

ANDANDAND
DANDANDAND
ANDANDANDAND
DANDANDAND



Bosna i Hercegovina
Federacija Bosne i Hercegovine
Agencija za nadzor osiguranja
Federacije Bosne i Hercegovine



BILTEN

AGENCIJE ZA
NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I
HERCEGOVINE
ZA 2024. GODINU

Sarajevo, juli/srpanj 2025. godine

24

Sadržaj

Uvodna riječ	5
1. O nama	7
2. Pravni okvir tržišta osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine	9
3. Aktivnosti Agencije za nadzor osiguranja FBiH	13
4. Učesnici na tržištu osiguranja	15
5. Stanje sektora osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine	19
5.1. Struktura portfelja osiguranja	21
5.2. Bilansna struktura	25
5.2.1. Struktura aktive	26
5.2.1.1. Ulaganja	28
5.2.1.2. Ulaganja sredstava garantnog fonda	29
5.2.1.3. Ulaganja sredstava tehničkih rezervi	30
5.2.2. Struktura pasive	33
5.2.2.1. Kapital i tehničke rezerve	35
5.3. Račun dobiti i gubitka	39
5.4. Prihodi	40
5.5. Rashodi	42
5.5.1. Štete	45
6. Reosiguranje	47
7. Pokazatelj poslovanja	49
8. Broj i kvalificiona struktura zaposlenih	53
9. Aktivnosti u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti ..	55
Tabelarni pregledi	57

Uvodna riječ

Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine kao institucija čija je ključna uloga očuvanje stabilnosti, sigurnosti i uređenja osiguranja kao dijela finansijskog sektora i u 2024. godini je svojim aktivnostima uspješno izvršavala datu regulatornu i nadzornu zadaću. Tijekom 2024. godine nastavljene su aktivnosti na jačanju institucionalnih kapaciteta, unapređenju regulatornog okvira te produblivanju suradnje s domaćim i međunarodnim partnerima, s ciljem osiguranja veće transparentnosti, otpornosti i kvalitete nadzornog djelovanja.

S posebnim zadovoljstvom ističemo da je Agencija za nadzor tijekom 2024. godine, nakon više od dvije godine intenzivnih aktivnosti, primljena u članstvo

Međunarodnog udruženja supervizora osiguranja (IAIS). Članstvo u IAIS predstavlja strateški iskorak za Agenciju za nadzor kao instituciju ali i za domaći sektor osiguranja. IAIS, kao globalno tijelo koje postavlja standarde supervizije, okuplja institucije iz više od 200 jurisdikcija i predstavlja 97% svjetske premije osiguranja. Sudjelovanjem u radu IAIS-a stječe se pristup aktualnim informacijama o globalnim trendovima, rizicima i najboljim praksama, što će omogućiti pravodobno prepoznavanje i razumijevanje izazova koji mogu utjecati na stabilnost tržišta osiguranja u Federaciji BiH, te dalje unapređenje supervizorskog okvira.

Tijekom 2024. godine zaprimljeni su i prvi ORSA izvještaji (izvještaj o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti), što predstavlja znača-



jan korak prema naprednijim standardima upravljanja rizicima u skladu s modernim supervizorskim praksama. Uvođenjem ORSA izvještaja Agencija za nadzor postepeno uvodi tržište osiguranja u novu fazu, fazu profesionalizacije i odgovornosti, uz postavljanje čvrstih temelja za dugoročno održivo upravljanje rizicima i poslovnim modelima osiguravajućih društava, što doprinosi jačanju stabilnosti osiguravajućeg sektora, kao i procesu usklađivanja sa standardima EU. Solventnost II, kapitalni režim u EU, predstavlja napredniji pristup u upravljanju rizicima, jer uključuje šire mjere za procjenu kapitala, uvođenje stresa testova i jačanje nadzora. Upravljanje rizicima, kao drugi stub Solventnosti II, postavlja visoke standarde za zaštitu interesa osiguranika i održivost tržišta.


Nastavljene su aktivnosti na jačanju suradnje s važnim domaćim institucijama. Potpisani su sporazumi s IDDEEA BiH i Ministarstvom unutarnjih poslova Županije Zapadnohercegovačke, čime su otvorene nove mogućnosti za razmjenu podataka i učinkovitije upravljanje procesima relevantnima za nadzor sektora osiguranja.

Nadalje, potpisivanjem sporazuma s visokoškolskim ustanovama Agencija za nadzor dodatno promiče razvoj struke i podupire obrazovanje budućih stručnjaka iz područja osiguranja i financija, čime doprinosi i snaženju svoje društvene uloge. Jedan od najznačajnijih događaja u 2024. godini bila je organizacija Regionalne aktuarske konferencije CEE/SEE i 2. Kongresa Actuaires du Monde, čiji su domaćini bili Agencija za nadzor i Aktuarsko društvo u Bosni i Hercegovini, u suradnji s Actuaries du Monde. Navedeni skup okupio je brojne ugledne stručnjake iz akademske zajednice i prakse, predstavnike regulatora i supervizora sektora osiguranja te profesionalce iz osiguravajućih društava iz cijeloga svijeta.

U svijetlu aktualnih izazova modernog poslovanja tržište osiguranja Federacije BiH je u 2024. godini pored ostvarenog rasta premije nastavilo pozitivne trendove i u drugim segmentima poslovanja društava za osigurane, koji ogledaju u unapređenju operativne efikasnosti, jačanju kapitalne stabilnosti, diverzifikaciji proizvoda, kao i povećanju stepena digitalizacije procesa, što dodatno doprinosi većoj konkurentnosti i sigurnosti tržišta.

Ulaskom u 2025. godinu očekuju nas novi izazovi, ali i brojne prilike. Globalna kretanja, geopolitičke napetosti, klimatske i tehnološke promjene zahtijevat će dodatnu prilagodljivost i otpornost sektora osiguranja. Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine ostat će posvećena unapređenju regulatornog okvira, jačanju nadzornih procesa te daljnjem otvaranju prema međunarodnim standardima i suradnji. Uvjereni smo da su rezultati ostvareni u 2024. godini čvrsta podloga za uspješne iskorake u godinama koje slijede, a sve u interesu zaštite osiguranika i stabilnosti tržišta osiguranja.

Ivan Luburić, direktor



1. O nama

Agencija za nadzor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija za nadzor) je samostalna i nezavisna neprofitna institucija (pravna osoba) Federacije Bosne i Hercegovine. Agencija za nadzor ima regulatornu i nadzornu funkciju u oblasti privatnog osiguranja s ciljem zaštite osiguranika i osiguravača, a na dobrobit industrije osiguranja. Za svoj rad, Agencija za nadzor, odgovara Vladi Federacije Bosne i Hercegovine, što osigurava transparentnost i odgovornost u radu.

U skladu s odredbama Zakona o osiguranju Agencija za nadzor ovlaštena je izdavati odobrenja za rad društvima za osiguranje i posrednicima u osiguranju, što uključuje detaljnu provjeru ispunjavanja svih zakonskih uvjeta. Također, Agencija za nadzor daje mišljenja na akte poslovne politike društava za osiguranje, čime osigurava da su svi dokumenti i procedure u skladu sa zakonom, pravilima struke osiguranja i aktuarske struke.

Nadzor u pogledu ulaganja, održavanja i raspolaganja sredstvima osiguranika i vlastitim sredstvima društva za osiguranje osigurava da osiguravajuća društva upravljaju sredstvima na način koji garantira njihovu stabilnost i sposobnost ispunjavanja obaveza prema osiguranicima/oštećenicima. U slučaju utvrđenih nepravilnosti ili nezakonitosti, Agencija za nadzor nalaže mjere za otklanjanje istih.

Agencija za nadzor propisuje uvjete za sticanje i povlačenje zvanja ovlaštenog aktuara, što je ključna uloga u osiguravanju stručnosti i kompetentnosti u sektoru osiguranja.

Donošenje provedbenih propisa, drugih općih akata (pravilnika, uputstava, naredbi i odluka) te pojedinačnih akata (rješenja i zaključaka) omogućava Agenciji za nadzor fleksibilnost i sposobnost brzog reagiranja na promjene i izazove u sektoru osiguranja.

Upravljanje i rukovođenje Agencijom za nadzor provode Upravna tijela Agencije za nadzor – Direktor i Stručni savjet. Direktor, zajedno sa Stručnim savjetom, osigurava operativno funkcioniranje i donošenje ključnih odluka.

Osnovni ciljevi nadzora osiguravajućih društava su očuvanje sigurnosti i stabilnosti tržišta osiguranja u korist i zbog zaštite osiguranika. U ostvarivanju svojih ciljeva, Agencija za nadzor se rukovodi načelima učinkovitosti, nepristranosti, javnosti i transparentnosti, čime osigurava povjerenje javnosti i svih dionika u osiguravajući sektor.

2. Pravni okvir tržišta osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine

U današnjem dinamičnom ekonomskom okruženju, tržište osiguranja igra ključnu ulogu u očuvanju stabilnosti i zaštiti interesa svih aktera u poslovnom svijetu. U Federaciji Bosne i Hercegovine, pravni okvir koji reguliše tržište osiguranja ima dubok i širok uticaj na njegovu strukturu, konkurenciju i funkcionisanje. Ovo poglavlje pruža sveobuhvatan pregled ključnih zakonskih i podzakonskih akata koji oblikuju tržišno okruženje za osiguravajuće društva, agente, klijente i ostale učesnike.

Zakonski i podzakonski akti koji uređuju tržište osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine su doneseni s jasnim ciljem - osiguravanjem transparentnosti, zaštite interesa potrošača i osiguravajućih društava, kao i unapređenjem zdrave konkurencije. Ovaj regulativni okvir služi kao temelj za pravilno funkcionisanje tržišta, pružajući sigurnost i povjerenje svim stranama uključenim u osiguranje. Osim toga, on podstiče inovacije i razvoj novih proizvoda, prilagođenih promjenama u ekonomskom i društvenom okruženju.

Ključni elementi ovog pravnog okvira uključuju zaštitu potrošača kroz jasne regulacije u vezi sa pravima i obavezama ugovornih strana, kao i procedurama za rješavanje sporova. Također, on promoviše fer konkurenciju kroz usklađivanje sa međunarodnim standardima i najboljim praksama, što doprinosi većem izboru proizvoda i boljim uslovima za osiguranje. Kroz sve ove aspekte, pravni okvir igra ključnu ulogu u održavanju ravnoteže i integriteta tržišta osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine, čime se osigurava da ono funkcioniše kao pouzdan i efikasan stub podrške poslovnom svijetu.

Zakoni koji uređuju tržište osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine

Zakon o osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", br. 23/17 i 103/21) - Ovim zakonom se reguliše: osnivanje, poslovanje, nadzor i prestanak društava za osiguranje i reosiguranje osnovanih u Federaciji Bosne i Hercegovine, kao i podružnica društava za osiguranje i reosiguranje koja nemaju sjedište u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Osnivanje društava za osiguranje i reosiguranje je podvrgnuto strogoj regulativi kako bi se osiguralo da samo ozbiljni i finansijski stabilni akteri mogu da pružaju usluge osiguranja na tržištu Federacije Bosne i Hercegovine. Zakon definiše precizne uslove i zahtjeve za osnivanje ovih društava, uključujući minimum kapitala koji je potreban za pokretanje poslovanja, kao i procedure za dobijanje odgovarajućih dozvola i licenci od Agencije za nadzor osiguranja FBiH.



Poslovanje društava za osiguranje i reosiguranje također je temeljito regulisano zakonom. Ovaj zakon postavlja standarde za različite aspekte njihovih aktivnosti, uključujući uslove za postavljanje premija, izračunavanje tehničkih rezervi, upravljanje rizicima, i obaveze prema osiguranicima. Osim toga, zakon također sadrži odredbe o transparentnosti poslovanja, što znači da društva za osiguranje i reosiguranje moraju redovno izvještavati Agenciju za nadzor osiguranja FBiH o svojoj finansijskoj stabilnosti.

Nadzor nad društvima je od ključnog značaja za očuvanje integriteta tržišta osiguranja, i ovaj zakon detaljno opisuje ulogu i ovlaštenja Agencije za nadzor osiguranja FBiH.

Zakon reguliše i postupke koji se primjenjuju u slučaju prestanka poslovanja društava za osiguranje i reosiguranje. Ovo uključuje procedure za likvidaciju ili prenos portfolija na druga društva kako bi se osigurala zaštita interesa osiguranika i stabilnost tržišta.

Sve ove odredbe ovog zakona igraju ključnu ulogu u stvaranju sigurnog, stabilnog i transparentnog okvira za tržište osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine, čime se osigurava zaštita interesa svih učesnika u ovom sektoru.

Zakon o obaveznim osiguranjima u saobraćaju ("Službene novine Federacije BiH", br. 57/20 i 103/21) - predstavlja ključni pravni okvir koji uređuje obavezna osiguranja u saobraćaju unutar Federacije BiH, te ima za cilj osigurati sigurnost svih učesnika u saobraćaju i pružiti adekvatnu zaštitu u slučaju nesreća i šteta prouzrokovanih tokom saobraćajnih aktivnosti.

Obavezna osiguranja u saobraćaju propisanih ovim zakonom:

- a) Osiguranje putnika u javnom prijevozu od posljedica nesretnog slučaja
- b) Osiguranje vlasnika vozila od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima
- c) Osiguranje vlasnika zrakoplova od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima i putnicima:
- d) Osiguranje vlasnika plovila na motorni pogon od odgovornosti za štetu prouzrokovanu trećim licima
- e) Odgovornost za štetu prouzrokovanu trećim licima

Zakon o posredovanju u privatnom osiguranju ("Službene novine Federacije BiH", br. 22/05, 8/10 i 30/16) ima za cilj regulisati aktivnosti koje se odnose na posredovanje u privatnom osiguranju, utvrditi uvjete pod kojima se poslovi posredovanja mogu obavljati, te uspostaviti nadzor nad tim aktivnostima unutar Federacije Bosne i Hercegovine. Zakon također definiše uvjete koje moraju ispuniti osobe koje žele obavljati posredničke aktivnosti u privatnom osiguranju, uključujući licenciranje i obuku.

Nadalje, ovim zakonom se uspostavlja sistem nadzora kako bi se osiguralo da se posredničke aktivnosti u privatnom osiguranju obavljaju u skladu s odgovarajućim standardima i propisima.

Postoje također i zakoni opšte prirode koji, iako nisu isključivo usmjereni prema oblasti osiguranja, dotiču se određenih aspekata koji se pojavljuju u osiguravajućem sektoru. Ovi zakoni su:



1. **Zakon o obligacionim odnosima Federacije BiH i RS** (neslužbeni pročišćeni tekst) (“Sl. list SFRJ”, br. 29/78, 39/85, 45/89 i 57/89, “Sl. list RBiH”, br. 2/92, 13/93 i 13/94, “Sl. glasnik RS”, br. 17/93 i 3/96, “Službene novine Federacije BiH”, br. 29/03 i 42/11),
2. **Zakon o privrednim društvima** (“Službene novine Federacije BiH”, br. 81/15 i 75/21),
3. **Zakon o računovodstvu i reviziji u Federaciji BiH** (“Službene novine Federacije BiH”, br. 15/21).

