

MIŠLJENJE O STANJU TEHNIČKIH PRIČUVA NEZAVISNOG OVLAŠTENOG AKTUARA

Temeljem čl. 5. st. (2) Pravilnika o sadržaju revizije u društvu za osiguranje (NN br. 151/14) izvršio sam kontrolu obračuna visine tehničkih pričuva. Kontrola je izvršena temeljem podataka koje je dostavilo Izvor Osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) i za čiju vjerodostojnost odgovara Uprava Društva.

Društvo je na dan 31.12.2015. iskazalo tehničke pričuve u bruto iznosu kako slijedi:

Pričuva za prijenosne premije	21.133.784 kn
Pričuva za štete	25.217.032 kn
Druge tehničke pričuve	778.941 kn.

1. Pričuva za prijenosne premije

Potvrđujem da su pričuve za prijenosne premije obračunate prema važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuve za prijenosne premije.

Obrazloženje.

Bruto prijenosne premije na dan 31.12.2015. Društva obračunate su za sve vrste (rizike) osiguranja metodom pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju, u skladu s tč. II Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun prijenosnih premija (u daljnjem tekstu: Mjerila), a koja su sastavni dio Pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (NN 97/09, 135/09, 150/09, 39/2012, 56/2013, 97/2013; u daljnjem tekstu: Pravilnik).

Na dan 31.12.2015. godine pričuva za prijenosnu premiju iznosi 21.133.784 kn.

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

Na dan 31.12.2015. godine udio reosiguranja u prijenosnoj premiji iznosi 4.201.049 kn.

Ovaj ovlašteni aktuar izvršio je analogni obračun bruto pričuve za prijenosne premije, te dobiveni rezultati ne odstupaju od izvornog izračuna u materijalno značajnim iznosima.

2. Pričuva za štete

Potvrđujem da su pričuve za štete obračunate prema važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem pozitivno mišljenje o stanju pričuve za štete.

Obrazloženje.

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

2.1.	Pričuvu za prijavljene štete	9.789.343 kn
2.2.	Pričuvu za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)	12.182.381 kn
2.3.	Pričuvu za rente (dio pričuve u 2.1. i 2.2.)	383.900 kn
2.4.	Pričuvu za troškove obrade šteta	3.245.308 kn
2.5.	Udio reosiguranja u pričuvi za štete	2.903.287 kn.

Navedeno je u skladu s tč. I.5. Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuve za štete (u daljnjem tekstu: Mjerila), te tč. IV.2 i tč. VI istih Mjerila, a koja su sastavni dio Pravilnika.

2.1. Pričuva za prijavljene štete

Pričuva za prijavljene štete obračunata je metodom pojedinačnog obračuna za svaku štetu zaključno s 31.12.2015, u skladu s tč. II.1. Mjerila. Direktni troškovi obrade šteta nisu sastavni dio pričuve za nastale prijavljene štete. Rast pričuve prijavljenih šteta uglavnom prati rast portfelja u zastupljenim vrstama osiguranja (01, 09, 10,13), ali ne i u (03, 08). Ukupna pričuva prijavljenih šteta veća je za 28,7%, a rast portfelja je 10,8% u odnosu na 2014.

2.2. Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)

Društvo je za 2015. godinu prilikom obračuna Pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) po prvi put koristilo metode dugog repa. Naime, ranijih godina Društvo nije imalo dovoljno podataka (dovoljno razvojnih godina) za primjenu ovih metoda. Sada Društvo raspolaže s podacima za 4 razvojne godine, što ipak omogućava primjenu metoda baziranih na razvoju šteta, ali s još uvijek nedovoljno razvijenim da bi se smatralo „konačno razvijenim“. Stoga je Društvo u vrstama osiguranja koje su posebno osjetljive na „rep“ (10 – štete na osobama, 13) uz metodu ulančanih ljestvica, koristilo i metodu prosječne štete, bazirane na razvoju šteta po broju i iznosu. U vrstama osiguranja s malim štetovnim uzorkom i dalje se koristi metoda očekivane kvote šteta.

Slijedi pregled odabranih metoda izračuna po vrstama osiguranja.

