

РЕПУБЛИКА СРПСКА
Агенција за осигурање Републике Српске
Бања Лука
Бана Милосављевића 8/II
e-mail: kabinet@azors.rs.ba; www.azors.rs.ba
тел/факс: +387 51 228-910, 228-920



REPUBLIC OF SRPSKA
The Insurance Agency of Republic of Srpska
Banja Luka
St. Bana Milosavljevića 8/II
e-mail:kabinet@azors.rs.ba; www.azors.rs.ba
phone/fax: +387 51 228-910, 228-920

ИЗВЈЕШТАЈ
о стању сектора осигурања у Републици Српској
за период од 01.01.2022. до 31.12.2022. године

Број: УО-11/23
Датум: 07.06.2023. године

Бања Лука, мај 2023. године

САДРЖАЈ

УВОДНА РИЈЕЧ	5
1. СТРУКТУРА СЕКТОРА	7
2. ОСИГУРАЊЕ	8
2.1. Тржиште осигурања.....	8
2.1.1. Учесници на тржишту осигурања	8
2.1.1.1. Друштва за осигурање.....	8
2.1.1.2. Заступници и брокери у осигурању	10
2.1.1.3. Заштитни фонд Републике Српске	10
2.1.1.4. Овлашћени актуари	11
2.1.2. Показатељи развијености тржишта осигурања.....	12
2.1.3. Обрачуната премија на тржишту осигурања Републике Српске	12
2.1.4. Тржишна структура и концентрација	13
2.1.5. Обрачуната премија по друштвима за осигурање	15
2.1.5.1. Обрачуната премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској	15
2.1.5.2. Обрачуната премија филијала друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ	19
2.1.6. Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању	20
2.1.6.1. Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту осигурања у Републици Српској	20
2.1.6.2. Премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачуната путем заступника и брокера у осигурању	21
2.2. Билансна структура.....	23
2.2.1. Биланс стања.....	23
2.2.2. Биланс успјеха.....	27
2.2.3. Консолидовани финансијски извјештаји.....	30
2.3. Финансијски и технички показатељи.....	31
2.3.1. Испуњавање захтјева адекватности капитала	31
2.3.2. Обрачун и покривеност техничких резерви прописаним облицима активе	32
2.3.2.1. Укупно обрачунате техничке резерве.....	32
2.3.2.2. Обрачун и средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања	33
2.3.2.3. Обрачун и средства за покриће техничких резерви животних осигурања.....	35
2.3.3. Компаративни преглед кључних показатеља.....	37
2.3.4. Показатељи о исплаћеним одштетама и другим накнадама из осигурања	37
2.3.5. Технички резултат	40
2.3.6. Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио	41
2.3.7. Показатељи рентабилности.....	41
2.3.8. Остали показатељи пословања	42
3. ДОБРОВОЉНО ПЕНЗИЈСКО ОСИГУРАЊЕ	43
3.1.1. Друштво за управљање добровољним пензијским фондом	43
3.1.2. Добровољни пензијски фонд	46

Табеле

Табела 1: Друштва за осигурање из Републике Српске	8
Табела 2: Власничка структура у друштвима за осигурање из РС	9
Табела 3: Број и квалификациона структура запослених у друштвима за осигурање из РС	9
Табела 4: Одштетни захтјеви према Заштитном фонду	11
Табела 5: Премија и макроекономски показатељи	12
Табела 6: Премија осигурања обрачуната на тржишту РС	12
Табела 7: Обрачуната премија на тржишту осигурања у РС, према врстама осигурања	13
Табела 8: Учешће друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ на тржишту Републике Српске	13
Табела 9: Учешће друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ у укупно обрачунатој премији на тржишту Републике Српске, према реег групама	14
Табела 10: Укупно обрачуната премија по друштвима за осигурање из РС.....	15
Табела 11: Обрачуната премија друштава за осигурање из РС у ФБиХ	16
Табела 12: Укупно обрачуната премија друштава за осигурање из РС, према врстама осигурања.....	17
Табела 13: Обрачуната премија по филијалама друштава за осигурање из ФБиХ	19
Табела 14: Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту РС20	
Табела 15: Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту РС, по врстама осигурања	21
Табела 16: Премија друштава за осигурање обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, по врстама осигурања.....	22
Табела 17: Актива – укупно за сва друштва за осигурање из РС.....	23
Табела 18: Пасива –укупно за сва друштва за осигурање из РС	25
Табела 19: Биланс успјеха – укупно за сва друштва за осигурање из РС	28
Табела 20: Испуњавање захтјева адекватности капитала	31
Табела 21: Износ укупно исплаћених обавеза из осигурања по врстама осигурања.....	37
Табела 22: Ефикасност у рјешавању и исплати обавеза из осигурања.....	39
Табела 23: Ефикасност у рјешавању и исплати обавеза из осигурања за осигурање од одговорности за моторна возила	39
Табела 24: Технички резултат.....	40
Табела 25: Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио	41
Табела 26: Показатељи рентабилности.....	41
Табела 27: Остали показатељи пословања	42
Табела 28: Биланс стања друштва за управљање добровољним пензијским фондом	43
Табела 29: Биланс успјеха друштва за управљање добровољним пензијским фондом..	45
Табела 30: Биланс стања добровољног пензијског фонда	46
Табела 31: Биланс успјеха добровољног пензијског фонда.....	48