U kontekstu regulacije tržišta osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine, ključnu ulogu imaju podzakonski akti. Oni predstavljaju temeljnu osnovu koja omogućava precizno definisanje i upravljanje različitim aspektima osiguravajućeg sektora. Kroz raznovrsne odredbe i smjernice, podzakonski akti usmjeravaju funkcionisanje tržišta osiguranja, pružajući okvir za konkurenciju, zaštitu prava potrošača i održavanje visokih standarda integriteta i transparentnosti.

U podzakonske akte kojima se uređuje tržište osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine spadaju pravilnici, uputstva, odluke, mjere i smjernice.

3. Aktivnosti Agencije za nadzor osiguranja FBiH

Podzakonski akti i provedbeni propisi

U obavljanju poslova kontinuisano je praćena primjena zakonske i podzakonske regulative te provedbenih propisa koji se odnose na oblast osiguranja, zakonske i podzakonske regulative Federacije Bosne i Hercegovine, zakonske i podzakonske regulative Bosne i Hercegovine i Direktiva Evropske unije.

U izvještajnom periodu Agencija za nadzor je, u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, u cilju regulacije sektora osiguranja, donijela podzakonske akte i provedbene propise, i to:

1. Pravilnik o nadzoru („Službene novine Federacije BiH“, broj 56/24);
2. Pravilnik o izmjenama Pravilnika o uslovima za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju i postupku izdavanja odobrenja („Službene novine Federacije BiH“, broj 56/24),
3. Pravilnik o sadržaju i načinu polaganja stručnog ispita za obavljanje poslova posredovanja u osiguranju („Službene novine Federacije BiH“, broj 37/24);
4. Odluku o izmjenama Odluke o naknadama Agencije za nadzor osiguranja FBiH („Službene novine Federacije BiH“, broj 56/24);
5. Odluku o doprinosu Zaštitnom fondu Federacije Bosne i Hercegovine za 2024. godinu („Službene novine Federacije BiH“, br. 9/24 i 100/24);
6. Odluku o broju glasova članova skupštine Zaštitnog fonda Federacije Bosne i Hercegovine za 2024.godinu („Službene novine Federacije BiH“, br. 9/24 i 100/24);
7. Odluku o naknadi za nadzor nad poslovanjem za 2024. godinu („Službene novine Federacije BiH“, broj 8/24).

Aktivnosti

U obavljanju regulatorne i nadzorne funkcije, aktivnosti Agencije za nadzor su bile usmjerene i na:

- rješavanje po zahtjevima za davanje saglasnosti:
 - za razrješenje i imenovanje uprave / upravnog odbora,
 - za razrješenje i imenovanje članova nadzornog odbora,
 - za ulaganje sredstava,
 - za izbor vanjskog revizora,
 - za pripajanje / spajanje,
 - na statut,
 - na vrste osiguranja,
 - na obavezne akte poslovne politike,
 - za osnivanje podružnica na prostoru Federacije Bosne i Hercegovine i izmjene akata na koje je data saglasnost,
 - za upis u registre;

- rješavanje po zahtjevima za:
 - izdavanje odobrenja, produženje odobrenja i ukidanje odobrenja za rad posrednicima u osiguranju, upise u registre, utvrđivanje godišnje naknade za nadzor – zastupnici i brokери u osiguranju (fizička i pravna lica), javna preduzeća poštanski operateri i banke zastupnici u osiguranju,
- evidenciju ugovora o zastupanju u osiguranju,
- provođenje neposrednih nadzora društava za osiguranje, podružnica društava za osiguranje, posrednika u osiguranju i Zaštitnog fonda Federacije BiH (on site nadzor),
- provođenje posrednih nadzora društava za osiguranje, posrednika u osiguranju i Zaštitnog fonda Federacije BiH (off site nadzor),
- sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti (SPIN/FTA),
- praćenje postupaka posebne likvidacije,
- informacioni sistem,
- izdavanje uvjerenja,
- organizovanje ispita za posrednike u osiguranju,
- izradu biltena sektora osiguranja,
- sudske predmete,
- javne nabavke.

4. Učesnici na tržištu osiguranja

Društva za osiguranje

Na dan 31.12.2024. godine u Federaciji Bosne i Hercegovine je bilo registrovano ukupno 11 društava za re/osiguranje (Tabela 1.1.). Od tih društava, tri su se bavila isključivo poslovima neživotnih osiguranja, sedam društava obavljala su poslove neživotnih i životnih osiguranja (kompozitna društva), dok je jedno društvo obavljalo poslove reosiguranja.

Broj društava za osiguranje pokazuje prisutnost i konkurenciju na tržištu. Reosiguravajuća društva igraju važnu ulogu u pružanju zaštite drugim osiguravajućim društvima od rizika koje preuzimaju od svojih osiguranika.

Neživotna osiguranja	Neživotna i životna osiguranja	Reosiguranje
ASA Central	Adriatic	Bosna RE
Camelija	Croatia	
Euroherc	Grawe	
	Sarajevo	
	Triglav	
	Uniq	
	Vienna	

Od navedenih društava, njih 9 posluje na području Republike Srpske (RS) putem podružnica. Ta društva su: Adriatic, ASA Central, Camelija, Croatia, Euroherc, Sarajevo, Triglav, Uniq i Vienna osiguranje.

Također, važno je napomenuti da je na dan 31.12.2024. godine, 9 društava iz RS-a imalo dozvolu za poslovanje na području Federacije BiH putem podružnica. Ta društva su: Aura, Brčko Gas, Drina, Dunav, Euros, Krajina, Mikrofin, Premium i Wiener osiguranje.

Osnivanjem podružnica u različitim dijelovima Bosne i Hercegovine, osigurava se funkcioniranje jedinstvenog tržišta osiguranja u cijeloj državi, omogućavajući stanovništvu i poslovnim subjektima pristup osiguravajućim uslugama bez obzira na njihovu lokaciju.

Ova prisutnost društava iz RS-a na području Federacije BiH, kao i društava iz Federacije BiH na području RS-a, doprinosi integraciji osiguravajućeg tržišta u Bosni i Hercegovini, olakšava slobodan protok osiguravajućih usluga i jača konkurenciju među osiguravateljima.



Ukupna premija ostvarena putem posrednika u osiguranju u 2024. godini iznosi 352.748.985 KM, što predstavlja 46,79% od ukupnog iznosa premije. Ovo je blagi porast u odnosu na prethodnu godinu, kada je učešće posrednika iznosilo 45,39%.

Ova statistika ukazuje na važnu ulogu posrednika u osiguranju u procesu prodaje i distribucije osiguravajućih proizvoda. Posrednici igraju ključnu ulogu u povezivanju osiguranika s osiguravajućim društvima i pružaju im stručno znanje i usluge u vezi s odabiranjem i zaključivanjem polica osiguranja.

Povećanje udjela premije putem posrednika ukazuje na povjerenje klijenata u njihovu ulogu i potrebu za njihovim uslugama.

Od ukupnog iznosa premije ostvarene putem posrednika u osiguranju, 201.745.268 KM ili 57,19% odnosi se na premiju ostvarenu putem posrednika - pravnih lica. Među pravnim licima, 46,30% premije je ostvareno putem društava za zastupanje, 41,19% putem banaka, 12,47% putem brokerskih društava, dok je 0,04% premije ostvareno putem pošte. Preostalih 151.003.717 KM ili 42,81% premije ostvareno je putem posrednika - vlasnika obrta.

Kada je riječ o vrstama osiguranja, 65,62% ukupne premije ostvarene putem posrednika odnosi se na poslove neživotnih osiguranja, dok 34,38% premije otpada na životna osiguranja. Konkretno, u poslovima neživotnih osiguranja ostvareno je 231.460.650 KM, dok je u životnim osiguranjima ostvareno 121.288.335 KM.

U 2024. godini, društva za osiguranje su ostvarila značajan iznos premije životnih osiguranja putem posrednika u osiguranju. Od ukupnog iznosa premije životnih osiguranja, društva su ostvarila 121.288.335 KM ili 68,03% putem posrednika, dok je vlastitom mrežom ostvareno 56.988.846 KM ili 31,97% od ukupne premije životnih osiguranja.

Zaštitni fond Federacije Bosne i Hercegovine

Zaštitni fond Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Zaštitni fond) uspostavljen je Zakonom o osiguranju od odgovornosti za motorna vozila i ostale odredbe o obaveznom osiguranju od odgovornost. Nadležnost Zaštitnog fonda je pokrivanje šteta koje pretrpe žrtve saobraćajnih nezgoda, koje ne mogu biti nadoknađene sistemom obaveznog osiguranja od odgovornosti (ako je lice koje je odgovorno za nezgodu nepoznato - nematerijalna šteta ili ako je nezgodu prouzročilo neosigurano vozilo - materijalna i nematerijalna šteta), kao i štete kada je društvu oduzeto odobrenje za rad i pokrenut postupak posebne likvidacije.

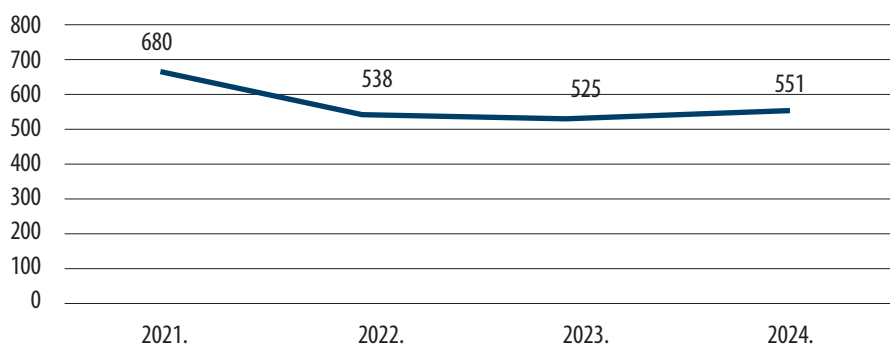
Društva za osiguranje u Federaciji BiH koja se bave obaveznim osiguranjem, uključujući i podružnice društava za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj su članovi Zaštitnog fonda i imaju obavezu uplate doprinosa Zaštitnom fondu, srazmjerno ostvarenoj godišnjoj premiji osiguranja od odgovornosti za motorna vozila. Ukupan iznos doprinosa članova Zaštitnog fonda u 2024. godini iznosi 3.217.008 KM.



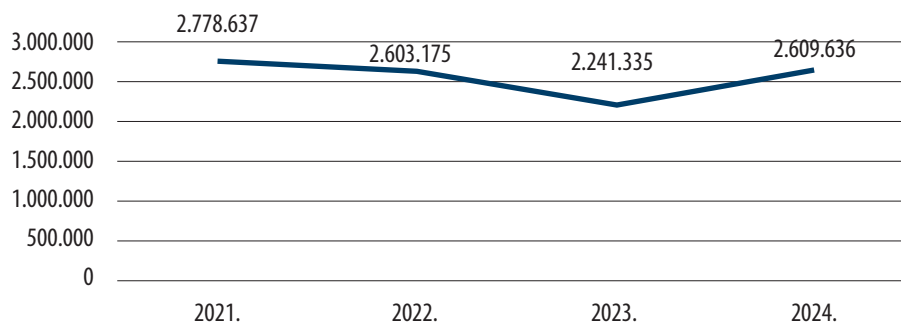
Prema dostavljenim izvještajima Zaštitnog fonda za 2024. godinu (Tabela 2.1.), primijećeno je da je isplaćena ukupno 551 šteta u iznosu od 2.609.636 KM. Broj isplaćenih odštetnih zahtjeva u 2024. godini povećan je za 4,95% u odnosu na prethodnu godinu, dok je vrijednost isplaćenih odštetnih zahtjeva u istom periodu veća za 16,43%.

U narednim grafičkim prikazima dato je kretanje isplate odštetnih zahtjeva po broju i vrijednosti za period 2021. - 2024. godina:

Broj isplaćenih odštetnih zahtjeva



Vrijednost isplaćenih odštetnih zahtjeva

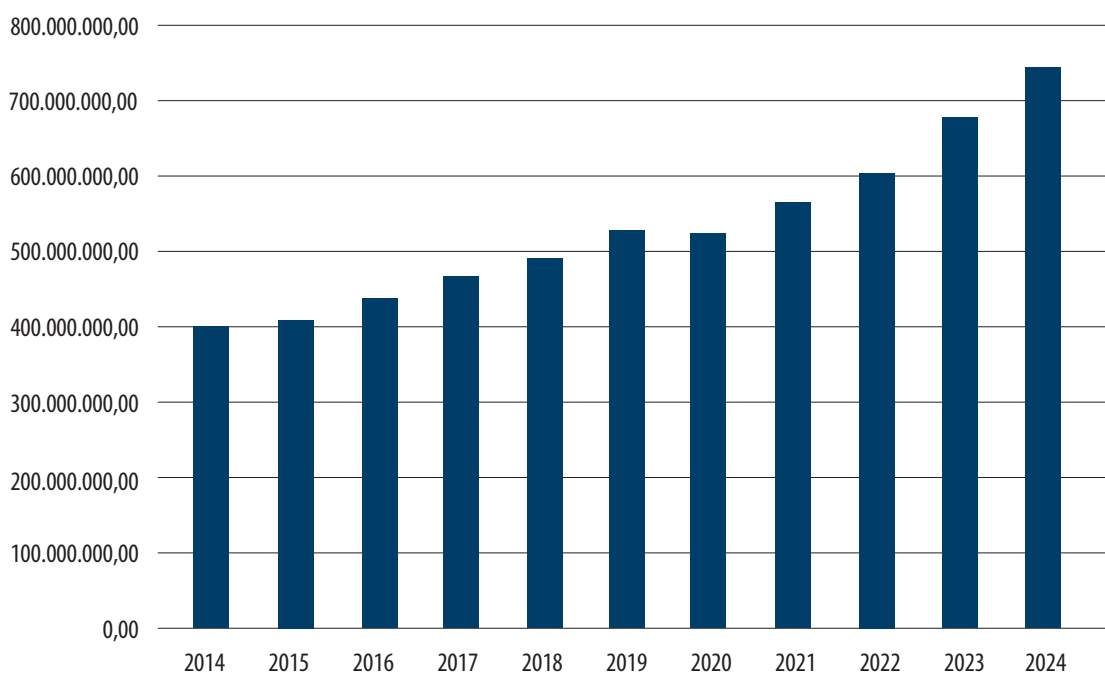


5. Stanje sektora osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine

Bilten je izrađen na osnovu analize finansijskih, statističkih i dodatnih izvještaja, revizorskih i aktuarskih mišljenja društava za osiguranje, te na osnovu provedenog posrednog i neposrednog nadzora u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima koji uređuju oblast osiguranja.

2024. godina donosi značajan rast premije od 10,46% koja je na 31.12.2024. godine iznosila 753.838.138 KM, a što predstavlja stabilan rast premije iz godine u godinu.

