

MIŠLJENJE OVLAŠĆENOG AKTUARA
O FINANSIJSKIM IZVEŠTAJIMA I GODIŠNJEM IZVEŠTAJU O POSLOVANJU
DRUŠTVA „TAKOVO OSIGURANJE“ A.D.O. U 2010.GODINI

I OPŠTI DEO

1. *Akcionarsko društvo za osiguranje „Takovo“* Kragujevac (u daljem tekstu: Društvo), ulica Zorana Đinđića 15 a, osnovano je na osnovu rešenja Saveznog ministarstva finansija o izdavanju dozvole za rad broj 2/2-02-033/92 od 13.7.1992. godine i rešenja o usklađivanju poslovanja sa Zakonom, broj 04/1-12-068/97 od 03.7.1997.godine.

Društvo obavlja poslove neživotnih osiguranja po dozvoli Narodne banke Srbije G.br.6154 od 25.04. 2007. i G.br. 2515 od 11.03. 2008.godine.

2. DRUŠTVO JE REGISTROVANO kod Privrednog suda u Kragujevcu, rešenje poslovni broj Fi- 3270/92, Fi-817/97 i Fi-322/2001.

Prevedeno je u Registar privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre Republike Srbije u Beogradu, rešenje broj BD. 10691/2005 od 06.05.2005. godine.

U Registru privrednih subjekata registrovane su promene podataka o privrednom subjektu po rešenjima BD 4082/2007, BD 23168/2007, BD 13431/2007, BD 36834/2007, BD 44003/2007, BD 47796/2007, BD 63106/2007, BD 69326/2007, BD 74950/2007, BD 97413/2007, BD 51668/2007, BD 141282/2007, BD 69326/2007, BD 13645/2008, BD 54557/2008, BD 85283/2008, BD 6717/2008, BD 6718/2008, BD 6723/2008, BD 85265/2008, BD 49039/2008, BD 111318/2008, BD 140052/2008, 147495/2008, BD 8096/2009, BD 10035/2009, BD 8096/2009, BD 10035/2009, BD 28346/2009, 72726/2009, 93718/2009, BD 119934/2009, BD 159700/2009, BD 167898/2009, BD 180242/2009, BD 190807/2009, BD 196551/2009, BD 198678/2009, BD 29366/2010, BD 51585/2010, BD 59586/2010, BD 51594/2010, BD 67350/2010.

3. MATIČNI BROJ 06084184.

4. OZNAKA I NAZIV SEKTORA I – finansijsko posredovanje.

5. NAZIV PODGRUPE ostalo osiguranje šifra 6512.

6. P I B 101457935.

7. OVLAŠĆENO LICE ZA ZASTUPANJE DRUŠTVA je Dragan Jovović, JMBG 2801958783426, Generalni direktor.

8. MIŠLJENJE SE DAJE NA OSNOVU finansijskih izveštaja i godišnjeg izveštaja o poslovanju Društva u 2010. godini.

II POSEBAN DEO

1. *Opšti i posebni uslovi osiguranja i tarife premija* doneti su od strane Upravnog odbora Društva, uz prethodno pribavljeno mišljenje ovlašćenog aktuara.

U toku godine vršene su izmene i dopune uslova osiguranja i tarifa premija osiguranja uz prethodno pribavljeno mišljenje ovlašćenog aktuara.

Društvo je primenjivalo uslove osiguranja i tarife premija uključujući i uslove osiguranja i tarifu premija za osiguranje vlasnika motornih vozila od odgovornosti za štete prečinjene trećim licima koja je u skladu sa zajedničkim uslovima za obavezno osiguranje vlasnika motornih vozila od odgovornosti za štetu pričinjenu trećim licima koje je doneo Upravni odbor Udruženja osiguravača Srbije broj 09/03-11/1 od 12. oktobra 2009. godine i premijskim sistemom sa jedinstvenim osnovama premije osiguranja i minimalnom tarifom premija koju je donela Skupština Udruženja broj 10/01-13/1 od 28. maja 2010. godine, po prethodno pribavljenoj saglasnosti Narodne banke Srbije, rešenje G. br. 9963 od 24. maja 2010. godine. Društva donose svoje uslove osiguranja i tarifu premija obezbeđujući primenu zajedničkih uslova i premijskog sistema sa jedinstvenim osnovama premije osiguranja i minimalnu tarifu premija, po postupku za donošenje akata poslovne politike u skladu sa zakonom i svojim opštim aktima. Društva imaju slobodu da saglasno pravilima o upravljanju rizikom ukalkulišu dodatne iznose iznad utvrđenih premijskim sistemom i minimalnom tarifom premija.

Društvo je primenjivalo uslove osiguranja i tarife premija u skladu sa stanjem na tržištu osiguranja i pod uslovima izražene tržišne konkurencije, vrlo često neloyalnog karaktera, posebno u delu odobravanja visokih provizija i drugih davanja posrednicima koji obavljaju poslove zaključivanja ugovora o osiguranju. Postalo je pravilo da osiguranici, posebno oni sa velikom premijom, za sve vrste osiguranja, direktno ili preko brokera odnosno posrednika, vrše izbor osiguravača na osnovu prikupljanja ponuda, tendera i sl. Osiguravači su u situaciji da se prilagođavaju novonastalim uslovima na tržištu osiguranja, pre svega u delu visine premije osiguranja i/ili provizije posrednicima, što vrlo često zahteva odstupanje od tarifa uglavnom u delu davanja većih provizija ili raznih popusta osiguranicima.

Merodavan tehnički rezultat bez efekata reosiguranja iznosi 306.609 hiljada dinara, odnosno 0,80.

Merodavan tehnički rezultat sa efektima reosiguranja iznosi 373.825 hiljada dinara, odnosno 0,75.

Efekti reosiguranja imali su uticaja na tehnički rezultat, a značajni su i zbog bolje raspodele pokrića rizika i postizanja veće stabilnosti i sigurnosti u poslovanju Društva, posebno u slučaju nastanka većih šteta, u osiguranju od autoodgovornosti za rizike u zemlji i po osnovu međunarodne zelene karte za rizike u inostranstvu.

Obračun merodavnog tehničkog rezultata izvršen je na osnovu iznosa obračunatog režijskog dodatka bez obzira na visinu troškova sprovođenja osiguranja i bez uključivanja obaveza za posredne štete koje Društvo plaća preko Udruženja u obliku doprinosa garantnom fondu i Birou zelene karte.

Ukupan bruto i neto merodavan tehnički rezultat ukazuje da je tarifni sistem dovoljan za pokriće budućih obaveza po štetama i drugih obaveza Društva pod uslovom da se dosledno primenjuje, posebno u vrsti osiguranja motornih vozila od autoodgovornosti u delu troškova sprovođenja osiguranja uključujući i provizije za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja kod zaključivanja osiguranja.

Detaljnije po vrstama osiguranja videti u posebnom mišljenju ovlašćenog aktuara na izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja u 2010. godini.

2. Odluka o kriterijumima, načinu utvrđivanja i tabeli maksimalnog samopridržaja i ukupnom iznosu samopridržaja doneta je od strane Upravnog odbora Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune ove odluke.

Elementi i kriterijumi za utvrđivanje visine maksimalnog samopridržaja zasnivaju se na finansijskom kapacitetu Društva, ponašanju rizika u prethodnom periodu, iskustvu Društva sa štetama u dužem vremenskom periodu, proceni očekivane kvote šteta, ponašanja pojedinih, posebno većih rizika, dosadašnjeg iskustva o utvrđivanju visine samopridržaja, načinu saosiguranja i reosiguranja i planiranog obuhvata po vstama osiguranja, vodeći računa da visina samopridržaja i politika saosiguranja i reosiguranja obezbede sigurnost, stabilnost i unapredjenje poslovanja.

Visina maksimalnog samopridržaja

Šifra	Vrsta osiguranja	Eur
01	osiguranje od posledica nezgode	60.000
02	dobrovoljno zdravstveno osiguranje	50.000
03	osiguranje motornih vozila	100.000
07	osiguranje robe u prevozu	100.000
08	osiguranje imovine od požara i dr.opas.	600.000
09	ostala osiguranja imovine	400.000
10	osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	600.000
13	osiguranje od opšte odgovornosti	100.000
14	osiguranje kredita	50.000
18	Osiguranje pomoći na putovanju	50.000

Prilikom ugovaranja i zaključivanja ugovora o osiguranju, u zavisnosti od vrste rizika i visine sume osiguranja, odnosno osigurane sume, vrši se analiza preuzetih rizika i procena maksimalno moguće štete po vrstama osiguranja i tarifama premija, procena izloženosti osiguranim opasnostima, intenziteta moguće štete, klase opasnosti, klase zaštitnih mera i drugih mera zaštite i preventivnih mera.

Radi bolje zaštite sopstvenog portfelja i lakšeg pokrića šteta u slučaju nastanka većih rizika, Društvo je vršilo reosiguranje u skladu s Pravilnikom, drugim aktima i poslovnom politikom Društva. Poslovi saosiguranja i reosiguranja Društva detaljnije su obrađeni pod tačkom 8. ovog mišljenja.

Visina premije osiguranja u samopridržaju Društva u skladu je sa načelima aktuarske struke i struke osiguranja.

Premija reosiguranja za tekući obračunski period iznosi 36.727 hiljada dinara (Bilans uspeha, AOP 206), za rizike u zemlji 21.950, a za rizike u inostranstvu po osnovu zelene karte autoodgovornosti 14.777 hiljada dinara.

Prenosna premija reosiguranja na početku perioda iznosila je 6.703 hiljada dinara, a za naredni period iznosi 6.688 hiljada dinara (Bilans stanja, AOP 032).

Udeo reosiguravača u likvidiranim štetama iznosi 38.057 hiljada dinara (Bilans uspeha, AOP 235), neto štete 36.511 (u zemlji 30.594, a u inostranstvu 5.917 hiljada dinara), a za troškove likvidiranih i isplaćenih šteta 1.546 hiljada dinara.