Графикони

Графикон 1: Укупно обрачуната премија по друштвима за осигурање из РС.....	16
Графикон 2: Кумулативна стопа раста укупно обрачунате премије друштава за осигурање из РС.....	18
Графикон 3: Укупно обрачуната премија друштава за осигурање из РС, према врстама осигурања.....	18
Графикон 4: Укупно обрачуната премија неживотних осигурања друштава за осигурање из РС.....	18
Графикон 5: Структура пословне активе друштава за осигурање из РС	24
Графикон 6: Структура пословне пасиве друштава за осигурање из РС	26
Графикон 7: Капитал друштава за осигурање из РС	27
Графикон 8: Укупно обрачунате техничке резерве свих друштава за осигурање из РС	32
Графикон 9: Укупно обрачунате техничке резерве неживотних осигурања	33
Графикон 10: Преглед обрачунатих техничких резерви неживотних осигурања по друштвима за осигурање из РС.....	34
Графикон 11: Структура улагања средстава за покриће укупно обрачунатих техничких резерви неживотних осигурања.....	34
Графикон 12: Укупно обрачунате техничке резерве животних осигурања	35
Графикон 13: Преглед обрачунатих техничких резерви животног осигурања по друштвима за осигурање из РС	36
Графикон 14: Структура улагања средстава за покриће укупно обрачунатих техничких резерви животних осигурања.....	36
Графикон 15: Кретање обрачунатих техничких резерви, акцијског капитала и обрачунате премије	37
Графикон 16: Укупно исплаћене обавезе из осигурања (животна и неживотна осигурања)	38

УВОДНА РИЈЕЧ

Извјештај о стању сектора осигурања у Републици Српској за 2022. годину садржи информације о стању у осигурању и добровољном пензијском осигурању, а припремљен је на основу финансијских, ревизорских, актуарских и других извјештаја, које учесници на тржишту осигурања и добровољног пензијског осигурања, у складу са прописима, достављају Агенцији за осигурање Републике Српске.

У 2022. години, на тржишту осигурања Републике Српске пословала су 24 друштва за осигурање, од којих је 14 имало сједиште у Републици Српској, а 10 у Федерацији БиХ, која послове осигурања обављају путем регистроване филијале у Републици Српској. Herfindahl Hirschman-ов индекс и чињеница да 17 друштава за осигурање има појединачно учешће у укупној премији мање од 5% указују да на тржишту осигурања у Републици Српској постоји јака конкуренција, која је изражена већ дужи низ година. Повећана конкуренција на тржишту осигурања, посматрана кроз укупан број друштава за осигурање, те чињеница да је учешће премије осигурања од аутоодговорности *сса* 70% и више код 10 друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, може угрозити стабилност сектора осигурања.

На тржишту осигурања Републике Српске, укупно обрачуната премија износила је 276,9 милиона КМ, а што је за 7,3% више у односу на претходну годину. Премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској повећана је за 6,5%, а премија филијала друштава из ФБиХ је за 9,6% већа на тржишту Републике Српске, у односу на претходну годину. Премија неживотних осигурања била је већа за 8,4%, а премија животних осигурања за 2,9%. Номинално посматрано, премија животних осигурања коју су оствариле филијале друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ је материјално значајније порасла на тржишту Републике Српске, у односу на премију коју су остварила друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској. У том контексту битно је нагласити да премија осигурања од аутоодговорности са 60,5% доминира у структури премије друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, док иста са 34,9% учествује у структури премије филијала друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ обрачунатој у Републици Српској. Путем заступника и брокера, на тржишту осигурања Републике Српске, обрачунато је 33,2% премије.