Premija osiguranja 2014-2024



U 2014. godini, društva sa sjedištem u Federaciji BiH na tržištu cijele BiH ostvarila su ukupnu premiju od 406,3 miliona KM. Premija je u narednih 10 godina značajno porasla, dostižući 753,8 miliona KM u 2024. godini. Ovaj rast od 85,51% jasno pokazuje kontinuirani napredak i razvoj osiguravajućih društava u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Zanimljivo je da je rast postignut uz smanjenje broja osiguravajućih kompanija na 11, što ukazuje na konsolidaciju tržišta i promjene u industriji osiguranja u posljednjih deset godina.



Očekuje se da će sektor osiguranja i dalje nastaviti prilagođavati tržišnim uvjetima i zahtjevima kako bi ostao relevantan i održao svoju važnu ulogu u finansijskom sektoru u budućnosti.

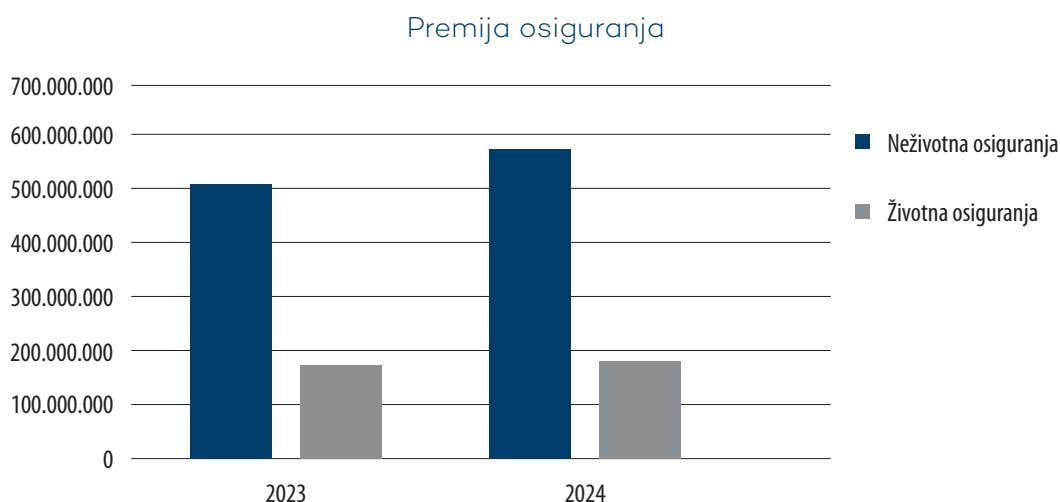
Važan aspekt sektora osiguranja su tehničke rezerve životnih i neživotnih osiguranja, uključujući reosiguranje. Te rezerve predstavljaju finansijske obaveze osiguravajućih društava prema osiguranicima i odražavaju sposobnost društava da ispunjavaju buduće zahtjeve isplate šteta. U 2024. godini, tehničke rezerve iznose 1.389,8 miliona KM, što predstavlja povećanje od 5,40% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje ukazuje na jačanje sposobnosti društava za osiguranje da se nose s potencijalnim rizicima i osiguraju adekvatnu zaštitu svojim klijentima.

Također, važno je naglasiti da adekvatne tehničke rezerve potvrđuju da osiguravajuća društva osiguravaju stabilnost i sigurnost svojih klijenata, te pokazuju finansijsku snagu i pouzdanost sektora osiguranja.

5.1. Struktura portfelja osiguranja

Premija ostvarena od strane društava osiguranja iz Federacije Bosne i Hercegovine na tržištima Federacije Bosne i Hercegovine i Republike Srpske u periodu od 01.01.-31.12.2024. godine iznosila je 753.838.138 KM (Tabela 3.1.). Od tog iznosa, 575.560.955 KM ili 76,35% odnosi se na neživotna osiguranja, dok je 178.277.183 KM ili 23,65% ostvareno iz životnih osiguranja (Tabela 3.1.). Uspoređujući s prethodnom godinom, ostvaren je rast premije od 10,46% (u 2023. godini rast premije iznosio je 10,88%).

Kada analiziramo strukturu premije, primjećujemo da je ostvaren rast od 4,28% u životnim osiguranjima (u 2023. godini rast je iznosio 6,61%), dok je rast u neživotnim osiguranjima iznosio 12,53% (u 2023. godini rast je bio 12,38%). Ovi podaci ukazuju na kontinuirani rast premije i pokazuju stabilnost i rastuću važnost sektora osiguranja u Federaciji Bosne i Hercegovine.



Od ukupnog iznosa premije u iznosu od 98.562.173 KM ili 13,07%, društva za osiguranje ostvarila su putem svojih podružnica u RS. Od navedenog iznosa, 64.203.023 KM ili 65,14% odnosi se na neživotna osiguranja, dok je 34.359.150 KM ili 34,86% ostvareno u okviru životnih osiguranja (Tabela 3.1).



Također, vrijedno je napomenuti da je većina premije ostvarena kroz neživotna osiguranja, s udjelom od 65,14%. To ukazuje na važnost i potražnju za osiguravanjem neživotnih rizika na tržištu u RS. S druge strane, udio premije ostvaren kroz životna osiguranja iznosi 34,86%, što upućuje na kontinuiranu važnost osiguranja života i pripadajućih rizika za osiguranike u tom području.

Podružnice društava iz RS u Federaciji BiH ostvarile su premiju u iznosu 74.064.730 KM što je za 15,21% više u odnosu na 2023. godinu, i ista je uglavnom ostvarena u okviru neživotnih osiguranja. (Tabela 3.1.).

U 2024. godini, sva društva za osiguranje osim jednog ostvarila su rast premije u neživotnim osiguranjima. To ukazuje na pozitivne trendove i povećanu potražnju za neživotnim osiguranjima među osiguranicima.

Uprkos rastu ukupne premije životnih osiguranja, rast premije ostvarilo je četiri društava za osiguranje, dok su tri društva zabilježila pad premije.

ASA Central osiguranje u 2024. godini zadržalo je leadersku poziciju po učešću u ukupnoj premiji tržišta. U top 5 slijede Adriatic, Euroherc, Uniqa i Triglav osiguranje. Njihovo učešće u ukupnoj premiji osiguranja iznosi 64,81%, te se nastavlja trend rasta učešća najvećih društava u ukupnoj premiji. U 2023. godini učešće je iznosilo 63,87%.

Važno je pratiti dalji razvoj i promjene u strukturi učešća društava na tržištu osiguranja kako bi se bolje razumjelo kretanje tržišta i konkurentske dinamike u sektoru osiguranja.

U pogledu neživotnih osiguranja, društva ASA Central, Adriatic, Euroherc, Sarajevo i Triglav osiguranja zauzimaju značajan udio s učešćem od 75,60% u premiji osiguranja. Ovo učešće je više nego u prethodnoj godini, kada je iznosilo 74,85%. Navedena društva ostaju ključni akteri u sektoru neživotnih osiguranja, održavajući stabilnost i povjerenje osiguranika.

Kada je riječ o životnim osiguranjima, društva Vienna, Uniqa, Grawe ostvaruju visok udio u premiji osiguranja s učešćem od 69,40%. Došlo je do manjeg smanjenja u odnosu na prethodnu godinu (u 2023. godini učešće je iznosilo 72,49%), te navedena društva dominiraju na tržištu životnih osiguranja.

Prilikom zaključivanja ugovora o osiguranju, posebno u situacijama kada osiguravajuće društvo nije u mogućnosti preuzeti potpunu odgovornost za pokriće određenog rizika, primjenjuje se koncept saosiguranja. Saosiguranje se koristi kao mehanizam za adekvatno procjenjivanje i raspodjelu rizika između osiguravajućih društava.

Kada se zaključuje ugovor o saosiguranju, osiguravajuće društvo prenosi određeni dio rizika na druga društva, ili čak na više njih. Ova raspodjela rizika se obično vrši na temelju određenog postotka ili iznosa premije koju je osiguranik platio. Na taj način, osiguravajuće društvo smanjuje koncentraciju rizika i povećava svoju sposobnost da izmiri eventualne štete koje se mogu pojaviti.



Premija osiguranja imovine od požara učestvuje u ukupnoj premiji sa 4,94%. U premiji neživotnih osiguranja, premija osiguranja imovine od požara učestvuje sa 6,47%, (Tabela 3.2.).

Premija osiguranja osoba od nezgode u ukupnoj premiji učestvuje sa 5,06%. U premiji neživotnih osiguranja, premija osiguranja osoba od nezgode učestvuje sa 6,62%, (Tabela 3.2.).

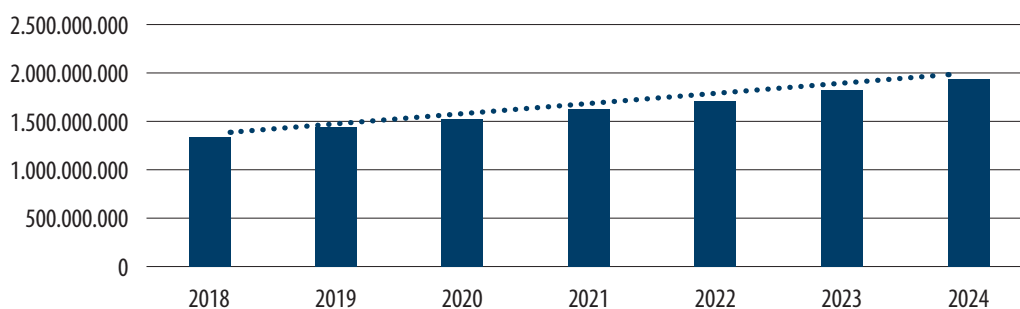
5.2. Bilansna struktura

Bilansna struktura sektora osiguranja, uključujući i reosiguranje, sastavljena je na temelju podataka iz finansijskih izvještaja društava za osiguranje u 2024. godini, kao i prateće dokumentacije društava, uz analizu osnovnih bilansnih pozicija za 2023. i 2024. godinu.

Ova analiza omogućava uvid u finansijsko stanje sektora osiguranja i reosiguranja, pružajući informacije o sastavu aktive i pasive društava, njihovim finansijskim obavezama i resursima. Bilansna struktura sektora osiguranja pruža uvid u raspoložive izvore kapitala, ulaganja, rezerve i obaveze društava, te pomaže u razumijevanju njihove finansijske stabilnosti, likvidnosti i sposobnosti da ispunjavaju obaveze prema osiguranicima.

Kroz analizu bilansne strukture sektora osiguranja, regulatorna tijela, investitori i ostali zainteresirani subjekti mogu dobiti relevantne informacije o finansijskom zdravlju društava za osiguranje, što im pomaže u donošenju informiranih odluka i procjeni rizika. Ova analiza pruža uvid u ključne bilansne stavke, kao što su novčana sredstva, ulaganja, potraživanja, obveze, kapital i ostale važne finansijske informacije koje su od značaja za procjenu stabilnosti i solventnosti sektora osiguranja.

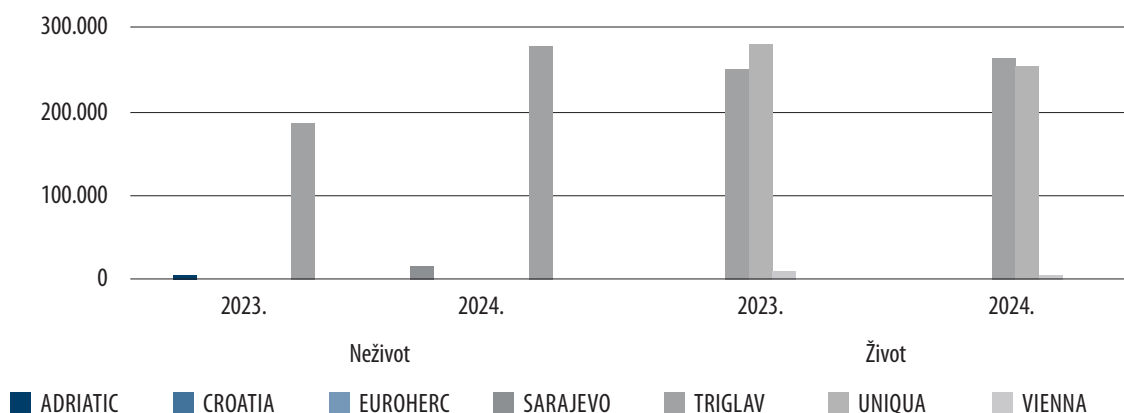
Bilansa suma sektora osiguranja



Vrijednost bilansne sume u sektoru osiguranja, uključujući i reosiguranje, iznosi 1944.158.863 KM, što predstavlja povećanje od 6,33% u odnosu na prethodnu godinu (Tabela 4.1.).

U strukturi ukupne bilansne sume, neživotna osiguranja, uključujući i reosiguranje, čine 56,33% ukupne bilansne sume. Vrijednost bilansne sume neživotnih osiguranja veća je za 6,75% u odnosu na prethodnu godinu. S druge strane, bilansna suma životnih osiguranja učestvuje sa 43,67% ukupne bilansne sume i bilježi povećanje od 5,77% u odnosu na prethodnu godinu (Tabela 4.2.).

Obaveze po osnovu obrađenih šteta po društvima na dan 31.12.



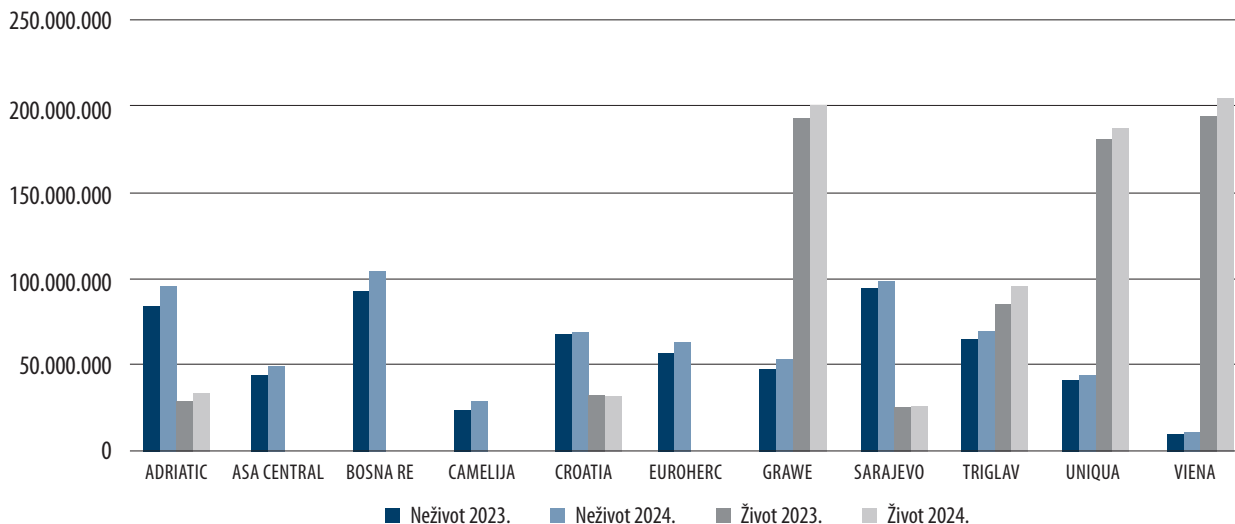
5.2.2.1. Kapital i tehničke rezerve

U 2024. godini, kapital i tehničke rezerve iznose 1.815.787.890 KM, što predstavlja povećanje od 6,11% u odnosu na prethodnu godinu (Tabela 4.4.). Od tog iznosa, 21,95% ili 426.017.706 KM odnosi se na kapital i vlastite rezerve, dok se 71,59% ili 1.389.770.184 KM odnosi na tehničke rezerve - bruto.

