



BOSNA I HERCEGOVINA PREGLED TRŽIŠTA OSIGURANJA U 2016. GODINI

Suzana Šakotić

Agencija za osiguranje u Bosni i Hercegovini

Makroekonomski indikatori BiH

28

| | Broj stanovnika (x 1.000) | Nominalni BDP (mil. EUR) | BDP po stanovniku (EUR) | Rast realnog BDP (%) | Stopa nezaposlenosti (%) | Prosječna plaća (EUR/mjesec) | Stopa inflacije (%) |
|------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------------|---------------------|
| 2011 | 3.840 | 13.024 | 3.392 | 1,26 | 29,2 | 417 | 3,7 |
| 2012 | 3.840 | 13.242 | 3.449 | -0,50 | 29,4 | 422 | 2,1 |
| 2013 | 3.832 | 13.445 | 3.508 | 1,60 | 27,6 | 423 | -0,1 |
| 2014 | 3.828 | 13.771 | 3.597 | 0,70 | 27,5 | 424 | -0,9 |
| 2015 | 3.827 | 14.392 | 3.761 | 2,77 | 27,7 | 424 | -1,0 |

Bosna i Hercegovina



- 09. 12. 2016. Bosni i Hercegovini uručen Upitnik EK
- Upitnik sadrži 3.242 pitanja, od čega je za Agenciju za osiguranje BiH ukupno 56



FORBESOVA LISTA NAJBOLJE ZEMLJE ZA POSLOVANJE U 2016. GODINI

- BOSNA I HERCEGOVINA 82. MJESTO
- SLOVENIJA 20. MJESTO
- MAKEDONIJA 35. MJESTO
- HRVATSKA 46. MJESTO
- CRNA GORA 50. MJESTO
- SRBIJA 69. MJESTO

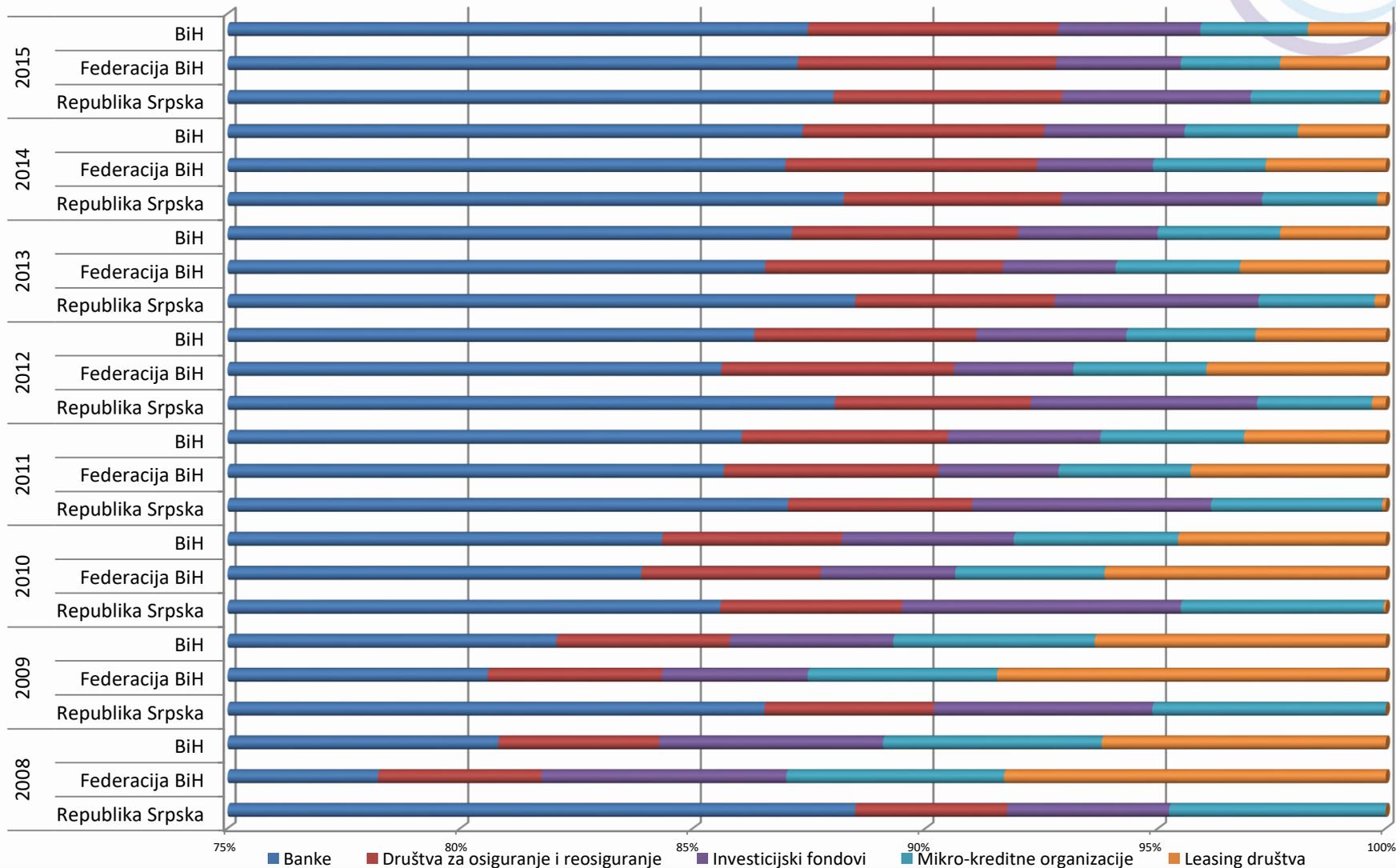
Konstante koje su obilježile 2016.

28

- Nepostojanje jedinstvenog IS u sektoru osiguranja
- Nedovoljna suradnja u sektoru osiguranja i finansijskom sektoru općenito
- Nepoštivanje svih nadležnosti Agencije za osiguranje BiH (člana 6. Zakona o Agenciji za osiguranje BiH)

Pregled udjela poslovanja različitih institucija na financijskom tržištu 2008 - 2015

