551.119	2.755.217	100,21%	0,21%

Резултати поређења износа преносне премије и резерви за неистекле ризике по врстама осигурања и претпоставки и података коришћених у њиховом обрачуна са искуством су у прихватљивим границама и није утврђено њихово значајно одступање у апсолутним износима, као ни систематско одступање.

2.7.2. Резервација штета

Друштво посебно обрачунава и исказује резерве за настале пријављене а нерешене штете, резерве за настале непријављене штете и резерве за трошкове у вези са решавањем штета. Поређење резервисаних штета са искуством извршено је посебно за сваку од наведених категорија *Run off* анализом и укупно.

У случају да су укупне резерве потцењене за више од 10% Друштво врши анализу зашто је до тога дошло и да ли постоји систематско одступање.

Поређење резервисаних штета са искуством је показало суфицит укупних резервисаних штета од **13,89%**, односно **595.242.529** динара.

Сагласно Упутству за поређење техничких резерви са искуством у случају да постоји потцењеност резервације више од 20% у некој врсти осигурања која има учешће преко 5%³ од укупне резервације штета која се пореди са искуством (стање на дан 31.12.2020), потребно је извршити анализу зашто је до тога дошло и да ли постоји систематско одступање.

Резултати поређења са искуством по врстама осигурања и укупно дати су у наставку.

³ Велика релативна одступања не морају представљати значајан апсолутни износ па се стога користи овај критеријум.

ПОРЕЂЕЊЕ УКУПНИХ РЕЗЕРВИСНИХ ШТЕТА СА ИСКУСТВОМ

Врста осигурања	Укупна резервација штета на 31.12.2020.	Штете које су биле резервисане на 31.12.2020.				RUN - OFF		учешће врсте осигурања у укупној резервацији штета 31.12.2021.
		Решене штете у 2021.	Трошкови решавања штета (за штете из 2)	Резервисане RBNS и IBNR на 31.12.2021.	Резервација за трошкове решавања на 31.12.2021. (за штете из 4)	Укупан RUN - OFF (износ)	Укупан RUN - OFF (у %)	
а	1	2	3	4	5	6 = 1- (2+3+4+5)	7 = 6/1	8
01	2.284.059	1.789.027	9.509	859.869	4.571	-378.918	-16,59%	0,05%
02	788.541	5.165.884	27.831	262.416	1.414	-4.669.004	-592,11%	0,02%
03	91.091.842	38.759.678	210.491	14.534.867	78.934	37.507.872	41,18%	2,12%
04	2.553.169	11.147.296	60.629	4.822.212	26.227	-13.503.194	-528,88%	0,06%
05	164.259.880	402.539.078	2.185.000	112.567.721	611.023	-353.642.942	-215,29%	3,83%
06	242.313	1.930.002	10.281	299.584	1.596	-1.999.149	-825,03%	0,01%
07	356.160.723	7.346.592	39.882	312.592.554	1.696.947	34.484.747	9,68%	8,31%
08	2.053.264.801	1.110.562.518	6.029.067	696.082.000	3.778.919	236.812.298	11,53%	47,90%
09	780.304.115	123.324.680	669.521	198.616.534	1.078.276	456.615.102	58,52%	18,20%
10	505.960.866	54.759.855	297.662	419.834.497	2.282.121	28.786.732	5,69%	11,80%
11	5.915.566	-131	0	1.263.148	0	4.652.549	78,65%	0,14%
12	23.859.032	8.801.645	47.998	26.366.320	143.784	-11.500.715	-48,20%	0,56%
13	215.930.320	16.978.938	92.282	14.054.775	76.389	184.727.936	85,55%	5,04%
14	7.905.530	11.594.679	63.009	1.609.097	8.744	-5.369.999	-67,93%	0,18%
15	48.270.182	0	0	47.117.731	226.528	925.924	1,92%	1,13%
16	4.368.495	2.352.713	12.545	3.318.220	17.694	-1.332.677	-30,51%	0,10%
18	334.723	0	0	32.502	180	302.041	90,24%	0,01%
20	4.854.998	3.817.147	20.785	722.689	3.935	290.442	5,98%	0,11%
22	18.440.264	9.116.705	49.402	6.704.345	36.330	2.533.482	13,74%	0,43%
УКУПНО	4.286.789.419	1.809.986.304	9.825.895	1.861.661.083	10.073.610	595.242.529	13,89%	100,00%

