

Bosna i Hercegovina
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA NADZOR OSIGURANJA
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

I N F O R M A C I J A
O POSLOVANJU DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE
U 2014. GODINI

Sarajevo, maj 2015. godine

Uvod

Informacija o poslovanju društava za osiguranje u Federaciji Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Federacija), urađena je 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.

Učesnici na tržištu osiguranja

Društva za osiguranje

Na dan 31.12.2014. godine u Federaciji je 13 društava za osiguranje registrirano za obavljanje poslova osiguranja, od čega pet društava obavlja isključivo poslove neživotnih osiguranja, sedam društava poslove neživotnih i životnog osiguranja (kompozitna društva) i jedno društvo poslove reosiguranja:

| Neživotna osiguranja | Neživotna i životna osiguranja | Životna osiguranja |
|----------------------|--------------------------------|--------------------|
| ASA | BSO | Bosna RE |
| Camelija | Croatia | |
| Euroherc | Grawe | |
| VGT | Merkur BH | |
| Zovko | Sarajevo | |
| | Triglav | |
| | Uniq | |

Od navedenih društava jedanaest posluje na području Republike Srpske (u daljem tekstu: RS) putem podružnica i to: ASA, BSO, Camelija, Croatia, Euroherc, Merkur BH, Sarajevo, Triglav, Uniq, VGT i Zovko.

Sedam društava iz RS ima dozvolu da posluje na području Federacije putem podružnica i to: Aura, Dunav, Drina, Bobar, Brčko Gas, Wiener i Mikrofin.

Sedam od trinaest društava je u većinskom vlasništvu rezidenata.

Ostali učesnici na tržištu osiguranja

Pored vlastitog kanala prodaje osiguranja društva sve više prodaju police osiguranja putem posrednika u osiguranju, koji u ime i za račun društva zaključuju ugovore o osiguranju (zastupnici u osiguranju) ili dovode u vezu društvo sa osiguranicima s ciljem ugovaranja osiguranja (brokeri u osiguranju).

Sa 31.12.2014. godine u registrima Agencije za nadzor upisano je 176 pravnih i fizičkih lica, posrednika u osiguranju i to: 41 pravno lice (33 društva za zastupanje u osiguranju, 5 brokerskih društava i 3 društva registrovana u RS a koja pružaju usluge posredovanja u osiguranju u Federaciji putem organizacione jedinice) i 135 fizičkih lica – zastupnici u osiguranju (od navedenog iznosa registrovano je 90 obrtničkih djelatnosti).

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 odgovornosti, kao posebno pravno lice. 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 koja se bave obaveznim osiguranjem, uključujući i podružnice društava za osiguranje sa sjedištem u RS su članovi Zaštitnog fonda i imaju obavezu uplate doprinosa Fondu, srazmjerno ostvarenoj godišnjoj premiji osiguranja od odgovornosti za motorna vozila.

U narednoj tabeli daje se pregled rješavanja i isplate odštetnih zahtjeva za period 2012. -2014. godina:

| Redni broj | Odštetni zahtjevi | 01.01.-31.12.2014. | | Index 2014/2013 |
|------------|--|--------------------|-----------|--------------------|
| | | 2013. | 2014. | |
| 1. | Prijavljeno | 875 | 315 | 36,00 |
| 2. | Odbijeno | 64 | 314 | 490,63 |
| 3. | Isplaćeno | 649 | 1063 | 163,79 |
| 4. | Vrijednost isplaćenih odštetnih zahtjeva | 2.835.374 | 3.542.808 | 124,95 |

Premija i struktura portfelja osiguranja

Društva su u periodu 01.01.-31.12.2014. godine ostvarila premiju u iznosu 406.358.018 KM , od čega je 307.085.311KM ili 75,57 % ostvareno u okviru poslova neživotnih osiguranja, a 99.272.707 KM ili 24,43 % u životnom osiguranju. Ostvareno je povećanje premije od 5,05% u odnosu na prethodnu godinu (povećanje premije u 2013. godini iznosilo je 5,86%). Povećanje premije od 5,05 % rezultat je prvenstveno povećanja premije životnog osiguranja.

| Naziv društva | 2012 | | 2013 | | 2014 | | Index 13/12 | Index 14/13 |
|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------|----------------|
| | Premija | Učešće | Premija | Učešće | Premija | Učešće | | |
| | | % | | % | | % | | |
| ASA | 10.028.188 | 2,74 | 10.800.293 | 2,79 | 12.299.341 | 3,03 | 107,70 | 113,88 |
| BSO | 43.971.057 | 12,03 | 45.626.559 | 11,79 | 45.280.753 | 11,14 | 103,76 | 99,24 |
| Camelija | 8.010.092 | 2,19 | 8.912.498 | 2,30 | 11.088.076 | 2,73 | 111,27 | 124,41 |
| Croatia | 36.401.977 | 9,96 | 40.407.808 | 10,45 | 43.517.545 | 10,71 | 111,00 | 107,70 |
| Euroherc | 41.999.219 | 11,49 | 44.700.286 | 11,56 | 48.712.480 | 11,99 | 106,43 | 108,98 |
| Grawe | 22.859.405 | 6,26 | 25.607.998 | 6,62 | 28.294.716 | 6,96 | 112,02 | 110,49 |
| Lido * | 1.316.483 | 0,36 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| LOK ** | 147.410 | 0,04 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Merkur BH | 22.616.649 | 6,19 | 26.260.516 | 6,79 | 30.043.726 | 7,39 | 116,11 | 114,41 |
| Sarajevo | 64.552.119 | 17,67 | 64.750.625 | 16,74 | 64.518.254 | 15,88 | 100,31 | 99,64 |
| Triglav | 32.616.430 | 8,93 | 31.896.686 | 8,25 | 33.375.149 | 8,21 | 97,79 | 104,64 |
| Uniqa | 41.706.938 | 11,41 | 48.172.124 | 12,45 | 49.598.451 | 12,21 | 115,50 | 102,96 |
| VGT | 24.483.962 | 6,70 | 23.086.075 | 5,97 | 22.317.209 | 5,49 | 94,29 | 96,67 |
| Zovko | 14.700.501 | 4,02 | 16.610.467 | 4,29 | 17.312.318 | 4,26 | 112,99 | 104,23 |
| UKUPNO | 365.410.432 | 100,00 | 386.831.934 | 100,00 | 406.358.018 | 100,00 | 105,86 | 105,05 |

Ukupna premija osiguranja po društvima iz Federacije BiH

Podružnice društava sa sjedištem u RS ostvarile su premiju u iznosu od 20.611.108,00 KM kako slijedi:

| Naziv društva | 2012. | | 2013. | | 2014 | | Index | Index |
|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|
| | Premija | Učešće % | Premija | Učešće % | Premija | Učešće % | 13/12 | 14/13 |
| Brčko gas | 4.984.376 | 36,41 | 4.243.769 | 30,64 | 4.105.980 | 19,92 | 85,14 | 96,75 |
| Bobar | 303.188 | 2,22 | 423.351 | 3,06 | 712.766 | 3,46 | 139,63 | 168,36 |
| Drina | 827.090 | 6,04 | 2.311.280 | 16,69 | 3.502.543 | 16,99 | 279,45 | 151,54 |
| Wiener | 7.095.766 | 51,84 | 5.709.011 | 41,23 | 9.311.995 | 45,18 | 80,46 | 163,11 |
| Dunav | 477.397 | 3,49 | 975.379 | 7,04 | 1.333.910 | 6,47 | 204,31 | 136,76 |
| Microfin | | 0,00 | 181.724 | 1,31 | 806.750 | 3,91 | 0,00 | 0,00 |
| Aura | | 0,00 | 3.715 | 0,03 | 837.165 | 4,06 | 0,00 | 0,00 |
| Ukupno | 13.687.817 | 100,00 | 13.848.229 | 100,00 | 20.611.108 | 100,00 | 101,17 | 148,84 |

Struktura portfelja

U strukturi ukupnog osigurateljnog portfelja prevladavaju neživotna osiguranja sa 75,57 % učešća i u odnosu na prethodnu godinu manje je za 2,02 procentnih poena, kada je učešće iznosilo 77,59 %, što ukazuje na blago smanjenje učešća neživotnih osiguranja.