Udeo reosiguravača u rezervisanim štetama iznosi 106.420 hiljada dinara (Bilans stanja, AOP 033), u zemlji 82.981, a u inostranstvu 23.439 hiljada dinara.

Naplaćena regresna potraživanja iznose 26.624, po osnovu auto-kaska 4.668, autoodgovornosti 21.802 i kredita 154 hiljade dinara.

Pokrivenost ukupnog iznosa preuzetih rizika sopstvenim sredstvima na kraju obračunskog perioda meren koeficijentom odnosa ukupnog iznosa sopstvenih sredstava i ukupnog iznosa dospelih obaveza Društva po osnovu preuzetih rizika u osiguranje iznosi 1,7511507, a sa uključivanjem ne dospelih obaveza po osnovu rezervisanih šteta 1,0859235.

Sopstvena sredstva za pokriće obaveza po osnovu preuzetih rizika 2010.		
Red.br.	O p i s	Iznos
1	Rezerve za izravnjanje rizika na početku godine	142.625
2	Prenosna premija na početku godine	1.022.724
3	Rezervisane štete na početku godine	1.100.436
4	Tehnička premija osiguranja tekuće godine	1.667.317
5	S v e g a 1 do 4	3.933.102

Obaveze po osnovu preuzetih rizika u osiguranje 31.12.2010.		
Red.br.	O p i s	Iznos
1	Rezerve za izravnjanje rizika na kraju godine	84.746
2	Likvidirane štete sa troš.proc. i likv. u toku godine	996.632
3	Prenosna premija na kraju godine	1.164.632
4	S v e g a 1 do 3	2.246.010
5	Rervisane štete na kraju godine sa troš.procene i lik.	1.375.886
6	Ukupne obaveze sa rezervisanim štetama	3.621.896
7	Koeficijent pokrića obaveza sopstvenim sredstvima	1,7511507
8	Koeficijent pokrića obaveza sa rezervisanim štetama	1,0859235

Društvo je imalo realne izvore sopstvenih sredstava za pokriće obaveza po osnovu preuzetih rizika u osiguranje.

Društvo je zaključilo reosiguranje određenih viškova rizika u zemlji i rizika u inostranstvu i na taj način dodatno povećalo svoju sigurnost i stabilnost u poslovanju.

3. Pravilnik o uslovima i načinu deponovanja i ulaganja sredstava društva doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine vršene su izmene i dopune uz prethodno pribavljeno mišljenje ovlašćenog aktuara.

Takovo a.d.o. Tehničke rezerve 31.12.2010.					
Šifra	Vrsta osiguranja	Pp	Rš	Rzir	Svega
01	N e z g o d a	17.210	10.339	0	27.549
02	Dobrov.zdrav.	3.311	2.031	0	5.342
03	MV-kasko	79.365	66.460	9.050	154.875
07	Roba u prevozu	0	0	0	0
08	Požar i dr.opasnosti	9.626	2.734	0	12.360
09	Ostala imovina	11.342	3.496	0	14.838
10	Odgovornost-MV	1.036.979	1.283.880	74.093	2.394.952
13	Opšta odgovornost	6.044	11	1.540	7.595
14	Krediti	46	0	63	109
18	Pomoć na putu	709	6.935	0	7.644
	U K U P N O	1.164.632	1.375.886	84.746	2.625.264

Deponovanje i ulaganje tehničkih rezervi 31.12.2010.				
Red.br.	O p i s	Iznos	% ogran.	% uloga
1	Hartije od vrednosti	1.119.019	100,00	42,63
2	Akcije kojima se trguje nla	144.585	10,00	5,51
3	Akcije kojima se trguje jla	10.797	35,00	0,41
3.	Obveznice kojima se ne trg.	19.586	5,00	0,75
4.	Deponovanje kod banaka	496.789	40,00	18,92
5.	Investicione nekretnine	332.872	15,00	12,68
6.	Gotovina	112.323	100,00	4,28
7.	Drugi oblici iz tač.8 Odluke	159.983	100,00	6,09
8.	Druga ulaganja	0		0,00
9.	U k u p n o u l o ž e n o	2.395.954		91,27
10.	Tehničke rezerve	2.625.264	100,00	
11.	Manje deponovano i uloženo	229.310		8,73

Društvo je uložilo i deponovalo sredstva tehničke rezerve u oblike u skladu sa Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi i o najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve tako da obezbedi usklađenost s vrstom poslova osiguranja koje obavlja, ročnu usklađenost deponovanih i uložениh sredstava i obaveza Društva za koje se formiraju tehničke rezerve, raznovrsnost deponovanja i ulaganja u različite oblike sredstava i njihovu disperziju u iste oblike sredstava, a kod različitih lica. Nema prekoračenja ograničenja kod pojedinih oblika ulaganja, ali je manje uloženo za 229.310 hiljada dinara, odnosno 8,73% prema 8,29% koliko je iznosilo prethodne godine.

U odnosu na prethodnu godinu struktura povećanja ukupnih tehničkih rezervi nastala je povećanjem prenosne premije i rezervisanih šteta uz smanjenje rezervi za izravnane rizika, a nedovoljnost deponovanja i ulaganja tehničkih rezervi nastupila je

i zbog posledica svetske ekonomske krize i poremećaja na finansijskom trzistu što je uticalo i na poslovanje društava za osiguranje u nasoj zemlji.

I pored toga što se vodilo računa o isplativosti, odnosno tržišnosti deponovanja i ulaganja kojima se neće ugroziti njihova realna vrednost i drugim merama da bi se obezbedila sigurnost deponovanja i ulaganja u skladu s pravilima kontrole i upravljanja rizicima Društvo nije obezbedilo da iznos deponovanja i ulaganja bude jednak iznosu tehničkih rezervi.

Takovo a.d.o. Garantna rezerva 31.12.2010.				
	Vrsta sredstava	Iznos	Ograničenje	Iznos
1.a.	Osnovni kapital	515.192	100%	515.192
1.b.	Ostali kapital	918	100%	918
2.	Rezerve iz dobiti i rez.uad	58.132	do 20% gr	38.948
3.	Neraspoređena dobit rg	0	do 50% gr	0
4.	Neraspoređena dobit tg	30.797	do 50% gr	16.561
5.	Revalorizacione rezerve	140.626	do 20% gr	94.219
6.	Gubitak ranijih godina	0	umanjenje	0
7.	Gubitak iz tekuće godine	0	umanjenje	0
8.	U k u p n o	745.665	xxx	665.839

Imajući u vidu ograničenja u skladu sa članom 116. Zakona o osiguranju, da rezerve i revalorizacione rezerve ne mogu činiti više od 20% garantne rezerve, a dobit tekuće godine do 50%, pod uslovom da utvrđeni iznos ne prelazi prosečnu vrednost neto dobiti ostvarene u poslednje tri godine i da ne prelazi 25% od garantne rezerve, za garantnu rezervu se uzima 38.948 rezervi iz dobiti i rezervi utvrđenih aktima Društva, 16.561 neraspoređene dobiti iz tekuće godine i 94.219 hiljada dinara revalorizacionih rezervi.

Garantna rezerva Društva u skladu je sa članom 123. Zakona o osiguranju, veća je od izračunate margine solventnosti.

Deponovanje i ulaganje garantne rezerve 31.12.2010.			
Red.br.	O p i s	Iznos	% uloga
1.	Nekretnine	495.228	45,17
2.	Nematerijalna ulaganja	9.467	0,86
3.	Akcije kojima se trguje	0	0,00
4.	Obveznice kojima se ne trg.	0	0,00
5.	Nepokretnosti u pripremi	149.499	13,63
6.	Oprema	70.949	6,47
7.	Kratkoročni avansi	35.866	3,27
8.	Dugoročni avansi za ob.sr.	0	0,00
9.	Unapred plaćeni troškovi	320.816	29,26
10.	Potraživanja od reos. za lš	13.400	1,22
11.	Dugoročni plasmani	1.233	0,11
12.	Uložene garantne rezerve	1.096.458	100,00
13.	Više uloženo	430.619	39,27

Deponovanje i ulaganje sredstava garantne rezerve vršeno je u skladu sa poslovnom politikom Društva na način i u iznosima koji obezbeđuju zaštitu i očuvanje realne vrednosti.

Manje je deponovano i uloženo sredstava tehničkih rezervi za 229.310, a više je uloženo sredstava garantne rezerve u iznosu od 430.619 hiljada dinara.

Struktura deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi i garantne rezerve u skladu je sa Zakonom.

Posmatrano sa pozicije, uloge i mogućnosti aktuaru da kvalifikovano procenjuje rizičnost držanja, deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja, prema finansijskim izveštajima, može se oceniti da je ova rizičnost zadovoljavajuća, uz sugestiju upravi Društva da voditi računa o politici držanja, deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja i prilagođava je odgovarajućim promenama.

Društvo je deponovalo i ulagalo sredstva za obezbeđenje tehničkih rezervi sa ciljem da se obezbedi usklađenost sa poslovima osiguranja kojima se bavi, pri čemu je vodilo računa o ročnoj usklađenosti deponovanih i uloženi sredstava i obaveza za koje se formiraju tehničke rezerve. Društvo je vodilo računa i o raznovrstnosti i disperziji oblika deponovanja i ulaganja i postizanju prinosa ostvarenih ulaganjem, kako se ne bi ugrozila realna vrednost deponovanih i uloženi sredstava, i po osnovu plasmana nije identifikovalo gubitke bilo realne vrednosti uloženi sredstava, bilo prinosa. Izuzetno, a zbog uticaja još uvek prisutne globalne finansijske krize, u tekucem periodu zabeležen je izvestan pad na akcijama kojima se trguje na organizovanom trzistu HOV. Uprava Društva mora i ubuduće da vodi računa i da prilagođava poslovnu politiku držanja, deponovanja i ulaganja sredstava osiguranja, imajući u vidu zakonske propise, akta poslovne politike i interese Društva.

4. *Pravilnik o maksimalnim stopama režijskog dodatka* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine vršene su izmene i dopune uz prethodno pribavljeno mišljenje ovlašćenog aktuaru.