ПОРЕЂЕЊЕ RBNS ШТЕТА СА ИСКУСТВОМ

Врста осигурања	RBNS 31.12.2020.	Решене штете у 2021. (биле у RBNS 31.12.2020.)	RBNS на 31.12.2021. за штете из RBNS 31.12.2020.	Укупан RUN - OFF (износ)	Укупан RUN - OFF (у %)
	1	2	3	4 = 1- (2+3)	5 = 4/1
01 Осигурање од последица незгоде	1.395.867	1.110.283	360.872	-75.287	-5,39%
02 Добровољно здравствено осигурање	179.800	1.160.180	131.208	-1.111.588	-618,24%
03 Осигурање моторних возила	27.553.644	20.084.503	7.145.982	323.159	1,17%
04 Осигурање шинских возила	774.582	572.961	17.118	184.503	23,82%
05 Осигурање ваздухоплова	81.778.353	39.357.362	52.471.039	-10.050.048	-12,29%
06 Осигурање пловних објеката	220.171	1.924.778	103.926	-1.808.532	-821,42%
07 Осигурање робе у превозу	317.875.070	462.377	299.413.319	17.999.373	5,66%
08 Осигурање имовине од пожара и др опасности	1.807.265.671	1.007.689.700	585.702.267	213.873.704	11,83%
09 Остала осигурања имовине	598.210.019	60.246.923	154.277.396	383.685.700	64,14%
10 Осигурање од одг. због употребе мот. возила	274.000.236	53.585.916	256.636.460	-36.222.139	-13,22%
11 Осигурање од одг. због употребе ваздух.	956.541	-14	1.039.158	-82.603	-8,64%
12 Осигурање од одг. због употребе пловних обј.	17.012.072		17.012.072	0	0,00%
13 Осигурање од опште одговорности	182.434.482	15.533.677	10.723.016	156.177.789	85,61%
14 Осигурање кредита	2.824.278	2.457.215	103.338	263.724	9,34%
15 Осигурање јемства	43.881.984		47.117.731	-3.235.747	-7,37%
16 Осигурање финансијских губитака	3.877.836	736.914	2.680.986	459.936	11,86%
18 Осигурање помоћи на путовању	33.681		12.500	21.181	62,89%
20 Осигурање живота	4.784.896	3.181.363	722.689	880.844	18,41%
22 Допунско осигурање уз осиг. живота	12.210.189	4.445.169	5.448.410	2.316.610	18,97%
УКУПНО	3.377.269.373	1.212.549.308	1.441.119.487	723.600.578	21,43%

ПОРЕЂЕЊЕ IBNR ШТЕТА СА ИСКУСТВОМ

Врста осигурања	IBNR 31.12.2020.	Решене штете у 2021. настале пре 31.12.2020. а пријављене у 2021.	RBNS на 31.12.2021. за штете настале пре 31.12.2020. а пријављене у 2021.	IBNR на 31.12.2021. за штете настале пре 31.12.2020. а нису пријављене	Укупан RUN - OFF (износ)	Укупан RUN - OFF (у %)
	1	2	3	4	5 = 1 - (2+3+4)	6 = 5/1
01 Осигурање од последица незгоде	855.015	678.745	77.672	421.326	-322.727	-37,75%
02 Добровољно здравствено осигурање	597.340	4.005.704	131.208	0	-3.539.572	-592,56%
03 Осигурање моторних возила	62.223.456	18.675.175	6.012.281	1.376.604	36.159.396	58,11%
04 Осигурање шинских возила	1.741.617	10.574.335		4.805.094	-13.637.812	-783,05%
05 Осигурање ваздухоплова	80.109.344	363.181.716		60.096.682	-343.169.054	-428,38%
06 Осигурање пловних објеката	22.142	5.225	43.218	152.440	-178.740	-807,25%
07 Осигурање робе у превозу	33.137.469	6.884.215	961.088	12.218.147	13.074.019	39,45%
08 Осигурање имовине од пожара и др опасности	216.362.074	102.872.818	21.447.004	88.932.729	3.109.523	1,44%
09 Остала осигурања имовине	170.829.906	63.077.758	3.311.086	41.028.052	63.413.011	37,12%
10 Осигурање од одг. због употребе мот. возила	224.659.299	1.173.939	17.003.138	146.194.899	60.287.323	26,84%
11 Осигурање од одг. због употребе ваздух	4.873.610	-118		223.990	4.649.738	95,41%
12 Осигурање од одг. због употребе пловних обј.	6.501.848	8.801.645		9.354.248	-11.654.044	-179,24%
13 Осигурање од опште одговорности	30.383.670	1.445.260	452.052	2.879.707	25.606.650	84,28%
14 Осигурање кредита	4.967.019	9.137.463	268	1.505.491	-5.676.204	-114,28%
15 Осигурање јемства	4.388.198			0	4.388.198	100,00%
16 Осигурање финансијских губитака	431.358	1.615.799		637.234	-1.821.675	-422,31%
18 Осигурање помоћи на путовању	296.198			20.002	276.196	93,25%
22 Допунско осигурање уз осиг. живота	5.963.750	4.671.536	312.427	943.508	36.279	0,61%
УКУПНО	848.343.314	597.436.996	49.751.443	370.790.153	-169.635.278	-20,00%