Od ukupnog iznosa premije 35.981.553 KM ili 8,85 % ostvareno je putem podružnica u RS, što je u odnosu na prethodnu godinu povećanje od 11,24 %.

Životno osiguranje u strukturi ukupnog portfelja učestvuje sa 24,43 %. U 2013.godini učešće je iznosilo 22,41 %, a u 2012. godini 20,42 %. Navedeno ukazuje na rast učešća životnog osiguranja u ukupnom portfelju.

U okviru neživotnih osiguranja, 91,30 % se odnosi na sljedeće vrste osiguranja: osiguranje od odgovornosti za motorna vozila (automobilske odgovornosti) 54,96%, osiguranje cestovnih vozila – kasko 14,85 %, imovinska osiguranja 12,78 % i osiguranje od nezgode 8,71 %.

Učešće premije obaveznih osiguranja u ukupnoj premiji iznosi 43,08 %, i uglavnom se odnosi na obavezno osiguranje od autoodgovornosti (41,53 %). Premija osiguranja od *automobilske odgovornosti* iznosi 168.772.291 KM i povećana je za 3,76 % u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno ukazuje da je i

dalje prisutna dominacija osiguranja od autoodgovornosti, koja je karakteristična i za druge zemlje u okruženju koje su tranzicijske zemlje.

Učešće premije kasko osiguranja u ukupnoj premiji iznosi 11,22 %. Premija kasko osiguranja iznosi 45.600.883 KM i manja je za 1,56 % u odnosu na 2013. godinu. Posmatrano brojčano, raste broj zaključenih polica kaska i iznosi 6,31 %. Navedeno ukazuje da na kretanje ove vrste osiguranja značajno utiče lošiji standard stanovništva i slaba kupovna moć, smanjenje kupovine vozila na lizing, povećana starost vozila i efekti javnih nabavki.

Premija imovinskih osiguranja učestvuje u ukupnoj premiji sa 9,66 %. U premiji neživotnih osiguranja učestvuje sa 12,78 %. Premija ostalih osiguranja imovine iznosi 18.523.366 KM i manja je za 1,86% u odnosu na prethodnu godinu, dok premija osiguranja imovine od požara iznosi 20.720.915 KM i bilježi pad od 0,86 % u odnosu na prethodnu godinu. U 2013.godini smanjenje premije iznosilo je 3,53 %. I ovdje je evidentan uticaj ekonomske situacije ali i nedovoljnog promišljanja o potrebi osiguranja (naročito od osiguranja od elementarnih nepogoda).

Premija osiguranja osoba od nezgode i zdravstvenog osiguranja u ukupnoj premiji učestvuje sa 7,88 %, i bilježi blagi pad u odnosu na prethodne godine kada je učešće iznosilo 8,48 % u 2013. i 8,88 % u 2012. godini.

Bilansna struktura

Vrijednost bilansne sume u sektoru osiguranja na dan 31.12.2014. godine iznosila je 1.003.125.943 KM i veća je za 10,16 % u odnosu na prethodnu godinu.

| AKTIVA | 31.12.2012. | Učešće/ | 31.12.2013. | Učešće/ | 31.12.2014. | Učešće/ | Index | Index |
|--|--------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------------|--------------|--------------|---------------|
| Opis pozicije | godine | % | godine | % | godine | % | 13/12 | 14/13 |
| Nematerijalna imovina | 4.640.315 | 0,53 | 4.643.647 | 0,51 | 4.896.174 | 0,49 | 100,07 | 105,44 |
| Materijalna imovina | 106.772.923 | 12,19 | 103.639.726 | 11,38 | 104.268.316 | 10,39 | 97,07 | 100,61 |
| Ulaganja | 484.633.880 | 55,31 | 549.912.638 | 60,39 | 616.666.603 | 61,47 | 113,47 | 112,14 |
| Udio reosiguranja u tehničkim rezervama | 88.671.776 | 10,12 | 85.477.443 | 9,39 | 106.854.416 | 10,65 | 96,40 | 125,01 |
| Potraživanja | 109.372.678 | 12,48 | 89.292.781 | 9,81 | 92.230.804 | 9,19 | 81,64 | 103,29 |
| Ostala imovina | 43.384.651 | 4,95 | 42.260.697 | 4,64 | 38.890.265 | 3,88 | 97,41 | 92,02 |
| Unaprijed pl.troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 38.678.590 | 4,41 | 35.414.914 | 3,89 | 39.319.366 | 3,92 | 91,56 | 111,02 |
| UKUPNA AKTIVA | 876.154.813 | 100,00 | 910.641.847 | 100,00 | 1.003.125.943 | 100,0 | 103,9 | 110,16 |