Razdeoba bruto premije osiguranja vrši se na osnovu Pravilnika o maksimalnim stopama režijskog dodatka i Pravilnika o preventivi.

Takovo a.d.o. Raspodela premije osiguranja 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osiguranja	Bruto	% učešća	Režija	% u bp	Funk.prem.	% u bp
01	N e z g o d a	71.255	3,15	30.639	43,00	40.616	57,00
02	Dobrovoljno zdr.	18.271	0,81	8.222	45,00	10.049	55,00
03	MV-kasko	152.849	6,76	61.140	40,00	91.709	60,00
07	Roba u prevozu	0	0,00	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!
08	Požar i dr.opas.	18.545	0,82	7.418	40,00	11.127	60,00
09	Ostala imovina	30.303	1,34	12.121	40,00	18.182	60,00
10	MV - AO	1.939.890	85,75	415.368	21,41	1.524.522	78,59
13	Opšta odgov.	9.812	0,43	4.416	45,01	5.396	54,99
14	Krediti	50	0,00	23	46,00	27	54,00
18	Pomoć na putu	21.379	0,94	9.620	45,00	11.759	55,00
	UKUPNO	2.262.354	100,00	548.967	24,27	1.713.387	75,73

Razdeoba bruto premije osiguranja na deo za režijski dodatak i funkcionalnu Premiju izvršena je po vrstama osiguranja u skladu sa Pravilnikom, a u vrsti osiguranja od autoodgovornosti i sa Uredbom o premijskim stopama u osiguranju od autoodgovornosti.

Troškovi sprovođenja osiguranja svih vrsta osiguranja iznose 1,118.360 (Bilans uspeha, AOP 254), a obračunata bruto premija osiguranja 2,262.354 hiljade dinara (Bilans uspeha, AOP 204). Ostvaren je rast obračunate premije osiguranja od 7,3% i troškova sprovođenja osiguranja od 12,0%. Troškovi sprovođenja osiguranja učestvuju u obračunatoj premiji 49,4%, a pokrivenost troškova režijskim dodatkom iznosi 49,1%.

Troškovi sprovođenja osiguranja od autoodgovornosti iznose 947.782 (Bilans uspeha, AOP 254), a obračunata premija osiguranja 1,932.436 hiljada dinara (Bilans uspeha, AOP 204). Učešće troškova u obračunatoj premiji iznosi 49,0%. Pokrivenost troškova sprovođenja osiguranja obračunatim režijskim dodatkom u skladu s Pravilnikom o maksimalnim stopama režijskog dodatka iznosi 43,8%. Ostvaren je rast obračunate premije od 12,3% i troškova sprovođenja osiguranja za 12,3%. Troškovi sprovođenja osiguranja, doprinos za preventivu i provizija za obavljanje poslova posredovanja i zastupanja u poslovima osiguranja kod osiguranja od autoodgovornosti, imajući u vidu strukturu premije, nisu u skladu sa Pravilnikom i propisom kojim su uređene premijske stope u osiguranju od autoodgovornosti.

I pored visokih troškova sprovođenja osiguranja, Društvo je u toku poslovne godine raspolagalo izvorima sopstvenih sredstava za pokriće obaveza za isplatu šteta i ugovorenih iznosa po osnovu ugovora o osiguranju.

Ukupno ostvarena premija osiguranja iznosi 2,120.446 hiljada dinara. Sastoji se od obračunate premije neživotnih osiguranja u iznosu od 2,262.354 hiljade dinara (Bilans uspeha, AOP 204, kolona 5), prenosne premije iz prethodne godine u iznosu od 1,022.724 (Bilans stanja, AOP 138, kolona 6) i prenosne premije za tekuću godinu u iznosu od 1,164.632 hiljade dinara (Bilans stanja, AOP 138, kolona 5). U odnosu na ostvarenu premiju osiguranja u prethodnoj godini ostvareno je povećanje za 4,7%.

5. *Pravilnik o formiranju i načinu obračunavanja i visini prenosnih premija* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune ovog Pravilnika.

Prenosna premija je obračunata od ukupne premije u skladu s Pravilnikom uz uvažavanje pravila aktuarske struke i struke osiguranja. Razgraničenje je izvršeno po vrstama osiguranja, srazmerno trajanju ugovora o osiguranju, za pokriće obaveza koje nastaju u narednom obračunskom periodu s tačnim vremenskim razgraničenjem za svaki ugovor o osiguranju (pro rata temporis).

Takovo a.d.o. Prenosna premija 31.12.2010.						
Šifra	Vrsta osiguranja	Bp 2010	Bpp 2010	% od Bpp	Tpp 2010	Tpp/Bpp
01	Ne z g o d a	71.255	17.210	24,2	9.638	56,0
02	Dobrov.zdrav.	18.271	3.311	18,1	1.788	54,0
03	MV-kasko	152.849	79.365	51,9	46.825	59,0
07	Roba u prev.	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
08	Požar i dr.op.	18.545	9.626	51,9	5.390	56,0
09	Ostala imovina	30.303	11.342	37,4	6.352	56,0
10	MV- AO	1.939.890	1.036.979	53,5	792.822	76,5
13	Opšta odgov.	9.812	6.044	61,6	3.264	54,0
14	Krediti	50	46	92,0	25	54,0
18	Pomoć na putu	21.379	709	3,3	383	54,0
	U K U P N O	2.262.354	1.164.632	51,5	866.487	74,4

Ukupna bruto prenosna premija jednaka je iznosu prikazanom u Bilansu stanja AOP 138, kolona 5. Raspodeljena je na deo za prenosnu tehničku premiju, režijski i preventivu u skladu s Pravilnikom i drugim aktima poslovne politike Društva uvažavajući pravila aktuarske struke i struke osiguranja.

6. *Pravilnik o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete) doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune ovog Pravilnika.*

Društvo vodi evidenciju zahteva za naknadu šteta (knjigu šteta) u elektronskom obliku, po vrstama osiguranja, hronološkim redom prema datumu prijema zahteva.

Rezervisane nastale prijavljene štete po vrstama osiguranja, u redovnom i u sudskom postupku, utvrdile su komisije Društva na osnovu dokumentacije po svakom pojedinačnom zahtevu u skladu s Pravilnikom.

Rezervisane prijavljene štete u redovnom i sudskom postupku 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osiguranja	Redovne		U sporu		Ukupno	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Nezgoda	62	1.258	6	480	68	1.738
02	Dobrov.zdrav.	8	302	0	0	8	302
03	MV - kasko	295	27.987	27	16.254	322	44.241
07	Roba u prevozu	0	0	0	0	0	0
08	Požar i dr.op.	2	330	1	1.700	3	2.030
09	Ostala imovina	5	152	2	678	7	830
10	MV - AO	757	157.798	742	330.009	1.499	487.807
13	Opšta odg.	0	0	0	0	0	0
14	Kredit	0	0	0	0	0	0
18	Pomoć na putu	92	3.819	0	0	92	3.819
	U k u p n o	1.221	191.646	778	349.121	1.999	540.767

Rezervisane nastale prijavljene štete-prosek				
Vrsta	Redovne	U sporu	Svega	Rnp+Tr
01	20,290	80,000	25,559	32,515
02	37,750	#DIV/0!	37,750	60,500
03	94,871	602,000	137,394	149,205
07	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
08	165,000	1700,000	676,667	706,333
09	30,400	339,000	118,571	129,143
10	208,452	444,756	325,422	380,885
13	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
14	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
18	41,511	#DIV/0!	41,511	56,489
Ukupno	156,958	448,742	270,519	315,111

Prosečno rezervisana nastala prijavljena šteta sa troškovima procene, likvidacije i isplate šteta veće su od prosečno likvidiranih šteta kod svih vrsta osiguranja.

Povećan je broj rezervisanih šteta u odnosu na prethodnu godinu kao posledica povećanog broja zahteva za nematerijalne štete, prvenstveno za lake telesne povrede i povećanja broja prijavljenih zahteva za naknadu štete kod auto-kaska i zbog rasta portfelja drugih vrsta osiguranja.

Rezervisane rentne štete u kapitaliziranom iznosu od 11.427 hiljade dinara odnose se na rešene sudske predmete autoodgovornosti koje se isplaćuju mesečno.

Rente 31.12.2010. godine										
Redni broj	Opis	Redovne			Sudske			Ukupno		
		Broj	Iznos	Prosek	Broj	Iznos	Prosek	Broj	Iznos	Prosek
1	2009			#DIV/0!	5	764	153	5	764	153
2	Prijav			#DIV/0!	2	146	73	2	146	73
3	Ukupno			0	7	910	130	7	910	130
4	Rez			0				0	0	#DIV/0!
5	L Rez				7	11.427	1.632	7	11.427	1.632
6	U				7	11.427		7	11.427	1.632
7	Rente su rešene presudom, isplaćuju se mesečno									

Nema ne likvidiranih rentnih zahteva za naknadu štete. Svi rezervisani predmeti su likvidirani. Isplaćuju se redovno mesečno, a na kraju godine izvršena je rezervacija budućih obaveza.

Prosek likvidiranih šteta uključujući i odbijene zahteve za sve vrste osiguranja u odnosu na prethodnu godinu smanjen je za 13,7% (69/80), a kod autoodgovornosti za 5,5% (104/110).