У вези пословања друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, а које укључује пословање и у ФБиХ, треба истаћи да је обрачуната премија била већа за 8,1%, и износила је 265,6 милиона КМ. Укупна билансна сума је повећана за 10,2%, а у оквиру које су техничке резерве порасле за 11,4%. Треба нагласити да капитал, обрачунате техничке резерве, математичка резерва и резерва за учешће у добити заједно су чиниле 91,3% укупне пасиве друштава за осигурање, а што је у складу са принципима обављања дјелатности осигурања. Нето резултат периода је добитак у износу од 30,5 милиона КМ, који је резултирао стопом поврата на капитал од 18,0%. Сва друштва за осигурање су, на крају 2022. године, остварила нето добитак периода. Вриједност комбинованог рача је била испод 100, што значи да је остварен позитиван резултат из послова осигурања, као и да је премија била довољна за покриће обавеза из уговора о осигурању. Осигураницима, трећим оштећеним лицима и корисницима по основу уговора о осигурању исплаћено је 109,8 милиона КМ или 29,5% више у односу на претходну годину. Није било значајнијих промјена у вриједности стопа

ефикасности у рјешавању и исплати обавеза из осигурања. Солвентност сектора осигурања посматрана кроз испуњавање захтјева адекватности капитала, покриће обрачунатих техничких резерви, те рацио солвентности је била на задовољавајућем нивоу. Коефицијент опште ликвидности на нивоу сектора је био већи од 1, што одражава способност измирења обавеза у року доспијећа.

Дјелатност добровољног пензијског осигурања обављало је једно друштво за управљање добровољним пензијским фондом. Са стањем на дан 31.12.2022. године, укупан број активних чланова добровољног пензијског фонда је био 36.416, што је за 9,3% или за 3.095 више у односу на исти дан претходне године. Од укупног броја активних чланова, 95,2% чланова је приступило путем пензијских планова јавних предузећа и институција. Просјечна старост чланова добровољног пензијског фонда била је 47,8 година. Улагања у обвезнице чинило је 82,6% укупних улагања добровољног пензијског фонда, а нето вриједност имовине износила је 26,4 милиона КМ и порасла је за 51,8%, усљед повећања броја чланова.

в.д. директора,
Драженка Јањанин

1. СТРУКТУРА СЕКТОРА

У овом извјештају, сектор осигурања обухвата дјелатност осигурања (у даљем тексту: осигурање) и дјелатност организовања и управљања добровољним пензијским фондовима (у даљем тексту: добровољно пензијско осигурање).

Према Закону о друштвима за осигурање („Службени гласник Републике Српске“, број: 17/05, 01/06, 64/06, 74/10, 47/17 и 58/19) дјелатност осигурања је дјелатност закључивања и извршавања уговора о осигурању и реосигурању, те дјелатност посредника и заступника у осигурању. Поред тога, овим законом је регулисано оснивање, пословање, надзор и престанак рада друштава за осигурање и филијала друштава за осигурање из ФБиХ, те је основана Агенција за осигурање Републике Српске (у даљем тексту: Агенција). Друштва за осигурање могу обављати осигурање као искључиву дјелатност. Такође, законски оквир осигурања чине и:

- Закон о заступању у осигурању и посредовању у осигурању и реосигурању („Службени гласник Републике Српске“, број: 47/17), којим су уређена правила за обављање заступања и посредовања у осигурању и реосигурању, услови за издавање и престанак важења овлашћења и дозвола у овом сегменту, те надзор над обављањем заступања и посредовања у осигурању и реосигурању и
- Закон о обавезним осигурањима у саобраћају („Службени гласник Републике Српске“, број: 82/15 и 78/20), којим су прописане врсте обавезних осигурања у саобраћају, те правила њиховог обављања.

Према Закону о добровољним пензијским фондовима и пензијским плановима („Службени гласник Републике Српске“, број: 13/09 и 107/19), друштва за управљање добровољним пензијским фондовима обављају дјелатност организовања и управљања добровољним пензијским фондовима и другим пензијским фондовима основаним у складу са посебним законима. Такође, овим законом је регулисано организовање и управљање добровољним пензијским фондовима, оснивање, дјелатност и пословање друштва за управљање добровољним пензијским фондовима, послови и обавезе кастоди банке, надлежност Агенције у регулисању и вршењу надзора над друштвима за управљање добровољним пензијским фондовима, организовање пензијских планова и друга питања од значаја за функционисање добровољних пензијских фондова.