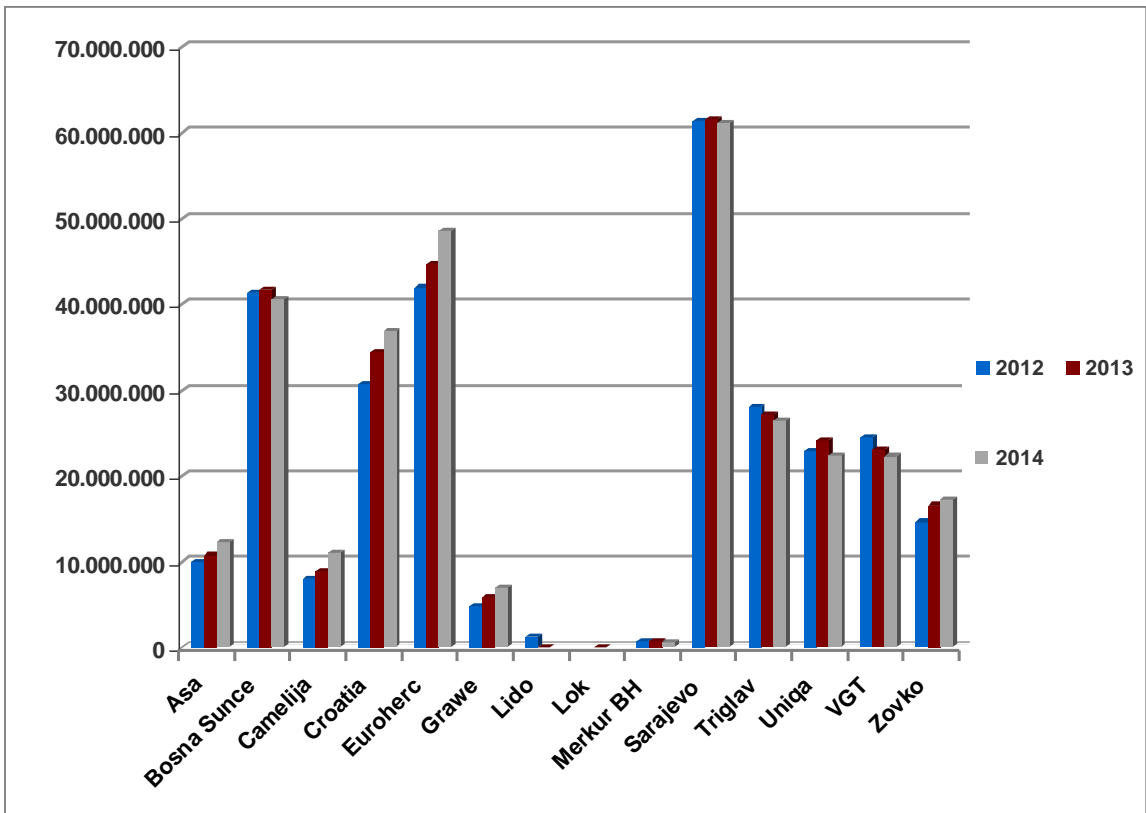
| PASIVA | 31.12.2012. | Učešće/ | 31.12.2013. | Učešće/ | 31.12.2014. | Učešće/ | Index | Index |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|----------------------|---------------|---------------|---------------|
| Opis pozicije | godine | % | godine | % | godine | % | 13/12 | 14/13 |
| Kapital i rezerve-vlastiti kapital | 220.661.008 | 25,19 | 224.425.034 | 24,64 | 228.774.697 | 22,81 | 101,71 | 101,94 |
| Tehničke rezerve | 589.176.073 | 67,25 | 634.590.898 | 69,69 | 719.146.101 | 71,69 | 107,71 | 113,32 |
| Ostale rezerve | 3.934.289 | 0,45 | 3.759.864 | 0,41 | 3.867.965 | 0,39 | 95,57 | 102,88 |
| Odgođena porezna obaveza | 0 | | 194.632 | 0,02 | 939.234 | 0,09 | | 482,57 |
| Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje | 18.910 | | 18.911 | 0,00 | 18.998 | 0,00 | 100,01 | 100,46 |
| Finansijske obaveze | 4.504.589 | 0,51 | 1.136.911 | 0,12 | 347.161 | 0,03 | 25,24 | 30,54 |
| Ostale obaveze | 51.936.930 | 5,93 | 40.123.366 | 4,41 | 43.106.248 | 4,30 | 77,25 | 107,43 |
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 5.923.014 | 0,68 | 6.392.232 | 0,70 | 6.925.539 | 0,69 | 107,92 | 108,34 |
| UKUPNA PASIVA | 876.154.813 | 100,00 | 910.641.847 | 100,00 | 1.003.125.943 | 100,00 | 103,94 | 110,16 |

Struktura bilansne sume sektora osiguranja

Neživotna osiguranja

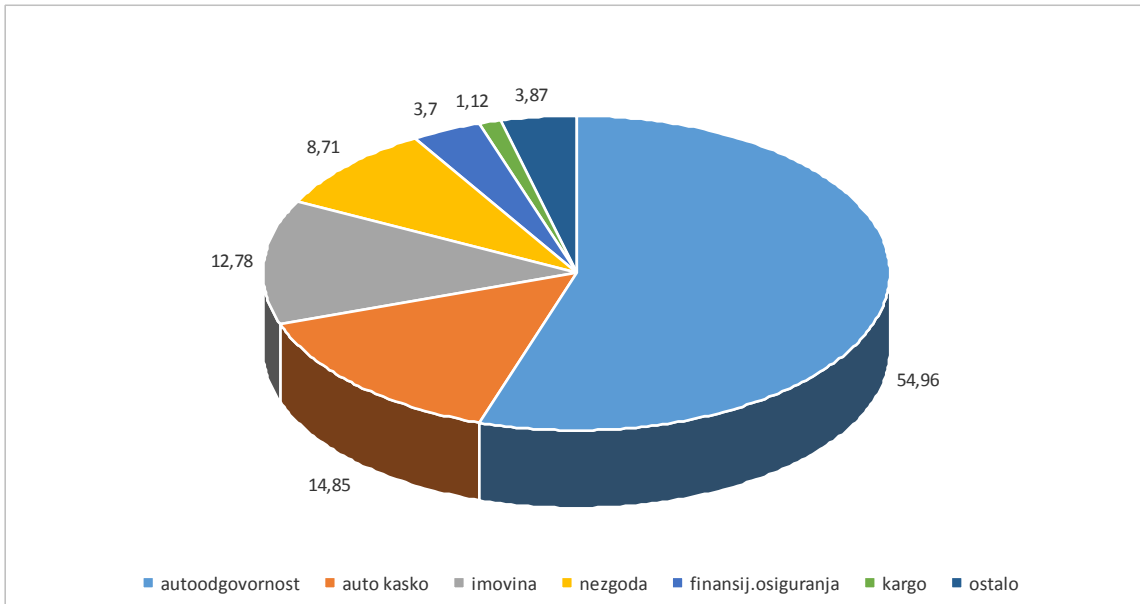
Premija i struktura portfelja

U okviru neživotnih osiguranja, društva su ostvarila premiju u iznosu od 307.085.311KM i ista je veća za 2,32% u odnosu na prethodnu godinu. Rast premije u 2013 godini iznosio je 3,21%.



Grafički prikaz premije neživotnih osiguranja

U portfelju neživotnih osiguranja najveće učešće od 54,96% se odnosi na osiguranje od odgovornosti za motorna vozila. Osiguranje cestovnih vozila - kasko učestvuje sa 14,85%, imovinska osiguranja sa 12,78% te osiguranja od nezgode 8,71%.



Struktura portfelja neživotnih osiguranja

Bilansna struktura neživotnih osiguranja

Vrijednost bilansne sume neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014.godine u sektoru osiguranja iznosi 466.274.102 KM i veća je za 7,73 % u odnosu na stanje 31.12.2013.godine.

