

**MIŠLJENJE NEZAVISNOG OVLAŠTENOG AKTUARA O STANJU TEHNIČKIH PRIČUVA
DRUŠTVA ZA OSIGURANJE**

Jadransko osiguranje d.d.

na dan 31.12.2015.

Temeljem čl. 5. st.(2) Pravilnika o sadržaju revizije u društvu za osiguranje (NN br. 151/14) izvršena je kontrola i ocijenjeno je stanje visine tehničkih pričuva. Ocjena stanja izvršena je na temelju raspoloživih podataka i informacija dobivenih od društva Jadransko osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu Društvo), a za koje odgovara društvo Jadransko osiguranje d.d.

Utvrđeni iznosi tehničkih pričuva Društva na dan 31.12.2015. godine bili su:

- Prijenosne premije, bruto iznos 275.931.649 kuna, udio reosiguranja 5.394.032 kuna, neto iznos 270.537.617 kuna
- Pričuva šteta, bruto iznos 486.426.267 kuna, udio reosiguranja 3.770.047 kuna, neto iznos 482.656.220 kuna
- Pričuva za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos 272.742 kuna, udio reosiguranja 0 kuna, neto iznos 272.742 kuna
- Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos 466.314 kuna, udio reosiguranja 0 kuna, neto iznos 466.314 kuna

1. Pričuva za prijenosne premije

Utvrđujem da su prijenosne premije Društva obračunate u skladu sa Zakonom o osiguranju, Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuva za prijenosne premije.

Obrazloženje:

Bruto prijenosne premije Društva na dan 31.12.2015 obračunate su za sve vrste (rizike) osiguranja metodom pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju, u skladu s tč.5 II Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuva prijenosnih premija, a koja su sastavni dio Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke (u daljnjem tekstu Pravilnik).

Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji pojedine vrste osiguranja odnosno rizika utvrđen je u skladu s odredbama ugovora o reosiguranju i primijenjenoj metodi obračuna bruto prijenosne premije.

U cilju ocjene adekvatnosti tehničkih pričuva Društva, izvršen je analogni obračun bruto pričuve za prijenosne premije i logička provjera udjela reosiguranja u prijenosnoj premiji te je potvrđena ispravnost obračuna Društva.

2. Pričuva za štete

Utvrđujem da su pričuve za štete Društva obračunate u skladu sa Zakonom o osiguranju, Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuva za štete.

Obrazloženje:

Društvo je formiralo pričuvu za štete za svaku vrstu (rizik) osiguranja i to posebno:

2.1. Pričuvu za prijavljene štete u iznosu od 277.984.757 kuna

2.2. Pričuvu za nastale, a neprijavljene štete u iznosu od 189.048.234 kuna

2.3. Pričuvu za rente (dio pričuve 2.1 i 2.2) u iznosu od 22.405.687 kuna

2.4. Pričuvu za troškove obrade šteta u iznosu od 19.393.277 kuna

2.5. Udio reosiguranja u pričuvi za štete u iznosu od 3.770.047 kuna

Navedeno je obračunato u skladu s tč.5 II Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuva prijenosnih premija (u daljnjem tekstu Mjerila), a koja su sastavni dio Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke (u daljnjem tekstu Pravilnik).

2.1 Pričuva za prijavljene štete (RBNS)

Pričuva za prijavljene štete obračunata je metodom pojedinačnog obračuna za svaku štetu zaključeno s 31.12.2015, u skladu s tč. II.1. Mjerila. U cilju ocjene adekvatnosti tehničkih pričuva društva izvršena je run-off analiza pričuve za prijavljene štete za prethodno razdoblje.

2.2 Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)

Pričuva za nastale, a neprijavljene štete neživotnih osiguranja utvrđena je različitim metodama ovisno o karakteristikama pojedine vrste osiguranog rizika i ovisno o volumenu relevantnih podataka o štetama za pojedinu vrstu osiguranja. Navedene metode propisane su Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke (u daljnjem tekstu Pravilnik).