Kapital i tehničke rezerve iz poslova neživotnih osiguranja, uključujući reosiguranje, u 2024. godini iznose 990.285.480 KM, što je povećanje od 7,08% u odnosu na prethodnu godinu (Tabela 4.4.). Od tog iznosa, 33,04% ili 327.232.693 KM odnosi se na kapital i vlastite rezerve, dok se 66,96% ili 663.052.787 KM odnosi na tehničke rezerve - bruto.

Kapital i tehničke rezerve iz poslova životnih osiguranja u 2024. godini iznose 825.502.410 KM, što je povećanje od 4,97% u odnosu na prethodnu godinu (Tabela 4.4.). Od tog iznosa, 11,97% ili 98.785.013 KM odnosi se na kapital i vlastite rezerve, dok se 88,03% ili 726.717.397 KM odnosi na tehničke rezerve - bruto.

Kapital i tehničke rezerve po društvima





Kapital

Kapital društava osiguranja predstavlja osnovni resurs koji osigurava sigurnost i stabilnost poslovanja. On se sastoji od različitih komponenti, uključujući dionički kapital, rezerve (kao što su zakonske, statutarne i revalorizacijske rezerve), akumuliranu dobit i dobit tekućeg perioda, te se umanjuje za vlastite dionice i gubitak.

U 2024. godini, ukupan iznos kapitala društava osiguranja iznosi 426.017.706 KM. Od tog iznosa, dionički kapital čini značajan udio od 43,83%, što iznosi 186.721.697 KM. Važno je napomenuti da se dionički kapital održao na istom nivou u odnosu na prethodnu godinu, što ukazuje na stabilnost i kontinuitet kapitalnih izvora.

Tokom izvještajnog perioda, ukupni kapital društava osiguranja bilježi rast od 8,48% u odnosu na prethodnu godinu. Ovaj rast predstavlja pozitivan trend koji ukazuje na jačanje finansijske osnove društava, što je od ključne važnosti za izmirenje obveza prema osiguranicima i osiguravanje kontinuirane zaštite njihovih interesa.

Povećanje dioničkog kapitala odražava prilagodbu društava osiguranja prema odredbama Zakona o osiguranju. Ovaj korak ima za cilj osigurati skladnost poslovanja s regulativnim zahtjevima i pružiti dodatnu sigurnost osiguranicima.

Kapital društava osiguranja igra ključnu ulogu u osiguravanju njihove sposobnosti da ispunjavaju svoje obveze prema osiguranicima i pruže finansijsku zaštitu u slučaju nepredviđenih događaja. Stabilan i adekvatan kapitalni temelj osigurava povjerenje osiguranika, investitora i regulatornih tijela te pruža temelj za daljnji razvoj i rast društava osiguranja.

Tehničke rezerve

Društva za osiguranje imaju važnu odgovornost formiranja tehničkih rezervi kako bi osigurala dovoljna sredstva za pokriće tekućih i budućih obveza prema osiguranicima. Metodologija izračuna tehničkih rezervi u društvima za osiguranje je ujednačena i propisana Pravilnikom o minimalnim standardima za izračun tehničkih rezervi osiguranja koje je donijela Agencija za nadzor.

Kako bi osigurali preciznost izračuna i adekvatnost tehničkih rezervi, društva za osiguranje su obvezna konsultovati stručno mišljenje ovlaštenog aktuara. S obzirom na važnost izračuna tehničkih rezervi i ispunjavanje zakonskih obveza, društva za osiguranje angažiraju najmanje jednog aktuara.

Ukupne tehničke rezerve - bruto u 2024. godini iznose značajan iznos od 1.389.770.184 KM, što predstavlja povećanje od 5,40% u odnosu na prethodnu godinu. Povećanje u 2024. godini ukazuje na nastavak stabilnosti i održivosti finansijske pozicije društava za osiguranje.

Tehničke rezerve neživotnih osiguranja iznose 663.052.787 KM i bilježe rast od 6,67% u odnosu na 2023. godinu. Tehničke rezerve životnih osiguranja iznose 726.717.397 KM i povećane su za 4,28% u odnosu na prethodnu godinu. Posebno treba napomenuti da su tehničke rezerve društava za reosiguranje na dan 31.12.2024. godine iznosile 159.719.614 KM, što predstavlja povećanje od 9,21% u odnosu na prethodnu godinu.



Povećanje bruto dobiti kod društava može biti rezultat uspješnih poslovnih strategija, efikasne uprave rizika ili rasta tržišnog udjela. To ukazuje na uspješno poslovanje i sposobnost tih društava da ostvaruju pozitivne finansijske rezultate.

Važno je naglasiti da je bruto dobit samo jedan aspekt finansijskih rezultata društava za osiguranje i da bi trebalo uzeti u obzir i druge faktore kao što su rashodi, tehničke rezerve i solventnost kako bi se stekla cjelokupna slika finansijskog stanja svakog društva za osiguranje.

U 2024. godini, ostvarena bruto dobit iz poslova neživotnih osiguranja je zabilježila rast od 2,88% u odnosu na prethodnu godinu. Ovo ukazuje na povećanje profitabilnosti u sektoru neživotnih osiguranja tokom tog perioda.

S druge strane, bruto dobit iz poslova životnih osiguranja je doživjela je pad od 6,36% u istom periodu.

Ova razlika u performansama između neživotnih i životnih osiguranja može biti rezultat različitih faktora. Na primjer, moguće je da su se dogodile promjene u potražnji za određenim vrstama osiguranja ili da su društva za osiguranje primijenila različite strategije poslovanja kako bi povećala profitabilnost u sektoru životnih osiguranja.

5.4. Prihodi

Društva za osiguranje su u izvještajnom periodu ostvarila ukupan prihod u visini od 770.320.299 KM. To predstavlja povećanje od 7,64% u odnosu na prethodnu godinu, što ukazuje na rast ukupnih prihoda u industriji osiguranja (Tabela 8.2.).

Kada se razmatraju prihodi iz poslova neživotnih osiguranja, zabilježen je iznos od 577.320.810 KM, što je povećanje od 12,67% u odnosu na prethodnu godinu. Ovo ukazuje na povećanu aktivnost i prihode u sektoru neživotnih osiguranja.

S druge strane, prihod ostvaren iz poslova životnih osiguranja iznosi 192.999.489 KM, što predstavlja smanjenje od 5,04% u odnosu na prethodnu godinu.

Ovi rezultati mogu biti rezultat različitih faktora, uključujući promjene u potražnji za određenim vrstama osiguranja, promjene u cijenama premija, kao i strategije poslovanja društava za osiguranje



97.497.498 KM ili 27,97% odnosi na vrijednost riješenih šteta u životnim osiguranjima (Tabela 9.1.).

Na dan 31.12.2024. godine, ukupno je rezervirano 21.887 odštetnih zahtjeva s rezervisanim iznosom od 128.538.811 KM. Od ukupnog iznosa rezerviranih šteta, 119.934.639 KM odnosi se na neživotna osiguranja (isključujući društva za reosiguranje), dok se 8.604.172 KM odnosi na životna osiguranja.

Od ukupnog iznosa rezervisanih šteta u neživotnim osiguranjima, štete u sporu čine 46.670.979 KM ili 36,31% od ukupnog iznosa. Od toga, najveći iznos se odnosi na osiguranja od odgovornosti za motorna vozila, s iznosom od 35.352.848 KM ili 27,50% ukupno rezerviranih šteta u neživotnim osiguranjima (isključujući društva za reosiguranje). Ovo dodatno povećava rezerve, troškove i visinu isplata (Tabela 9.3.).

Podružnice društava sa sjedištem u Republici Srpskoj su riješile 10.827 štete ili 85,63% od ukupnog broja prijavljenih šteta. Koeficijent efikasnosti rješavanja šteta je blago smanjen u odnosu na prethodnu godinu (u 2023. godini iznosio je 86,01%), što ukazuje na konsistentnost u procesu rješavanja šteta (Tabela 9.1.). Ukupan iznos riješenih šteta po vrijednosti iznosi 27.763.666 KM.

Od ukupnog iznosa šteta, podružnice društava iz Republike Srpske su u okviru poslova životnih osiguranja riješile 153 odštetna zahtjeva ili 95,03% od ukupnog broja prijavljenih šteta (Tabela 9.1.). Ukupan iznos riješenih šteta u životnim osiguranjima po vrijednosti iznosi 852.506 KM.

6. Reosiguranje

Društva za reosiguranje igraju važnu ulogu u industriji osiguranja pružajući tzv. izravnavanje rizika i zaštitu osiguravatelja od šteta sa većim vrijednostima. Kada osiguravatelj preuzme policu osiguranja od klijenta, može se suočiti s potencijalnim rizicima i štetama koje prelaze njegovu sposobnost podnošenja. Ovo može dovesti do finansijskih gubitaka i ugroziti poslovanje samog osiguravatelja.

U takvim situacijama, osiguravatelj se može zaštititi putem reosiguranja. Društva za reosiguranje preuzimaju dio ili sve rizike od osiguravatelja u zamjenu za premiju. Na taj način, reosiguravatelj disperzira ili raspoređuje te rizike među više različitih osiguravatelja i tako stvara stabilnije poslovanje.

Kada osiguravatelj pretrpi štetu koja prelazi njegove kapacitete, može podnijeti zahtjev za nadoknadu štete kod reosiguravatelja. Reosiguravatelj zatim pokriva dio ili cjelokupnu štetu, ovisno o ugovorenom aranžmanu. Ovaj proces izravnavanja rizika omogućava osiguravatelju da efikasno upravlja velikim štetama i održi stabilnost u poslovanju.

Reosiguranje također pruža dodatnu sigurnost osiguranicima, jer sredstva reosiguravatelja pomažu u osiguravanju isplate šteta čak i u slučajevima kada osiguravatelj izvorno ne bi bio u mogućnosti pokriti sve troškove. To stvara povjerenje među osiguranicima i doprinosi stabilnosti cijelog tržišta osiguranja.

Udio premije društava za osiguranje iz Federacije BiH predat u reosiguranje iznosi 92.066.487 KM (u 2023. godini iznosio je 80.787.954 KM), što predstavlja 12,21% ukupne obračunate bruto premije (Tabela 10.1).

Posmatrano po vrstama osiguranja, najveći prenos rizika u reosiguranje je kod osiguranja imovine (O8 i O9) i kasko osiguranja (O3). Navedeno odgovara karakteristikama posla tih vrsta osiguranja i obimu preuzetih rizika.

Važan faktor stabilnosti poslovanja društva je adekvatan prenos rizika u reosiguranje. Kada je riječ o reosiguranju društva iz Federacije BiH imaju više zaključenih ugovora proporcionalnog reosiguranja u odnosu na neproporcionalno reosiguranje. Kod proporcionalnog osiguranja više je zastupljeno kvotno u odnosu na ekscedentno reosiguranje.

7. Pokazatelj poslovanja

U analizi finansijskih izvještaja društava za osiguranje, primjenjuju se pokazatelji koji su specifični za djelatnost osiguranja i reosiguranja, na osnovu kojih se može vršiti ocjena poslovanja (Tabela 11.1).

Razmjer šteta je važan pokazatelj koji odražava odnos između iznosa isplaćenih šteta, promjena rezervacija za štete, promjena ostalih tehničkih rezervi i zarađene premije osiguranja. Ovaj pokazatelj pruža uvid u to koliko je premija dovoljna za pokrivanje obaveza po ugovorima o osiguranju.

U 2024. godini, na nivou svih društava za poslove neživotnih osiguranja, razmjer šteta iznosio je 47,28% (u 2023. godini 47,33%). Ovo znači da je 47,28% ukupne zarađene premije bilo utrošeno na isplatu šteta, promjene rezervacija i ostale tehničke rezerve. Slično, za poslove životnih osiguranja, razmjer šteta iznosio je 74,93% (u 2023. godini 84,28%).

Ovi podaci ukazuju da je premija koju su društva prikupila bila dovoljna za pokrivanje obaveza po osnovu ugovora o osiguranju. Međutim, kod pojedinih društava ističe se problem s štetama i podcijenjenost rezervacija, kao i iznosi troškova pribave i administracije.

Kada se analizira razmjer šteta u poslovima neživotnih osiguranja u 2024. godini, bez uključivanja društava za reosiguranje, najveći razmjer su ostvarila društva Triglav (53,05%), Croatia (51,84%) i Sarajevo osiguranje (50,84%). S druge strane, najmanji razmjer ostvaren je kod društava Uniqa (36,82%) i Grawe osiguranje (40,96%).

Ovi podaci ukazuju na varijaciju u upravljanju štetama i rezervacijama među društvima za osiguranje. Društva s većim razmjerom šteta možda se suočavaju s većim izazovima u upravljanju rizikom i pravilnom određivanju premija. S druge strane, društva s manjim razmjerom šteta pokazuju efikasnije upravljanje rizicima i bolje poklapanje premija s potencijalnim gubicima.

Razmjer troškova je još jedan važan pokazatelj koji se odnosi na odnos između ukupnih poslovnih rashoda (troškova pribave i uprave), ostalih osigurateljno-tehničkih izdataka i zarađene premije osiguranja.

U 2024. godini, na nivou društava za poslove neživotnih osiguranja, razmjer troškova iznosio je 50,28% (u 2023. godini 49,38%). Ovo znači da je 50,28% ukupne zarađene premije bilo utrošeno na poslovne rashode, ostale izdatke i administrativne troškove. Slično tome, za poslove životnih osiguranja, razmjer troškova iznosio je 37,97% (u 2023. godini 35,32%).

Kada se analiziraju društva za poslove neživotnih osiguranja bez uključenog društva za reosiguranje u 2024. godini, najveći rezultat ulaganja ostvaren je kod društava Vienna (17,48%), Camelija (12,90%) i Grawe osiguranje (9,46%). S druge strane, najmanji rezultat ulaganja iskazan je kod društava Adriatic (1,73%), Croatia (2,31%) i Sarajevo osiguranje (2,46%). Ovi podaci odražavaju različite razine uspješnosti u ostvarivanju profita po osnovu ulaganja među različitim društvima.

Kada je riječ o poslovima životnih osiguranja, najveći rezultat ulaganja iskazan je kod društava Croatia (21,99%) i Grawe osiguranje (20,34%), dok je najmanji rezultat ostvaren kod društva Adriatic osiguranja (6,69%).

Navedeni rezultati ukazuju na ostvarenje profita svih društava po osnovu ulaganja sredstava u neživotnim i životnim osiguranjima, s izuzetkom Croatia osiguranja na neživotnim osiguranjima.

Rentabilnost vlastitih sredstava ili povrat na uloženi kapital (ROE) je odnos između ostvarene neto dobiti i vlastitih sredstava (dionički kapital, zakonske, statutarne i revalorizacijske rezerve, akumulirana dobit i dobit tekućeg perioda, umanjeno za vlastite dionice i gubitak) i pokazuje koliko 100 novčanih jedinica vlastitih sredstava donosi dobiti.