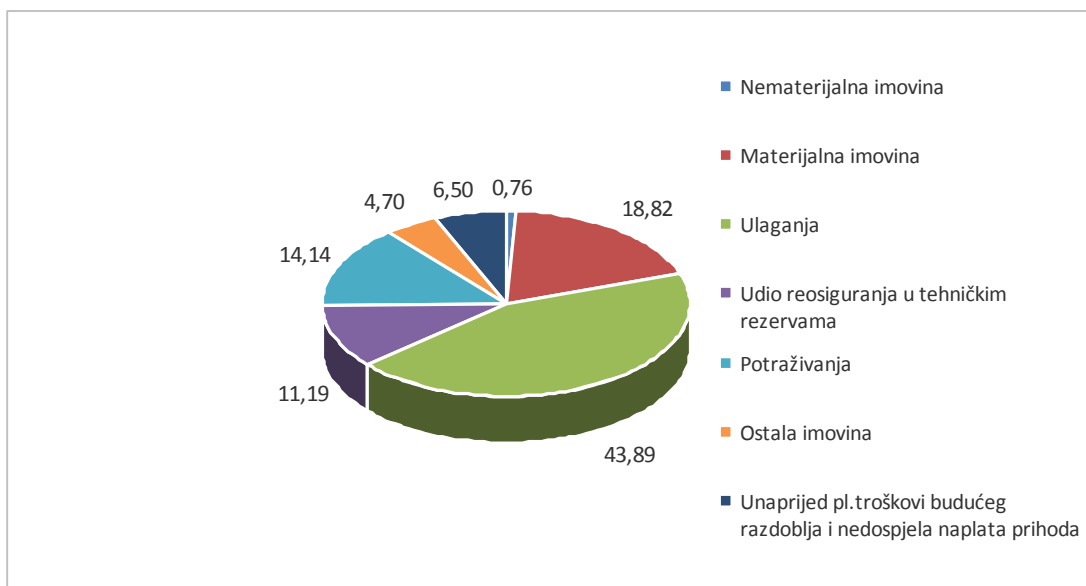
| AKTIVA Opis pozicije | 31.12.2013. Ukupno | Učešće/ % | 31.12.2014. Ukupno | Učešće/ % | Index |
|--|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Nematerijalna imovina | 3.505.225 | 0,81 | 3.562.321 | 0,76 | 101,63 |
| Materijalna imovina | 90.577.135 | 20,93 | 87.757.310 | 18,82 | 96,89 |
| Ulaganja | 182.682.370 | 42,21 | 204.637.172 | 43,89 | 112,02 |
| Udio reosiguranja u tehničkim rezervama | 36.990.728 | 8,55 | 52.168.344 | 11,19 | 141,03 |
| Potraživanja | 66.705.359 | 15,41 | 65.919.102 | 14,14 | 98,82 |
| Ostala imovina | 23.850.024 | 5,51 | 21.909.052 | 4,70 | 91,86 |
| Unaprijed pl.troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 28.510.305 | 6,59 | 30.320.801 | 6,50 | 106,35 |
| UKUPNA AKTIVA | 432.821.146 | 100,00 | 466.274.102 | 100,00 | 107,73 |

| PASIVA | 31.12.2013. | Učešće/ | 31.12.2014. | Učešće/ | Index |
|---|--------------------|----------------|--------------------|----------------|---------------|
| Opis pozicije | Ukupno | % | Ukupno | % | |
| Kapital i rezerve-vlastiti kapital | 149.342.315 | 34,50 | 146.195.995 | 31,35 | 97,89 |
| Tehničke rezerve | 257.752.546 | 59,55 | 290.009.282 | 62,20 | 112,51 |
| Ostale rezerve | 2.864.015 | 0,66 | 2.883.725 | 0,62 | 100,69 |
| Odgođena porezna obaveza | 37.170 | 0,01 | 681.928 | 0,15 | 1.834,62 |
| Finansijske obaveze | 1.136.911 | 0,26 | 347.161 | 0,07 | 30,54 |
| Ostale obaveze | 17.777.257 | 4,11 | 21.608.317 | 4,63 | 121,55 |
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 3.910.933 | 0,90 | 4.547.695 | 0,98 | 116,28 |
| UKUPNA PASIVA | 432.821.146 | 100,00 | 466.274.102 | 100,00 | 107,73 |

Struktura bilansne sume neživotnih osiguranja

Struktura aktive neživotnih osiguranja

U strukturi aktive najveće učešće imaju ulaganja sa 43,89%, materijalna imovina 18,82% i potraživanja 14,14%.



Struktura aktive neživotnih osiguranja

Ulaganja sredstava neživotnih osiguranja

U skladu sa novim Pravilnikom o visini i načinu ulaganja sredstava, kojim su propisani oblici imovine u koje se mogu ulagati sredstva tehničkih rezervi

neživotnih osiguranja i garantnog fonda, društva su bila obavezna uskladiti ulaganja sredstava sa odredbama navedenog Pravilnika do 30.06.2014. godine. Struktura ulaganja se zahvaljujući nadzornim aktivnostima Agencije poboljšava.

Obračunata sredstva garantnog fonda neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014.godine iznosila su 149.643.519 KM.

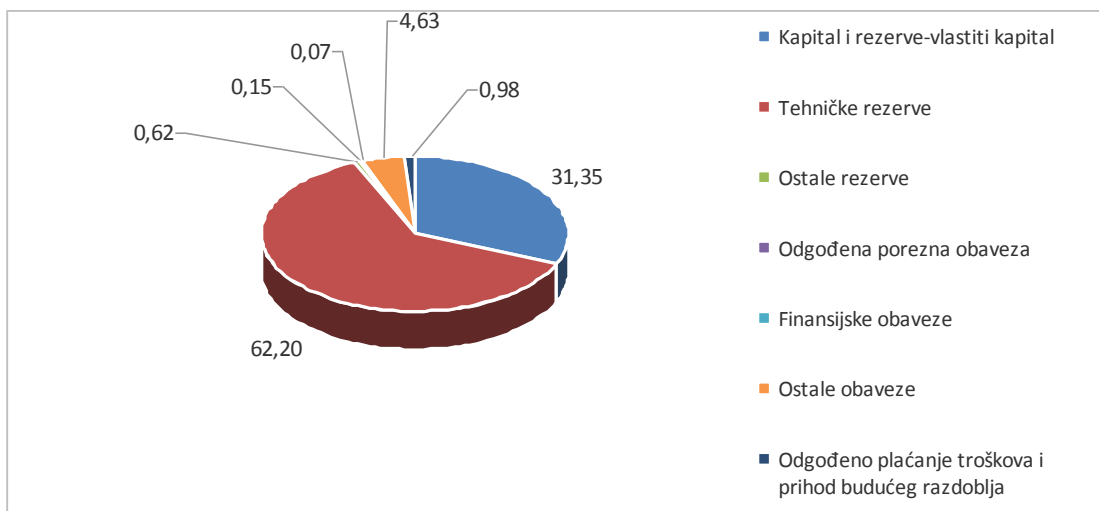
Obračunata sredstva tehničkih rezervi neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014.godine iznosila su 259.255.814 KM.

Potraživanja uključujući i reosiguranje

Potraživanja, zajedno sa potraživanjima po osnovu zajmova (u bilansu iskazana u okviru ulaganja), iznosila su ukupno 94.668.210 KM (na dan 31.12.2013. iznosila su 97.275.718 KM), od čega su dospjela potraživanja u iznosu 76.472.781 KM.

Struktura pasive neživotnih osiguranja

U strukturi pasive najveće učešće imaju tehničke rezerve 62,20%, zatim kapital i rezerve (zakonske, statutarne i revalorizacijske) 31,35% dok obaveze učestvuju sa 6,45%.



Struktura pasive neživotnih osiguranja

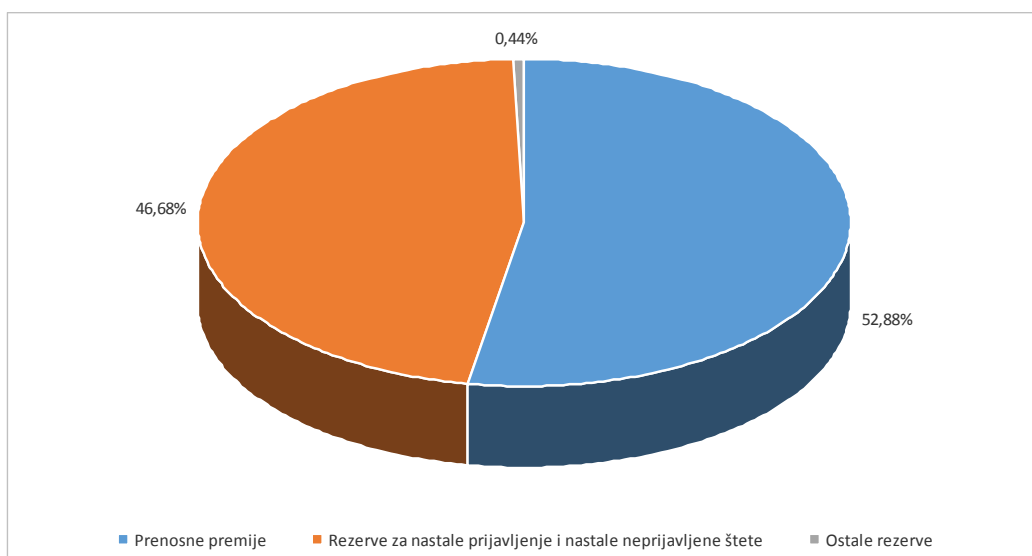
Kapital neživotnih osiguranja

Kapital društva čine dionički kapital, rezerve, akumulirana dobit i dobit tekućeg perioda umanjen za dionice u vlasništvu društva i gubitak u poslovanju.