Šifra	Vrsta osiguranja	Metoda za obračun IBNR-a
1	Osiguranje od nezgode	Metoda ulančanih ljestvica
3	Osiguranje cestovnih vozila	Metoda ulančanih ljestvica
6	Osiguranje plovila	Metoda očekivane kvote šteta
7	Osiguranje robe u prijevozu	Metoda očekivane kvote šteta
8	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	Metoda ulančanih ljestvica
9	Ostala osiguranja imovine	Metoda ulančanih ljestvica
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	Metoda ulančanih ljestvica, metoda prosječna šteta
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	Metoda očekivane kvote šteta
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	Metoda ulančanih ljestvica, metoda prosječne štete
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Metoda očekivane kvote šteta
17	Osiguranje prvne zaštite	Metoda očekivane kvote šteta
18	Putno osiguranje	Metoda očekivane kvote šteta

Ovaj ovlašteni aktuar izvršio je provjeru obračuna pričuve (koje su obračunate metodom ulančanih ljestvica) odnosno nezavisan obračun drugom metodom (Bournhuetter-Ferguson) gdje je ocijenio potrebnim, te dobiveni rezultati ne odstupaju od izvornih u materijalno značajnim iznosima. Za obračun pričuve metodom očekivane kvote šteta, ocjenjujem da su određene kvote u skladu s vlastitim iskustvima iz prošlosti te u skladu sa stanjem na tržištu Republike Hrvatske.

2.3. Pričuva za rente

Kao dio pričuve za nastale prijavljene štete i pričuve za nastale a neprijavljene štete (uključivo nastale, ali nedovoljno prijavljene štete) iskazna je pričuva za rente iz osnova osiguranja od automobilska odgovornosti. S obzirom na poznate činjenice vezne uz štetni događaj ovaj ovlašteni aktuar ocjenjuje da je Društvo navedenu pričuvu iskazalo kao realnu.

2.4. Pričuva za troškove obrade štete

Ova pričuva obračunata je za direktne i indirektne troškove vezane uz obradu šteta, te iznosi 14,8% ukupne pričuve za prijavljene štete i pričuve za nastale a neprijavljene štete. Unutar ovog iznosa indirektni troškovi za obrade šteta čine 7,0 % ukupnog iznosa za: prijavljene štete, nastale a neprijavljene štete te iznosa pričuve za direktne troškove za obradu šteta u pričuvi, čime je ispunjen uvjet iz tč. IV.2. Mjerila.

2.5 Udio reosiguranja u pričuvi za štete

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

3. Druge tehničke pričuve

Potvrđujem da su Druge tehničke pričuve obračunate prema važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom, te dajem pozitivno mišljenje o stanju drugih tehničkih pričuva.

Obrazloženje.

Društvo je formiralo Pričuvu za rizike koji nisu istekli za vrstu osiguranja 03, gdje se provedbom testa adekvatnosti obveza (Liability Adequacy Test) pokazuje nedostatnost prijenosne premije za pokriće budućih očekivanih obveza po ne isteklim osiguranjima. Kao osnovni parametar za projekciju budućih obveza – kvotu šteta, Društvo je odredilo kvotu 92,3%, što odgovara stanju u portfelju. Kontrolom izračuna (ostalih parametara: troškovi i sl.) ocjenjujem da je Društvo ovu pričuvu iskazalo kao realnu.

Na dan 31.12.2015. godine pričuva za rizike koji nisu istekli iznosi 778.941 kn.

Udio reosiguranja u ovoj pričuvi obračunat je sukladno odredbama ugovora o reosiguranju vrste osiguranja 03, te iznosi 292.382 kn.

ZAKLJUČAK

Temeljem aktuarske provjere metoda obračuna tehničkih pričuva potvrđujem da su na dan 31.12.2015. tehničke pričuve neživotnih osiguranja društva Izvor osiguranje d.d. u skladu sa Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkim pričuva osiguranja (NN 97/2009, 135/2009, 150/2009, 39/2012, 56/2013, 97/2013), važećim propisima, načelima struke osiguranja i aktuarskom strukom s obzirom na specifičnosti poslova osiguranja i reosiguranja.

U Zagrebu, 07.04.2016.

Vedran Odak, ovlašteni aktuar