ПОРЕЂЕЊЕ РЕЗЕРВАЦИЈА ЗА ТРОШКОВЕ РЕШАВАЊЕМ ШТЕТА СА ИСКУСТВОМ

Врста осигурања	Укупна резервација за трошкове решавања 31.12.2020.	Трошкови решавања штета настали у вези решавања штета које су биле резервисане 31.12.2020.	Резервација за трошкове решавања штета 31.12.2021. а које су биле резервисане 31.12.2020.	Укупан RUN - OFF (износ)	Укупан RUN - OFF (у %)
	1	2	3	4 = 1 - (2+3)	5 = 4/1
01 Осигурање од последица незгоде	33.176	9.509	4.571	19.096	57,56%
02 Добровољно здравствено осигурање	11.401	27.831	1.414	-17.843	-156,51%
03 Осигурање моторних возила	1.314.741	210.491	78.934	1.025.317	77,99%
04 Осигурање шинских возила	36.971	60.629	26.227	-49.885	-134,93%
05 Осигурање ваздухоплова	2.372.183	2.185.000	611.023	-423.840	-17,87%
06 Осигурање пловних објеката	0	10.281	1.596	-11.877	
07 Осигурање робе у превозу	5.148.184	39.882	1.696.947	3.411.355	66,26%
08 Осигурање имовине од пожара и др опасности	29.637.056	6.029.067	3.778.919	19.829.070	66,91%
09 Остала осигурања имовине	11.264.189	669.521	1.078.276	9.516.392	84,48%
10 Осигурање од одг. због употребе мот. возила	7.301.331	297.662	2.282.121	4.721.548	64,67%
11 Осигурање од одг. због употребе ваздух	85.415	0	0	85.415	100,00%
12 Осигурање од одг. због употребе пловних обј.	345.111	47.998	143.784	153.330	44,43%
13 Осигурање од опште одговорности	3.112.168	92.282	76.389	2.943.497	94,58%
14 Осигурање кредита	114.234	63.009	8.744	42.481	37,19%
16 Осигурање финансијских губитака	59.301	12.545	17.694	29.062	49,01%
18 Осигурање помоћи на путовању	4.845	0	180	4.665	96,29%
20 Осигурање живота	70.102	20.785	3.935	45.382	64,74%
22 Допунско осигурање уз осиг. живота	266.325	49.402	36.330	180.593	67,81%
УКУПНО	61.176.733	9.825.895	10.073.610	41.277.229	67,47%

Проценом довољности резервације штета утврђена је њена укупна прецењеност од 595.242.529 динара односно 13,89%. Поређењем појединих компоненти резервисаних штета са искуством установљена је прецењеност резервације за настале пријављене а нерешене штете за 21,43%, односно 723.600.578 динара, потцењеност резервације за настале а непријављене штете за 20,00%, односно 169.635.278 динара и прецењеност резервације за трошкове у вези са решавањем штета за 41.277.229 односно 67,47%.

Учешће врсте осигурања у укупној резервацији штета 31.12.2020. од преко 5% имају врсте 07 Осигурање робе у превозу (8,31%), 08 Осигурање имовине од пожара и других опасности (47,90%), 09 Остала осигурања имовине (18,20%), 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила (11,80%) и 13 Осигурање од опште одговорности (5,04%). Код ових пет врста осигурања run off тест је показао да је резервација на дан 31.12.2020. била довољна.

Једини значајни дефицит run off теста је на врсти осигурања 05 Осигурање ваздухоплова као последица једног штетног догађаја, насталог у 2020. години, пријављеног у 2021. години, решеног у 2021. години на износ од 363.181.716 динара. Ова штета је уједно и основни узрок оствареног дефицита насталих непријављених штета.

Остварени суфицит укупно резервисаних штета на дан 31.12.2020. од 13,89% је значајан јер потврђује прошлогодишњи закључак по коме узрок негативног run off теста није систематске природе не захтева измену Правилника о образовању резервисаних штета.

Повољан резултат код run off анализе је на врсти осигурања 03 Осигурање моторних возила. Наиме ове године је остварен укупан суфицит на овој врсти од 37.507.872 динара (41,18%) док је претходних година на овој врсти остварен дефицит.

Резултати поређење резервације са искуством не показују одступања која би захтевала корекцију у смислу повећања или смањења износа резервисаних штета.

Резултати поређења износа резервисаних штета по врстама осигурања и претпоставки и података коришћених у њиховом обрачуна са искуством су позитивни и не указују на систематско одступање.

2.8. РЕЗУЛТАТИ ПРОВЕРЕ ДОВОЉНОСТИ ТЕХНИЧКИХ РЕЗЕРВИ

У складу са Упутством за проверу адекватности техничких резерви Друштво је извршило проверу довољности/адекватности техничких резерви утврђених на дан 31.12.2021. по врстама осигурања, за сваку техничку резерву која чини више од 5% од укупних техничких резерви, при чему укупан износ техничких резерви за које се врши провера адекватности не може бити мањи од 90% укупних техничких резерви. Провера довољности техничких резерви извршена је над резервама за преносне премије и резервацијом штета које заједно чине 99,48% укупних техничких резерви.