Kapital na dan 31.12.2014. godine iznosio je 146.195.995 KM, od čega je dionički kapital iznosio 98.302.894 KM i učestvovao u ukupnom kapitalu sa 67,24%.

Tehničke rezerve neživotnih osiguranja

Društva za osiguranje imaju obavezu formirati adekvatan nivo tehničkih rezervi radi pokrića tekućih i budućih obaveza prema osiguranicima. Tehničke rezerve se formiraju iz sredstava premije osiguranja.



Struktura tehničkih rezervi neživotnih osiguranja

Bruto tehničke rezerve neživotnih osiguranja na dan 31.12.2014. iznose 290.009.282 KM i veće su za 12,51% u odnosu na dan 31.12.2013.godine.

Tehničke rezerve čine: prenosne premije (52,88%), rezerve za nastale prijavljene i nastale neprijavljene štete (46,68%) i ostale rezerve(0,44%).

Udio reosiguranja u tehničkim rezervama iznosi 52.168.344,00KM odnosno 17,99%.

Bilans uspjeha neživotnih osiguranja

Prihodi neživotnih osiguranja

Ostvareni prihod iz poslova neživotnih osiguranja iznosi 311.198.673 KM i veći je u odnosu na prethodnu godinu za 3,24 %. U strukturi prihoda neživotnih osiguranja, prihodi iz neposrednih poslova osiguranja čine 88,87 %, prihodi od ulaganja 5,63 %, dok ostali prihodi učestvuju sa 5,50 %.

| Opis | 2012 | | 2013 | | 2014 | | Index 13/12 | Index 14/13 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | | |
| Zarađene premije (prijehodovane) | 262.417 | 89,30% | 267.151 | 88,63% | 271.465 | 87,23% | 101,80 | 101,61 |
| Prihod od ulaganja | 10.771 | 3,67% | 10.892 | 3,61% | 17.533 | 5,63% | 101,12 | 160,97 |
| Prihod od provizija i naknada | 13.466 | 4,58% | 14.052 | 4,66% | 14.428 | 4,64% | 104,35 | 102,68 |
| Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 3.973 | 1,35% | 5.142 | 1,71% | 5.094 | 1,64% | 129,42 | 99,07 |
| Ostali prihodi | 3.245 | 1,10% | 4.193 | 1,39% | 2.679 | 0,86% | 129,21 | 63,89 |
| Ukupno | 293.872 | 100,00% | 301.430 | 100,00% | 311.199 | 100,00% | 102,57 | 103,24 |

Struktura prihoda neživotnih osiguranja

Rashodi neživotnih osiguranja

U okviru neživotnih osiguranja rashodi su ostvareni u iznosu 304.648.432KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 3,09 %.

| Opis | 2012 | | 2013 | | 2014 | | Index 13/12 | Index 14/13 |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | | |
| Izdaci za osigurane slučajeve (neto) | 148.233 | 52,44% | 152.416 | 52,31% | 160.455 | 52,67% | 102,82 | 105,27 |
| Promjena ostalih tehničkih rezervi, neto od reos. | -151 | -0,05% | 504 | 0,17% | -268 | -0,09% | - | -53,17 |
| Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja | 645 | 0,23% | 797 | 0,27% | 933 | 0,31% | 123,66 | 117,06 |
| Troškovi pribave | 45.657 | 16,15% | 54.905 | 18,84% | 59.934 | 19,67% | 120,26 | 109,16 |
| Troškovi uprave (administrativni troškovi) | 66.440 | 23,51% | 60.836 | 20,88% | 57.888 | 19,00% | 91,57 | 95,154 |
| Troškovi ulaganja | 1.171 | 0,41% | 1.138 | 0,39% | 2.237 | 0,73% | 97,14 | 196,57 |
| Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja | 19.394 | 6,86% | 19.647 | 6,74% | 23.465 | 7,70% | 101,3 | 119,43 |
| Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađivanja | 1.266 | 0,45% | 1.136 | 0,39% | 4 | 0,00% | 89,69 | 0,35 |
| Ukupno | 282.656 | 100,00% | 291.379 | 100,00% | 304.648 | 100,00% | 103,09 | 105,98 |

Struktura rashoda neživotnih osiguranja

Štete neživotnih osiguranja

U okviru poslova neživotnih osiguranja po broju riješeno je 79.215 šteta ili 82,62% od ukupnog broja prijavljenih šteta. Ostvareni koeficijent efikasnosti rješavanja šteta je uglavnom na nivou prethodne godine (u istom periodu 2013. godine koeficijent je iznosio 82,02%).

Od ukupnog broja riješenih šteta, 13.960 šteta ili 17,62 % se odnosi na štete koje su prijavljene u prethodnim periodima, a 65.255 šteta ili 82,38 % na štete koje su prijavljene i riješene u izvještajnom periodu.

Ukupan iznos riješenih šteta neživotnih osiguranja po vrijednosti je 143.338.666KM ili 66,61 % od ukupno prijavljenih šteta. U istom periodu prethodne godine koeficijent efikasnosti rješavanja šteta iznosio je 63,43 %, a u 2012. godini 65,24 %. U ukupnom iznosu riješenih šteta neživotnih osiguranja, štete po osnovu osiguranja od automobilske odgovornosti (AO) učestvuju sa 38,39 %.