Обављање осигурања и добровољног пензијског осигурања регулисано је и подзаконским актима које доноси Агенција.

Закони и подзаконски акти којим је уређен сектор осигурања, доступни су и на интернет страници Агенције (www.azors.rs.ba).

2. ОСИГУРАЊЕ

2.1. Тржиште осигурања

2.1.1. Учесници на тржишту осигурања

Учесници на тржишту осигурања, под надзором Агенције, су: друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској, филијале друштава за осигурање из ФБиХ, заступници и брокери у осигурању, те Заштитни фонд Републике Српске и овлашћени актуари.

2.1.1.1. Друштва за осигурање

На тржишту осигурања Републике Српске, у 2022. години, пословало је 14 друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, која су према дјелатности осигурања, сједишту и стању већинског власништва, на дан 31.12.2022. године, представљена у наредној табели.

Табела 1: Друштва за осигурање из Републике Српске

Р.Б.	Назив друштва за осигурање	Сједиште	Већинско власништво
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА			
1.	Д.Д. Брчко гас осигурање	Брчко	домаће
2.	Дрина осигурање а.д.	Милићи	домаће
3.	Дунав осигурање а.д.	Бања Лука	страно
4.	Еурос осигурање а.д.	Бања Лука	домаће
5.	Крајина осигурање а.д.	Бања Лука	домаће
6.	Микрофин осигурање а.д.	Бања Лука	домаће
7.	Нешковић осигурање а.д.	Бијељина	домаће
8.	Осигурање Аура а.д.	Бања Лука	домаће
9.	Осигурање Гарант д.д.	Брчко	домаће
10.	Премиум осигурање а.д.	Бања Лука	домаће
11.	САС-СуперП ОСИГУРАЊЕ а.д.	Бијељина	домаће
12.	Триглав осигурање а.д.	Бања Лука	страно
ЖИВОТНА И НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА (КОМПОЗИТНА ДРУШТВА)			
13.	Grawe осигурање а.д.	Бања Лука	страно
14.	Wiener осигурање а.д.	Бања Лука	страно

Извор: Централни регистар ХОВ

Од 14 друштава за осигурање, која имају сједиште у Републици Српској, 12 је регистровано за обављање дјелатности неживотних осигурања, а 2 друштва за осигурање за обављање дјелатности неживотних и животних осигурања (комполитна друштва за осигурање), при чему је 8 друштава за осигурање пословало путем филијале у ФБиХ.

У 2022. години, на тржишту осигурања Републике Српске, пословало је и 10 филијала друштава за осигурање из ФБиХ.

Структура власништва

Према структури власништва, са стањем на дан 31.12.2022. године, 10 друштава за осигурање је било у већинском домаћем власништву, док су 4 друштва за осигурање била у већинском страном власништву.

Табела 2: Власничка структура у друштвима за осигурање из РС

Власништво	Број друштава за осигурање	Учешће у укупном капиталу	Учешће у укупној активи	Учешће у фактурисаној премији
Већинско домаће власништво	10	62,9%	41,5%	56,6%
Већинско страном власништво	4	37,1%	58,5%	43,4%
УКУПНО	14	100,0%	100,0%	100,0%

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС и Централни регистар ХОВ

Друштва са већинским страним капиталом су учествовала у укупном капиталу са 37,1%. На друштва за осигурање са већинским страним капиталом односи се 58,5% укупне активе и 43,4% фактурисане премије.

Људски ресурси

На дан 31.12.2022. године, у друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској било је запослено 1.560 радника. Број и квалификациона структура запослених у друштвима за осигурање представљени су у наредној табели.