Структура техничких резерви на дан 31.12.2021.

Ред.бр.	Врста техничких резерви	Износ	Учешће у укупним ТР
1.	Преносна премија	3.469.679.246	73,13%
2.	Укупно резервисане штете	1.250.094.525	26,35%
3.	Математичка резерва	23.441.067	0,49%
4.	РЗИР	1.247.120	0,03%
5.	Резерве за неистекле ризике	0	0,00%
УКУПНО		4.744.461.958	100,00%

2.8.1. Преносна премија

Тест адекватности за преносне премије спроведен је обрачуном резерви за неистекле ризике на дан 31.12.2021. у складу са Правилником Друштва о образовању ове техничке резерве. Провером адекватности, по врстама осигурања утврђено је да је резерва за преносне премије адекватна код свих врста осигурања.

2.8.2. Резервисане штете

Процена адекватности резервисаних штета врши се по врстама осигурања и то за сваку врсту осигурања за коју резервисане штете чине више од 5% укупних резервисаних штета, при чему укупан износ резервисаних штета за које се врши провера адекватности не може бити мања од 90% укупних резервисаних штета. Резервисане штете врста осигурања над којима је извршена провера чине 93,63% укупних резервисаних штета. У складу са задатим критеријумима по Упутству тест је извршен за следеће врсте осигурања: осигурање ваздухоплова, осигурање робе у превозу, осигурање имовине од пожара и других опасности, остала осигурања имовине, осигурање од одговорности због употребе моторних возила и осигурање од опште одговорности. Обрачун најбоље процене за ове врсте осигурања урађен је са Chain ladder методом на основу троуглова решених штета.

Шифра	Врста осигурања	Резервација штета 31.12.2021.		Best Estimate (Најбоља процена)	Процењено одступање	
		у РСД	% укупне резерве	у РСД	у РСД	%
1	Осигурање од последица незгоде	2.943.940	0,09%	2.943.940	0	0,00%
2	Добровољно здравствено осигурање	8.599.363	0,25%	8.599.363	0	0,00%
3	Осигурање моторних возила	84.761.404	2,45%	84.761.404	0	0,00%
4	Осигурање цинских возила	8.566.330	0,25%	8.566.330	0	0,00%
5	Осигурање ваздухоплова	350.250.354	10,15%	49.442.773	300.807.581	0,00%
6	Осигурање пловних објеката	547.496	0,02%	547.496	0	0,00%
7	Осигурање робе у превозу	348.820.319	10,11%	302.873.958	45.946.361	15,17%
8	Осигурање имовине од пожара и др опасности	1.521.950.919	44,10%	1.376.609.773	145.341.145	10,56%
9	Остала осигурања имовине	513.073.379	14,87%	507.105.482	5.967.897	1,18%
10	Осигурање аутоодговорности	478.295.544	13,86%	459.230.307	19.065.237	4,15%
11	Осигурање одг. због употребе ваздухоплова	2.554.210	0,07%	2.554.210	0	0,00%
12	Осиг. одг. - пловних објекти	26.366.320	0,76%	26.366.320	0	0,00%
13	Осигурање опште одговорности	18.565.025	0,54%	10.946.837	7.618.188	69,59%
14	Осигурање кредита	7.388.651	0,21%	7.388.651	0	0,00%
15	Осигурање јемства	51.891.877	1,50%	51.891.877	0	0,00%
16	Осигурање финансијских губитака	4.099.959	0,12%	4.099.959	0	0,00%
18	Осигурање помоћи на путовању	863.340	0,03%	863.340	0	0,00%
	НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	3.429.538.430	99,38%	2.904.792.022	524.746.408	18,06%
20	Осигурање живота	3.619.145	0,10%	3.619.145	0	0,00%
22	Допунско осигурање уз осиг. живота	17.830.039	0,52%	17.830.039	0	0,00%
	ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	21.449.184	0,62%	21.449.184	0	0,00%
	УКУПНО	3.450.987.614	100,00%	2.926.241.206	524.746.408	17,93%

Провером довољности резервисаних штета, у скаладу са Упутством за проверу адекватности техничких резерви, није утврђена њихова недовољност/неадекватност, већ позитивно одступање у износу од 17,93%. Неуобичајено високо одступање је настало због обрачуна насталих непријављених штета на врсти осигурања 05 паушалном методом чији један чинилац у себи укључује ликвидирани износ екстремног штетног догађаја на износ од 363.181.716 динара у децембру 2021. године. Резултати указују да није потребна корекција и усклађивање резерви и претпоставки које се користе при обрачуна.