U 2024. godini, rentabilnost vlastitih sredstava za poslove neživotnih osiguranja iznosila je 11,89% (u 2023. godini 14,08%), dok je za poslove životnih osiguranja iznosila 9,08% (u 2023. godini 14,66%). Ovi podaci ukazuju na povrat koji je ostvaren na uloženi kapital u oba sektora osiguranja.

Kada se analiziraju društva za poslove neživotnih osiguranja u 2024. godini, najveći povrat na uloženi kapital ostvarila su društva Grawe (20,88%) i ASA Central osiguranje (17,76%). S druge strane, najniži povrat na uloženi kapital iskazan je kod društva Sarajevo osiguranje (0,20%). Ovi rezultati prikazuju različite razine uspješnosti u ostvarivanju dobiti u odnosu na uloženi kapital među različitim društvima.

Kod poslova životnih osiguranja, najveći povrat na uloženi kapital ostvarilo je društvo Croatia osiguranje (18,35%), dok je najniži povrat ostvarilo društvo Grawe osiguranje (3,30%). Navedeni podaci ukazuju na rentabilnost vlastitih sredstava društava za osiguranje u oba sektora.

Povrat na uloženu imovinu (ROA) je odnos između ostvarene neto dobiti i ukupne aktive društava i pokazuje koliko 100 novčanih jedinica ukupnih sredstava (aktiva) donosi neto dobiti.

U 2024. godini, povrat na uloženu imovinu iz poslova neživotnih osiguranja iznosio je 3,93% (u 2023. godini 4,29%), dok je za poslove životnih osiguranja iznosio 0,84% (u 2023. godini 1,28%). Ovi podaci ukazuju na efikasnost u korištenju ukupne imovine za generiranje neto dobiti u oba sektora osiguranja.

Analizirajući društva za poslove neživotnih osiguranja u 2024. godini, najveći povrat na uloženu imovinu ostvarila su društva Grawe (6,95%), Euroherc (5,86%) i Adriatic osiguranje



(4,76%). S druge strane, najniži povrat na uloženu imovinu iskazan je kod društva Sarajevo osiguranje (0,05%).

Kod poslova životnih osiguranja, najveći povrat na uloženu imovinu ostvarilo je društvo Croatia osiguranje (5,02%), dok je najniži povrat ostvarilo društvo Grawe osiguranje (0,22%). Navedeni podaci pružaju uvid u efikasnost upravljanja imovinom društava za osiguranje te njihovu sposobnost generiranja dobiti na temelju ukupne imovine.

Kod društava za osiguranje koja obavljaju poslove neživotnih osiguranja, nijedno društvo nije iskazalo koeficijent likvidnosti manji od 1. Koeficijent likvidnosti je odnos između vrijednosti likvidnih sredstava (novac i druga sredstva koja se lako mogu pretvoriti u novac) i dospjelih obaveza društva. Ovi podaci ukazuju na sposobnost društava za osiguranje da izvrše svoje dospjele obveze plaćanja.

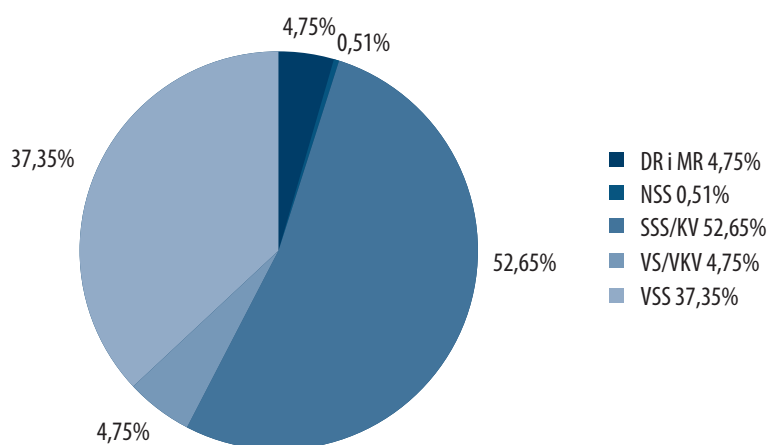
Kod društava za osiguranje životnih osiguranja, koeficijent likvidnosti na isti datum minimalni koeficijent je iznosio 38,86. Ovi podaci pružaju informaciju o likvidnosti društava za osiguranje životnih osiguranja i njihovoj sposobnosti da izvrše dospjele obveze. Važno je napomenuti da se koeficijent likvidnosti može razlikovati među društvima, a visoke vrijednosti mogu ukazivati na dobru likvidnost i sposobnost podmirenja obveza.

8. Broj i kvalificaciona struktura zaposlenih

Prema podacima dostupnim na dan 31.12.2024. godine, u sektoru osiguranja (uključujući 10 društava za osiguranje i jedno društvo za reosiguranje), broj zaposlenika iznosio je 3.119. Usporedno s prethodnom godinom, broj zaposlenika je povećan za 3,66% ili 110 zaposlenika. U 2023. godini broj zaposlenika iznosio je 3.009, dok je u 2022. godini bio 3.027.

Kada je riječ o kvalifikacijskoj strukturi zaposlenika u sektoru osiguranja, najveći udio pripada zaposlenicima sa srednjom stručnom spremom, koji čine 52,65% od ukupnog broja zaposlenika. Zaposlenici s visokom stručnom spremom čine 37,35% ukupnog broja zaposlenika. Ovi podaci pružaju uvid u veličinu radne snage u sektoru osiguranja te kvalifikacijsku strukturu zaposlenika s obzirom na razinu obrazovanja.

Kvalificaciona struktura uposlenih



9. Aktivnosti u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

Aktivnosti u oblasti sprečavanja pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti

U okviru 5. kruga MONEYVAL evaluacije BiH, Agencija za nadzor je u periodu od 29.01. do 29.02.2024. godine aktivno učestvovala u sljedećim aktivnostima:

- učešće na pripremnoj simulacijskoj sesiji pred 5. krug MONEYVAL evaluacije BiH,
- učešće na 1. sastanku na licu mjesta sa MONEYVAL ekspertima,
- predstavnici Agencije za nadzor su intervjuisani od strane eksperata MONEYVAL-a u dijelu provođenja nadzora i međunarodne saradnje.

Dostavljena je informacija Ministarstvu sigurnosti BiH o realizaciji aktivnosti iz Akcionog plana za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini za period 2022-2024. godina za sektor osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine.

U organizaciji Agencije za nadzor, dana 23.04.2024. godine u Sarajevu, održana je radionica za obveznike provođenja mjera za otkrivanje i sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti u sektoru osiguranja Federacije Bosne i Hercegovine, na kojoj su pored Agencije za nadzor učešće uzeli i predstavnici Državne agencije za istrage i zaštitu (SIPA), Agencije za osiguranje u BiH, Agencije za bankarstvo FBiH i Komisije za vrijednosne papire FBiH.

Izvršena analiza i dopuna Prvog nacrtu izvještaja MONEYVAL-a nakon provedene 5. evaluacije BiH za sektor osiguranja FBiH.

Učešće na dvodnevnoj radionici „Efektivno sprovođenje ciljanih finansijskih sankcija“ u periodu 29.04.-30.04.2024. godine, održanoj u Sarajevu u organizaciji Ministarstva sigurnosti BiH i eksperata Vijeća Evrope, u okviru projekta - Suzbijanje korupcije, pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini, finansiran od strane Vijeća Evrope.

Ministarstvo sigurnosti BiH je u izvještajnom periodu dostavilo Agenciji za nadzor Drugi Nacrt izvještaja MONEYVAL-a o međusobnoj evaluaciji za Bosnu i Hercegovinu, na koji su dati komentari i odgovori na postavljena pitanja, a koja se odnose na sektor osiguranja Federacije BiH.

U vezi sa izradom Prijedloga pravilnika o provođenju zakona o SPN/FTA, Agencija za nadzor je po zahtjevu Ministarstva sigurnosti BiH dostavila Radnoj grupi za izradu navedenog pravilnika određene prijedloge i sugestije, koje se tiču sektora osiguranja. Dostavljena informacija obveznicima provođenja mjera SPN/FTA u sektoru osiguranja Federacije BiH, a u vezi sa usklađivanjem podzakonskih akata obveznika sa novim Zakonom o SPN/FTA.



Održan je sastanak sa predstavnicima američke ambasade i eksperata za provođenje mjera SPN/FTA, a u vezi pružanja tehničke pomoći Federaciji BiH.

U okviru 5. kruga MONEYVAL evaluacije na Plenarnoj sjednici MONEYVAL-a održanoj u decembru 2024. godine u Strazburu, usvojen je izvještaj za Bosnu i Hercegovinu sa Listom preporučениh aktivnosti (mjera) za unapređenje. Ministarstvo sigurnosti BiH je dostavilo navedenu Listu svim institucijama i agencijama na dalje postupanje.

Dostavljena je Informacija o realizaciji Akcionog plana za borbu protiv pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini (2022-2024.) za period od 30.03.2023. godine do 31.12.2023. godine, od strane koordinatora Radne grupe za izradu Dopune procjene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u Bosni i Hercegovini za period 2022-2024. godina. Prema dostavljenoj informaciji sektor osiguranja Federacije BiH je u potpunosti realizovao planirane aktivnosti (četiri aktivnosti) za navedeni period.

Tabelarni pregledi

Pregled društava za osiguranje u Federaciji BiH

Tabela 1.1.

Naziv društva	Sjedište
ADRIATIC OSIGURANJE	SARAJEVO
ASA CENTRAL OSIGURANJE	SARAJEVO
BOSNA REOSIGURANJE	SARAJEVO
DD ZA OSIGURANJE "CAMELIJA"	BIHAĆ
CROATIA OSIGURANJE	MOSTAR
EUROHERC OSIGURANJE	SARAJEVO
GRAWE OSIGURANJE	SARAJEVO
SARAJEVO OSIGURANJE	SARAJEVO
TRIGLAV OSIGURANJE	SARAJEVO
UNIQA OSIGURANJE	SARAJEVO
VIENNA OSIGURANJE	SARAJEVO
Društva za osiguranje kojima je oduzeto odobrenje za rad ili je pokrenut postupak likvidacije	Sjedište
LOK OSIGURANJE	SARAJEVO
LIDO OSIGURANJE	SARAJEVO
BOSANSKO-NJEMAČKO OSIGURANJE	TUZLA
HERCEGOVINA OSIGURANJE	MOSTAR
Podružnice/filijale društva za osiguranje sa sjedištem u Republici Srpskoj	
AURA OSIGURANJE	Filijala Sarajevo
BRČKO GAS OSIGURANJE	Filijala Tuzla
DRINA OSIGURANJE	Filijala Tuzla
DUNAV OSIGURANJE	Filijala Sarajevo
EUROS OSIGURANJE	Filijala Sarajevo
KRAJINA OSIGURANJE	Filijala Sarajevo
MIKROFIN OSIGURANJE	Filijala Tuzla
PREMIUM OSIGURANJE	Filijala Sarajevo
WIENER OSIGURANJE	Filijala Sarajevo

Pregled isplaćenih šteta Zaštitnog fonda F BiH

Tabela 2.1.

KM

Redni broj	Odštetni zahtjevi	Godina				Index
		2021.	2022.	2023.	2024	2024/2023
1.	Broj isplaćenih odštetih zahtjeva	680	538	525	551	104.95
2.	Vrijednost isplaćenih	2,778,637	2,603,175	2,241,335	2,609,632	116.43

PREMIJA OSIGURANJA

za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 3.1.

R.br.	Društva za osiguranje	Životna osiguranja										FBiH + RS		Indeks 24/23			
		Neživotna osiguranja					Životna osiguranja					Neživotno i životno osiguranje					
		FBiH		RS		UKUPNO		FBiH		RS		UKUPNO			Učesće		
		Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija	Premija		I-XII-2023	I-XII-2024	%
1.	ADRIATIC	76,097,002	87,265,459	10,441,566	13,609,971	86,538,568	100,875,430	8,004,243	6,554,073	510,700	1,330,905	8,514,943	7,884,978	95,053,511	108,760,408	14.4%	114.4%
2.	ASA CENTRAL	92,844,763	108,633,063	16,057,196	18,834,901	108,901,959	127,467,964	0	0	0	0	0	0	108,901,959	127,467,964	16.9%	117.0%
3.	CAMELIJA	21,287,974	26,698,275	2,889,187	3,419,910	24,177,161	30,118,185	0	0	0	0	0	0	24,177,161	30,118,185	4.0%	124.6%
4.	CENTRAL	1,997,861	0	-3,813	0	1,994,048	0	0	0	0	0	0	0	1,994,048	0	0.0%	0.0%
5.	CROATIA	36,700,686	39,898,189	2,896,811	2,834,818	39,597,497	42,733,007	4,949,520	9,204,923	103,485	108,744	5,053,005	9,313,667	44,650,502	52,046,674	6.9%	116.6%
6.	EUROHERC	68,620,662	78,518,551	9,351,731	10,033,336	77,972,393	88,551,887	0	0	0	0	0	0	77,972,393	88,551,887	11.7%	113.6%
7.	GRAWE	26,235,633	25,827,874	0	0	26,235,633	25,827,874	32,662,951	35,176,676	0	0	32,662,951	35,176,676	58,898,584	61,004,550	8.1%	103.6%
8.	SARAJEVO	59,512,190	66,725,586	4,716,656	4,838,934	64,228,846	71,564,520	4,010,191	4,174,306	0	0	4,010,191	4,174,306	68,239,037	75,738,826	10.0%	111.0%
9.	TRIGLAV	45,045,765	43,601,395	173,969	3,073,845	45,219,734	46,675,240	25,579,952	27,200,614	3,864,782	5,982,417	29,444,734	33,183,031	74,664,468	79,858,271	10.6%	107.0%
10.	UNIQA	28,581,086	32,773,884	6,247,873	7,035,485	34,828,959	39,809,369	29,362,261	29,433,518	15,099,848	14,712,273	44,462,109	44,145,791	79,291,068	83,955,160	11.1%	105.9%
11.	VIENNA	1,378,425	1,415,655	420,235	521,823	1,798,660	1,937,478	36,483,789	32,173,923	10,325,181	12,224,811	46,808,970	44,398,734	48,607,630	46,336,212	6.1%	95.3%
Društva iz FBiH		458,302,047	511,357,931	53,191,411	64,203,023	511,493,458	575,560,954	141,052,907	143,918,033	29,903,996	34,359,150	170,956,903	178,277,183	682,450,361	753,838,137	100.0%	110.46%
1.	AURA	11,652,162	11,479,736	0	0	11,652,162	11,479,736	0	0	0	0	0	0	11,652,162	11,479,736	15.5%	98.5%
2.	BRČKO GAS	3,794,074	4,340,494	0	0	3,794,074	4,340,494	0	0	0	0	0	0	3,794,074	4,340,494	5.9%	114.4%
3.	DRINA	2,711,409	2,997,469	0	0	2,711,409	2,997,469	0	0	0	0	0	0	2,711,409	2,997,469	4.0%	110.6%
4.	DUNAV	10,090,393	10,484,611	0	0	10,090,393	10,484,611	0	0	0	0	0	0	10,090,393	10,484,611	14.2%	103.9%
5.	EUROS	1,880,156	3,092,319	0	0	1,880,156	3,092,319	0	0	0	0	0	0	1,880,156	3,092,319	4.2%	164.5%
6.	KRAJINA	0	37,147	0	0	0	37,147	0	0	0	0	0	0	0	37,147	0.1%	0.1%
7.	MIKROFIN	8,246,268	9,788,401	0	0	8,246,268	9,788,401	0	0	0	0	0	0	8,246,268	9,788,401	13.2%	118.7%
8.	PREMIUM	7,901,804	10,683,673	0	0	7,901,804	10,683,673	0	0	0	0	0	0	7,901,804	10,683,673	14.4%	135.2%
9.	WIENER	16,731,424	19,924,929	1,279,843	1,279,843	16,731,424	19,924,929	1,279,843	1,235,951	1,279,843	1,279,843	1,235,951	18,011,267	21,160,880	28.6%	117.5%	
Podr. Društva iz RS		63,007,690	72,828,779	1,279,843	1,279,843	63,007,690	72,828,779	1,279,843	1,235,951	1,279,843	1,279,843	1,235,951	64,287,533	74,064,730	100.0%	115.2%	

KM

PREMIJA OSIGURANJA

za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 3.2.