28



Ostvarena premija osiguranja u Bosni i Hercegovini u 2016. godini



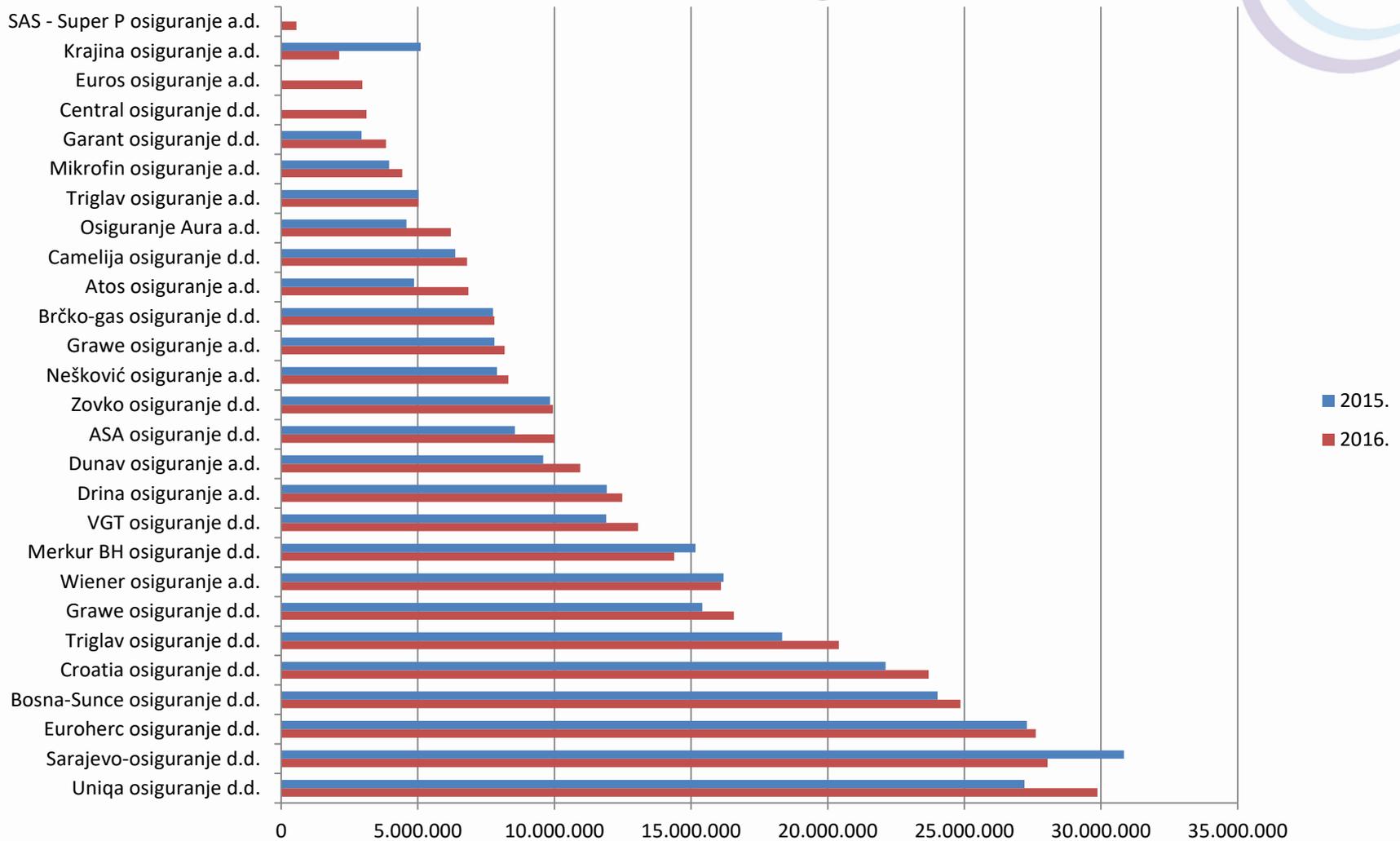
- Ukupna premija EUR 324,188,282
- Porast od 6,42% u odnosu na 2015.
- Udio neživotnog osiguranja 79,61% (+ 6,89%)
- Udio životnog osiguranja 20,39% (+ 4,64%)

Rangiranje društava za osiguranje prema iznosu ukupne premije u 2016. godini



| | Društvo za osiguranje | 2015. | 2016. |
|----|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | Premija u EUR | Premija u EUR |
| 1 | Uniqa osiguranje d.d. | 27.198.507 | 29.875.797 |
| 2 | Sarajevo-osiguranje d.d. | 30.842.268 | 28.044.781 |
| 3 | Euroherc osiguranje d.d. | 27.290.569 | 27.614.715 |
| 4 | Bosna-Sunce osiguranje d.d. | 24.021.120 | 24.859.973 |
| 5 | Croatia osiguranje d.d. | 22.115.073 | 23.693.386 |
| 6 | Triglav osiguranje d.d. | 18.332.944 | 20.404.378 |
| 7 | Grawe osiguranje d.d. | 15.411.209 | 16.569.512 |
| 8 | Wiener osiguranje a.d. | 16.186.652 | 16.096.974 |
| 9 | Merkur BH osiguranje d.d. | 15.166.383 | 14.382.506 |
| 10 | VGT osiguranje d.d. | 11.894.779 | 13.060.339 |
| 11 | Drina osiguranje a.d. | 11.911.478 | 12.482.387 |
| 12 | Dunav osiguranje a.d. | 9.586.676 | 10.947.533 |
| 13 | ASA osiguranje d.d. | 8.547.224 | 10.004.466 |
| 14 | Zovko osiguranje d.d. | 9.838.163 | 9.948.034 |
| 15 | Nešković osiguranje a.d. | 7.896.963 | 8.314.799 |
| 16 | Grawe osiguranje a.d. | 7.803.555 | 8.174.051 |
| 17 | Brčko-gas osiguranje d.d. | 7.752.624 | 7.805.318 |
| 18 | Atos osiguranje a.d. | 4.858.151 | 6.849.345 |
| 19 | Camelija osiguranje d.d. | 6.374.734 | 6.798.996 |
| 20 | Osiguranje Aura a.d. | 4.581.003 | 6.204.019 |
| 21 | Triglav osiguranje a.d. | 5.025.829 | 5.027.712 |
| 22 | Mikrofin osiguranje a.d. | 3.950.836 | 4.430.397 |
| 23 | Garant osiguranje d.d. | 2.944.607 | 3.829.731 |
| 24 | Central osiguranje d.d. | - | 3.118.631 |
| 25 | Euros osiguranje a.d. | - | 2.968.236 |
| 26 | Krajina osiguranje a.d. | 5.097.945 | 2.126.724 |
| 27 | SAS - Super P osiguranje a.d. | - | 555.543 |
| | UKUPNO: | 304.629.292 | 324.188.282 |