Takovo a.d.o. Likvidirane štete 31.12.2010. - sa odbijenim									
Šifra	Redovne		U sporu		Ukupno		Prosek		
	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Red.	Spor	Svega
01	2.444	35.762	0	6	2.444	35.768	15	#DIV/0!	15
02	551	9.348	0	0	551	9.348	17	#DIV/0!	17
03	2.204	122.343	4	2.996	2208	125.339	56	749	57
07	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
08	35	3.859	0	0	35	3.859	110	#DIV/0!	110
09	204	22.493	1	491	205	22.984	110	491	112
10	5.086	442.845	1168	205.578	6254	648.423	87	176	104
13	2	100	0	0	2	100	50	#DIV/0!	50
14	0	0	0	0	0	0	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
18	623	8.955	0	0	623	8.955	14	#DIV/0!	14
U	11.149	645.705	1.173	209.071	12.322	854.776	58	178	69

Likvidirane štete + troškovi			
Šifra	Troškovi	Ls+Tr	Prosek
01	9.740	45.508	19
02	5.634	14.982	27
03	10.775	136.114	62
07	0	0	#DIV/0!
08	169	4.028	115
09	2.038	25.022	122
10	110.515	758.938	121
13	8	108	54
14	0	0	#DIV/0!
18	3.231	12.186	20
Svega	142.110	996.886	81

U poređenju sa prosekom godinom po jednoj likvidiranoj šteti, uključujući i odbijene zahteve, iz 2009. u 2010. godini došlo je do smanjenja ukupnog prosečno likvidiranog iznosa, dok je po pojedinačnim vrstama osiguranja prosečna šteta porasla u dobrovoljnom zdravstvenom osiguranju, osiguranju imovine od požara, ostalim osiguranjima imovine i osiguranju od odgovornosti.

Rezervisane nastale prijavljene štete 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osiguranja	Tehn.prem.	Rš bez tr.	% u Tp	Rš sa tr.	% u Tp	Troškovi
01	Nezgodna	39.903	1.738	4,36	2.211	5,54	473
02	Dobrov.zdrav.	9.866	302	3,06	484	4,91	182
03	MV - kasko	90.181	44.241	49,06	48.044	53,28	3.803
07	Roba u prevozu	0	0	#DIV/0!	0	0,00	0
08	Požar i dr.op.	10.385	2.030	19,55	2.119	20,40	89
09	Ostala imovina	16.970	830	4,89	904	5,33	74
10	MV - AO	1.483.142	487.807	32,89	570.947	38,50	83.140
13	Opšta odg.	5.298	0	0,00	0	0,00	0
14	Kredit	27	0	0,00	0	0,00	0
18	Pomoć na putu	11.545	3.819	33,08	5.197	45,02	1.378
U	U k u p n o	1.667.317	540.767	32,43	629.906	37,78	89.139

Na osnovu ovih podataka o rezervisanim nastalim prijavljenim štetama, za predmete u redovnom i u sudskom postupku, i likvidiranim štetama može se zaključiti da je prosečno rezervisana šteta na kraju godine veća, što ukazuje na realnost rezervacije u odnosu na prosečno likvidirane štete u toku godine.

Rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih naknada rezrvisanih nastalih prijavljenih šteta učestvuju u rezervisanim štetama 14,2%, a u tehničkoj premiji 5,3%.

Rezervisane nastale neprijavljene štete obračunate su u skladu s Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuju bliži kriterijumi i način obračunavanja rezervisanih šteta i Pravilnikom o načinu utvrđivanja dela tehničke premije za isplatu nastalih neisplaćenih obaveza (rezervisane štete).

Rezervisane nastale neprijavljene štete 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osig.	Tehn.prem.	Rš bez tr.	% u Tp	Rš sa tr.	% u Tp	Troškovi
01	Nezgodā	39.903	6.388	16,01	8.128	20,37	1.740
02	Dobrov.zdrav.	9.866	965	9,78	1.547	15,68	582
03	MV - kasko	90.181	16.958	18,80	18.416	20,42	1.458
07	Roba u prevozu	0	0	0,00	0	#DIV/0!	0
08	Požar i dr.op.	10.385	589	5,67	615	5,92	26
09	Ostala imovina	16.970	2.381	14,03	2.592	15,27	211
10	MV - AO	1.483.142	609.117	41,07	712.933	48,07	103.816
13	Opšta odg.	5.298	10	0,19	11	0,21	1
14	Kredit	27	0	0,00	0	0,00	0
18	Pomoć na putu	11.545	1.277	11,06	1.738	15,05	461
U	U k u p n o	1.667.317	637.685	38,25	745.980	44,74	108.295

Obračun nastalih neprijavljenih šteta za sve vrste osiguranja vršen po aktima poslovne politike i u skladu sa propisima i to po metodi IBNR koja se zasniva na rešenim i rezervisanim nastalim prijavljenim štetama u samopridržaju, ne uključujući rentne štete uz korišćenje koeficijenta za obračun nastalih neprijavljenih šteta (metoda definisane stavom 1. člana 8 Odluke o bližim kriterijumima i načinu obračunavanja rezervisanih šteta (IBNR)). Prema aktima Društva obračun nastalih neprijavljenih šteta primenom metode lančane lestvice (CHAIN LADDER), koja se zasniva na raspodeli rešenih i rezervisanih nastalih prijavljenih šteta po godinama nastanka, ne vrši se u toku poslovne godine, već samo za obračun na kraju poslovne godine i to za vrstu osiguranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila. Na dan 31.12.2010. godine obračunati iznos nastalih neprijavljenih šteta metodom lančane lestvice za vrstu osiguranja od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila iznosi 609.117 hiljada dinara i veći je za 42,5% od obračunatog iznosa na dan 31.12.2009. godine, kada je iznosio 427.432 hiljade dinara.

Prilikom obračuna korišćeni su podaci o rešenim štetama, počev od 2002., kao inicijalne godine nastanka i rešavanja šteta u matrici šteta. Praktično, za obračun na dan 31.12.2010. godine broj razvojnih godina iznosi 9 godina.

Takođe, za obračun nastalih neprijavljenih šteta metodom Chain Ladder, a u skladu sa aktima društva, formira se koeficijent ostatka (tail faktor), u cilju procene konačnog razvoja šteta, nakon poslednje godine razvoja koja figuriše u trouglu šteta. Korišćenjem tail faktora ukupan obračunati iznos nastalih neprijavljenih šteta se povećava za 92.744 hiljade dinara.

Rezervisane nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osig.	Tehn.prem.	Rš np	% u Tp	Rš nnp	% u Tp	Svega
01	Nezgodā	39.903	2.211	5,54	8.128	20,37	10.339
02	Dobrov.zdrav.	9.866	484	4,91	1.547	15,68	2.031
03	MV - kasko	90.181	48.044	53,28	18.416	20,42	66.460
07	Roba u prevozu	0	0	0,00	0	0,00	0
08	Požar i dr.op.	10.385	2.119	0,00	615	0,00	2.734
09	Ostala imovina	16.970	904	0,00	2.592	0,00	3.496
10	MV - AO	1.483.142	570.947	38,50	712.933	48,07	1.283.880
13	Opšta odg.	5.298	0	0,00	11	0,00	11

14	Kredit	27	0	0,00	0	0,00	0
18	Pomoć na putu	11.545	5.197	0,00	1.738	15,05	6.935
U	U k u p n o	1.667.317	629.906	37,78	745.980	44,74	1.375.886

Rezervisane nastale a neprijavljene štete povećane su u odnosu na prethodnu godinu za 34,8%. Učešće troškova u rezervisanim štetama iznosi 17,8%, a u tehničkoj premiji 6,5%.

Troškovi procene, likvidacije i isplate šteta					
Vrsta	Ls	Rnp	Rnnp	Rnp+Rnnp	Svega
01	9.740	473	1.740	2.213	11.953
02	5.634	182	582	764	6.398
03	10.775	3.803	1.458	5.261	16.036
07	0	0	0	0	0
08	169	89	26	115	284
09	2.038	74	211	285	2.323
10	110.515	83.140	103.816	186.956	297.471
13	8	0	1	1	9
14	0	0	0	0	0
18	3.231	1.378	461	1.839	5.070
Ukupno	142.110	89.139	108.295	197.434	339.544

Ukupni rashodi izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih naknada za rezervisane nastale prijavljene i nastale a neprijavljene štete učestvuju u tehničkoj premiji 11,8%.

Ukupno rezervisane nastale prijavljene i nastale a neprijavljene štete sa rashodima izviđaja, procene, likvidacije i isplate naknada šteta i ugovorenih naknada učestvuju u tehničkoj premiji 82,5%.

Na osnovu ovih podataka za redovne štete i za štete u sporu može se oceniti da je prosečno rezervisana u odnosu na prosečno likvidiranu štetu realna.

Rezervisane štete po godinama nastanka od autoodgovornosti podeljene su na redovne, u sudskom postupku i po osnovu međunarodne zelene karte.

PREGLED REZERVISANIH ŠTETA NA DAN 31.12.2010. PO GODINAMA NASTANKA ŠTETA						
Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Godina nastanka štete	U redovnom postupku		U sudskom postupku	
			Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Nezgoda	2006.	0	0,00	1	150.000,00
		2007.	1	180.000,00	4	270.000,00
		2008.	8	91.980,00	0	0,00
		2009.	11	315.480,00	0	0,00
		2010.	42	670.755,00	1	60.000,00
Ukupno 01			62	1.258.215,00	6	480.000,00
02	Dobrovoljno zdravstveno	2009.	1	28.273,52	0	0,00
		2010.	7	273.900,00	0	0,00
Ukupno 02			8	302.173,52	0	0,00