KM

Šifra osig.	Vrsta osiguranja/rizika	Društva iz F BiH u F BiH				Društva iz F BiH u RS				UKUPNO				
		Premija	Udjeli	Indeks	Premija	Udjeli	Indeks	Ukupna premija	Indeks					
		I-XII-2023	2023	2024	I-XII-2023	2023	2024	I-XII-2023	2024	I-XII-2023	24/23			
01	Osiguranje od nezgode	33.942.899	34.149.905	7.4%	6.7%	100.6%	3.289.695	3.962.860	6.2%	7.5%	120.5%	37.232.594	38.112.765	102.4%
02	Zdravstveno osiguranje	16.613.838	17.884.437	3.6%	3.5%	107.6%	2.072.498	2.072.652	3.9%	3.9%	100.0%	18.686.336	19.957.089	106.8%
03	Osiguranje cestovnih vozila	73.886.311	83.841.268	16.1%	16.4%	113.5%	10.197.422	13.531.492	19.2%	25.4%	132.7%	84.083.733	97.372.760	115.8%
04	Osiguranje tračnih vozila	0	0	0.0%	0.0%		0	0	0.0%	0.0%		0	0	
05	Osiguranje zračnih letjelica	48.586	48.200	0.0%	0.0%	99.2%	0	0	0.0%	0.0%		48.586	48.200	99.2%
06	Osiguranje plovila	15.189	15.808	0.0%	0.0%	104.1%	0	0	0.0%	0.0%		15,189	15,808	104.1%
07	Osiguranje robe u prevozu	2.507.228	2.412.029	0.5%	0.5%	96.2%	206.668	417.555	0.4%	0.8%	202.0%	2,713,896	2,829,584	104.3%
08	Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda	27.920.862	32.996.340	6.1%	6.5%	118.2%	2.606.498	4.231.228	4.9%	8.0%	162.3%	30,527,360	37,227,568	121.9%
09	Ostala osiguranja imovine	22.561.202	23,159,751	4.9%	4.5%	102.7%	1.964.959	2,447,466	3.7%	4.6%	124.6%	24,526,161	25,607,217	104.4%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	258.025.863	292,098,558	56.3%	57.1%	113.2%	31.552.938	35,442,984	59.3%	66.6%	112.3%	289,578,801	327,541,542	113.1%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	77.969	66.526	0.0%	0.0%	85.3%	4.233	5.027	0.0%	0.0%	118.8%	82,202	71,553	87.0%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	34.217	34,010	0.0%	0.0%	99.4%	1.951	1,998	0.0%	0.0%	102.4%	36,168	36,008	99.6%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	11.527.373	10,309,087	2.5%	2.0%	89.4%	761,275	1,262,141	1.4%	2.4%	165.8%	12,288,648	11,571,228	94.2%
14	Osiguranje kredita	3.672.254	4,288,789	0.8%	0.8%	116.8%	0	39,758	0.0%	0.1%		3,672,254	4,328,547	117.9%
15	Osiguranje jemstava	409.631	550,829	0.1%	0.1%	134.5%	50.949	39,091	0.1%	0.1%	76.7%	460,580	589,920	128.1%
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	4.804.155	6,725,399	1.0%	1.3%	140.0%	122.412	272,481	0.2%	0.5%	222.6%	4,926,567	6,997,880	142.0%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	82.875	129,401	0.0%	0.0%	156.1%	49.058	76,025	0.1%	0.1%	155.0%	131,933	205,426	155.7%
18	Osiguranje pomoći	2.171.594	2,647,594	0.5%	0.5%	121.9%	310.855	400,266	0.6%	0.8%	128.8%	2,482,449	3,047,860	122.8%
	Neživotno osiguranje	458.302.046	511,357,931			111.6%	53.191.411	64,203,024			120.7%	511,493,457	575,560,955	112.5%
19.01-04	Životno osiguranje	124,208,258	124,724,566	88.1%	86.7%	100.4%	24,720,456	26,077,106	82.7%	87.2%	105.5%	148,928,714	150,801,672	101.3%
19.05-09	Životno osiguranje - ugovaratelj snosi rizik ulaganja	1,008,556	1,360,909	0.7%	0.9%	134.9%	1,253,755	1,803,819	4.2%	6.0%	143.9%	2,262,311	3,164,728	139.9%
19.20-29	Rente	1,367,903	417,820	1.0%	0.3%	30.5%	480	10,371	0.0%	0.0%	2160.6%	1,368,383	428,191	31.3%
19.30-39	Dodatna osiguranja uz osiguranje života	14,468,191	17,414,738	10.3%	12.1%	120.4%	3,929,305	6,467,854	13.1%	21.6%	164.6%	18,397,496	23,882,592	129.8%
19.99	Ostala životna osiguranja	0	0	0.0%	0.0%		0	0	0.0%	0.0%		0	0	
	Životno osiguranje	141,052,908	143,918,033			102.0%	29,903,996	34,359,150			114.9%	170,956,904	178,277,183	104.3%
	Svega Neživotno i Životno osiguranje	599,354,954	655,275,964			109.3%	83,095,407	98,562,174			118.6%	682,450,361	753,836,138	110.5%

Bilansna struktura na dan 31.12.2024. godine

Tabela 4.1.

AKTIVA						KM
Opis pozicije	31.12.2023. godine	Učešće	31.12.2024. godine	Učešće	Indeks 24/23	
Nematerijalna imovina	10,887,982	0.60%	11,847,313	0.61%	108.81%	
Materijalna imovina	166,837,689	9.12%	172,551,717	8.88%	103.42%	
Ulaganja	1,222,798,910	66.87%	1,284,083,279	66.05%	105.01%	
Udio reosiguranja u tehničkim rezervama	185,163,101	10.13%	195,948,870	10.08%	105.83%	
Odgodena porezna imovina	623,658	0.03%	455,637	0.02%	73.06%	
Potraživanja	92,563,901	5.06%	100,406,157	5.16%	108.47%	
Ostala imovina	60,734,886	3.32%	77,014,131	3.96%	126.80%	
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	88,879,514	4.86%	101,851,759	5.24%	114.60%	
UKUPNO	1,828,489,641	100.00%	1,944,158,863	100.00%	106.33%	

PASIVA						KM
Opis pozicije	31.12.2023. godine	Učešće	31.12.2024. godine	Učešće	Indeks 24/23	
Kapital i rezerve	392,725,933	21.48%	426,017,706	21.91%	108.48%	
Tehničke rezerve	1,318,508,379	72.11%	1,389,770,184	71.48%	105.40%	
Tehničke rezerve životnih osiguranja kada ugovarač snosi rizik	0	0.00%	2,861,838	0.15%		
Ostale rezerve	3,870,397	0.21%	3,979,422	0.20%	102.82%	
Odgodena porezna obveza	685,149	0.04%	1,242,257	0.06%	181.31%	
Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje	0	0.00%	0	0.00%		
Financijske obveze	16,354,239	0.89%	12,353,678	0.64%	75.54%	
Ostale obveze	57,584,322	3.15%	62,138,463	3.20%	107.91%	
Odgodeno plaćanje troškova i prihodi budućeg perioda	38,761,222	2.12%	45,795,315	2.36%	118.15%	
UKUPNO	1,828,489,641	100.00%	1,944,158,863	100.00%	106.33%	

Struktura bilansne sume na dan 31.12.2024. godine

Tabela 4.2.

AKTIVA						KM	
Opis pozicije	NEŽIVOT		ŽIVOT		REOSIGURANJE		
	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	
Nematerijalna imovina	8,797,907	1.00%	3,039,599	0.36%	9,807	0.0%	
Materijalna imovina	139,268,586	15.84%	30,225,951	3.55%	3,057,180	1.4%	
Ulaganja	452,060,943	51.41%	762,907,084	89.70%	69,115,252	32.2%	
Udio reosiguranja u tehničkim rezervama	77,040,385	8.76%	3,445,516	0.41%	115,462,969	53.9%	
Odgođena porezna imovina	30,827	0.00%	424,087	0.05%	0	0.0%	
Potraživanja	80,361,626	9.14%	6,196,135	0.73%	13,848,396	6.5%	
Ostala imovina	38,811,554	4.41%	33,063,820	3.89%	5,138,757	2.4%	
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	82,898,612	9.43%	11,212,385	1.32%	7,740,762	3.6%	
UKUPNO	879,270,440	100.00%	850,514,577	100.00%	214,373,123	100.0%	

PASIVA						KM	
Opis pozicije	NEŽIVOT		ŽIVOT		REOSIGURANJE		
	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	
Kapital i rezerve	289,488,816	32.92%	98,785,013	11.61%	37,743,877	17.6%	
Tehničke rezerve	503,333,173	57.24%	726,717,397	85.44%	159,719,614	74.5%	
Tehničke rezerve životnih osiguranja kada ugovarač snosi rizik	0	0.00%	2,861,838	0.34%	0	0.0%	
Ostale rezerve	2,672,421	0.30%	1,101,713	0.13%	205,288	0.1%	
Odgođena porezna obveza	708,532	0.08%	0	0.00%	533,725	0.2%	
Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje	0	0.00%	0	0.00%	0	0.0%	
Financijske obveze	9,874,472	1.12%	2,479,206	0.29%	0	0.0%	
Ostale obveze	40,520,115	4.61%	9,609,570	1.13%	12,008,778	5.6%	
Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućeg perioda	32,672,911	3.72%	8,959,840	1.05%	4,162,564	1.9%	
UKUPNO	879,270,440	100.00%	850,514,577	100.00%	214,373,846	100.0%	

Obaveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja na dan 31.12.2024. godine

Tabela 4.3.

KM

Naziv društva	NEŽIVOT			ŽIVOT			UKUPNO		
	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23
ADRIATIC	6,538	0	0.00%	440	0	0.00%	6,978	0	0.00%
ASA CENTRAL	0	0		0	0		0	0	
BOSNA RE	3,004,669	1,454,806	48.42%	0	0		3,004,669	1,454,806	48.42%
CAMELIJA	0	0		0	0		0	0	
CROATIA	0	450		22	1	4.55%	22	451	2050.00%
EUROHERC	2,155	200	9.28%	0	0		2,155	200	9.28%
GRAWE	0	0		0	0		0	0	
SARAJEVO	0	22,421		97	0	0.00%	97	22,421	23114.43%
TRIGLAV	189,083	273,769	144.79%	255,191	278,010	108.94%	444,274	551,779	124.20%
UNIQA	0	0		285,368	238,626	83.62%	285,368	238,626	83.62%
VIENNA	0	0		11,010	4,537	41.21%	11,010	4,537	41.21%
UKUPNO	3,202,445	1,751,646	54.70%	552,128	521,174	94.39%	3,754,573	2,272,820	60.53%

Kapital i tehničke rezerve na dan 31.12.2024. godine

Tabela 4.4.

Iznosi u 000 KM

Naziv društva	NEŽIVOT			ŽIVOT			UKUPNO		
	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23
ADRIATIC	105,603,576	116,017,901	109.86%	32,692,560	36,481,817	111.59%	138,296,136	152,499,718	110.27%
ASA CENTRAL	114,251,298	121,434,350	106.29%	0	0		114,251,298	121,434,350	106.29%
BOSNA RE	184,940,488	197,463,491	106.77%	0	0		184,940,488	197,463,491	106.77%
CAMELIJA	28,318,175	33,483,354	118.24%	0	0		28,318,175	33,483,354	118.24%
CROATIA	71,117,893	70,505,451	99.14%	32,239,289	36,712,235	113.87%	103,357,182	107,217,686	103.74%
EUROHERC	126,660,235	139,626,944	110.24%	0	0		126,660,235	139,626,944	110.24%
GRAWE	72,311,395	76,701,224	106.07%	201,173,507	209,074,675	103.93%	273,484,902	285,775,899	104.49%
SARAJEVO	98,846,856	100,265,255	101.43%	25,106,196	25,900,655	103.16%	123,953,052	126,165,910	101.79%
TRIGLAV	69,277,408	76,922,900	111.04%	95,541,196	104,571,323	109.45%	164,818,604	181,494,223	110.12%
UNIQA	43,757,678	47,814,406	109.27%	187,825,453	194,096,793	103.34%	231,583,131	241,911,199	104.46%
VIENNA	9,748,637	10,050,204	103.09%	211,822,472	218,664,912	103.23%	221,571,109	228,715,116	103.22%
UKUPNO	924,833,639	990,285,480	107.08%	786,400,673	825,502,410	104.97%	1,711,234,312	1,815,787,890	106.11%

Ulaganja sredstava garantnog / jamstvenog fonda na dan 31.12.2024. godine

Tabela 5.1.

Iznosi izraženi u 000 KM

Vrsta Ulaganja	NEŽIVOTNO OSIGURANJE					ŽIVOTNO OSIGURANJE			
	31.12.2023. godine		31.12.2024. godine			31.12.2023. godine		31.12.2024. godine	
	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Odnosi se na poslove reosiguranja	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće
Obveznice	7,020	2.67%	14,073	4.92%	25.29%	7,086	8.62%	7,359	7.77%
Dionice	18,571	7.06%	26,576	9.29%	29.16%	3,971	4.83%	3,971	4.19%
Zajmovi	1,896	0.72%	769	0.27%	0.00%	310	0.38%	256	0.27%
Nekretnine i druga prava na nekretnini	53,068	20.19%	51,240	17.91%	6.04%	16,476	20.04%	21,809	23.03%
Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	30,763	11.70%	31,973	11.18%	27.75%	16,930	20.59%	18,230	19.26%
Udjeli investicijskih fondova i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u BiH	713	0.27%	1,224	0.43%	97.88%	460	0.56%	464	0.49%
Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka	13,723	5.22%	18,356	6.42%	0.00%	3,764	4.58%	13,467	14.22%
Vrijednosni papiri čiji je izdavač država članica Europske unije ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantira neki od navedenih subjekata	0	0.00%	2,459	0.86%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	1,155	0.44%	1,174	0.41%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dionice s kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	27	0.01%	39	0.01%	100.00%	0	0.00%	0	0.00%
Depozit kod banaka po članku 31. Pravilnika	48,905	18.60%	45,915	16.05%	3.05%	19,100	23.23%	18,350	19.38%
Izdvojena sredstva u fond Biroa zelene karte u BiH	7,470	2.84%	7,545	2.64%	0.00%				
Ostala ulaganja predviđena Pravilnikom o uvjetima i načinu deponiranja i ulaganja društva	79,547	30.26%	84,689	29.61%	16.61%	14,111	17.17%	10,772	11.38%
Ukupno uložena sredstva	262,859	100.00%	286,033	100.00%	13.98%	82,207	100.00%	94,677	100.00%
Ukupno obračunata sredstva	244,981		251,489		11.60%	80,534		86,080	

Ulaganja sredstava tehničkih rezervi / pričuva na dan 31.12.2024. godine

Tabela 5.2.