3. РЕТРОЦЕСИЈА

3.1. САМОПРИДРЖАЈ ДРУШТВА

Преузимање ризика у реосигурање и пласмани вишкова ризика у ретроцесију у посматраном периоду врши се према Правилнику о саосигурању и реосигурању и Табели максималног самопридржаја која је саставни део Одлуке о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја Друштва.

Друштво у 2021. години примењивало Табелу максималног самопридржаја којом је одређено максимално покриће у самопридржају по врстама осигурања.

Врста осигурања		Максимални самопридржај
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА		од 1.2.2020. у EUR
01	Осигурање од последица незгоде	2.500.000
02	Добровољно здравствено осигурање	400.000
03	Осигурање моторних возила	1.325.000
04	Осигурање шинских возила	1.325.000
05	Осигурање ваздухоплова	2.500.000
06	Осигурање пловних објеката	1.325.000
07	Осигурање робе у превозу (осим за издвојени предмет транспорта)	1.325.000
	Транспорт производа наменске индустрије	400.000
08	Осигурање имовине од пожара и других опасности	2.500.000
09	Остала осигурања имовине	2.500.000
10	Осигурање од одговорности због употребе моторних возила	1.325.000
11	Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова	2.500.000
12	Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката	965.000
13	Осигурање од опште одговорности (осим за два издвојена производа)	2.500.000
	Свеобухватна одговорност банака (BBB)	400.000
	Одговорност руководиоца за финансијске институције (D&O)	600.000
14	Осигурање кредита	1.325.000
15	Осигурање јемства	800.000
16	Осигурање финансијских губитака	2.500.000
17	Осигурање трошкова правне заштите	500.000
18	Осигурање помоћи на путовању	500.000
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА		
20	Осигурање живота (у зависности од уговорене валуте у уговору о осигурању)	3.180.000 РСД; односно 36.000 CHF; односно 40.000 USD; односно 40.000 EUR;
22	Допунско осигурање уз осигурање живота	40.000 EUR

У току 2021. године самопридржај по врстама осигурања, односно производима није мењан.

Као и претходних година, за 2021. годину Друштво је уговорило следећа покрића којима штити свој самопридржај по ризику:

- Risk XL sublayer са структуром 200.000 EUR у вишку изнад 300.000 EUR;
- Risk XL уговор са структуром 2.000.000 EUR у вишку изнад 500.000 EUR.

Такође, Друштво је уговорило и заштиту по догађају:

- CAT XL уговор са структуром 14.500.000 EUR у вишку изнад 2.000.000 EUR.

С обзиром на висину и структуру портфела Друштва, у циљу заштите интереса реосигураваача, осигураваача и осигураника оправдан је утврђени ниво самопридржаја и пренос вишка ризика изнад њега, као и типови уговора о ретроцесији за поједине врсте осигурања и за заштиту портфела.

Вишак ризика преузетих у реосигурање изнад самопридржаја Друштво је у потпуности пренело у ретроцесију, под условима и на начин предвиђен Правилником о условима и начину саосигурања и реосигурања и закљученим уговорима о реосигурању. Друштво је примењивало Одлуку о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја Друштва важећу за 2021. годину.

3.2. УТИЦАЈ РЕТРОЦЕСИЈЕ НА РАЦИО ШТЕТА И КОМБИНОВАНИ РАЦИО

По активном послу у 2021. години остварен је укупан рацио штета од 31,61% и рацио трошкова од 15,58%, тако да је комбиновани рацио неживотних осигурања износио 47,19%. Комбиновани рацио је за 29,86% нижи у односу на исти извештајни период претходне године.

У самопридржају рацио бројеви штета, трошкова и комбиновани рацио респективно су износили 61,46%; 23,51% и 84,97%. У односу на исти обрачунски период претходне године комбиновани рацио у самопридржају је повећан за 8,23%.

Рацио штета и комбиновани рацио укупно и у самопридржају

Врста осигурања	Рацио штета - активна осигурања 1.1. - 31.12.2021.	Рацио штета у самопридржају 1.1. - 31.12.2021.	Комбиновани рацио - активна осигурања 1.1. - 31.12.2021.	Комбиновани рацио у самопридржају 1.1. - 31.12.2021.
01 Осигурање од последица незгоде	20,03%	9,48%	53,81%	41,36%
02 Добровољно здравствено осигурање	43,39%	47,09%	47,40%	73,05%
03 Осигурање моторних возила	61,59%	69,54%	87,52%	95,72%
04 Осигурање шинских возила	104,01%	111,13%	107,61%	114,28%
05 Осигурање ваздухоплова	667,79%	121,55%	671,75%	133,49%
06 Осигурање пловних објеката	34,85%	35,55%	53,73%	54,64%
07 Осигурање робе у превозу	10,12%	-20,35%	22,20%	-23,28%
08 Осигурање имовине од пожара и др. опасности	44,22%	66,45%	65,31%	92,02%
09 Остала осигурања имовине	15,34%	68,05%	28,86%	93,76%
10 Осигурање од одг. због употребе моторних возила	9,33%	-4,29%	12,80%	-10,71%
11 Осигурање од одг. због употребе ваздухоплова	-4,70%	85,24%	-0,64%	103,39%
12 Осигурање од одг. због употребе пловних објеката	33,77%	8,06%	36,95%	4,45%
13 Осигурање од опште одговорности	-29,59%	-74,48%	-21,42%	-81,60%
14 Осигурање кредита	22,36%	22,64%	45,94%	103,19%
15 Осигурање јемства	19,35%	332,69%	37,83%	337,03%
16 Осигурање финансијских губитака	1,32%	25,13%	7,70%	27,38%
18 Осигурање помоћи на путовању	34,79%	43,31%	37,86%	111,71%
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	31,61%	61,46%	47,19%	84,97%