03	Auto-kasko	2008.	2	912.000,00	4	1.947.876,00
		2009.	16	1.659.824,00	19	14.305.988,50
		2010.	277	25.415.424,00	4	0,00
Ukupno 03			295	27.987.248,00	27	16.253.864,50
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	2007.	0	0,00	0	0,00
		2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	0	0,00	1	1.700.000,00
		2010.	2	329.915,00	0	0,00
Ukupno 08			2	329.915,00	1	1.700.000,00
09	Ostala osiguranja imovine	2009.	0	0,00	2	678.432,00
		2010.	5	151.890,00	0	0,00
Ukupno 09			5	151.890,00	2	678.432,00
10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	1993.	0	0,00	0	0,00
		1994.	0	0,00	0	0,00
		1995.	1	100.000,00	1	28.704,00
		1996.	0	0,00	0	0,00
		1997.	0	0,00	2	1.720.000,00
		1998.	0	0,00	2	7.064.280,00
		1999.	0	0,00	2	554.892,00
		2000.	0	0,00	6	1.395.400,00
		2001.	0	0,00	13	15.686.643,00
		2002.	1	1.000.000,00	10	18.654.840,80
		2003.	0	0,00	13	30.192.172,00
		2004.	1	50.000,00	8	1.792.643,00
		2005.	2	453.564,00	16	24.550.610,00
		2006.	8	1.325.781,00	66	22.864.175,87
		2007.	17	9.014.969,13	94	33.648.520,60
		2008.	32	32.584.578,02	171	64.107.616,70
		2009.	61	16.573.286,92	202	89.528.345,63
2010.	634	96.695.759,08	136	18.219.740,77		
Ukupno 10			757	157.797.938,15	742	330.008.584,37
18	Osiguranje pomoći na putu	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	0	0,00	0	0,00
		2010.	92	3.819.071,09	0	0,00
Ukupno 18			92	3.819.071,09	0	0,00
Sve vrste osiguranja	UKUPNO	1993.	0	0,00	0	0,00
		1994.	0	0,00	0	0,00
		1995.	1	100.000,00	1	28.704,00
		1996.	0	0,00	0	0,00
		1997.	0	0,00	2	1.720.000,00
		1998.	0	0,00	2	7.064.280,00
		1999.	0	0,00	2	554.892,00
		2000.	0	0,00	6	1.395.400,00
		2001.	0	0,00	13	15.686.643,00
		2002.	1	1.000.000,00	10	18.654.840,80
		2003.	0	0,00	13	30.192.172,00
		2004.	1	50.000,00	8	1.792.643,00
		2005.	2	453.564,00	16	24.550.610,00
		2006.	8	1.325.781,00	67	23.014.175,87
2007.	18	9.194.969,13	98	33.918.520,60		

		2008.	42	33.588.558,02	175	66.055.492,70
		2009.	89	18.576.864,44	224	106.212.766,13
		2010.	1.059	127.356.714,17	141	18.279.740,77
UKUPNO			1.221	191.646.450,76	778	349.120.880,87

Rezervisani zahtevi za naknadu štete u redovnom postupku čine 61,1% po broju, a 35,4% po iznosu od ukupno rezervisanih zahteva. U tekućoj godini nastalo je 60,0% po broju, a svega 26,9% po rezervisanom iznosu, u zadnje dve godine 75,7% po broju, a 49,5% po iznosu.

Zahtevi po osnovu direktnih tužbi čine 38,9% po broju, a 64,6% po iznosu od ukupnog broja, odnosno iznosa rezervisanih predmeta.

Učešće predmeta po osnovu osiguranja od autoodgovornosti iznosi 75,0%% po broju, a 90,2% po iznosu ukupno rezervisanih predmeta. Rezervisani zahtevi za ostale vrste neživotnih osiguranja po godinama nastanka prijavljeni su uglavnom u tekućoj, a u manjem broju u prethodnoj godini što se može oceniti povoljnim, kako po broju tako i po rezervisanom iznosu.

Rezervisane štete po godinama prijave uglavnom se odnose na predmete koji su prijavljeni u toku godine, izuzev predmeta osiguranja od autoodgovornosti koji su u najvećem broju slučajeva prijavljeni u tekućoj godini, a za predmete u sporu u tekućoj i dve prethodne godine.

PREGLED REZERVISANIH ŠTETA U 2010. PO GODINAMA PRIJAVE						
Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Godina prijave	Redovne štete		Štete u sporu	
			Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Osiguranje lica od posledica nezgode	2008.	0	0,00	1	90.000,00
		2009.	1	60.000,00	2	180.000,00
		2010.	61	1.198.215,00	3	210.000,00
Ukupno 01			62	1.258.215,00	6	480.000,00
02	Dobrovoljno zdravstveno	2010.	8	302.173,52	0	0,00
Ukupno 02			8	302.173,52	0	0,00

03	Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	2008.	1	22.000,00	3	368.000,00
		2009.	5	240.000,00	7	3.344.065,00
		2010.	289	27.725.248,00	17	12.541.799,50
Ukupno 03			295	27.987.248,00	27	16.253.864,50
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	0	0,00	1	1.700.000,00
		2010.	2	329.915,00	0	0,00
Ukupno 08			2	329.915,00	1	1.700.000,00
09	Ostala osiguranja imovine	2009.	0	0,00	1	178.432,00
		2010.	5	151.890,00	1	500.000,00
Ukupno 09			5	151.890,00	2	678.432,00
10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	2003.	0	0,00	1	1.000.000,00
		2004.	0	0,00	0	0,00
		2005.	0	0,00	1	1.159.601,00
		2006.	1	284.691,00	11	6.046.791,00
		2007.	0	0,00	28	7.418.412,87

		2008.	6	1.273.764,00	98	23.767.818,00
		2009.	32	16.657.685,63	150	52.942.534,70
		2010.	718	139.581.797,52	453	237.673.426,80
Ukupno 10			757	157.797.938,15	742	330.008.584,37

18	Osiguranje pomoći na putu	2009.	0	0,00	0	0,00
		2010.	92	3.819.071,09	0	0,00
Ukupno 18			92	3.819.071,09	0	0,00
Sve vrste osiguranja	Sve vrste osiguranja	2003.	0	0,00	1	1.000.000,00
		2004.	0	0,00	0	0,00
		2005.	0	0,00	1	1.159.601,00
		2006.	1	284.691,00	11	6.046.791,00
		2007.	0	0,00	28	7.418.412,87
		2008.	7	1.295.764,00	102	24.225.818,00
		2009.	38	16.957.685,63	161	58.345.031,70
		2010.	1.175	173.108.310,13	474	250.925.226,30
UKUPNO SVE VRSTE OSIGURANJA			1.221	191.646.450,76	778	349.120.880,87

Realnost rezerviranih šteta na kraju prethodne godine koje su likvidirane u tekućoj godini meren koeficijentom koji se dobija odnosom likvidiranog i rezerviranog iznosa za štete koje su rezervirane na kraju prethodne godine, a likvidirane i isplaćene u tekućoj godini, odvojeno za predmete u redovnom, u sudskom postupku i ukupno. Imajući u vidu da je veliko učešće rezerviranih šteta autoodgovornosti u ukupno rezerviranim štetama po broju i po iznosu, prikazaćemo realnost rezervacije kroz odnos likvidiranog i rezerviranog iznosa, odnosno koeficijentom pokrivenosti likvidiranog rezerviranim iznosom.

Takovo a.d.o. Rezervisane štete 2009. isplaćene 2010. Redovne						
Šifra	Rezervisane 2009		Rš 2009 isplaćene 2010			Iznos L/R
	Broj	Iznos	Broj	R-iznos	L-iznos	
01	32	815.580	18	560.080	418.462	0,75
02	43	733.300	43	733.300	298.073	0,41
03	417	46.982.684	408	44.600.684	27.466.968	0,62
08	1	80.000	1	80.000	52.461	0,66
09	1	390.000	1	390.000	381.433	0,98
10	917	129.680.285	835	98.529.804	96.444.550	0,98
13	0	0	0	0	0	#DIV/0!
14	0	0	0	0	0	#DIV/0!
18	0	0	0	0	0	#DIV/0!
Svega	1.411	178.681.849	1.306	144.893.869	125.061.947	0,86

Realnost rezervacije zahteva za naknadu štete u redovnom postupku utvrđena je na osnovu likvidiranih predmeta u tekućoj godini koji su u odnosu na rezervirane predmete u redovnom postupku krajem prethodne godine učestvovali sa 92,6% po broju, a 81,1% po rezerviranom iznosu.

Rezervisane štete 2009. isplaćene 2010. Sudske						
Šifra	Rezervisane 2009		Rš 2009 isplaćene 2010			I z n o s
	Broj	Iznos	Broj	R-iznos	L-iznos	L/R
01	3	270.000	0	0	0	#DIV/0!
02	0	0	0	0	0	#DIV/0!
03	8	3.900.827	1	513.827	0	0,00
08	1	1.700.000	0	0	0	#DIV/0!
09	2	752.432	1	574.000	491.363	0,86
10	989	301.133.544	743	217.746.683	104.523.256	0,48
Svega	1.003	307.756.803	745	218.834.510	105.014.619	0,48

Realnost rezervacije zahteva za aknadu štete u sudskom postupku utvrđena je na uzorku od 74,3% predmeta po broju čija je rezervacija iznosila 71,1% u odnosu na ukupan iznos rezervisanih šteta u sporu na kraju prethodne godine.

Rezervisane štete 2009. isplaćene 2010. Redovne+ Sudske						
Šifra	Rezervisane 2009		Rš 2009 isplaćene 2010			I z n o s
	Broj	Iznos	Broj	R-iznos	L-iznos	L/R
01	35	1.085.580	18	560.080	418.462	0,75
02	43	733.300	43	733.300	298.073	0,41
03	425	50.883.511	409	45.114.511	27.466.968	0,61
08	2	1.780.000	1	80.000	52.461	0,66
09	3	1.142.432	2	964.000	872.796	0,91
10	1.906	430.813.829	1.578	316.276.487	200.967.806	0,64
Svega	2.414	486.438.652	2.051	363.728.378	230.076.566	0,63

Ukupna realnost rezervacije zahteva za aknadu štete u redovnom i u sudskom postupku utvrđena je na osnovu uzorka od 85,0% predmeta po broju čija je rezervacija iznosila 74,8% u odnosu na ukupan iznos rezervisanih šteta na kraju prethodne godine.

Rezervisani iznos na kraju prethodne godine bio je dovoljan za pokriće obaveza za isplatu šteta koje su likvidirane u tekućoj godini.

7. *Pravilnik o formiranju i korišćenju rezervi za izravnanje rizika* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene su izmene i dopune.

Rezerve za izravnanje rizika						
Šifra	2005	2006	2007	2008	2009	2010
01	13	0	0	1.536	4.784	0
02					0	0
03	1.872	1.030	3.530	13.622	0	9.050
07	0	0	0	0	0	0
08	0	1.451	0	0	0	0
09	0	0	0	1.232	0	0
10	0	82.270	124.481	214.557	137.394	74.093
13	0	0	0	114	393	1.540
14	0	0	11	31	54	63
Ukupno	1.885	84.751	128.022	231.092	142.625	84.746

Rezerve za izravnjanje rizika utvrđene su i korišćene u skladu s Pravilnikom na način propisan odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuju bliži kriterijumi i način obračunavanja rezervi za izravnjanje rizika. Rezerve za izravnjanje rizika iskazane su u Bilansu stanja, AOP 121, kolona 5.