Iznosi izraženi u 000 KM

Vrsta Ulaganja	NEŽIVOTNO OSIGURANJE					ŽIVOTNO OSIGURANJE			
	31.12.2023. godine		31.12.2024. godine			31.12.2023. godine		31.12.2024. godine	
	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće	Udio reosiguranja	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće
Obveznice	35,175	7.52%	40,481	8.18%	43.10%	4,006	18.30%	4,108	14.38%
Dionice	17,263	3.69%	19,264	3.89%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Zajmovi	5,997	1.28%	5,690	1.15%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Nekretnine i druga prava na nekretnini	136,046	29.07%	140,653	28.42%	1.53%	0	0.00%	0	0.00%
Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	134,508	28.74%	135,391	27.35%	19.22%	7,542	34.46%	10,345	36.20%
Udjeli investicijskih fondova i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u BiH	2,145	0.46%	278	0.06%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka	20,341	4.35%	24,986	5.05%	20.56%	8,380	38.29%	12,719	44.51%
Razgraničeni troškovi pribave osiguranja izračunati sukladno podzakonskim aktima	46,793	10.00%	50,430	10.19%	6.66%				
Vrijednosni papiri čiji je izdavač država članica Europske unije ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantira neki od navedenih subjekata	26,425	5.65%	31,576	6.38%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	4,348	0.93%	7,803	1.58%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Dionice s kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	8,384	1.79%	8,874	1.79%	0.00%	0	0.00%	0	0.00%
Ulaganja uz suglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH (članak 35. Pravilnika)	30,625	6.54%	29,522	5.96%	1.42%	1,958	8.95%	1,405	4.92%
Ukupno uložena sredstva	468,050	100.00%	494,948	100.00%	92.50%	21,886	100.00%	28,577	100.00%
Ukupno obračunata sredstva	440,015		470,586		9.40%	22,254		28,537	

Ulaganja sredstava matematičke rezerve / pričuve na dan 31.12.2024. godine

Tabela 5.3.

Iznosi izraženi u 000 KM

Vrsta Ulaganja	ŽIVOTNO OSIGURANJE			
	31.12.2023. godine		31.12.2024. godine	
	Iznos	Učešće	Iznos	Učešće
Obveznice	134,673	19.78%	150,388	21.35%
Dionice s kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u BiH	747	0.11%	745	0.11%
Zajmovi	8,802	1.29%	9,409	1.34%
Nekretnine i druga prava na nekretnini	34,143	5.01%	37,111	5.27%
Nenamjenski depoziti u bankama sa sjedištem u BiH	233,723	34.32%	216,298	30.70%
Udjeli investicijskih fondova i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u BiH	6,342	0.93%	8,414	1.19%
Sredstva na računima društva kod poslovnih banaka	13,791	2.03%	6,536	0.93%
Vrijednosni papiri čiji je izdavač država članica Europske unije ili njihova centralna banka, odnosno vrijednosni papiri za koje garantira neki od navedenih subjekata	137,611	20.21%	119,381	16.95%
Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	12,498	1.84%	61,499	8.73%
Dionice s kojima se trguje na organiziranom tržištu vrijednosnih papira u zemljama članicama EU	0	0.00%	0	0.00%
Ulaganja uz suglasnost Agencije za nadzor osiguranja FBiH (članak 35. Pravilnika)	98,610	14.48%	94,664	13.44%
Ukupno uložena sredstva	680,940	100.00%	704,445	100.00%
Ukupno obračunata sredstva	671,116		697,596	

Pregled potraživanja po starosnoj strukturi
na dan 31.12.2024. godine (neživotna osiguranja bez uključenog društva za reosiguranje)

Tabela 6.1.

KM

Šifra pot.	Vrsta potraživanja	Nedospjela potraživanja							Dospjela potraživanja			Saldo ispravke vrijednosti potraživanja na dan podnošenja izvješća	Neto iznos ukupnih potraživanja
		2	3	4	5	6	7	8=4+5+6+7	9	10=3+8-9			
01	Potraživanja premije osiguranja	44,149,904	11,232,419	3,728,323	3,712,203	18,341,897	37,014,842	24,515,906	56,648,840				
02	Potraživanja premije reosiguranja	0	43,050	0	0	0	43,050	2,153	40,897				
03	Potraživanja od reosiguranja u zemlji i inozemstvu	5,588,081	87,641	0	2,804	0	90,445	7,186	5,671,340				
04	Potraživanja za avanse u zemlji i inozemstvu	3,246,402	9,582	30,584	5,040	112,068	157,274	115,169	3,288,507				
05	Potraživanja po osnovu prava na regres	0	0	0	0	0	0	0	0				
06	Potraživanja od osig društava iz zemlje	940,438	84,378	149	44,087	65,164	193,778	112,378	1,021,838				
07	Potraživanja od osiguranja društava iz inostranstva	1,734,912	193,836	130,140	220,935	234,276	779,187	386,978	2,127,121				
08	Potraživanja osigurana hipotekom na nekretninu	5,744,248	74,165	30,351	34,557	642,554	781,627	671,128	5,854,747				
09	Potraživanja osigurana vrijednosnim papirima	1,930,655	72,852	27,177	7,798	4,471,948	4,579,775	4,486,249	2,024,181				
10	Pot. osigurana garancijom banaka sa sjedištem u BiH	51,988	33,495	16,944	0	43,296	93,735	49,206	96,517				
11	Potraživanja osigurana otkupnom vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života	0	0	0	0	0	0	0	0				
12	Potraživanja po osnovu kamate za date zajmove	4,684	30,729	1,399	332	2,762,746	2,795,206	2,764,563	35,327				
13	Potraživanja po osnovu kamate po depozitima	380,283	0	0	0	1,603	1,603	1,603	380,283				
14	Ostala potraživanja	12,154,987	677,677	421,169	51,790	4,287,066	5,437,702	4,440,102	13,152,587				
	Ukupno	75,926,582	12,539,824	4,386,236	4,076,742	30,965,422	51,968,224	37,552,621	90,342,185				

Pregled potraživanja po starosnoj strukturi
na dan 31.12.2024. godine (životna osiguranja)

Tabela 6.2.

KM

Šifra pot.	Vrsta potraživanja	Nedospjela potraživanja	Dospjela potraživanja					Ukupno	Saldo ispravke vrijednosti potraživanja na dan podnošenja izvješća	Neto iznos ukupnih potraživanja
			Do 90 dana	Od 91 -180 dana	Od 181-365 dana	Preko 365 dana	7			
1	2	3	4	5	6	7	8=4+5+6+7	9	10=3+8-9	
01	Potraživanja premije osiguranja	0	0	0	0	0	0	0	0	
02	Potraživanja premije reosiguranja	0	0	0	0	0	0	0	0	
03	Potraživanja od reosiguranja u zemlji i inozemstvu	864,887	0	0	0	0	0	0	864,887	
04	Potraživanja za avanse u zemlji i inozemstvu	39,734	0	0	0	0	0	0	39,734	
05	Potraživanja po osnovu prava na regres	0	0	0	0	0	0	0	0	
06	Potraživanja od osig društava iz zemlje	0	0	0	0	0	0	0	0	
07	Potraživanja od osiguranja društava iz inostranstva	0	0	0	0	0	0	0	0	
08	Potraživanja osigurana hipotekom na nekretninu	3,525,687	24,416	11,053	0	4,500	39,969	8,484	3,557,172	
09	Potraživanja osigurana vrijednosnim papirima	54,284	0	0	0	66,886	66,886	66,886	54,284	
10	Pot. osigurana garancijom banaka sa sjedištem u BiH	0	0	0	0	0	0	0	0	
11	Potraživanja osigurana otkupnom vrijednosti osiguranja na osnovu ugovora o osiguranju života	6,045,957	40,959	7,994	19,972	172,170	241,095	192,615	6,094,437	
12	Potraživanja po osnovu kamate za date zajimove	38,350	12,233	3,557	1,400	10,799	27,989	17,061	49,278	
13	Potraživanja po osnovu kamate po depositima	1,896,973	0	0	0	0	0	0	1,896,973	
14	Ostala potraživanja	3,348,060	680	103	30	217,336	218,149	218,417	3,347,792	
	Ukupno	15,813,932	78,288	22,707	21,402	471,691	594,088	503,463	15,904,557	

Margina solventnosti na dan 31.12.2024. godine

Tabela 7.1.

R.br.	Društvo za osiguranje	Neživotna osiguranja			Životna osiguranja		
		31. 12. 2023. godine	31. 12. 2024. godine	Indeks 24/23	31. 12. 2023. godine	31. 12. 2024. godine	Indeks 24/23
1.	ADRIATIC	14,631,025	16,939,094	115.78%	1,630,060	1,739,463	106.71%
2.	ASA CENTRAL	13,881,829	14,719,440	106.03%			
3.	BOSNA RE	8,556,289	9,798,767	114.52%			
4.	CAMELIJA	4,121,556	5,074,509	123.12%			
5.	CROATIA	5,749,536	6,634,702	115.40%	1,052,867	1,213,171	115.23%
6.	EUROHERC	12,867,316	14,691,290	114.18%			
7.	GRAWE	4,315,109	3,787,925	87.78%	8,253,407	8,527,966	103.33%
8.	SARAJEVO	8,284,750	9,811,925	118.43%	1,200,870	1,396,388	116.28%
9.	TRIGLAV	4,268,275	6,549,101	153.44%	7,392,660	8,623,792	116.65%
10.	UNIQA	3,448,066	4,012,785	116.38%	13,335,875	13,630,538	102.21%
11.	VIENNA	290,054	260,608	89.85%	10,498,351	11,217,020	106.85%

Bruto dobitak/gubitak
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 8.1.

Iznosi u 000 KM

Naziv društva	NEŽIVOT			ŽIVOT			UKUPNO		
	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23	31.12.2023. godine	31.12.2024. godine	Indeks 24/23
ADRIATIC	7,988	6,710	84.0%	910	1,324	145.5%	8,898	8,035	90.3%
ASA CENTRAL	5,313	6,528	122.9%	0	0		5,313	6,528	122.9%
BOSNA RE	3,579	4,122	115.2%	0	0		3,579	4,122	115.2%
CAMELIJA	267	311	116.2%	0	0		267	311	116.2%
CROATIA	-143	822	-575.5%	2,347	2,056	87.6%	2,204	2,879	130.6%
EUROHERC	9,325	9,004	96.6%	0	0		9,325	9,004	96.6%
GRAWE	3,751	6,234	166.2%	198	547	276.0%	3,949	6,781	171.7%
SARAJEVO	2,033	52	2.5%	298	639	214.5%	2,331	691	29.6%
TRIGLAV	2,202	2,483	112.8%	1,013	976	96.3%	3,216	3,459	107.6%
UNIQA	2,657	1,826	68.7%	3,199	1,390	43.5%	5,856	3,216	54.9%
VIENNA	193	152	78.8%	1,112	1,567	140.9%	1,305	1,719	131.8%
UKUPNO	37,174	38,245	102.9%	9,078	8,500	93.6%	46,252	46,745	101.07%

Ukupni prihodi i rashodi
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 8.2.

KM

Naziv društva	PRIHODI				RASHODI			
	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja	Ukupno	Učešće	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja	Ukupno	Učešće
ADRIATIC	8,444,445	98,038,849	106,483,294	13.8%	7,120,040	91,328,658	98,448,698	13.6%
ASA CENTRAL	0	108,505,915	108,505,915	14.1%	0	101,977,895	101,977,895	14.1%
BOSNA RE	0	62,412,660	62,412,660	8.1%	0	58,290,299	58,290,299	8.1%
CAMELIJA	0	30,353,104	30,353,104	3.9%	0	30,042,426	30,042,426	4.2%
CROATIA	11,384,934	40,727,853	52,112,787	6.8%	9,328,447	39,905,363	49,233,810	6.8%
EUROHERC	0	86,769,163	86,769,163	11.3%	0	77,764,873	77,764,873	10.7%
GRAWE	42,056,630	26,599,763	68,656,393	8.9%	41,509,763	20,365,505	61,875,268	8.6%
SARAJEVO	4,476,541	60,045,697	64,522,238	8.4%	3,837,215	59,994,086	63,831,301	8.8%
TRIGLAV	32,034,909	34,772,116	66,807,025	8.7%	31,059,110	32,289,099	63,348,209	8.8%
UNIQA	44,931,565	27,446,966	72,378,531	9.4%	43,541,213	25,620,953	69,162,166	9.6%
VIENNA	49,670,465	1,648,724	51,319,189	6.7%	48,103,543	1,496,833	49,600,376	6.9%
UKUPNO	192,999,489	577,320,810	770,320,299	100.0%	184,499,331	539,075,990	723,575,321	100.0%

Struktura prihoda i rashoda za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 8.3.

STRUKTURA PRIHODA	iznosi u 000 KM																
	NEŽIVOTNO OSIGURANJE						ŽIVOTNO OSIGURANJE						UKUPNO				
	31.12.2023. godine		31.12.2024. godine		Indeks 24/23		31.12.2023. godine		31.12.2024. godine		Indeks 24/23		31.12.2023. godine		31.12.2024. godine		Indeks 24/23
Opis	Iznos	Učesće	Iznos	Učesće		Iznos	Učesće	Iznos	Učesće		Iznos	Učesće	Iznos	Učesće		Iznos	Učesće
Zarađene premije	456,476	89.1%	513,544	89.0%	112.5%	160,277	78.9%	161,094	83.5%	100.5%	616,753	86.2%	674,639	87.6%	109.4%		
Prihodi od ulaganja	16,395	3.2%	21,006	3.6%	128.1%	19,726	9.7%	24,473	12.7%	124.1%	36,120	5.0%	45,479	5.9%	125.9%		
Prihodi od provizija i naknada	28,299	5.5%	32,761	5.7%	115.8%	5,409	2.7%	6,170	3.2%	114.1%	33,707	4.7%	38,931	5.1%	115.5%		
Ostali osigurateljno - tehnički prihod, neto od reosiguranja	3,727	0.7%	4,517	0.8%	121.2%	143	0.1%	133	0.1%	93.0%	3,870	0.5%	4,650	0.6%	120.1%		
Ostali prihodi	7,515	1.5%	5,493	1.0%	73.1%	17,682	8.7%	1,129	0.6%	6.4%	25,197	3.5%	6,622	0.9%	26.3%		
UKUPNO	512,411	100.0%	577,321	100.0%	112.7%	203,236	100.0%	192,999	95.0%	95.0%	715,648	100.0%	770,320	100.0%	107.6%		

Struktura prihoda i rashoda za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 8.4.