Поред повољног комбинованог рача у самопридржају на нивоу групе неживотних осигурања повољни рачио бројеви у самопридржају остварени су на свим значајним врстама осигурања.

На врсти осигурања 01 Осигурање од последица незгоде забележен је изузетно повољан рачио штета по активном послу, док је у самопридржају овај рачио још повољнији, што указује на позитиван ефекат ретроцесије.

На врсти осигурања 02 Добровољно здравствено осигурање рачио штета у самопридржају је виши у односу на рачио активних осигурања, али су оба рачија повољна.

Врсту осигурања 03 Осигурање моторних возила не карактерише значајно учешће ретроцесије, али је због сразмерно већег учешћа ретроцесионара у премији рачио штета у самопридржају неповољнији за 7,95%. Ова, за Друштво значајна врста осигурања бележи повољне рачио бројеве, како по активном послу тако и у самопридржају.

На врстама осигурања 05 Осигурање ваздухоплова и 11 Осигурање од одговорности због употребе ваздухоплова присутно је изразито високо учешће ретроцесионара како у премији тако и у штетама. На врсти 05 забележен је изразито неповољан рачио штета по активном послу, који је ублажен учешћем ретроцесије код рача у самопридржају. Са друге стране, на врсти осигурања 11 забележен је изузетно повољан рачио број штета по активном послу, док је у самопридржају предметни рачио неповољан. Међутим, због изузетно ниског учешћа ових врста осигурања, нарочито на нивоу самопридржаја, њихов утицај на укупан резултат и закључак је без већег материјалног значаја. Позитиван утицај ретроцесије на ове две врсте осигурања се огледа у стабилизацији резултата у дужем периоду, апсорбовању губитака у кратком року и заштити од прекомерне изложености ризицима Друштва.

На врсти 07 Осигурање робе у превозу врши се значајна ретроцесија ризика. У овом извештајном периоду остварене су негативне меродавне штете на нивоу самопридржаја због ефекта позитивног run-off-а, што је узроковало и да рачио штета буде негативан, односно да је ретроцесија позитивно утицала на резултат ове врсте осигурања.

Током 2021. године на значајним врстама осигурања 08 Осигурања имовине од пожара и других опасности и 09 Остала осигурања имовине остварени су виши рачио бројева у самопридржају у односу на ове показатеље по активном послу, али су они и даље повољни. Због значаја поменутих врста осигурања, остварени рачио на нивоу истих доминантно утиче и на укупан рачио неживотних осигурања. Учешће меродавног резултата у самопридржају на ове две врсте осигурања је изнад 65% оствареног меродавног резултата неживотних осигурања.

На врсти осигурања 10 Осигурање од одговорности због употребе моторних возила забележен је изузетно повољан рачио штета по активном послу. Истовремено, у самопридржају су остварене негативне меродавне штете, па су у 2021. години резултати остварени на овој врсти осигурања врло повољни.

На врсти осигурања 12 Осигурање од одговорности због употребе пловних објеката, на којој је забележено интензивно учешће ретроцесије, политика преноса ризика такође се позитивно манифестовала у текућем извештајном периоду кроз нижи рачио штета у самопридржају у односу на рачио штета по активном послу.

На врсти осигурања 13 Осигурање од опште одговорности, услед ефекта позитивног run-off-а, остварене су негативне меродавне штете, односно повољан резултат, како по активном послу, тако и у самопридржају.

На врсти осигурања 14 Осигурање кредита присутно је високо учешће ретроцесије, уз изузетно повољан рацио штета по активном послу, односно у самопридржају. Због сразмерног учешћа ретроцесије у меродавној премији и меродавним штетама, није било значајног утицаја на вредност рациа штета у текућем обрачунском периоду. На овој врсти осигурања је забележен висок рацио трошкова, што је утицало да комбиновани рацио у самопридржају буде неповољан.

На врсти осигурања 15 Осигурање јемства рацио штета у самопридржају је неповољан и значајно је виши од рација по активном послу, али се у апсолутним износима ради о ниским вредностима које не утичу значајно на резултат.

На врсти осигурања 16 Осигурање финансијских губитака рацио штета у самопридржају је виши од рациа по активном послу, али су оба изузетно повољна.