| Naziv društva | 2012 | | | 2013 | | | 2014 | | |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|--------------------|--------------|
| | Prijavljene štete | Riješne štete | Rij. / Prij. | Prijavljene štete | Riješne štete | Rij. / Prij. | Prijavljene štete | Riješne štete | Rij. / Prij. |
| ASA | 6.404.074 | 4.912.800 | 76,71 | 7.574.029 | 5.292.501 | 69,88 | 9.313.020 | 7.200.995 | 77,32 |
| Bosna-Sunce | 28.100.908 | 17.579.052 | 62,56 | 27.427.802 | 17.964.633 | 65,50 | 28.037.020 | 19.816.594 | 70,68 |
| Camelija | 5.421.722 | 2.903.495 | 53,55 | 5.573.463 | 3.014.038 | 54,08 | 6.938.907 | 3.901.941 | 56,23 |
| Croatia | 25.822.411 | 16.659.187 | 64,51 | 21.345.011 | 14.686.134 | 68,80 | 20.580.276 | 14.348.694 | 69,72 |
| Euroherc | 26.988.416 | 17.149.520 | 63,54 | 29.611.140 | 18.668.953 | 63,05 | 28.730.259 | 20.248.590 | 70,48 |
| Grawe | 2.452.576 | 1.705.006 | 69,52 | 3.618.493 | 2.614.378 | 72,25 | 5.245.209 | 2.911.879 | 55,52 |
| Lido | 3.477.706 | 480.188 | 13,81 | | | | | | |
| LOK Merkur BH | 66.000 | | | 294.803 | 246.865 | 83,74 | 468.172 | 298.675 | 63,80 |
| Sarajevo | 35.986.035 | 28.335.396 | 78,74 | 43.384.917 | 27.488.352 | 63,36 | 45.782.203 | 28.167.871 | 61,53 |
| Triglav | 18.728.478 | 12.282.713 | 65,58 | 18.280.965 | 12.899.639 | 70,56 | 21.733.387 | 16.763.939 | 77,13 |
| Uniq | 18.241.911 | 9.797.630 | 53,71 | 20.668.401 | 9.763.106 | 47,24 | 25.091.392 | 14.294.294 | 56,97 |
| VGT | 18.673.229 | 11.633.597 | 62,30 | 17.212.638 | 10.428.606 | 60,59 | 16.232.428 | 9.752.397 | 60,08 |
| Zovko | 5.621.441 | 4.386.947 | 78,04 | 5.972.378 | 4.397.642 | 73,63 | 7.053.411 | 5.632.798 | 79,86 |
| Ukupno | 196.263.746 | 128.046.048 | 65,24 | 200.964.039 | 127.464.846 | 63,43 | 215.205.683 | 143.338.666 | 66,61 |

Pregled prijavljenih i riješenih šteta po društvima

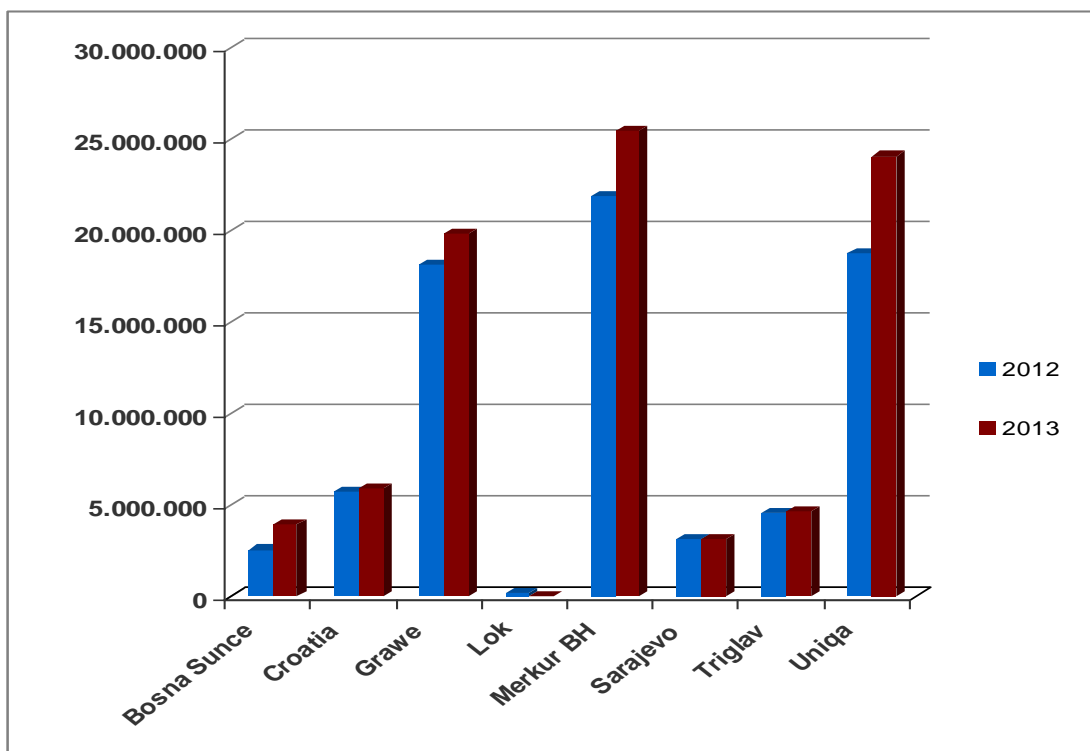
Dobit neživotnih osiguranja

Prema računu dobiti i gubitka, bruto dobit ostvarena u poslovima neživotnih osiguranja iznosi 6.550.241 KM. Dva društva su ostvarila gubitak u poslovanju.

Životno osiguranje

Struktura portfelja životnog osiguranja

U okviru poslova životnog osiguranja, društva su ostvarila premiju u iznosu od 99.272.707 KM i ista je veća za 14,50 % u odnosu na prethodnu godinu. Rast premije u 2013. godini iznosio je 16,22%.

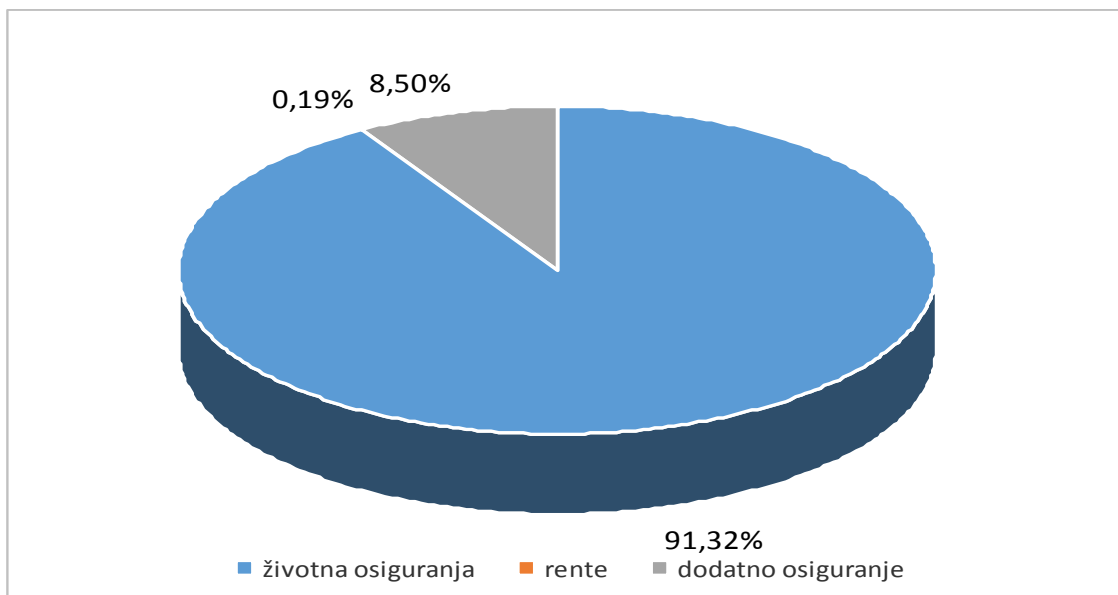


Grafički pregled premije životnog osiguranja

Sva društva koja se bave poslovima životnog osiguranja ostvarila su rast premije u odnosu na 2012. godinu.

U portfelju životnog osiguranja premija osiguranja života iznosi 90.652.918 KM i učestvuje sa 91,32%. Dodatna osiguranja uz osiguranje života učestvuju sa

8,50% a rentna sa 0,19%. U okviru životnog osiguranja 65.649.678 ili 72,41% se odnosi na osiguranje života za slučaj smrti i doživljenja (mješovito osiguranje).