8. *Pravilnik o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune.

Pravilnikom o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja predviđena je obaveza Društva da pre preuzimanja rizika u osiguranje, odnosno pre potpisivanja ugovora o osiguranju (polise) prikupi neophodne elemente za ocenu rizika. U slučaju da se radi o riziku sa maksimalno mogućom štetom koja prelazi maksimalni samopridržaj Društva, da utvrdi visinu u samopridržaju i višak rizika koji se prenosi u saosiguranje i/ili reosiguranje. Za rizik osiguranja od autoodgovornosti propisana je najniža visina pokrivača, uz mogućnost da se polisom osiguranja može ugovoriti veći iznos pokrivača, u našoj zemlji po domaćim propisima, a u inostranstvu po propisima zemlje u kojoj se šteta (udes) dogodi. Kod ostalih vrsta osiguranja zavisi od sume osiguranja i drugih obeležja rizika koji su predmet procene lica koja rade na poslovima osiguranja, proceni i likvidaciji šteta, a po potrebi i drugih stručnih lica koja se mogu angažovati kao spoljni saradnici.

Prilikom ugovaranja i zaključivanja ugovora o osiguranju, u zavisnosti od vrste rizika i visine sume osiguranja, odnosno osigurane sume, vrši se analiza preuzetih rizika i procena maksimalno moguće štete po vrstama i tarifama, procenu izloženosti osiguranim opasnostima, intenzitetu moguće štete, klase opasnosti, klase zaštitnih mera i drugih mera zaštite i preventivnih mera.

Radi bolje zaštite sopstvenog portfelja i lakšeg pokrivača šteta u slučaju nastanka većih rizika, Društvo je izvršilo reosiguranje određenih vrsta rizika u zemlji i rizika u inostranstvu po osnovu međunarodne zelene karte autoodgovornosti u skladu s Pravilnikom o uslovima i načinu saosiguranja i reosiguranja i poslovnom politikom Društva radi boljeg pokrivača viškova rizika i većih rizika u okviru samopridržaja Društva.

Detaljnije videti u posebnom mišljenju ovlašćenog aktuara na izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja Društva u 2010. godini.

9. *Pravilnik o uslovima i načinu ostvarivanja regresa* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune.

Društvo je ostvarilo pravo regresa po osnovu osiguranja motornih vozila-kasko, osiguranja od autoodgovornosti i po osnovu osiguranja kredita.

Takovo a.d.o. Ostvarivanje regresa 2010.							
Red. broj	Opis	Redovan postupak		Sudski postupak		U k u p n o	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1	Stanje 31.12.2009	521	121.170	752	176.430	1.273	297.600
2	Pokrenuto 2010	802	114.316	88	5.143	890	119.459
3	Okončano 2010	124	24.379	359	51.047	483	75.426
4	Stanje 31.12.2010	1.199	211.107	481	130.526	1.680	341.633
5	Nezgodna						1.352
6	MV - kasko						8.253
7	AO						36.498
8	Kredit						128
9	Svega						46.231

Pokrenut je veliki broj postupaka za ostvarivanje regresnih potraživanja pod uslovima i na način predviđen Pravilnikom, ali zbog komplikovanosti procedure i velikog broja otežavajućih okolnosti koji prate ovaj deo poslova, nije bilo moguće postići bolje rezultate. Veći deo zahteva za regres ostao je u postupku rešavanja. Nemože se postići veliki napredak u toku jedne godine, ali broj i visina pokrenutih zahteva ukazuje da se u narednom periodu mogu očekivati još bolji rezultati.

10. *Pravilnik o postupanju sa obrascima evidencije o polisama* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune.

Postupanje sa obrascima evidencije o polisama i obrascima međunarodne zelene karte autoodgovornosti u skladu je sa Pravilnikom. Evidencija obrazaca polisa vrši se elektronski preko kontrolnog broja i preko broja zaduženih i razduženih polisa.

III NAPOMENE

1. *Broj prijavljenih šteta po godinama nastanka* prikazan je za zahteve podnete u redovnom postupku i po direktnim tužbama.

PREGLED PRIJAVLJENIH ŠTETA U 2010.
PO GODINAMA NASTANKA ŠTETA

Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Godina nastanka štete	Broj šteta	
			Redovne	U sporu
01	Osiguranje lica od posledica nesrećnog slučaja	2006.	0	1
		2007.	4	1
		2008.	16	0
		2009.	394	0
		2010.	2.060	1
Ukupno 01			2.474	3

02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	2007.	1	0
		2008.	0	0
		2009.	67	0
		2010.	461	0
Ukupno 02			529	0

03	Osiguranje motornih vozila (auto kasko)	2008.	5	2
		2009.	202	13
		2010.	1.879	4
Ukupno 03			2.086	19

08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	2008.	0	0
		2009.	0	0
		2010.	36	0
Ukupno 08			36	0

09	Ostala osiguranja imovine	2009.	13	1
		2010.	195	0
Ukupno 09			208	1

10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	1993.	0	0
		1994.	0	0
		1995.	1	0
		1996.	0	0
		1997.	0	1
		1998.	0	1
		1999.	0	1
		2000.	0	5
		2001.	1	12
		2002.	1	8
		2003.	1	11
		2004.	1	4
		2005.	10	16
		2006.	36	61
		2007.	112	95
		2008.	174	140
		2009.	756	240
2010.	3.958	201		
Ukupno 10			5.051	796
13	Osiguranje od opšte odgovornosti	2009.		
		2010.	2	
Ukupno 13			2	0
18	Osiguranje pomoći na putu	2009.	0	0
		2010.	715	0
Ukupno 18			715	0
	Sve vrste osiguranje	1993.	0	0
		1994.	0	0
		1995.	1	0
		1996.	0	0
		1997.	0	1
		1998.	0	1
		1999.	0	1
		2000.	0	5
		2001.	1	12
		2002.	1	8
		2003.	1	11
		2004.	1	4
		2005.	10	16
		2006.	36	62
		2007.	117	96
		2008.	195	142
		2009.	1.432	254
2010.	9.306	206		
UKUPNO			11.101	819

Od ukupno 11.101 prijavljen zahtev za naknadu štete po godinama nastanka u mirnom postupku je podneto 93,1%, a preko suda 6,9%.

Od ukupno 5.847 zahteva po osnovu autoodgovornosti 86,4% se odnosi redovni postupak, a 13,6% na direktne tužbe.

Najveći broj zahteva nastalo je u tekućoj godini 9.512 ili 79,8%, a u tri zadnje godine 11.535 ili 96,8%. Mali je broj predmeta u redovnom postupku koji su nastali pre 2006., a u sudskom postupku pre 2005. godine.

2. Broj i iznos rešenih šteta po godini nastanka i po godini prijave

PREGLED REŠENIH ŠTETA SA ODBIJENIM ŠTETAMA U 2010. PO GODINAMA NASTANKA ŠTETE						
Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Godina nastanka štete	U MIRNOM POSTUPKU		U SPORU	
			Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Osiguranje lica od posledica nezgode	2007.	3	325.000,00	0	0,00
		2008.	8	93.035,40	0	0,00
		2009.	415	6.337.280,60	0	0,00
		2010.	2.018	29.006.984,54	0	6.000,00
Ukupno 01			2.444	35.762.300,54	0	6.000,00
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	96	1.236.659,86	0	0,00
		2010.	454	8.111.595,00	0	0,00
Ukupno 02			551	9.348.254,86	0	0,00
03	Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	2008.	38	3.332.107,00	2	0,00
		2009.	564	41.549.661,64	2	1.281.879,00
		2010.	1.602	77.461.253,59	0	1.713.582,00
Ukupno 03			2.204	122.343.022,23	4	2.995.461,00
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	1	52.461,00	0	0,00
		2010.	34	3.806.823,00	0	0,00
Ukupno 08			35	3.859.284,00	0	0,00
9	Ostala osiguranja imovine	2006.	0	0,00	1	491.363,36
		2007.	0	0,00	0	0,00
		2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	14	702.702,00	0	0,00
		2010.	190	21.790.193,00	0	0,00
Ukupno 09			204	22.492.895,00	1	491.363,36
10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	1995.	1	247.046,00	1	111.000,00
		1996.	0	0,00	0	0,00
		1997.	0	0,00	9	0,00
		1998.	0	0,00	7	1.295.443,25
		1999.	0	0,00	1	0,00
		2000.	0	0,00	7	360.000,00
		2001.	1	0,00	14	3.269.856,00
		2002.	0	0,00	17	10.588.482,97
		2003.	1	31.556,00	17	2.029.288,00
		2004.	0	0,00	8	4.337.267,63
		2005.	9	832.250,69	34	3.238.195,00
		2006.	41	10.045.249,63	129	23.920.504,12
		2007.	138	19.087.752,34	198	38.051.571,83
		2008.	274	47.715.997,91	319	49.450.198,78
2009.	1.297	118.657.973,45	342	56.754.539,14		
2010.	3.324	246.227.670,57	65	12.171.386,00		
Ukupno 10			5.086	442.845.496,59	1.168	205.577.732,72

13	Osiguranje od opšte odgovornosti	2009.				
		2010.	2	99.618,00		
Ukupno 13			2	99.618,00	0	0,00

18	Osiguranje pomoći na putu	2009.	0	0,00	0	0,00
		2010.	623	8.954.363,19	0	0,00
Ukupno 18			623	8.954.363,19	0	0,00

SVE VRSTE OSIGURANJA	1995.	1	247.046,00	1	111.000,00
	1996.	0	0,00	0	0,00
	1997.	0	0,00	9	0,00
	1998.	0	0,00	7	1.295.443,25
	1999.	0	0,00	1	0,00
	2000.	0	0,00	7	360.000,00
	2001.	1	0,00	14	3.269.856,00
	2002.	0	0,00	17	10.588.482,97
	2003.	1	31.556,00	17	2.029.288,00
	2004.	0	0,00	8	4.337.267,63
	2005.	9	832.250,69	34	3.238.195,00
	2006.	41	10.045.249,63	130	24.411.867,48
	2007.	142	19.412.752,34	198	38.051.571,83
	2008.	320	51.141.140,31	321	49.450.198,78
	2009.	2.387	168.536.738,55	344	58.036.418,14
	2010.	8.247	395.458.500,89	65	13.890.968,00
UKUPNO		11.149	645.705.234,41	1.173	209.070.557,08

Rešeni zahtevi za refundaciju šteta po osnovu međunarodne zelene karte osiguranja od autoodgovornost uključeni su u redovne štete po godinama nastanka.