На врсти осигурања 18 Осигурање помоћи на путовању присутно је високо учешће ретроцесије како у меродавној премији тако и у меродавним штетама. Рацио штета у самопридржају је нешто неповољнији од рација штета по активном послу, али су оба на задовољавајућем нивоу. Комбиновани рацио у самопридржају је неповољан, али је у питању износ који готово да не утиче на резултат.

Промена рација у самопридржају у односу на претходну годину

ВО	Самопридржај 1.1. - 31.12.2021.			Самопридржај 1.1. - 31.12.2020.			Промене рациа		
	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио	Рацио штета	Рацио трошкова	Комбиновани рацио
	1	2	3	4	5	6	7=1-4	8=2-5	9=3-6
01	9,48%	31,88%	41,36%	10,94%	41,29%	52,23%	-1,46%	-9,41%	-10,87%
02	47,09%	25,96%	73,05%	22,87%	34,03%	56,90%	24,22%	-8,07%	16,15%
03	69,54%	26,18%	95,72%	71,50%	25,38%	96,88%	-1,96%	0,80%	-1,16%
04	111,13%	3,15%	114,28%	20,05%	3,54%	23,59%	91,08%	-0,39%	90,69%
05	121,55%	11,94%	133,49%	139,53%	-10,54%	128,99%	-17,98%	22,48%	4,50%
06	35,55%	19,09%	54,64%	-3,04%	17,27%	14,23%	38,59%	1,82%	40,41%
07	-20,35%	-2,93%	-23,28%	18,89%	-6,04%	12,85%	-39,24%	3,11%	-36,13%
08	66,45%	25,57%	92,02%	66,27%	22,81%	89,08%	0,18%	2,76%	2,94%
09	68,05%	25,71%	93,76%	37,21%	24,94%	62,15%	30,84%	0,77%	31,61%
10	-4,29%	-6,42%	-10,71%	43,77%	-3,84%	39,93%	-48,06%	-2,58%	-50,64%
11	85,24%	18,15%	103,39%	86,51%	38,00%	124,51%	-1,27%	-19,85%	-21,12%
12	8,06%	-3,61%	4,45%	13,04%	-5,47%	7,57%	-4,98%	1,86%	-3,12%
13	-74,48%	-7,12%	-81,60%	-7,17%	-5,11%	-12,28%	-67,31%	-2,01%	-69,32%
14	22,64%	80,55%	103,19%	71,51%	70,25%	141,76%	-48,87%	10,30%	-38,57%
15	332,69%	4,34%	337,03%	-76,92%	26,00%	-50,92%	409,61%	-21,66%	387,95%
16	25,13%	2,25%	27,38%	62,73%	23,65%	86,38%	-37,60%	-21,40%	-59,00%
18	43,31%	68,40%	111,71%	95,62%	64,83%	160,45%	-52,31%	3,57%	-48,74%
УК.	61,46%	23,51%	84,97%	54,98%	21,76%	76,74%	6,48%	1,75%	8,23%

У животним осигурањима остварени су такође повољни резултати, уз вођење адекватне и опрезне политике преноса ризика.

У току 2021. године забележен је повољан рацио трошкова на нивоу групе неживотних осигурања, као и по готово свим врстама осигурања. Изузетак су врсте осигурања 14 Осигурање кредита и 18 Осигурање помоћи на путовању, где је реализован висок рацио трошкова у самопридржају, што се одразило на неповољан комбиновани рацио у самопридржају.

Повољан комбиновани рацио у самопридржају остварен је на већини врста осигурања, а што је нарочито значајно за изнети општи позитиван закључак, повољне вредности комбинованог рациа реализоване су на свим значајним врстама осигурања у портфељу Друштва.

Упоређујући комбиновани рацио у самопридржају са укупним, као и анализирајући резултате у низу претходних извештајних периода, може се констатовати да су вишкови ризика адекватно пренети на инореосигураваче, да Друштво адекватно управља ризицима којима је изложено, чиме се обезбеђује трајно покриће обавеза по закљученим уговорима и стабилан тренд позитивних резултата.

3.3. УГОВОРИ О САРЕОСИГУРАЊУ И РЕОСИГУРАЊУ

3.3.1. Уговори о сареосигурању

У извештајном периоду Друштво није имало закључен ни један уговор о сареосигурању.

3.3.2. Уговори о реосигурању

У првом кварталу 2021. године закључено је по активном послу 363 уговора и 295 уговора по пасивном послу (укупно 658 уговора обновљених и новозакључених). Број истеклих активних уговора је 41, а пасивних 31, односно укупно 72 истекла уговора.

У другом кварталу 2021. године закључено је по активном послу 273 уговора и 233 уговора по пасивном послу (укупно 506 уговора обновљених и новозакључених). Број истеклих активних уговора је 65, а пасивних 40, односно укупно 105 истеклих уговора. У истом периоду два уговора (1 активан и 1 пасиван) су отказани и два уговора (1 активан и 1 пасиван) су сторнирана.