Табела 3: Број и квалификациона структура запослених у друштвима за осигурање из РС

КВАЛИФИКАЦИЈА	31.12.2020.		31.12.2021.		31.12.2022.		Индекс 2022/21
	број	%	број	%	број	%	
НК	7	0,4	5	0,3	5	0,3	100,0
ПК	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
НС	0	0,0	0	0,0	0	0,0	
КВ	51	3,2	62	3,9	61	3,9	98,4
ССС	836	52,7	815	51,9	785	50,3	96,3
ВКВ	4	0,3	2	0,1	4	0,3	200,0
ВШС	78	4,9	67	4,3	69	4,4	103,0
ВСС	578	36,4	590	37,6	601	38,5	101,9
МР	31	2,0	29	1,8	33	2,1	113,8
ДР	1	0,1	2	0,1	2	0,1	100,0
У К У П Н О	1.586	100,0	1.572	100,0	1.560	100,0	99,2

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Поред тога, у филијалама друштава за осигурање из ФБиХ било је запослено 317 радника, у Заштитном фонду Републике Српске 7 радника, а што заједно са запосленима у друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској чини 1.884 радника. Такође, на тржишту осигурања дјелују и заступници и брокери у осигурању (физичка лица), те овлашћени актуари, а што је приказано у наставку овог поглавља.

2.1.1.2. Заступници и брокери у осигурању

Закључно са даном 31.12.2022. године, у Регистар заступника и брокера у осигурању код Агенције било је уписано:

- 569 заступника у осигурању – физичка лица, од чега их је 60 регистровало предузетничке радње,
- 17 друштава за заступање у осигурању са сједиштем у Републици Српској (укључујући Поште Српске, микрокредитна друштва и банке) и 4 филијале друштава за заступање из ФБиХ,
- 15 брокера у осигурању – физичка лица,
- 6 брокерских друштава са сједиштем у Републици Српској и 2 филијале брокерских друштава из ФБиХ.

На интернет страници Агенције (www.azors.rs.ba) доступан је актуелни извод из регистара заступника и брокера у осигурању.

У 2022. години, Агенција је организовала едукацију и одржала један редовни и два ванредна испитна рока за полагање стручног испита, који је потребан за добијање овлашћења за обављање послова заступника у осигурању и брокера у осигурању. Стручни испит је положило укупно 116 кандидата.

2.1.1.3. Заштитни фонд Републике Српске

Заштитни фонд Републике Српске (у даљем тексту: Заштитни фонд) основан је Законом о обавезном осигурању за моторна возила и осталим обавезним осигурањима од одговорности („Службени гласник Републике Српске“, број: 102/09 – Пречишћени текст), као посебно правно лице. Надлежност Заштитног фонда прописана је Законом о обавезним осигурањима у саобраћају („Службени гласник Републике Српске“, број: 82/15 и 78/20). Заштитни фонд је обавезан да извршава обавезу накнаде штете настале на територији Републике Српске трећем оштећеном лицу, ако их проузрокује непознато возило (штете на лицима¹) или возило чији власник није закључио уговор о осигурању од аутоодговорности (штете на лицима и стварима). Поред тога, Заштитни фонд је обавезан да извршава и обавезу исплате накнаде оштећеним лицима у случају да није закључен уговор о обавезном осигурању путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја, те штета из основа аутоодговорности и осигурања путника у јавном превозу које нису могле бити надокнађене из стечајне или ликвидационе масе друштва за осигурање.

Сва друштва за осигурање која у Републици Српској обављају послове осигурања од аутоодговорности и осигурања путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја, осим путника у ваздушном саобраћају, обавезно су чланови Заштитног фонда и плаћају допринос Заштитном фонду, сразмјерно обрачунатој премији осигурања од аутоодговорности и осигурања путника у јавном превозу од посљедица несрећног случаја у Републици Српској.

¹ Уз изузетак прописан чланом 51. став 2. Закона о обавезним осигурањима у саобраћају

Укупно остварени приходи Заштитног фонда, у 2022. години, су износили 2.956.330 КМ и били су мањи за 7,3%, у поређењу са претходном годином, од чега се 83,6% односило на пословне приходе, финансијске приходе 4,2% и остале приходе 12,2%. На смањење укупних прихода утицало је смањење пословних прихода услед смањења утврђених доприноса друштава за осигурање за 2022. годину, а због мање планираних прихода по основу доприноса од стране Заштитног фонда, те смањење прихода по основу регресних потраживања.

Укупни расходи су износили 2.335.996 КМ и били су мањи за 16,7%, а чинили су их пословни расходи (75,8%), расходи по основу исправке вриједности и отписа потраживања (23,3%) и расходи од усклађивања вриједности имовине (0,9%). На смањење укупних расхода утицало је смањење трошкова резервисања за штете, настало услед мањег броја пријављених штета и повећања износа исплаћених штета у односу на претходну годину, те смањење расхода исправке и отписа регресних потраживања. Заштитни фонд је остварио вишак прихода над расходима у износу од 620.334 КМ.