Pregled ukupne premije društava za osiguranje u 2015. i 2016. godini



Popis društava rangiranih po premiji neživotnog osiguranja u 2015. i 2016. godini

| NEŽIVOTNA OSIGURANJA u 2015. | | | NEŽIVOTNA OSIGURANJA u 2016. | | |
|------------------------------|-------------------|------------------|------------------------------|-------------------|------------------|
| Društvo | Premija u 000 EUR | Tržišni udio u % | Društvo | Premija u 000 EUR | Tržišni udio u % |
| Sarajevo osiguranje d.d. | 28.661 | 12,05 | Euroherc osiguranje d.d. | 27.615 | 10,70 |
| Euroherc osiguranje d.d. | 27.358 | 11,50 | Sarajevo osiguranje d.d. | 26.335 | 10,20 |
| Bosna-Sunce osiguranje d.d. | 21.388 | 8,99 | Bosna-Sunce osiguranje d.d. | 22.553 | 8,74 |
| Wiener-osiguranje a.d. | 15.000 | 6,31 | Croatia osiguranje d.d. | 19.902 | 7,71 |
| Croatia osiguranje d.d. | 14.687 | 6,18 | Triglav osiguranje d.d. | 15.344 | 5,95 |
| Triglav osiguranje d.d. | 14.529 | 6,11 | Wiener osiguranje a.d. | 13.959 | 5,41 |
| Drina osiguranje a.d. | 11.912 | 5,01 | Uniqa osiguranje d.d. | 13.348 | 5,17 |
| VGT osiguranje d.d. | 11.903 | 5,01 | VGT osiguranje d.d. | 13.060 | 5,06 |
| Uniqa osiguranje d.d. | 11.852 | 4,98 | Drina osiguranje a.d. | 12.482 | 4,84 |
| Zovko osiguranje d.d. | 9.839 | 4,14 | Dunav osiguranje a.d. | 10.582 | 4,10 |
| Dunav osiguranje a.d. | 9.214 | 3,87 | ASA osiguranje d.d. | 10.004 | 3,88 |
| ASA osiguranje d.d. | 8.548 | 3,59 | Zovko osiguranje d.d. | 9.948 | 3,85 |
| Nešković osiguranje a.d. | 7.897 | 3,32 | Nešković osiguranje a.d. | 8.315 | 3,22 |
| Brčko-gas osiguranje d.d. | 7.753 | 3,26 | Brčko-gas osiguranje d.d. | 7.805 | 3,02 |
| Camelija osiguranje d.d. | 6.374 | 2,68 | Atos osiguranje a.d. | 6.849 | 2,65 |
| Krajina osiguranje a.d. | 5.087 | 2,14 | Camelija osiguranje d.d. | 6.799 | 2,63 |
| Triglav osiguranje a.d. | 5.026 | 2,11 | Osiguranje Aura a.d. | 6.204 | 2,40 |
| Bobar osiguranje a.d. | 4.858 | 2,04 | Triglav osiguranje a.d. | 5.028 | 1,95 |
| Osiguranje Aura a.d. | 4.581 | 1,93 | Grawe osiguranje d.d. | 4.513 | 1,75 |
| Grawe osiguranje d.d. | 4.062 | 1,71 | Mikrofin osiguranje a.d. | 4.430 | 1,72 |
| Mikrofin osiguranje a.d. | 3.951 | 1,66 | Osiguranje Garant d.d. | 3.830 | 1,48 |
| Osiguranje Garant d.d. | 2.938 | 1,24 | Central osiguranje d.d. | 3.119 | 1,21 |
| Merkur BH osiguranje d.d. | 368 | 0,16 | Euros osiguranje a.d. | 2.968 | 1,15 |
| Grawe osiguranje a.d. | 12 | 0,01 | Krajina osiguranje a.d. | 2.127 | 0,82 |
| UKUPNO | 237.798 | 100 | SAS-Super P osiguranje a.d. | 556 | 0,22 |
| | | | Merkur BH osiguranje d.d. | 412 | 0,16 |
| | | | Grawe osiguranje a.d. | 9 | 0,00 |
| | | | UKUPNO | 258.097 | 100 |

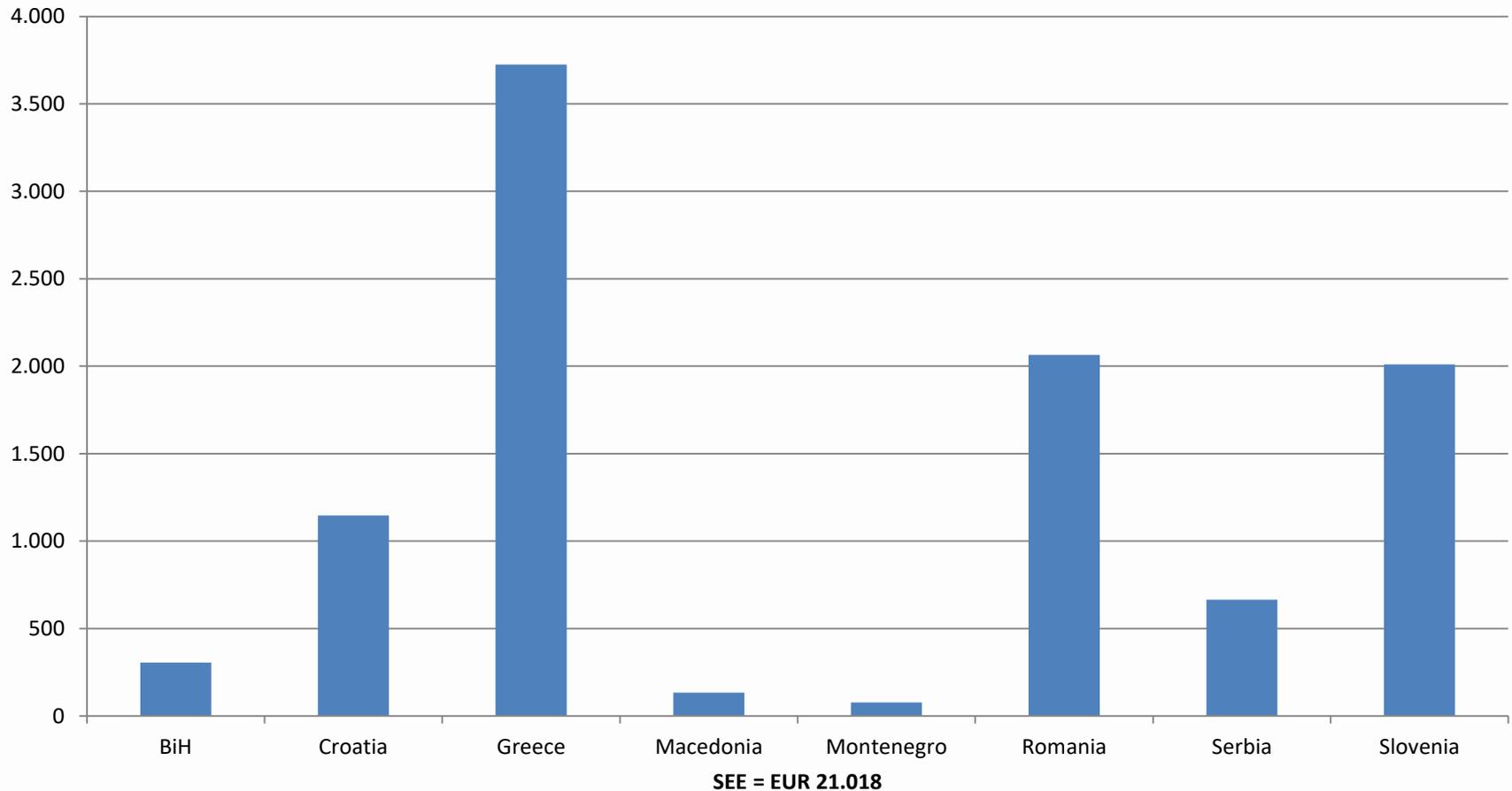
Popis društava rangiranih po premiji životnog osiguranja u 2015. i 2016. godini

ŽIVOTNA OSIGURANJA U 2015.