У трећем кварталу 2021. године закључено је по активном послу 207 уговора и 179 уговора по пасивном послу (укупно 386 уговора обновљених и новозакључених). Број истеклих активних уговора је 63, а пасивних 42, односно укупно 105 истеклих уговора. Отказан је један пасиван уговор.

У четвртм кварталу 2021. године закључено је по активном послу 202 уговора и 184 уговора по пасивном послу (укупно 386 уговора обновљених и новозакључених). Број истеклих активних уговора је 54, а пасивних 42, односно укупно 96 истеклих уговора. Сторнирано је 5 активних уговора.

Остали уговори закључени пре 1.1.2021⁴. са даљим важењем а који нису истекли и даље су активни.

⁴ Спискови су приказани у Мишљењу овлашћеног актуара за претходну годину.

Укупан број закључених уговора у 2021. је 1.936, и то 1.045 активних и 891 пасивних. У истом периоду истекло је 223 активних уговора и 155 пасивних уговора, укупно 378 истекла уговора. Три уговора су отказана и седам је сторнирано у истом периоду.

Уговори о реосигурању и ретроцесији су пропорционални уговори на бази ексцедента и квоте као и непропорционални уговори на бази excess of loss и stop loss. Уговорима о реосигурању и ретроцесији обухваћена су животна и неживотна осигурања.

Појединачни преглед закључених, истеклих и раскинутих уговора о реосигурању и ретроцесији у периоду 1.10.- 31.12.2021, односно у периоду 1.1.-31.12.2021. дат је у прилогу (по активном и пасивном послу).

Узимајући у обзир делатност коју Друштво обавља и позитивне ратио бројеве по активном послу и у самопридржају може се констатовати да Друштво адекватно управља ризицима и да постоји оправданост закључених уговора о реосигурању, односно ретроцесији.

3.3.3. Бордерои премија и штета

Обрачун премија и штета за ризике који су пријављени у реосигурање као и пренос вишкова ризика у ретроцесију обављају се у складу са закљученим уговорима о реосигурању, односно уговорима о ретроцесији. Бордерирање премије и штета по активним пословима реосигурања се врши у складу са расподелом ризика из уговора о реосигурању, а подаци о премијама и штетама у пасивном реосигурању се бордерирају у складу са уговорима о ретроцесији.

Бордеро математичке резерве реосигурања сачињен је на основу активне математичке резерве реосигурања - активне преносне премије реосигурања, обрачунате од стране цедената, док се пасивна математичка резерва реосигурања - пасивна преносна премија реосигурања бордерира у складу са расподелом ризика из уговора о ретроцесији.

III КОНАЧНА ОЦЕНА МИШЉЕЊА ОВЛАШЋЕНОГ АКТУАРА О ФИНАНСИЈСКИМ ИЗВЕШТАЈИМА И ГОДИШЊЕМ ИЗВЕШТАЈУ О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2021. ГОДИНУ

Овлашћени актуар даје позитивно мишљење на финансијске извештаје и годишњи извештај о пословању Друштва за реосигурање »ДУНАВ РЕ« а.д.о, Београд за 2021. годину.

На бази спроведених анализа и расположивих релевантних података, може се закључити да је премија реосигурања Друштва утврђена у складу са актуарском струком и прописима и да обезбеђује трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора о реосигурању.

Све техничке резерве Друштва су утврђене у складу са важећим прописима и актуарском струком и обезбеђују трајно испуњење свих обавеза Друштва из уговора о реосигурању.

Мишљење о премији реосигурања се доноси на бази анализе: износа и структуре премије Друштва, укупно и у самопридржају, промене износа премије, укупно и по врстама осигурања, концентрације ризика, утицаја имплементираних политике ретроцесија, вредности и промене вредности рачна штета, рачна трошкова, односно комбинованог рачна, укупно и по врстама осигурања, актуелних тржишних околности и очекиваног кретања кључних показатеља тржишта.

Мишљење о техничким резервама се даје на бази интерних података, који су највећим делом добијени из информационог система, а који су предмет сталних анализа и контрола, како њихове логичке исправности, тако и конзистентности са подацима добијеним из осталих извора. Коришћени подаци за обрачун техничких резерви на нивоу врсте осигурања су примерени, комплетни, тачни и конзистентни.

Услови и начин преноса вишкова ризика изнад самопридржаја извршени су у складу са закљученим уговорима о реосигурању, Одлуком о критеријумима, начину утврђивања и табели максималног самопридржаја и укупном износу самопридржаја и у складу са Правилником о условима и начину саосигурања и реосигурања.

Београд, 18.3.2022.

ОВЛАШЋЕНИ АКТУАР


Зорица Кнежевић

Г.бр. 8657 од 19.11.2015.