У наредној табели дат је преглед рјешавања и исплате одштетних захтјева, који се односе на штете на лицима или имовини у саобраћајним незгодама из надлежности Заштитног фонда.

Табела 4: Одштетни захтјеви према Заштитном фонду

Одштетни захтјеви	2020.	2021.	2022.	Индекс 2022/2021
1. Пријављени у текућем периоду и реактивирани	363	309	291	94,2
2. Пренесени из претходног периода	136	102	101	99,0
3. Укупан број захтјева (1+2)	499	411	392	95,4
4. Одбијени захтјеви	95	75	78	104,0
5. Обрађени захтјеви без одбијених	302	235	228	97,0
6. Број исплаћених захтјева	302	235	228	97,0
7. Износ исплаћених захтјева (КМ)	1.191.099	1.112.275	1.132.738	101,8

Извор: Извјештај Заштитног фонда

Укупан број одштетних захтјева у 2022. години је смањен, док је износ исплаћених одштетних захтјева био већи, у односу на претходну годину. Сви обрађени одштетни захтјеви су исплаћени. Просјечна вриједност исплаћеног одштетног захтјева износила је 4.968 КМ и била је већа за 5,0%.

2.1.1.4. Овлашћени актуари

У складу са међународним стандардима за обављање осигурања од посебне важности је обезбјеђење адекватног броја професионално оспособљених актуара. На дан 31.12.2022. године, у Регистар овлашћених актуара код Агенције било је уписано 40 лица. На интернет страници Агенције (www.azors.rs.ba) доступан је актуелни извод из Регистра овлашћених актуара.

2.1.2. Показатељи развијености тржишта осигурања

У наредној табели је дат компаративни преглед основних релативних показатеља, везаних за премију, којима се мјери степен развијености тржишта осигурања.

Табела 5: Премија и макроекономски показатељи²

Земља		Премија/број становника (у USD)			Премија/БДП (%)			Животно/укупна премија (%)		
		2019.	2020.	2021.	2019.	2020.	2021.	2019.	2020.	2021.
БиХ	РС	118,5	122,2	138,3	2,1	2,1	2,1	18,4	19,2	20,6
	ФБиХ	137,5	138,0	156,2	2,3	2,3	2,2	21,9	21,4	21,7
Аустрија		2.239,0	2.310,0	2.479,0	4,5	4,7	4,6	30,8	29,9	29,1
Бугарска		235,0	238,0	281,0	2,4	2,4	2,4	12,2	12,0	15,1
Грчка		464,0	457,0	510,0	2,4	2,6	2,5	49,5	47,3	50,7
Мађарска		401,0	396,0	444,0	2,4	2,5	2,4	44,4	44,2	45,3
Румунија		133,0	141,0	166,0	1,0	1,1	1,1	18,9	17,7	19,2
Словенија		1.073,0	1.071,0	1.047,0	5,2	5,5	5,0	29,8	29,3	28,5
Србија		147,0	154,0	177,0	1,9	2,0	1,9	21,6	22,4	21,5
Турска		135,0	128,0	124,0	1,5	1,5	1,3	17,6	18,9	17,9
Хрватска		389,0	391,0	473,0	2,5	2,8	2,7	29,1	25,3	24,9
Чешка		676,0	675,0	771,0	2,8	2,9	2,9	32,0	30,7	28,6

Извор: Статистика тржишта осигурања у БиХ, Републички завод за статистику РС, SwissRe

Учешће премије у БДП било је на приближно истом нивоу као у осталим земљама из окружења са сличним нивоом развоја тржишта осигурања. Износ премије по становнику је низак кроз читав посматрани период, при чему треба истаћи да је учешће премије животних осигурања у укупној премији достигло ниво од 20%.

2.1.3. Обрачуната премија на тржишту осигурања Републике Српске

У наредној табели дат је преглед укупно обрачунате премије на тржишту осигурања у Републици Српској³, за 2020, 2021. и 2022. годину.