STRUKTURA RASHODA	iznosi u 000 KM														
	NEŽIVOTNO OSIGURANJE						ŽIVOTNO OSIGURANJE						UKUPNO		
	31.12. 2023. godine		31.12. 2024. godine		31.12. 2023. godine		31.12. 2024. godine		31.12. 2023. godine		31.12. 2024. godine		31.12. 2024. godine		
Opis	Iznos	Učesće	Iznos	Učesće	Indeks 24/23	Iznos	Učesće	Iznos	Učesće	Indeks 24/23	Iznos	Učesće	Iznos	Učesće	Indeks 24/23
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	223,054	46.9%	252,995	46.9%	113.4%	89,851	46.3%	95,024	51.5%	105.8%	312,904	46.7%	348,018	48.1%	111.2%
Promjene ostalih tehničkih rezervacija, neto od reosiguranja (+/-)	3,705	0.8%	1,384	0.3%	37.4%	45,225	23.3%	25,690	13.9%	56.8%	48,929	7.3%	27,074	3.7%	55.3%
Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	4,771	1.0%	6,092	1.1%	127.7%	0	0.0%	0	0.0%	#VALUE!	4,771	0.7%	6,092	0.8%	127.7%
Troškovi pribave	118,892	25.0%	138,364	25.7%	116.4%	32,691	16.8%	37,286	20.2%	114.1%	151,583	22.6%	175,650	24.3%	115.9%
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	91,051	19.2%	101,918	18.9%	111.9%	22,075	11.4%	22,062	12.0%	99.9%	113,125	16.9%	123,981	17.1%	109.6%
Troškovi ulaganja	2,130	0.4%	1,559	0.3%	73.2%	2,460	1.3%	2,602	1.4%	105.8%	4,589	0.7%	4,161	0.6%	90.7%
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	31,613	6.7%	36,750	6.8%	116.2%	1,842	0.9%	1,822	1.0%	98.9%	33,455	5.0%	38,571	5.3%	115.3%
Ostali troškovi, uključujući vrijednost usklađenja	22	0.0%	13	0.0%	58.9%	16	0.0%	14	0.0%	86.7%	38	0.0%	27	0.0%	70.4%
UKUPNO	475,237	100.0%	539,076	100.0%	113.4%	194,159	100.0%	184,499	95.0%	95.0%	669,396	100.0%	723,575	100.0%	108.1%

Režijski dodatak i poslovni rashodi
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 8.5.

KM

Naziv društva	OBRAČUNATI REŽIJSKI DODATAK			UKUPNI REŽIJSKI DODATAK		
	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja	Ukupno	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja	Ukupno
ADRIATIC	2,160,929	33,348,267	35,509,196	2,102,268	42,160,350	44,262,618
ASA CENTRAL	0	43,587,004	43,587,004	0	59,041,498	59,041,498
CAMELIJA	0	9,258,752	9,258,752	0	17,651,776	17,651,776
CROATIA	680,196	13,115,569	13,795,765	702,919	18,692,410	19,395,329
EUROHERC	0	30,789,328	30,789,328	0	40,537,098	40,537,098
GRAWE	11,829,061	8,787,022	20,616,083	9,948,231	10,507,777	20,456,008
SARAJEVO	666,938	24,306,206	24,973,144	795,050	30,716,383	31,511,433
TRIGLAV	12,731,677	16,571,044	29,302,721	12,002,346	16,462,705	28,465,051
UNIQA	16,975,639	17,257,392	34,233,031	19,086,339	15,747,747	34,834,086
VIENNA	11,006,261	774,990	11,781,251	14,711,130	701,126	15,412,256
UKUPNO	56,050,701	197,795,574	253,846,275	59,348,283	252,218,870	311,567,153

Prijavljene i riješene štete
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 9.1.

KM

R.br.	Društva za osiguranje	Životna osiguranja												Neživotna osiguranja											
		Prijavljene				Riješene				Prijavljene				Riješene				Prijavljene				Riješene			
		Broj		Iznos		Broj		Iznos		Broj		Iznos		Broj		Iznos		Broj		Iznos		Broj		Iznos	
		I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024	I-XII-2023	I-XII-2024
1.	ADRIATIC	27,172	30,817	23,100	26,049	32,878,464	42,461,430	84.53%	470	633	411	546	2,205,934	4,616,757	86.26%										
2.	ASACENTRAL	30,333	37,381	29,962	37,026	51,196,007	65,830,468	99.05%																	
3.	CAMELIJA	4,784	6,111	3,554	4,441	7,434,540	9,839,298	72.67%																	
4.	CENTRAL	1,677	0	1,138	0	1,682,342	0	#DIV/0!																	
5.	CROATIA	10,668	11,591	8,999	9,609	18,582,411	21,673,272	82.90%	725	608	659	566	5,218,153	4,631,653	93.09%										
6.	EUROHERC	19,267	22,167	15,541	17,848	28,859,383	34,424,168	80.52%																	
7.	GRAWE	12,065	9,684	7,808	6,608	10,963,645	10,332,480	68.24%	4,006	3,848	3,048	2,743	23,583,226	23,972,614	71.28%										
8.	SARAJEVO	16,731	17,427	14,248	14,653	32,075,885	32,954,921	84.08%	801	857	752	792	2,861,253	3,127,548	92.42%										
9.	TRIGLAV	14,254	15,026	13,365	14,198	15,746,915	17,040,412	94.49%	6,421	5,452	6,461	5,383	11,764,988	13,766,468	98.73%										
10.	UNIQA	23,366	24,895	23,077	24,581	18,671,426	15,865,206	98.74%	4,603	4,225	4,532	4,171	25,187,548	22,744,086	98.72%										
11.	VIENNA	758	1,137	649	1,091	533,590	646,651	95.95%	4,424	4,968	3,991	4,706	20,781,592	24,638,372	94.73%										
	Društva iz FBiH	161,075	176,236	141,441	156,104	218,624,608	251,068,306	88.58%	21,450	20,591	19,854	18,907	91,602,694	97,497,498	91.82%										
1.	AURA	2,290	2,328	2,031	2,074	4,349,897	4,851,155	89.09%																	
2.	BRČKO GAS	854	818	626	589	1,402,846	2,232,284	72.00%																	
3.	DRINA	452	512	385	433	1,216,683	1,198,884	84.57%																	
4.	DUNAV	2,150	2,317	1,721	1,736	4,284,266	5,262,841	74.92%																	
5.	EUROS	377	414	328	343	833,255	1,023,932	82.85%																	
6.	KRAJINA	0	2	0	2	0	1,256	100.00%																	
7.	MIKROFIN	1,303	1,646	1,261	1,562	2,986,639	3,705,936	94.90%																	
8.	PREMIUM	1,221	1,512	1,133	1,438	2,481,905	3,208,360	95.11%																	
9.	WIENER	2,771	2,934	2,318	2,497	11,112,450	5,426,512	85.11%	178	161	171	153	798,076	852,506	95.03%										
	Podr. Društva iz RS	11,418	12,483	9,803	10,674	28,667,941	26,911,160	85.51%	178	161	171	153	798,076	852,506	95.03%										

Rezervisane štete na dan 31.12.2024. godine

Tabela 9.2.

KM

R.br.	za osiguranje	Neživotna osiguranja				Životna osiguranja				UKUPNO			
		U redovnom postupku		U sporu		U redovnom postupku		U sporu		U redovnom postupku		U sporu	
		Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos	Broj	Iznos
1.	ADRIATIC	4,011	11,199,522	757	2,642,929	78	403,235	9	16,304	4,089	11,602,757	766	2,659,233
2.	ASA CENTRAL	58	5,450,300	297	4,084,041	0	0	0	0	58	5,450,300	297	4,084,041
3.	CAMELIJA	664	1,679,190	1,006	5,272,062	0	0	0	0	664	1,679,190	1,006	5,272,062
4.	CROATIA	1,625	7,988,019	356	4,376,618	49	207,365	1	50	1,674	8,195,384	357	4,376,668
5.	EUROHERC	3,546	10,500,252	773	5,320,272	0	0	0	0	3,546	10,500,252	773	5,320,272
6.	GRAWE	2,593	18,054,808	483	13,283,844	1,094	4,953,196	11	394,296	3,687	23,008,004	494	13,678,140
7.	SARAJEVO	1,888	11,274,126	871	5,361,311	72	71,895	0	0	1,960	11,346,021	871	5,361,311
8.	TRIGLAV	572	6,857,461	252	2,613,929	122	777,853	0	0	694	7,635,314	252	2,613,929
9.	UNIQA	154	807,354	160	3,076,037	53	249,516	24	69,908	207	1,056,870	184	3,145,945
10.	VIENNA	39	25,237	7	67,327	249	1,368,503	13	92,051	288	1,393,740	20	159,378
Ukupno		15,150	73,836,269	4,962	46,098,370	1,717	8,031,563	58	572,609	16,867	81,867,832	5,020	46,670,979

Rezervisane štete na dan 31.12.2024. godine

Tabela 9.3.

KM

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Neživotno osiguranje	
		U sporu	Ukupno
01	Osiguranje od nezgode	1,383,810	4,207,487
02	Zdravstveno osiguranje	37,993	609,831
03	Osiguranje cestovnih vozila	2,264,680	15,604,378
04	Osiguranje tračnih vozila	0	0
05	Osiguranje zračnih letjelica	0	0
06	Osiguranje plovila	0	0
07	Osiguranje robe u prevozu	0	1,293,056
08	Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda	4,106,229	8,396,140
09	Ostala osiguranja imovine	839,956	7,548,494
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	35,352,848	77,077,325
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0	0
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	16,276	16,276
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	1,951,265	4,499,614
14	Osiguranje kredita	17,060	418,612
15	Osiguranje jemstava	0	26,321
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	125,755	200,181
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0
18	Osiguranje pomoći	2,500	36,918
Ukupno		46,098,372	119,934,633

KM

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Životno osiguranje	
		U sporu	Ukupno
19.01-04	Životno osiguranje	339,037	6,915,400
19.05-09	Životno osiguranje - ugovaratelj snosi rizik ulaganja	0	0
19.20-29	Rente	0	13,130
19.30-39	Dodatna osiguranja uz osiguranje života	233,571	1,675,641
19.99	Ostala životna osiguranja	0	0
Ukupno		572,608	8,604,171

Udio reosiguranja za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 10.1..

KM

Šifra osiguranja	Vrsta osiguranja	Udio reosiguranja	Učešće
01	Osiguranje od nezgode	3,035,287	3.76%
02	Zdravstveno osiguranje	719,275	0.89%
03	Osiguranje cestovnih vozila	23,995,400	29.73%
04	Osiguranje tračnih vozila	0	0.00%
05	Osiguranje zračnih letjelica	8,826	0.01%
06	Osiguranje plovila	2,111	0.00%
07	Osiguranje robe u prevozu	1,500,000	1.86%
08	Osiguranje od požara i elementarnih nepogoda	21,993,840	27.25%
09	Ostala osiguranja imovine	14,160,385	17.55%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	7,655,959	9.49%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	4,307	0.01%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	182	0.00%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	5,768,367	7.15%
14	Osiguranje kredita	876,287	1.09%
15	Osiguranje jemstava	194,761	0.24%
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	542,569	0.67%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	156	0.00%
18	Osiguranje pomoći	249,504	0.31%
Neživotno osiguranje		80,707,216	100.00%
19.01-04	Životno osiguranje	7,154,435	62.98%
19.05-09	Životno osiguranje - ugovaratelj snosi rizik ulaganja	0	0.00%
19.20-29	Rente	0	0.00%
19.30-39	Dodatna osiguranja uz osiguranje života	4,204,836	37.02%
19.99	Ostala životna osiguranja	0	0.00%
Životno osiguranje		11,359,271	100.00%
UKUPNO		92,066,487	

Pokazatelji poslovanja
za period od 01.01. do 31.12.2024. godine

Tabela 11.1..

Naziv društva	Razmjjer šteta		Razmjjer troškova		Kombinovani razmjjer		Rezultat ulaganja		ROE%		ROA%	
	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život
ADRIATIC	48.82%	60.09%	46.13%	30.00%	94.95%	90.09%	1.73%	6.69%	12.41%	8.33%	4.76%	3.38%
ASA CENTRAL	45.95%		54.33%		100.28%		3.69%		17.76%		3.95%	
CAMELIJA	48.20%		64.41%		112.61%		12.90%		0.80%		0.23%	
CROATIA	51.84%	92.38%	49.22%	7.55%	101.06%	99.93%	2.31%	21.99%	4.35%	18.35%	0.97%	5.02%
EUROHERC	45.14%		46.69%		91.83%		2.51%		11.89%		5.86%	
GRABE	40.96%	90.43%	43.12%	30.82%	84.08%	121.25%	9.46%	20.34%	20.88%	3.30%	6.95%	0.22%
SARAJEVO	50.84%	78.14%	52.15%	20.43%	102.99%	98.57%	2.46%	14.93%	0.20%	5.27%	0.05%	2.31%
TRIGLAV	53.05%	76.39%	42.45%	50.01%	95.50%	126.40%	3.77%	7.51%	6.82%	6.73%	2.36%	0.77%
UNIQA	36.82%	59.29%	60.15%	47.79%	96.97%	107.08%	2.71%	9.59%	8.76%	4.81%	2.80%	0.51%
VIENNA	50.63%	75.58%	55.93%	37.07%	106.56%	112.65%	17.48%	14.91%	1.81%	10.17%	1.25%	0.63%
Ukupno	47.28%	74.93%	50.28%	37.97%	97.56%	112.90%	3.42%	15.66%	11.89%	9.08%	3.93%	0.84%

Naziv društva	Razmjjer šteta		Razmjjer troškova		Kombinovani razmjjer		Rezultat ulaganja		ROE%		
	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	Neživot	Život	
BOSNA RE	76.24%		19.34%		95.58%		5.82%		9.98%		1.76%

Struktura uposlenih

Tabela 12.1.

Naziv društva	Godina			Indeks 23/22	Indeks 24/23
	2022	2023	2024		
ADRIATIC	417	434	448	104.08%	103.23%
ASA CENTRAL	216	450	477	208.33%	106.00%
BOSNA RE	25	23	24	92.00%	104.35%
CAMELIJA	156	150	183	96.15%	122.00%
CENTRAL	242			0.00%	0,00%
CROATIA	218	219	211	100.46%	96.35%
EUROHERC	401	400	419	99.75%	104.75%
GRAWE	331	313	310	94.56%	99.04%
SARAJEVO	413	400	386	96.85%	96.50%
TRIGLAV	271	272	317	100.37%	116.54%
UNIQA	223	224	227	100.45%	101.34%
VIENNA	114	124	117	108.77%	94.35%
Ukupno	3,027	3,009	3,119	99.41%	103.66%
	DR i MR	NSS	SSS/KV	VS/VKV	VSS
Ukupno	148	16	1,642	148	1,165

Adresa: Kolodvorska 12, 71000 Sarajevo, BiH, **Tel:** +387 33 610 897,
Fax: +387 33 611 114, **E-mail:** info@ano.ba, **Internet:** www.ano.ba