Sljedeća tablica daje prikaz korištenih metoda prema vrstama osiguranja:

Šifra	Vrsta osiguranja	Metoda za obračun IBNR-a
1	Osiguranje od nezgode	Metoda ulančanih ljestvica
2	Zdravstveno osiguranje	Paušalna metoda
3	Osiguranje cestovnih vozila	Paušalna metoda
6	Osiguranje plovila	Paušalna metoda
8	Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda	Paušalna metoda
9	Ostala osiguranja imovine	Paušalna metoda
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	Metoda ulančanih ljestvica
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	Paušalna metoda
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	Paušalna metoda
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	Metoda ulančanih ljestvica
14	Osiguranje kredita	Paušalna metoda
15	Osiguranje jamstava	Paušalna metoda
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Paušalna metoda
18	Putno osiguranje	Paušalna metoda

Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) obračunata je sukladno prikazanim metodama.

U cilju ocjene adekvatnosti tehničkih pričuva Društva, izvršen je analogni obračun pričuve za nastale, a neprijavljene štete. Rezultati navedenog testiranja potvrđuju da navedena pričuva za štete nije podcijenjena, te stoga dajem pozitivno mišljenje na ovu pričuvu.

2.3 Pričuva za rente

Kao dio pričuve za nastale prijavljene štete i dio pričuve za nastale, a neprijavljene štete iskazana je pričuva za rente iz osnovna osiguranja od automobilske odgovornosti. U cilju ocjene adekvatnosti tehničkih pričuva Društva, izvršena je provjera navedene pričuve te ocjenjujem istu kao realno prikazanu.

Predlažemo Društvu da razmotri formiranje posebne pričuve za nastale, a neprijavljene štete osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila koja bi se odnosila na rente. Predlažemo primjenu posebnog trokuta razvoja šteta za rente s obzirom da ovakve štete imaju drugačiji obrazac razvoja od ostalih šteta osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila.

2.4 Pričuva za troškove obrade šteta

Ova pričuva obračunata je za troškove vezane uz obradu šteta nastalih prijavljenih štete i nastalih neprijavljenih šteta. Navedena pričuva iznosi 5.7% od IBNR-a i 3.1% od RBNS-a, čime je ispunjen uvjet iz tč. IV.2. Mjerila.

2.4 Udio reosiguranja u pričuvi za štete

Udio reosiguranja u pričuvi za štete obračunat je sukladno odredbama ugovora o reosiguranju.

3. Pričuva za bonuse i popuste

Pričuve za bonuse i popuste utvrđene su za one vrste osiguranja i za one ugovaratelje gdje je ugovorom predviđena primjena istih. Potvrđujem da je pričuva za bonuse i popuste obračunata u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke (u daljnjem tekstu Pravilnik).

Udio reosiguranja u Pričuve za bonuse i popuste iznosio je 0 kuna.

4. Pričuva za kolebanje šteta

Pričuva za kolebanje šteta obračunata je za vrstu 14 osiguranja kredita, a u skladu s čl. 3 Pravilnika. Uvidom u metodu izračuna, potvrđujem da je pričuva za kolebanje šteta u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke (u daljnjem tekstu Pravilnik).

Zaključak:

- Temeljem aktuarske provjere metoda obračuna tehničkih pričuva, utvrđujem da su tehničke pričuve društva Jadransko osiguranje d.d. obračunate u skladu sa Zakonom o osiguranju, Pravilnikom o minimalnim standardnima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke,
- Zaključujem da, na temelju razumnih aktuarskih pretpostavki, utvrđeni iznosi tehničkih pričuva društva Jadransko osiguranje d.d. na dan 31.12.2015. godine, omogućavaju društvu Jadransko osiguranje d.d. ispunjenje obveza po ugovorima o osiguranju zaključenih do 31.12.2015. godine.



Ivana Škopljanac

ovlašteni aktuar

U Zagrebu, 26. travnja 2016.