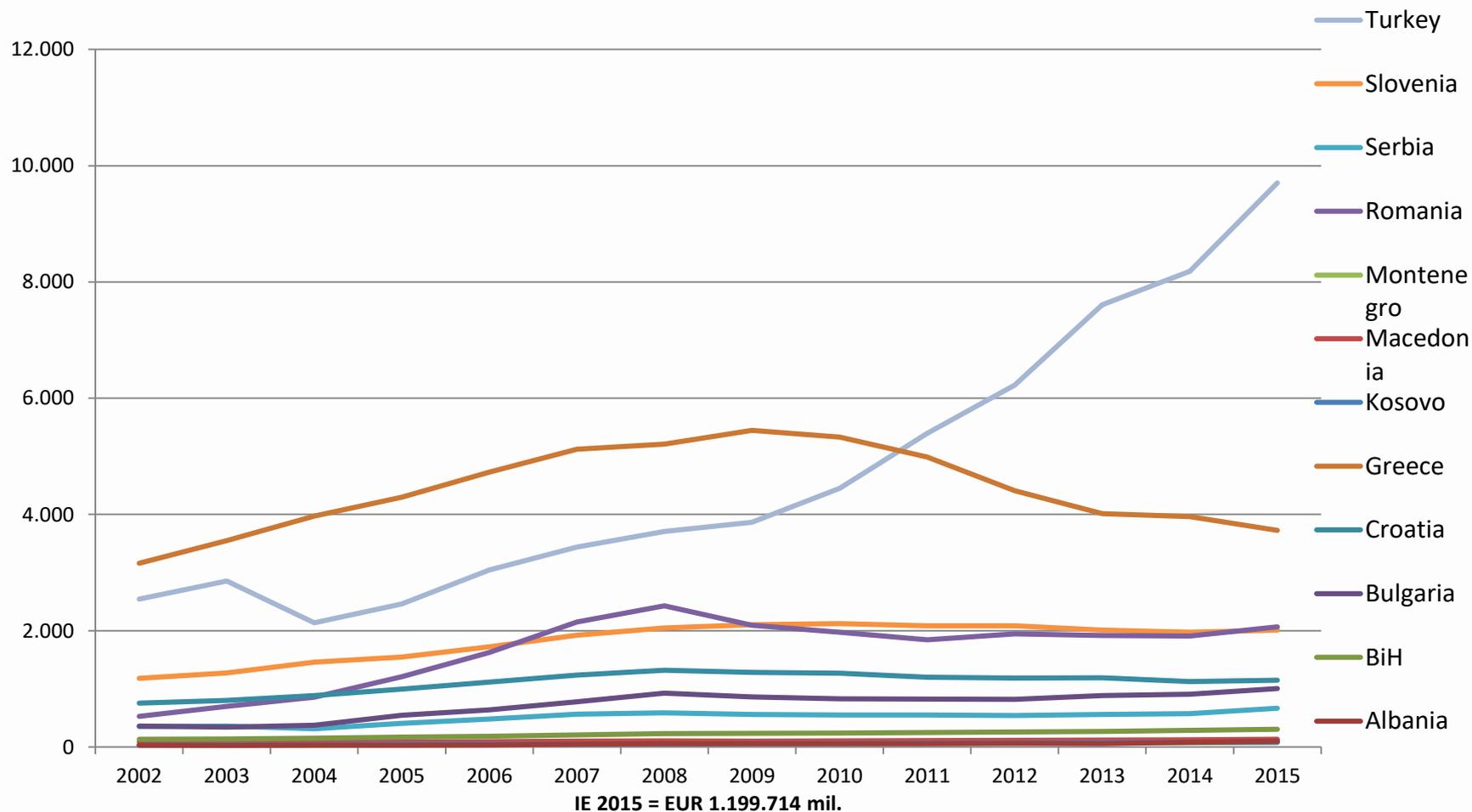
ŽIVOTNA OSIGURANJA U 2016.

| Društvo | Premija u 000 EUR | Tržišni udio u % | Društvo | Premija u 000 EUR | Tržišni udio u % |
|-----------------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------|---------------------|
| Uniqa osiguranje d.d. | 15.379 | 24,35 | Uniqa osiguranje d.d. | 16.528 | 25,01 |
| Merkur BH osiguranje d.d. | 14.799 | 23,43 | Merkur BH osiguranje d.d. | 13.971 | 21,14 |
| Grawe osiguranje d.d. | 11.349 | 17,97 | Grawe osiguranje d.d. | 12.056 | 18,24 |
| Grawe osiguranje a.d. | 7.791 | 12,34 | Grawe osiguranje a.d. | 8.165 | 12,35 |
| Triglav osiguranje d.d. | 4.057 | 6,42 | Triglav osiguranje d.d. | 5.060 | 7,66 |
| Croatia osiguranje d.d. | 3.810 | 6,03 | Croatia osiguranje d.d. | 3.792 | 5,74 |
| Bosna-Sunce osiguranje d.d. | 2.505 | 3,97 | Bosna-Sunce osiguranje d.d. | 2.307 | 3,49 |
| Sarajevo-osiguranje d.d. | 1.909 | 3,02 | Wiener osiguranje a.d. | 2.138 | 3,23 |
| Wiener osiguranje a.d. | 1.186 | 1,88 | Sarajevo osiguranje d.d. | 1.710 | 2,59 |
| Dunav osiguranje a.d. | 377 | 0,59 | Dunav osiguranje a.d. | 366 | 0,55 |
| UKUPNO | 63.162 | 100 | UKUPNO | 66.092 | 100 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Ukupna premija u državama Jugoistočne Europe u 2015. (mil. EUR)



Ukupna premija u državama Jugoistočne Europe (mil. EUR)



Penetracija i gustoća osiguranja u BiH

| | | Udio premije u BDP % | Udio premije u BDP % | Udio premije u BDP % | Premija po stanovniku (EUR) | Premija po stanovniku (EUR) | Premija po stanovniku (EUR) |
|------|---------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | | FBiH | RS | BiH | FBiH | RS | BiH |
| 2011 | Neživot | 1,77 | 1,39 | 1,60 | 51,20 | 43,28 | 54,00 |
| | Život | 0,43 | 0,12 | 0,32 | 12,44 | 3,68 | 11,00 |
| | Ukupno | 2,20 | 1,51 | 1,92 | 63,64 | 46,96 | 65,00 |
| 2012 | Neživot | 1,77 | 1,49 | 1,62 | 51,86 | 45,84 | 56,00 |
| | Život | 0,45 | 0,13 | 0,33 | 13,30 | 4,14 | 11,00 |
| | Ukupno | 2,22 | 1,62 | 1,95 | 65,17 | 49,98 | 67,00 |
| 2013 | Neživot | 1,77 | 1,45 | 1,62 | 53,56 | 45,58 | 57,00 |
| | Život | 0,51 | 0,15 | 0,38 | 15,47 | 4,69 | 13,00 |
| | Ukupno | 2,29 | 1,60 | 2,00 | 69,03 | 50,27 | 70,00 |
| 2014 | Neživot | 1,73 | 1,59 | 1,66 | 54,80 | 50,57 | 60,00 |
| | Život | 0,56 | 0,17 | 0,43 | 17,72 | 5,47 | 15,00 |
| | Ukupno | 2,28 | 1,77 | 2,09 | 72,52 | 56,04 | 75,00 |
| 2015 | Neživot | 1,71 | 1,67 | 1,68 | 69,93 | 55,26 | 63,00 |
| | Život | 0,56 | 0,20 | 0,43 | 23,05 | 6,61 | 17,00 |
| | Ukupno | 2,27 | 1,87 | 2,11 | 92,99 | 61,86 | 80,00 |