Struktura premije životnog osiguranja

Bilansna struktura životnog osiguranja

Vrijednost bilansne sume životnog osiguranja na dan 31.12.2014. godine iznosi 419.914.310 KM i veća je za 14,65 % u odnosu na stanje sa 31.12.2013. godine

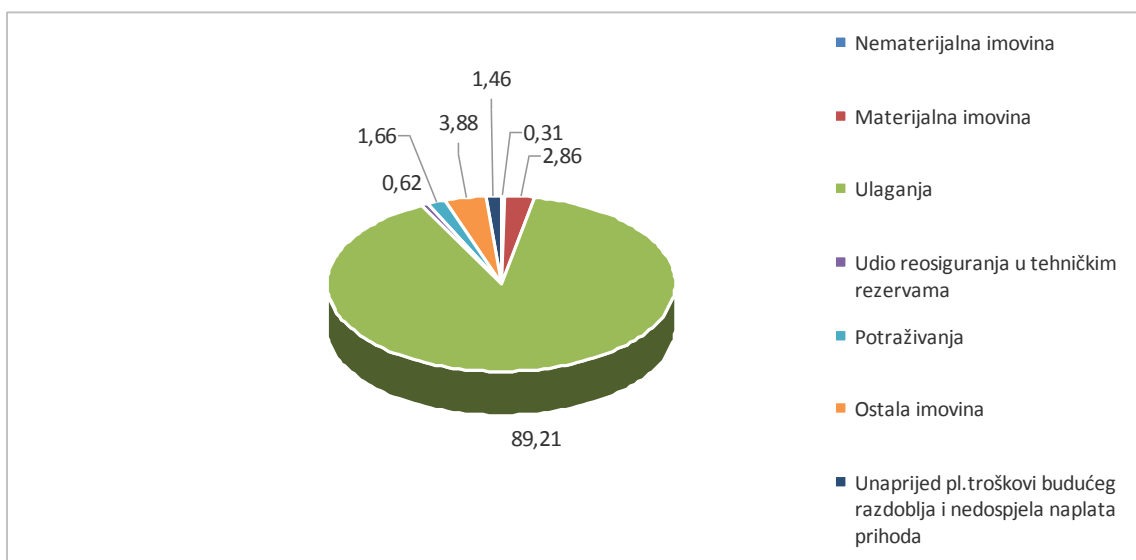
| AKTIVA Opis pozicije | 31.12.2013. Ukupno | Učešće/ % | 31.12.2014. Ukupno | Učešće/ % | Index |
|--|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Nematerijalna imovina | 1.103.544 | 0,30 | 1.303.652 | 0,31 | 118,13 |
| Materijalna imovina | 8.329.427 | 2,27 | 11.999.667 | 2,86 | 144,06 |
| Ulaganja | 335.040.709 | 91,48 | 374.620.989 | 89,21 | 111,81 |
| Udio reosiguranja u tehničkim rezervama | 2.412.946 | 0,66 | 2.623.539 | 0,62 | 108,73 |
| Potraživanja | 3.326.567 | 0,91 | 6.956.307 | 1,66 | 209,11 |
| Ostala imovina | 12.137.344 | 3,31 | 16.290.597 | 3,88 | 134,22 |
| Unaprijed pl.troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 3.895.901 | 1,06 | 6.119.558 | 1,46 | 157,08 |
| UKUPNA AKTIVA | 366.246.439 | 100,00 | 419.914.310 | 100,00 | 114,65 |

| PASIVA Opis pozicije | 31.12.2013. Ukupno | Učešće/ % | 31.12.2014. Ukupno | Učešće/ % | Index |
|---|-------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------|---------------|
| Kapital i rezerve-vlastiti kapital | 50.185.846 | 13,70 | 56.693.927 | 13,50 | 112,97 |
| Tehničke rezerve | 309.136.686 | 84,41 | 355.725.708 | 84,71 | 115,07 |
| Ostale rezerve | 498.852 | 0,14 | 558.591 | 0,13 | 111,98 |
| Odgođena porezna obaveza | 157.462 | 0,04 | 257.306 | 0,06 | 163,41 |
| Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje | 18.911 | 0,01 | 18.998 | 0,00 | 100,46 |
| Finansijske obaveze | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | |
| Ostale obaveze | 5.340.459 | 1,46 | 5.752.053 | 1,37 | 107,71 |
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 908.224 | 0,25 | 907.727 | 0,22 | 99,95 |
| UKUPNA PASIVA | 366.246.439 | 100,00 | 419.914.310 | 100,00 | 114,65 |

Struktura bilansne sume životnog osiguranja

Struktura aktive životnog osiguranja

Najveće učešće u aktivi odnosi se na ulaganja 89,21% u iznosu od 374.620.989KM.



Struktura aktive životnog osiguranja

Ulaganja sredstava životnog osiguranja

Ulaganja sredstava garantnog fonda životnog osiguranja

Obračunata sredstva garantnog fonda životnog osiguranja iznosila su 43.011.346 KM i uglavnom su uložena u namjene i na način propisan Pravilnikom o ulaganjima.

Ulaganja sredstava tehničkih rezervi životnih osiguranja

Sredstva tehničkih rezervi životnog osiguranja iznosila su 7.822.483 KM. Navedeni iznos društva su uložila u namjene propisane Pravilnikom.

Od ukupno uložених sredstava najveći procent se odnosi na sredstva na računima 69,78 % i na depozite 18,10 %.

Ulaganja sredstava matematičke rezerve

Društva koja obavljaju djelatnost životnog osiguranja, imaju obavezu formiranja i očuvanja sredstava matematičke rezerve, nastojeći pri tome da u svakom trenutku zaštite interese osiguranika.

Obračunata sredstva neto matematičke rezerve iznosila su 345.279.688 KM i uglavnom su uložena u namjene i na način propisan Pravilnikom.

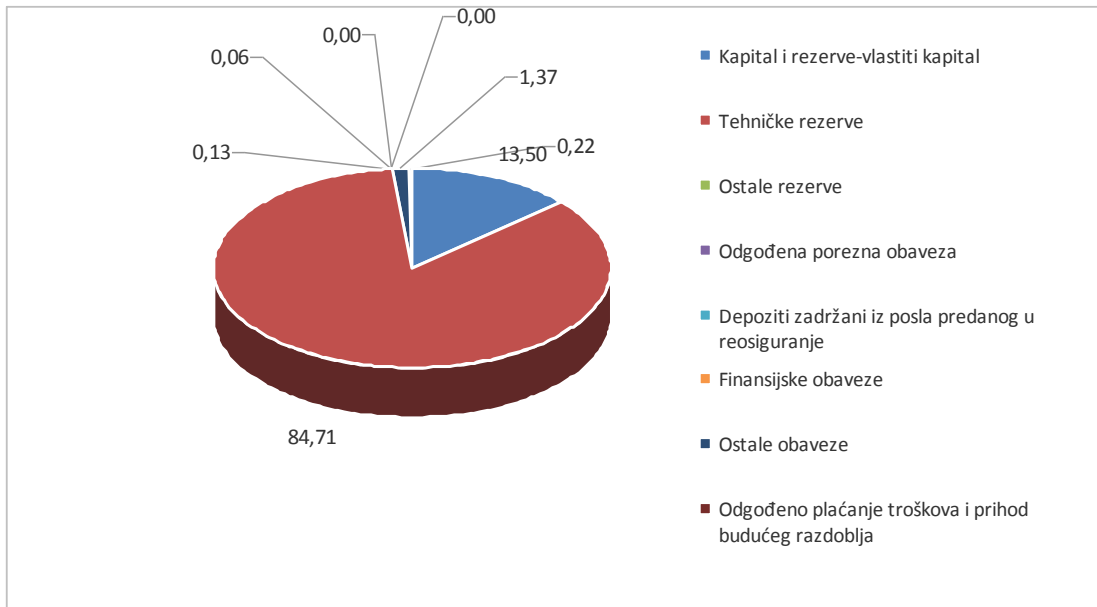
Najveći procent se odnosi na ulaganja u depozite 79,30 %.