Табела 6: Премија осигурања обрачуната на тржишту РС

Р.Б.	Субјекти на тржишту РС	Обрачуната премија на тржишту Републике Српске						Индекс 2022/21
		2020.		2021.		2022.		
		Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
1.	ДРУШТВА ИЗ РС	181.422.362	76,1	191.995.945	74,4	204.446.727	73,8	106,5
1.1.	Неживотна осигурања	157.116.037	65,9	165.668.950	64,2	177.786.431	64,2	107,3
1.2.	Животна осигурања	24.306.325	10,2	26.326.995	10,2	26.660.296	9,6	101,3
2.	ФИЛИЈАЛЕ ДРУШТАВА ИЗ ФБиХ	56.872.581	23,9	66.092.689	25,6	72.411.832	26,2	109,6
2.1.	Неживотна осигурања	35.542.125	14,9	39.161.754	15,2	44.291.917	16,0	113,1
2.2.	Животна осигурања	21.330.456	9,0	26.930.935	10,4	28.119.915	10,2	104,4
УКУПНО		238.294.943	100,0	258.088.634	100,0	276.858.559	100,0	107,3

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ

² У периоду израде овог извјештаја није била доступна компаративна статистика за 2022. годину.

³ Укупно обрачуната премија на тржишту осигурања Републике Српске је обрачуната на начин да је укупна премија коју су обрачунала друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској, умањена за премију коју су та друштва обрачунала у ФБиХ и увећана за премију коју су филијале друштва за осигурање са сједиштем у ФБиХ обрачунала у Републици Српској.

Обрачуната премија на тржишту осигурања Републике Српске, у периоду 01.01. до 31.12.2022. године, износила је 276.858.559 КМ и била је већа, у односу на исти период претходне године, за 18.769.925 КМ или 7,3%. Обрачуната премија филијала друштава за осигурање из ФБиХ већа је за 9,6%, док је обрачуната премија друштава за осигурање из Републике Српске већа за 6,5%.

У сљедећој табели је представљена структура обрачунате премије на тржишту осигурања у Републици Српској, према врстама осигурања, за 2020, 2021. и 2022. годину.

Табела 7: Обрачуната премија на тржишту осигурања у РС, према врстама осигурања

Врста осигурања	2020.		2021.		2022.		Индекс 2022/21
	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
Осигурање незгоде	13.822.492	5,8	14.248.749	5,6	15.718.688	5,7	110,3
Осигурање возила која се крећу по копно осим шинских возила	18.361.681	7,7	20.236.360	7,8	22.922.415	8,3	113,3
Осигурање имовине од пожара и природних сила	8.340.874	3,5	9.051.057	3,5	10.062.016	3,6	111,2
Осигурање осталих штета на имовини	9.609.346	4,0	9.798.332	3,8	12.015.599	4,3	122,6
Осигурање од одговорности за моторна возила	135.408.942	56,8	142.120.068	55,1	148.913.859	53,8	104,8
Остало	7.114.827	3,0	9.376.139	3,6	12.445.770	4,5	132,7
Укупно неживотна осигурања	192.658.162	80,8	204.830.704	79,4	222.078.347	80,2	108,4
Животно осигурање	45.636.781	19,2	53.257.930	20,6	54.780.212	19,8	102,9
Укупно	238.294.943	100,0	258.088.634	100,0	276.858.559	100,0	107,3

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ

Од обрачунате премије на тржишту осигурања Републике Српске у 2022. години, на премију неживотних осигурања односило се 222.078.347 КМ или 80,2%, док је обрачуната премија животних осигурања износила 54.780.212 КМ или 19,8%. У односу на претходну годину, обрачуната премија неживотних осигурања је већа за 8,4%, а премија животних осигурања за 2,9%. Премија осигурања од аутоодговорности са 60,5% доминира у структури премије друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

2.1.4. Тржишна структура и концентрација

Учешће друштава за осигурање са сједиштем Републици Српској и филијала друштава за осигурање из ФБиХ у укупно обрачунатој премији на тржишту Републике Српске приказано је у наредној табели.