Korelacija između makroekonomije i razvoja osiguranja u državama Jugoistočne Europe

| Država | Rang | | | |
|-------------------------|----------------|------------------------|--------------------|--|
| | BDP per capita | Udio premije u BDP (%) | Premija per capita | Udio životnog osiguranja u ukupnoj premiji (%) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Slovenija | 1 | 1 | 1 | 3 |
| Grčka | 2 | 5 | 2 | 1 |
| Hrvatska | 3 | 2 | 3 | 2 |
| Turska | 4 | 8 | 5 | 10 |
| Rumunjska | 5 | 11 | 7 | 6 |
| Crna Gora | 6 | 5 | 6 | 8 |
| Bugarska | 7 | 3 | 4 | 7 |
| Srbija | 8 | 7 | 8 | 4 |
| Makedonija | 9 | 9 | 10 | 9 |
| BiH | 10 | 5 | 9 | 5 |
| Albanija | 11 | 12 | 12 | 11 |
| Kosovo | 12 | 10 | 11 | 12 |
| <i>Korelacija ranga</i> | - | 0,62 | 0,94 | 0,69 |

Broj osiguravajućih i reosiguravajućih društava u BiH

28

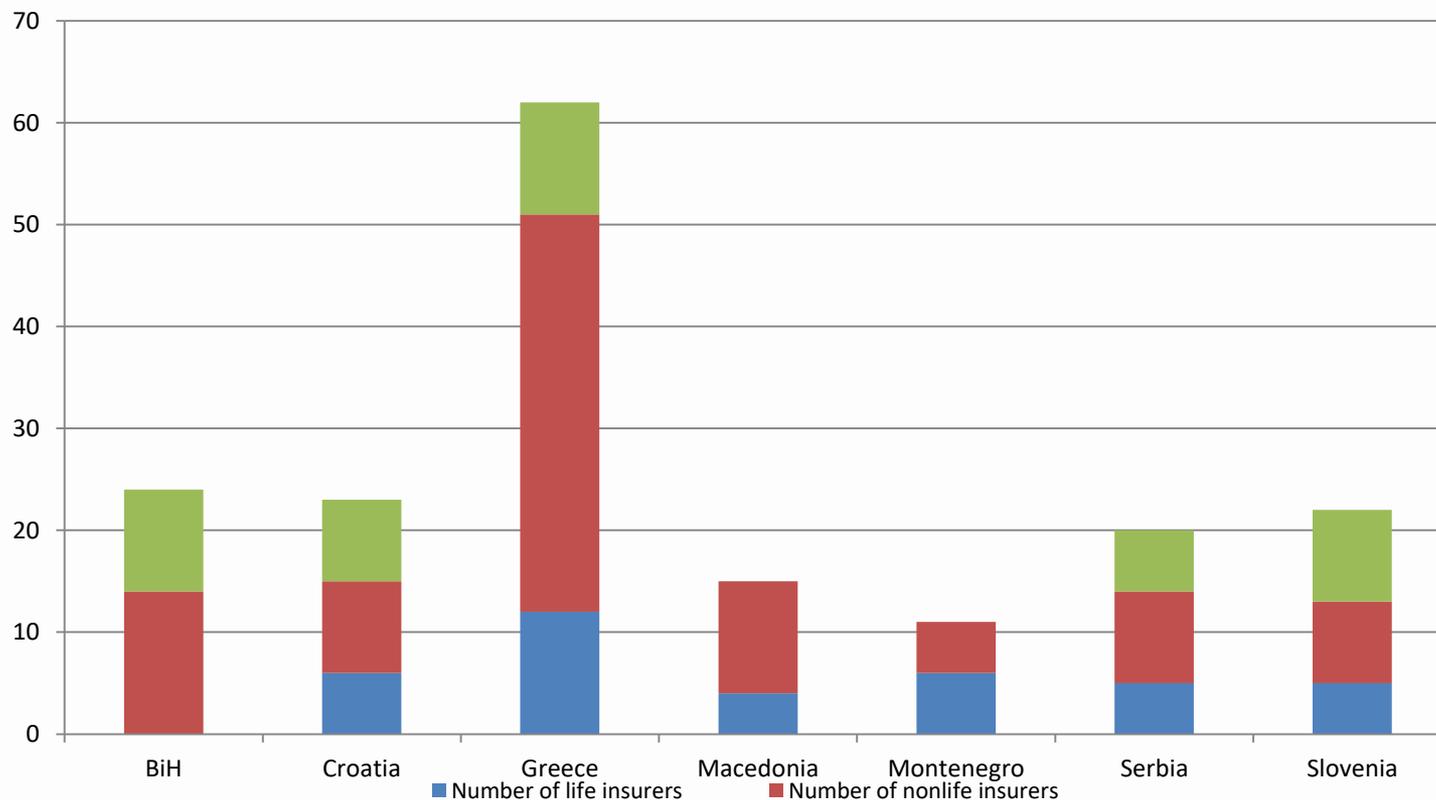
Zaključno s 31. 12. 2016. u Bosni i Hercegovini je poslovalo 1 društvo za reosiguranje i 27 društava za osiguranje:

- 17 neživotno
- 10 kompozitna

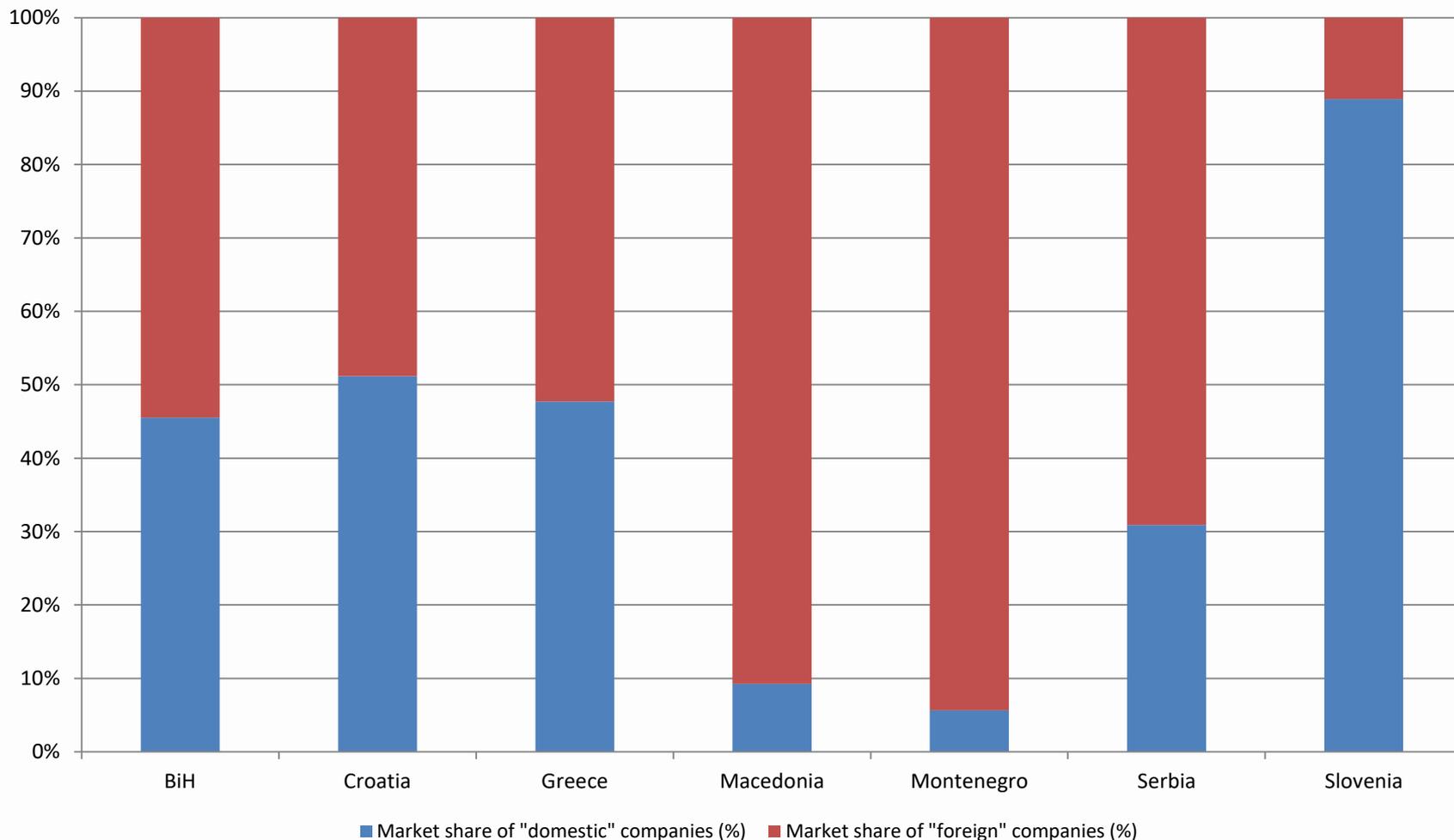
Dva društva za osiguranje osnovana u 2016. godini:

- Central osiguranje
- SAS Super P

Broj osiguravajućih kompanija u državama Jugoistočne Europe u 2015. godini

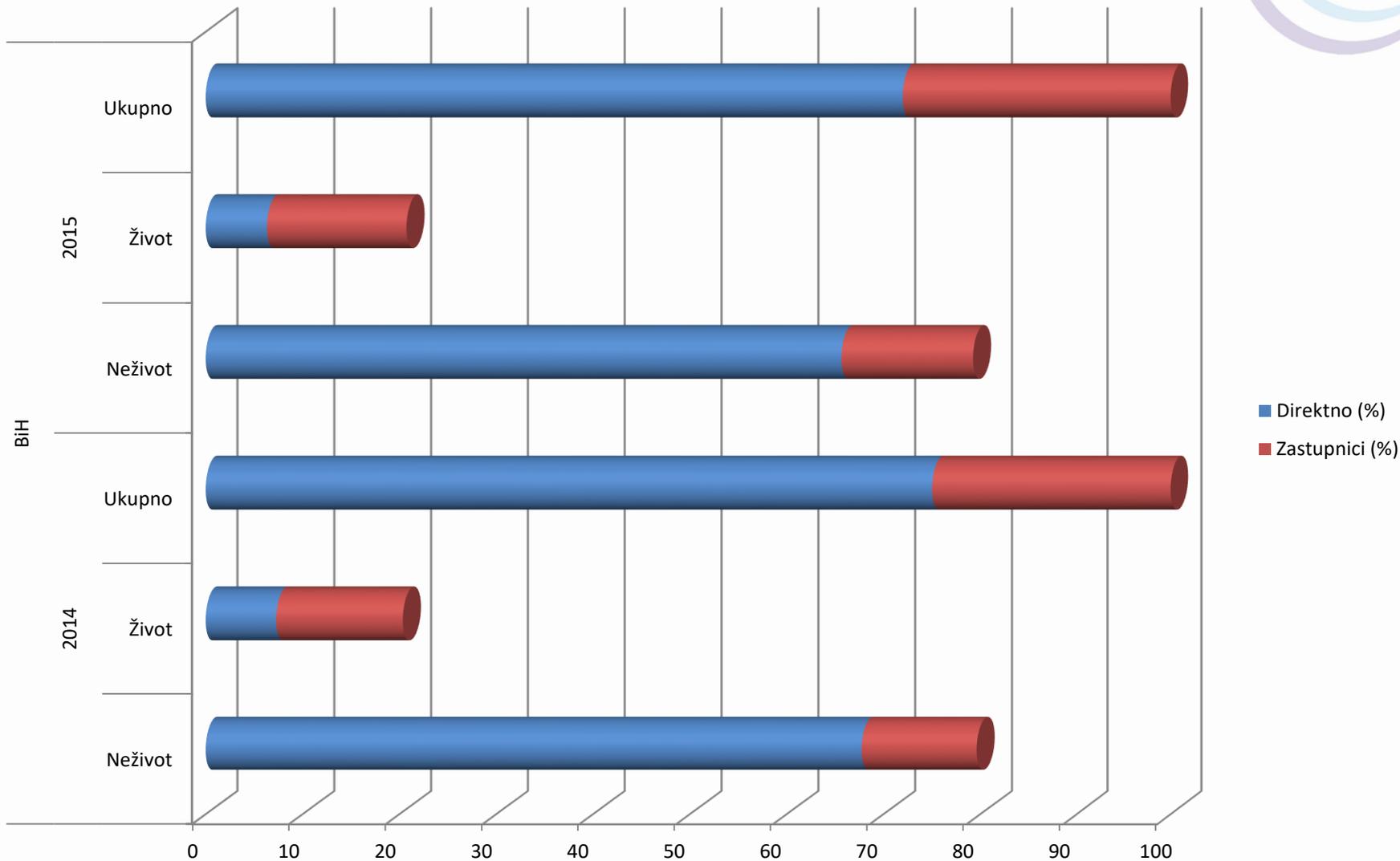


Tržišni udjeli osiguravajućih društava u državama Jugoistočne Europe

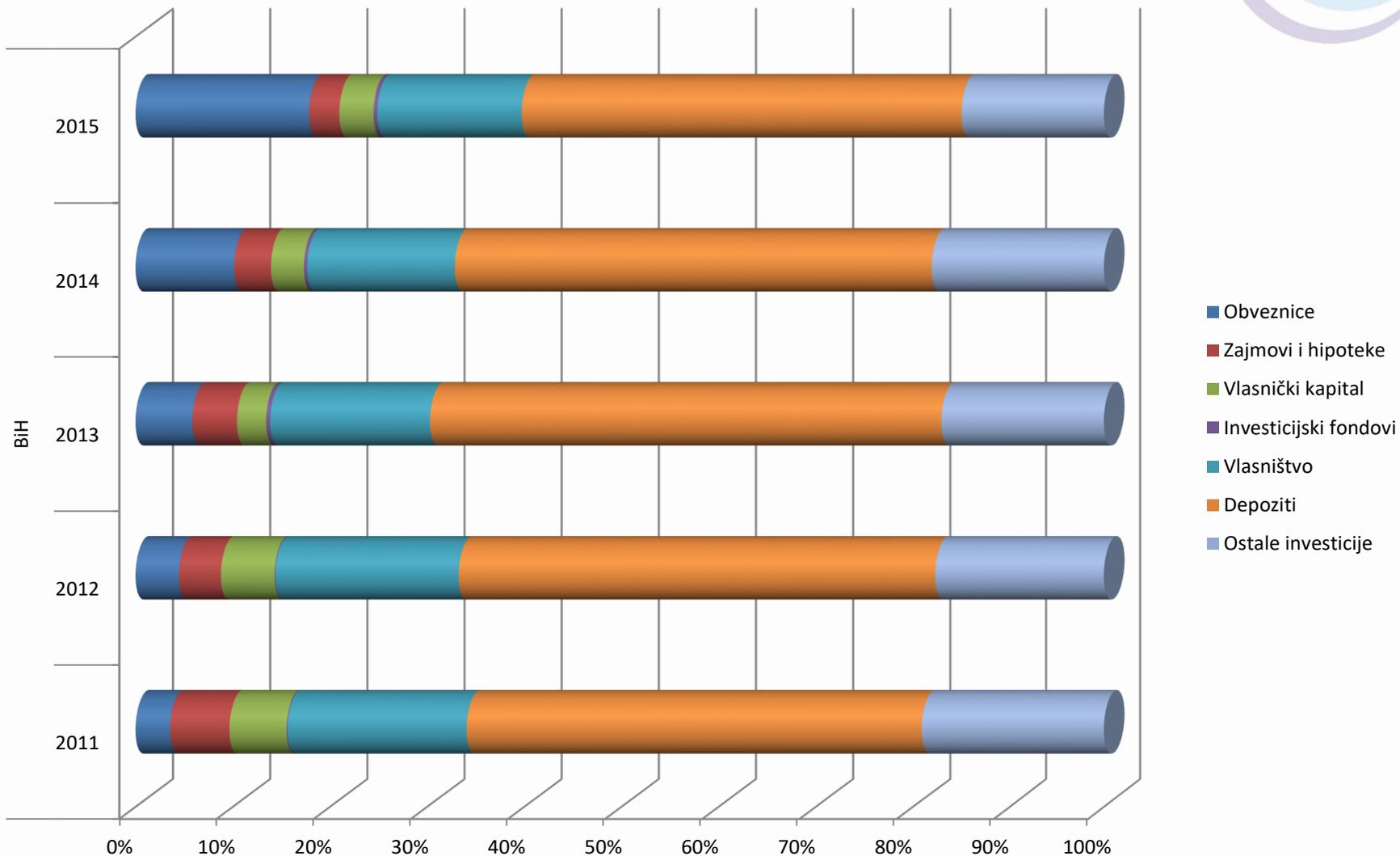


Kanali prodaje osiguranja u Bosni i Hercegovini

28

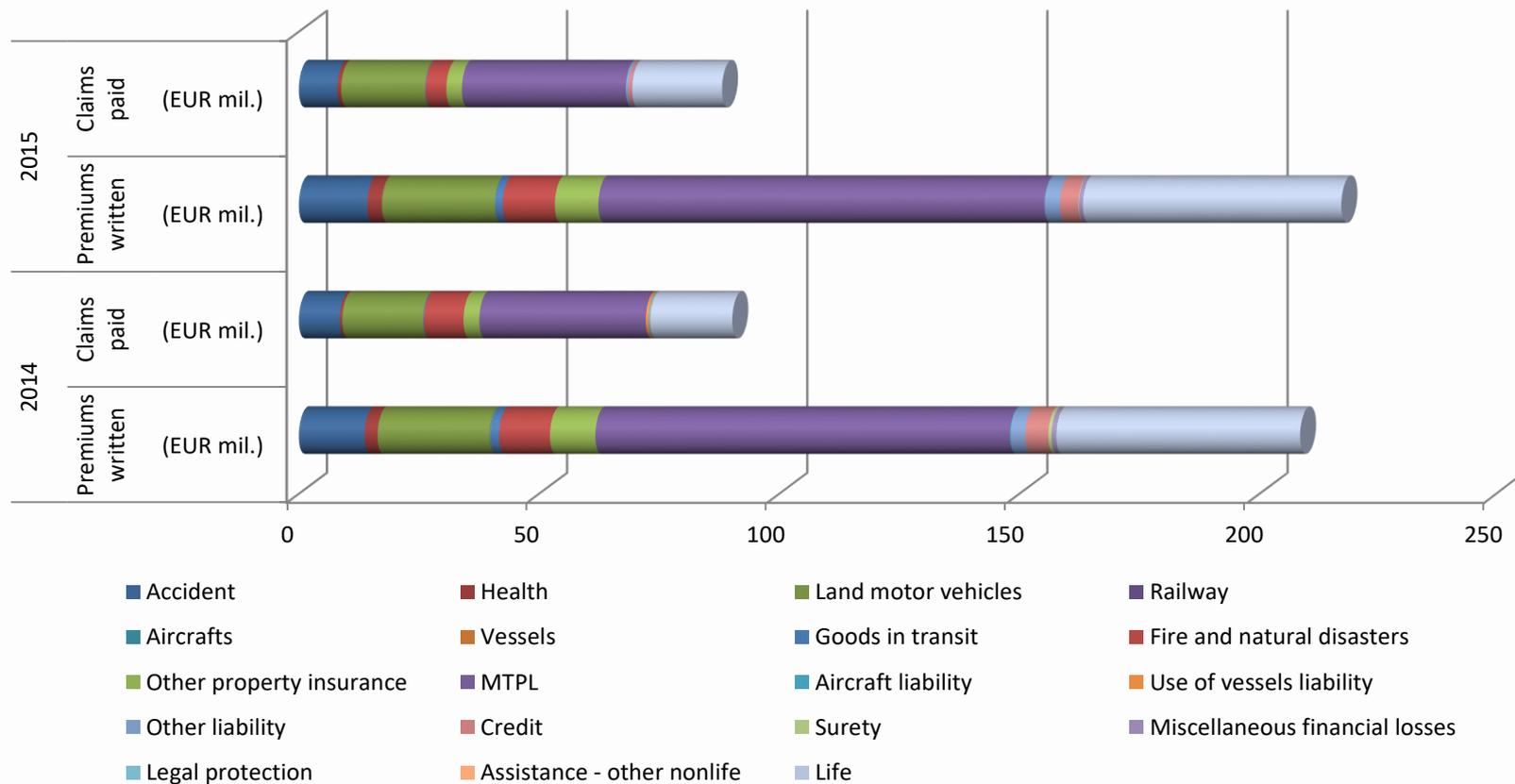


Investiranja osiguravajućih društava u BiH 2011 - 2015



Odnos premije i isplaćenih šteta u FBiH

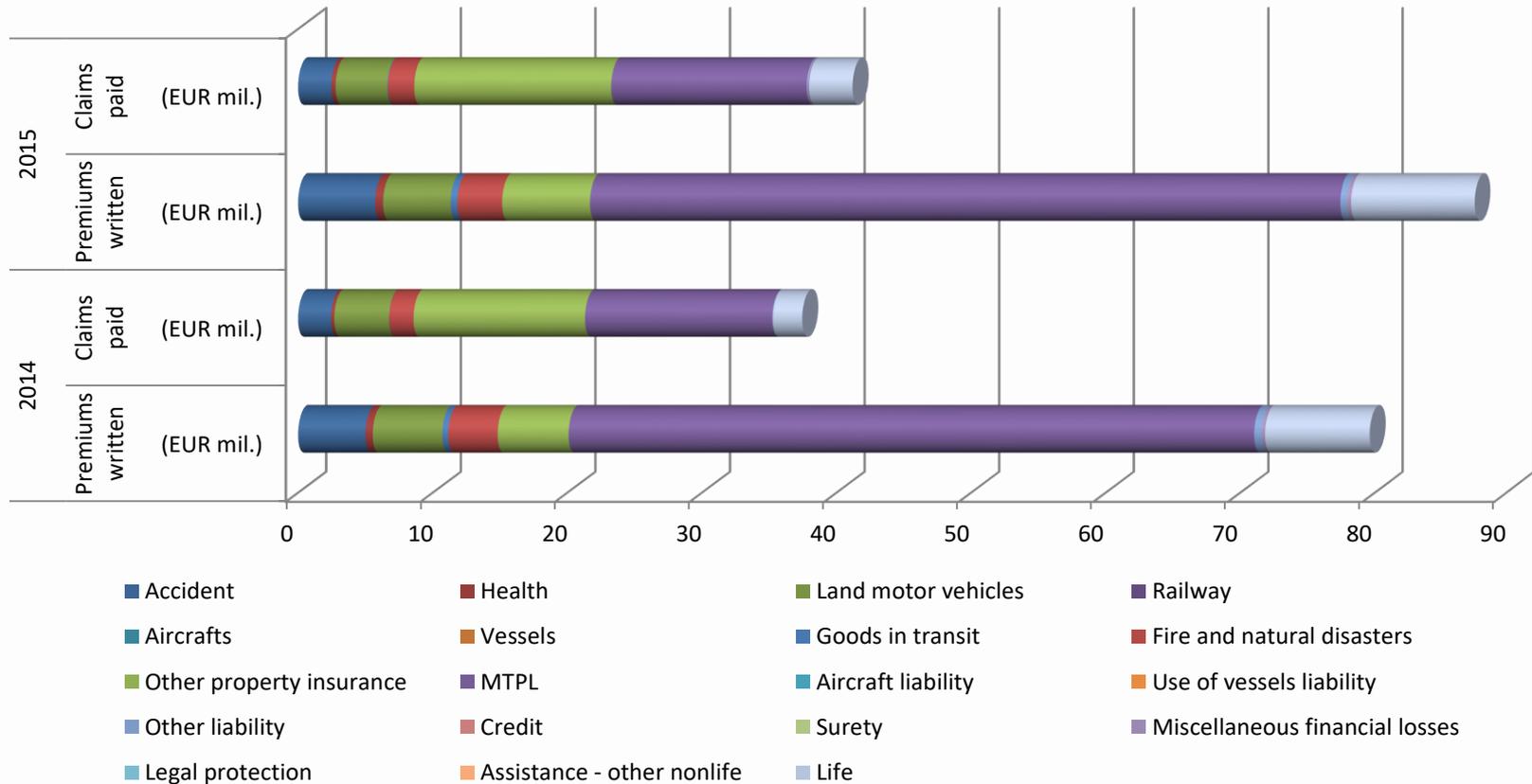
Federation BiH



Odnos premije i isplaćenih šteta u RS



Republic of Srpska



Nova legislativa u sektoru osiguranja u BiH

- Zakon o osiguranju FBiH (Službene novine FBiH, 23/17)
- Zakon o zastupanju u osiguranju i posredovanju u osiguranju i reosiguranju RS (Službeni glasnik RS, 47/17)
- Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o društvima za osiguranje RS (Službeni glasnik RS, 47/17)

Liberalizacija tržišta osiguranja AO



- Smjernice i Analiza usaglašenosti entitetskih zakona o obaveznim osiguranjima u saobraćaju s preporukama za daljnja usaglašavanja (Agencija za osiguranje BiH)

Izgleidi i izazovi koji stoje pred Bosnom i Hercegovinom



- Pristupanjem EU integracijama i provođenjem novog zakonodavnog okvira, osiguravatelji će biti efikasniji
- Ekonomske reforme će rezultirati povećanjem potražnje za proizvodima osiguranja
- Osiguravatelji mogu imati važnu ulogu u upravljanju rizicima i investicijama u malim i srednjim poduzećima
- Reforma socijalnog osiguranja – postoji potreba za alternativama koje pruža privatno osiguranje
- Potrebna je veća saradnja s bankama – u prodaji i razvoju proizvoda osiguranja

Izgledi i izazovi koji stoje pred Bosnom i Hercegovinom



- Konsolidiranje tržišta kroz spajanja i akvizicije
- Pojačati kapacitete nadzornih tijela radi provedbe Solventnosti II
- Aktivna uloga udruženja osiguravatelja u promociji osiguranja i povećanja povjerenja u sektor osiguranja
- Obrazovanje osiguravatelja o novim standardima osiguranja
- Liberalizacija tržišta osiguranja od autoodgovornosti
- Pružanje raznovrsnijih statističkih podataka za cijelo tržište osiguranja.



Hvala na pažnji