Struktura likvidiranih zahteva za naknadu šteta i po osnovu osiguranja od autoodgovornosti po godinama nastanka u redovnom postupku znatno je povoljnija od strukture broja likvidiranih šteta u sudskom postupku. Učešće likvidiranih predmeta autoodgovornosti u sudskom postupku u odnosu na ukupan broj likvidiranih predmeta u sporu iznosi 99,6% a u odnosu na ukupan iznos 98,3%.

PREGLED REŠENIH SA ODBIJENIM ŠTETAMA U 2010. PO GODINAMA PRIJAVE ŠTETA						
Šifra vrste osiguranja	Vrsta osiguranja	Godina nastanka štete	U REDOVNOM POSTUPKU		U SPORU	
			Broj	Iznos	Broj	Iznos
01	Osiguranje lica od posledica nezgode	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	31	556.712,00	0	0,00
		2010.	2.413	35.205.588,54	0	6.000,00
Ukupno 01			2.444	35.762.300,54	0	6.000,00
02	Dobrovoljno zdravstveno osiguranje	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	30	159.823,43	0	0,00
		2010.	521	9.188.431,43	0	0,00
Ukupno 02			551	9.348.254,86	0	0,00
03	Osiguranje motornih vozila (auto-kasko)	2008.	18	788.168,00	1	0,00
		2009.	389	26.344.038,00	1	1.281.879,00
		2010.	1.797	95.210.816,23	2	1.713.582,00
Ukupno 03			2.204	122.343.022,23	4	2.995.461,00
08	Osiguranje imovine od požara i drugih opasnosti	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	1	52.461,00	0	0,00
		2010.	34	3.806.823,00	0	0,00
Ukupno 08			35	3.859.284,00	0	0,00

10	Osiguranje od odgovornosti zbog upotrebe motornih vozila	1998.	0	0,00	1	0,00
		1999.	0	0,00	0	0,00
		2000.	0	0,00	0	0,00
		2001.	0	0,00	1	0,00
		2002.	0	0,00	3	0,00
		2003.	0	0,00	7	2.460.000,00
		2004.	0	0,00	4	1.093.840,00
		2005.	0	0,00	6	1.513.562,00
		2006.	0	5.893.411,63	31	4.134.182,24
		2007.	9	664.753,31	107	20.130.357,23
		2008.	47	1.606.069,57	294	40.729.766,35
		2009.	697	79.615.091,80	371	73.623.871,34
		2010.	4.333	355.066.170,28	343	61.892.153,56
Ukupno 10		5.086	442.845.496,59	1.168	205.577.732,72	
13	Osiguranje od opšte odgovornosti	2009.				
		2010.	2	99.618,00		
Ukupno 13		2	99.618,00	0	0,00	
18	Osiguranje pomoći na putu	2008.	0	0,00	0	0,00
		2009.	0	0,00	0	0,00
		2010.	623	8.954.363,19	0	0,00
Ukupno 18		623	8.954.363,19	0	0,00	
	SVE VRSTE OSIGURANJA	1998.	0	0,00	1	0,00
		1999.	0	0,00	0	0,00
		2000.	0	0,00	0	0,00
		2001.	0	0,00	1	0,00
		2002.	0	0,00	3	0,00
		2003.	0	0,00	7	2.460.000,00
		2004.	0	0,00	4	1.093.840,00
		2005.	0	0,00	6	1.513.562,00
		2006.	0	5.893.411,63	32	4.625.545,60
		2007.	9	664.753,31	107	20.130.357,23
		2008.	65	2.394.237,57	295	40.729.766,35
		2009.	1.149	107.109.559,23	372	74.905.750,34
		2010.	9.926	529.643.272,67	345	63.611.735,56
UKUPNO		11.149	645.705.234,41	1.173	209.070.557,08	

U ostalim vrstama neživotnih osiguranja struktura rešenih šteta po godinama prijave znatno je povoljnija od osiguranja od autoodgovornosti zbog toga što je u ovim vrstama osiguranja mali broj predmeta u sporu.

U broj i iznos likvidiranih predmeta autoodgovornosti u redovnom postupku uključeni su zahtevi za refundaciju šteta po osnovu međunarodne zelene karte autoodgovornosti, raspoređeni po godinama prijave.

3. *Zahtevi za isplatu rentnih šteta* prikazani su u delu mišljenja o rezervisanim štetama pod brojem III/6., strana 10.

4. *Stepen ažurnosti rešavanja i isplate šteta* prema broju prenetih predmeta iz prethodne godine, broju prijavljenih predmeta u toku tekuće godine i broju rešenih i isplaćenih predmeta šteta u tekućoj godini, ostvaren je sa 86,0% prema 79,1% koliko je iznosilo u prethodnoj godini, po vrstama osiguranja kreće se od 80,7% (2009=73,1%) kod osiguranja od odgovornosti do 100,0% kod osiguranja od opšte odgovornosti.

Broj prenetih, prijavljenih, rešenih i rezervisanih šteta 31.12.2010.

Šifra	Vrsta osiguranja	Rš 09	Prijav. 10	Rešene	Rš 10	Likv %
01	Nezgoda	35	2.477	2.444	68	97,29
02	Dobrov.zdrav.	30	529	551	8	98,57
03	MV - kasko	425	2.105	2.208	322	87,27
07	Roba u prevozu	0	0	0	0	0,00
08	Požar i dr.op.	2	36	35	3	92,11
09	Ostala imovina	3	209	205	7	96,70
10	MV - AO	1.906	5.847	6.254	1.499	80,67
13	Opšta odg.	0	2	2	0	100,00
14	Kredit	0	0	0	0	#DIV/0!
18	Pomoć na putu	0	715	623	92	87,13
U k u p n o		2.401	11.920	12.322	1.999	86,04
Likvidirane bez odbijenih				9.758		
Odbijene				2.564		
Isplacene				9.477		
Neisplacene				281		

Šifra vrste osiguranja	Odbijene			Neisplaćene 31.12.	
	Odbijene redovne	Odbijene sporne	Svega	Broj	Iznos
01	551	0	551	51	922
02	194	0	194	1	19
03	323	3	326	50	2.448
07	0	0	0	0	0
08	12	0	12	0	0
09	45	0	45	9	371
10	767	627	1.394	166	31.467
13	0	0	0	0	0
14	0	0	0	0	0
18	42	0	42	4	153
Svega	1.934	630	2.564	281	35.380

Iznos neisplaćenih obaveza iskazan je bez troškova prijema, procene, likvidacije i isplate šteta koji iznose 539 hiljada dinara.

Učešće odbijenih u ukupnom broju prenetih zahteva iz prethodne godine i podnetih u ekućoj godini iznosi 17,9% prema 13,3% koliko je iznosilo u prethodnoj godini, u redovnom 13,5% prema 11,9% u prethodnoj godini, a u sudskom postupku 4,4% prema 1,4% u prethodnoj godini. U strukturi odbijenih veće je učešće predmeta u redovnom 75,4% prema 89,2% koliko je iznosilo prethodne godine, a znatno manje u sudskom postupku 24,6% prema 10,8% u prethodnoj godini.

5. *Prosečan vremenski rok rešavanja šteta* prikazan je po prosečnom broju dana od dana prijave do dana likvidacije i od dana prijave do dana isplate.

Broj dana rešavanja šteta od prijave do likvidacije 31.12.2010.									
Šifra	Redovne			U s p o r u			U k u p n o		
	br.št.	br.dana	prosek	br.št.	br.dana	prosek	br.št.	br.dana	prosek
01	2.444	20.875	9			#DIV/0!	2.444	20.875	9
02	551	14.863	27			#DIV/0!	551	14.863	27
03	2.204	161.444	73	4	974	244	2.208	162.418	74
07			#DIV/0!			#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
08	35	1.057	30			#DIV/0!	35	1.057	30
09	204	5.078	25	1	1.375	1.375	205	6.453	31
10	5.086	284.404	56	1.168	565.566	484	6.254	849.970	136
13	2	170	85			#DIV/0!	2	170	85
14			#DIV/0!			#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
18	623	52.821	85			#DIV/0!	623	52.821	85
U	11.149	540.712	48	1.173	567.915	484	12.322	1.108.627	90

Od dana prijave do dana likvidacije zahtevi za naknadu štete reše se u proseku za 90 dana, u redovnom za 48, a u sudskom postupku za 484 dana.

Broj dana rešavanja šteta od prijave do isplate 31.12.2010.									
Šifra	Redovne			U s p o r u			U k u p n o		
	br.št.	br.dana	prosek	br.št.	br.dana	prosek	br.št.	br.dana	prosek
01	2.393	30.176	13			#DIV/0!	2.393	30.176	13
02	550	17.950	33			#DIV/0!	550	17.950	33
03	2.154	167.718	78	4	975	244	2.158	168.693	78
07			#DIV/0!			#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
08	35	1.307	37			#DIV/0!	35	1.307	37
09	195	6.072	31	1	1.381	1.381	196	7.453	38
10	4.929	300.679	61	1.159	570.875	493	6.088	871.554	143
13	2	197	99			#DIV/0!	2	197	99
14			#DIV/0!			#DIV/0!	0	0	#DIV/0!
18	619	56.104	91			#DIV/0!	619	56.104	91
U	10.877	580.203	53	1.164	573.231	492	12.041	1.153.434	96

Od dana prijave zahteva za naknadu štete isplata se izvrši u proseku za 96 dana, redovni predmeti za 53, a sudski predmeti za 492 dana.