Potraživanja uključujući i reosiguranje

Potraživanja, zajedno sa potraživanjima po osnovu zajmova (u bilansu iskazana u okviru ulaganja), iznosila su ukupno 12.351.831 KM (na dan 31.12.2013. iznosila su 10.857.673 KM), od čega su dospjela potraživanja u iznosu 1.161.339 KM.

Struktura pasive životnog osiguranja

U strukturi pasive najveće učešće imaju tehničke rezerve 84,71%, zatim kapital i 13,50% dok obaveze učestvuju sa 1,79%.



Struktura pasive životnog osiguranja

Kapital životnog osiguranja

Kapital na dan 31.12.2014. godine je iznosio 56.693.927 KM i veći je u odnosu na 31.12.2013.godine za 12,97%. Dionički kapital je iznosio 21.116.205 KM i učestvovao u ukupnom kapitalu sa 37,24%.

Tehničke rezerve životnog osiguranja

Tehničke rezerve životnog osiguranja (bruto) na dan 31.12.2014. godine iznosile su 355.725.708 KM i bile su veće za 15,07 % u odnosu na stanje 31.12.2013.godine. Udio reosiguranja u tehničkim rezervama iznosio je 2.623.539 KM odnosno 0,73%. Najveći iznos tehničke rezerve činila je matematička rezerva(bruto)koja je na dan 31.12.2014. godine iznosila 346.314.506 KM.Udio reosiguranja u matematičkoj rezervi iznosio je 1.034.818 KM.

Bilans uspjeha životnog osiguranja

Prihodi životnog osiguranja

Društva koja se bave poslovima životnog osiguranja ostvarila su ukupan prihod u iznosu 115.576.680 KM i veći je za 15,83% u odnosu na 2013. godinu. U strukturi prihoda životnog osiguranja prihodi iz neposrednih poslova osiguranja čine 82,18 %, prihodi od ulaganja 16,83 % i ostali prihodi 0,99 %.

| Opis | 2012 | | 2013 | | 2014 | | Index 13/12 | Index 14/13 |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | | |
| Zarađene premije (prihodovane) | 71.595 | 82,26% | 82.093 | 82,27% | 94.500 | 81,76% | 114,66 | 115,11 |
| Prihod od ulaganja | 14.247 | 16,37% | 16.234 | 16,27% | 19.454 | 16,83% | 113,95 | 119,83 |
| Prihod od provizija i naknada | 478 | 0,55% | 554 | 0,55% | 686 | 0,59% | 115,73 | 123,83 |
| Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 418 | 0,48% | 525 | 0,53% | 470 | 0,42% | 125,63 | 89,52 |
| Ostali prihodi | 296 | 0,34% | 375 | 0,38% | 466 | 0,40% | 126,67 | 124,27 |
| Ukupno | 87.035 | 100,00% | 99.781 | 100,00% | 115.576 | 100,00% | 114,64 | 115,83 |

Struktura prihoda životnog osiguranja

Rashodi životnog osiguranja

Rashodi u okviru životnog osiguranja iznose 109.362.738 KM i veći su za 14,24% u odnosu na isti period prethodne godine.

| Opis | 2012 | | 2013 | | 2014 | | Index 13/12 | Index 14/13 |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | Iznos | Učešće | | |
| Izdaci za osigurane slučajeve (neto) | 25.641 | 30,66% | 32.214 | 33,65% | 39.027 | 35,69% | 125,63 | 121,15 |
| Promjena ostalih tehničkih rezervi, neto od reos. | 36.774 | 43,97% | 40.143 | 41,93% | 43.239 | 39,54% | 109,16 | 107,71 |
| Izdaci za povrat premije (bonusi i popusti), neto od reosiguranja | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | 0 | 0,00% | - | - |
| Troškovi pribave | 11.013 | 13,17% | 11.286 | 11,79% | 13.537 | 12,38% | 102,47 | 119,95 |
| Troškovi uprave (administrativni troškovi) | 9.552 | 11,42% | 11.126 | 11,62% | 12.033 | 11,00% | 116,47 | 108,15 |
| Troškovi ulaganja | 100 | 0,12% | 401 | 0,42% | 621 | 0,57% | 400,39 | 154,86 |
| Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja | 237 | 0,28% | 475 | 0,50% | 721 | 0,66% | 200,35 | 151,79 |
| Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađivanja | 309 | 0,37% | 89 | 0,09% | 185 | 0,17% | 28,83 | 207,87 |
| Ukupno | 83.627 | 100,00% | 95.734 | 100,00% | 109.363 | 100,00% | 114,48 | 114,24 |

Struktura rashoda životnog osiguranja

Štete životnog osiguranja

U životnom osiguranju po broju riješeno je 7.319 šteta ili 89,99 % od ukupnog broja prijavljenih šteta. Ostvaren je povoljniji koeficijent efikasnosti rješavanja šteta u odnosu na isti period prethodne godine (88,27 %). U okviru životnog osiguranja, od ukupnog broja riješenih šteta 513 ili 7,00 % šteta se odnosi na štete koje su prijavljene u prethodnim periodima, a 6.806 ili 93,00 % na štete koje su prijavljene i riješene u tekućem periodu.

Ukupan iznos riješenih šteta po vrijednosti je 33.145.792 KM ili 89,17 % od ukupno prijavljenih šteta.

Dobit/gubitak životnog osiguranja

Na poslovima životnog osiguranja društva su ostvarila bruto dobit u ukupnom iznosu od 6.213.942 KM.

Reosiguranje

Društva reosiguranjem vrše tzv. izravnavanje rizika i zaštitu osiguravatelja od šteta sa većim vrijednostima, koje mogu ugroziti poslovanje društva, te na taj način vrše disperziju rizika koji omogućava stabilnije poslovanje i blagovremeno izmirenje obaveza prema osiguranicima.

Poslovima reosiguranja u Federaciji bavi se društvo Bosna reosiguranje d.d. Sarajevo.

Društvo je ostvarilo aktivne premije u iznosu 51.282.318 KM (od čega se 48.245.671 KM odnosi na premiju iz poslova neživotnih osiguranja a 3.036.647 KM na premiju iz poslova životnih osiguranja).

Ukupna pasivna premija društva je iznosila 24.661.535 KM, tako da je premija u samopridržaju iznosila 26.620.783 KM.

Aktiva društva na dan 30.06.2014. godine iznosila je 116.937.531 KM i veća je u odnosu na stanje sa 31.12.2013. godine za 4,81 %.

U strukturi aktive najveće učešće se odnosi na udjele reosiguranja u tehničkim rezervacijama 44,52%, ulaganja 31,99 % i potraživanja 16,51 %.

U pasivi društva tehničke rezervacije učestvuju sa 62,78 %, kapital 22,13%, a obaveze učestvuju sa 15,09 %.

Društvo je ostvarilo dobit u izvještajnom periodu.