6. Neizvršene obaveze po osnovu likvidiranih a neisplaćenih šteta na kraju godine iznosile su 36.919 hiljada dinara (Bilans stanja, AOP 134). Sve su isplaćene do 13.01.2011. godine, izuzev dva predmeta pod brojem 252-NE-1537/201011 i 252-NE-1450/201011 koje su isplaćene 04.02.2011. godine.

7. Likvidnost Društva

Koeficijent likvidnosti Društva na kraju godine od 13,20 utvrđen je na način propisan odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje način utvrđivanja i praćenje likvidnosti društva za osiguranje. Likvidnost I stepena iznosila je 0,74, II stepena 17,21 i III stepena 17,47.

Po zahtevu Društva evidentiranog pod brojem BON 272/2011 od 12.01.2011. godine, Agencija za privredne registre, Registar finansijskih izveštaja i podataka o bonitetu pravnih lica i preduzetnika 14.01.2011. godine izdala je Društvu sažeti izveštaj o bonitetu BON-3 po kome je Društvo u ovom periodu bilo likvidno bez i jednog dana blokade računa.

Likvidnost Društva bila je dobra, uredno su izvršavane obaveze po osnovu zaključenih ugovora o osiguranju i druge obaveze u skladu sa propisima.

8. *Margina solventnosti* obračunata je u skladu s odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje način utvrđivanja visine margine solventnosti društva za osiguranje.

Margina solventnosti po osnovu premije 31.12.2010.			
Red.br.	O p i s	Os.vr.nžo	Dobr.zdrav.
1	Premija za poslednjih 12 meseci	2.244.083	18.271
2	Iznos premije do 10 miliona €	1.054.982	18.271
3	Iznos premije preko 10 miliona €	1.189.101	0
4	Iznos premije za poslednjih 36 meseci	6.079.174	61.592
5	Premija saos. i reos. za poslednjih 36 mes.	88.129	0
6	Koeficijent reosig.(6/5>0,50)	0,985503129	1,00000000
7	2 x 0,18 x 7, za dobr.zdrav. /3	187.144	1.096
8	3 x 0,16 x 7, za dobr.zdrav. /3	187.498	0
9	Margina solventnosti = 7+8	374.642	1.096
10	Ukupna margina solventnosti	375.738	
11	Osnovni kapital u Eur	4.500.000	
12	Eur u dinarskoj protivvrednosti	105,4982	
13	Kapital u hiljadama dinara	474.742	

Margina solventnosti po osnovu šteta 31.12.2010.				
Red.br.	O p i s	Os.vr.nžo	Dobr.zdrav.	Kredit 84m.
1	Merodavne štete za poslednjih 36 meseci:3	996.495	9.317	145
2	Merodavne štete do 7 miliona €	738.487	9.317	145
3	Merodavne štete preko 7 miliona €	258.008	0	0
4	Merodavne štete za poslednjih 12 meseci	1.230.538	15.328	-154
5	Učešće saos. i reos. za poslednjih 12 mes.	103.958	0	0
6	Koeficijent reosig.(6/5>0,50)	0,915518253	1,00000	1,00000
7	2 x 0,26 x 7, za dobr.zdrav. i kredit /3	175.786	807	38
8	3 x 0,23 x 7, za dobr.zdrav. i kredit /3	54.329	0	0
9	Margina solventnosti = 7+8	230.114	807	38
10	Kredit, usevi i plodovi	38		
11	Dobrovoljno zdravstveno	807		
12	Margina solventnosti ukupno	230.959		

Margina solventnosti obračunata na bilo koji način manja je od garantne rezerve Društva.

9. *Pravilnik o preventivi* doneo je Upravni odbor Društva. U toku godine nisu vršene izmene i dopune.

Takovo a.d.o. Preventiva 31.12.2010.							
Šifra	Vrsta osiguranja	Funk. pr.	Preventiva	%	Teh.prem.	%	T/B*100
01	Ne z g o d a	40.616	713	1,76	39.903	98,24	56,00
02	Dobrov.zdrav.	10.049	183	1,82	9.866	98,18	54,00
03	MV-kasko	91.709	1.528	1,67	90.181	98,33	59,00
07	Roba u prevozu	0	0	#DIV/0!	0	#DIV/0!	#DIV/0!
08	Požar i dr.opas.	11.127	742	6,67	10.385	93,33	56,00
09	Ostala imovina	18.182	1.212	6,67	16.970	93,33	56,00
10	MV - AO	1.524.522	41.380	2,71	1.483.142	97,29	76,45
13	Opšta odgov.	5.396	98	1,82	5.298	98,18	54,00
14	Krediti	27	0	0,00	27	100,00	54,00
18	Pomoć na putu	11.759	214	1,82	11.545	98,18	54,00
	UKUPNO	1.713.387	46.070	2,69	1.667.317	97	73,70

Obračun doprinosa za preventivu izvršen je u skladu s *Pravilnikom o masimalnim stopama režijskog dodatka i Pravilnikom o preventivi*.

Sredstva doprinosa i fonda preventive korišćena su u skladu s *Pravilnikom i Planom i programom mera preventivne zaštite na osnovu ugovora o ulaganju sredstava preventive sa obavezom i bez obaveze vraćanja*.

Sredstva preventive su korišćena u iznosu od 44,640.613 dinara, 9,477.594 sa obavezom vraćanja, a 12,225.808 dinara bez obaveze vraćanja.

U skladu sa *Zakonom o obaveznom osiguranju u saobraćaju za MUP* je izdvojeno 23,189.232 dinara za ulaganje u video nadzor saobraćaja na putevima.

Stanje sredstava preventive na kraju godine iznosi 36,326.924 dinara (Deo salda konta 496). Neurošena sredstva preventive prenose se u narednu godinu za ulaganja u skladu s *Pravilnikom i Planom i programom korišćenja sredstava preventive*.

10. *Doprinos garantnom fondu* obračunat je i uplaćen u skladu sa odlukom Upravnog odbora Udruženja osiguravača Srbije.

Doprinos garantnom fondu 2010.				
Red.br.	Vrsta vozila	Broj	Po vozilu	Iznos
1	Putnička	117.082	400	46.832.800
2	Teretna	10.389	1.200	12.466.800
3	Autobusi i trolejbusi	293	2.000	586.000
4	Autobusi i trol. prik.	0	0	0
5	Ostala vozila	7.726	200	1.545.200
6	Svega	135.490	xxx	61.430.800
7	Putnici u JP	2.086.009	1,00%	20.860
8	Ukupno	xxx	xxx	61.451.660

11. *Merodavan tehnički rezultat bez efekata i sa efektima reosiguranja detaljno je prikazan u posebnom mišljenju ovlašćenog aktuara na izveštaj o sprovođenju politike saosiguranja i reosiguranja Društva u 2010. godini.*

12. *Predlozi akata poslovne politike i predlozi izmena i dopuna tih akata u toku godine dostavljani su Narodnoj banci Srbije u rokovima propisanim članom 156. stav 2. Zakona o osiguranju.*

13. *Odgovornost za tačnost izveštaja, podataka i informacija na osnovu kojih se zasniva mišljene ovlašćenog aktuara.*

Mišljenje ovlašćenog aktuara zasniva se na finansijskim izveštajima i godišnjem izveštaju o poslovanju Društva u 2010. godini, aktima poslovne politike, evidencijama, izveštajima, pregledima, podacima i drugim informacijama koje je ovlašćeni aktuar dobio od lica ovlašćenog za zastupanje i predstavljanje Društva, drugih ovlašćenih predstavnika i odgovornih lica za određene poslove u Društvu.

Za tačnost i istinitost ovih podataka odgovornost snosi Uprava Društva.

IV KONAČNA OCENA

Mišljenje s rezervom.

OBRAZLOŽENJE

Aktuarske pozicije i druge veličine utvrđene su u skladu sa zakonom, propisima donetim na osnovu zakona, drugim propisima kojima se uređuje delatnost osiguranja, aktima poslovne politike Društva, ekonomskim načelima, pravilima aktuarske struke i struke osiguranja.

Ostvaren je pozitivan tehnički rezultat u samoprdržaju od 0,75 i neto dobitak u iznosu od 30.797 hiljada dinara, obezbeđena je ažurnost i likvidnost u isplati zahteva za naknadu štete i izmirivanju drugih obaveza Društva u skladu sa zakonom.

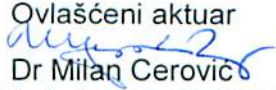
Društvo vodi računa o pravilima upravljanja rizikom, vrši reosiguranje viškova rizika preko iznosa maksimalnog samoprdržaja i raspolaže sopstvenim sredstvima za pokriće obaveza po osnovu preuzetih rizika u osiguranje.

Mišljenje s rezervom zasniva se na sledećem:

Društvo nije obezbeilo da iznos deponovanja i ulaganja sredstava tehničkih rezervi bude veći ili jednak iznosu obračunatih tehničkih rezervi u skladu sa Zakonom, Odlukom o ograničenjima pojedinih oblika deponovanja i ulaganja tehničke rezerve i najvišim iznosima pojedinih deponovanja i ulaganja garantne rezerve Društva za osiguranje i aktima poslovne politike Društva. Manje je deponovano i uloženo tehničkih rezervi u iznosu od 229.310, ali je više deponovano i uloženo sredstava garantne rezerve u iznosu od 430.619 hiljada dinara.

Bez obzira na manje deponovana i uložena sredstva tehničkih rezervi, Društvo je u toku godine uložilo značajan napor da poboljša i obezbedi usklađenost. Ocenjuje se da dinamički plan pokrića tehničkih rezervi za 2010. godinu nije u celosti realizovan, uz konstataciju da je pri povećanju ukupno utvrđenog iznosa tehničkih rezervi za 15,9% u odnosu na 2009. poslovnu godinu zadržan isti nivo neusklađenosti deponovanih i uložених sredstava tehničkih rezervi.

Beograd, 02. april 2011. godine

Ovlašćeni aktuar

Dr Mišan Cerović
Ovlašćenje broj 4/1-12-056/98