Табела 8: Учешће друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ на тржишту Републике Српске

Р.Б.	Учешће друштава за осигурање из Републике Српске и филијала друштава из ФБиХ у укупно обрачунатој премији на тржишту Републике Српске			
	Друштво за осигурање из РС / Филијале друштава из ФБиХ	2020.	2021.	2022.
1.	Д.Д. Брчко гас осигурање	4,8%	4,4%	4,4%
2.	Grawe осигурање а.д.	13,8%	13,8%	13,0%
3.	Дрина осигурање а.д.	8,5%	7,6%	7,4%
4.	Дунав осигурање а.д.	7,0%	6,8%	6,7%
5.	Еурос осигурање а.д.	4,0%	3,7%	3,3%
6.	Wiener осигурање а.д.	7,0%	7,0%	7,4%

Р.Б.	Учешће друштва за осигурање из Републике Српске и филијала друштва из ФБиХ у укупно обрачунатој премији на тржишту Републике Српске			
	Друштво за осигурање из РС / Филијале друштва из ФБиХ	2020.	2021.	2022.
7.	Крајина осигурање а.д.	1,8%	1,6%	2,1%
8.	Микрофин осигурање а.д.	3,2%	3,3%	3,5%
9.	Нешковић осигурање а.д.	6,8%	6,5%	6,0%
10.	Осигурање Аура а.д.	6,5%	6,6%	6,3%
11.	Osiguranje Garant a.d.	4,6%	4,5%	4,2%
12.	Премиум осигурање а.д.	2,0%	2,9%	3,6%
13.	САС-СуперП осигурање а.д.	1,5%	1,3%	1,2%
14.	Триглав осигурање а.д.	4,7%	4,5%	4,7%
15.	Аса осигурање д.д.	3,1%	3,3%	3,5%
16.	Adriatic osiguranje d.d.	2,8%	2,6%	2,4%
17.	Camelija osiguranje d.d.	0,3%	0,4%	0,6%
18.	Central osiguranje d.d.	1,4%	1,5%	1,9%
19.	Croatia osiguranje d.d.	0,6%	0,7%	0,8%
20.	Euroherc osiguranje d.d.	3,2%	2,9%	2,9%
21.	SARAJEVO osiguranje d.d.	1,4%	1,5%	1,5%
22.	Vienna osiguranjed.d.	3,8%	3,6%	3,6%
23.	UNIQA osiguranje d.d.	5,9%	7,0%	7,3%
24.	Триглав осигурање д.д.	1,4%	2,1%	1,6%
	УКУПНО	100,0%	100,0%	100,0%

Извор: Извјештаји друштва за осигурање из РС и филијала друштва из ФБиХ

У сљедећем прегледу дат је степен концентрације тржишта осигурања у Републици Српској, по реег групама, из којег се види да није било промјена броја друштва за осигурање по реег групама, те да ни једно друштво за осигурање није остварило учешће у укупно обрачунатој премији веће од 15%, док се само једно друштво налази у групи 10-15% учешћа у укупно обрачунатој премији.

Табела 9: Учешће друштва за осигурање из РС и филијала друштва из ФБиХ у укупно обрачунатој премији на тржишту Републике Српске, према реег групама

Учешће	Учешће друштва за осигурање из Републике Српске и филијала друштва из ФБиХ у укупној премији на тржишту Републике Српске према реег групама					
	2020.		2021.		2022.	
	Укупно учешће	Број друштва за осигурање	Укупно учешће	Број друштва за осигурање	Укупно учешће	Број друштва за осигурање
до 5%	44,6%	17	44,8%	17	45,9%	17
5-10%	41,6%	6	41,4%	6	41,1%	6
10-15%	13,8%	1	13,8%	1	13,0%	1
преко 15%	0,0%	0	0	0	0	0

Извор: Извјештаји друштва за осигурање из РС и филијала друштва из ФБиХ

Herfindahl Hirschman–ов индекс представља, такође, мјеру концентрације тржишта и израчунава се као збир квадрата појединачног учешћа сваког друштва за осигурање у односу на остварену премију. Овај индекс узима у обзир релативну величину и расподјелу друштва на тржишту, те уколико је тржиште монополистичко, постоји и већа тржишна концентрација, односно мања конкуренција. Индекс се повећава уколико се смањује број друштва учесника на тржишту, а у исто вријеме разлика у величини међу њима је све већа. Уколико би постојало само једно друштво које се бави осигурањем, индекс би износио 10.000 (учешће на

тржишту 100%, односно индекс је $100 \cdot 100 = 10.000$). У супротном случају, уколико би било много друштава са сразмјерно ниским учешћем, око 0%, индекс би био близу 0, што би указивало да на тржишту постоји савршена конкуренција. Ако је Herfindahl Hirschman-ов индекс између 1.000 и 1.800 сматра се да на тржишту постоји умјерена концентрација. С обзиром да је Herfindahl Hirschman-ов индекс у 2022. години износио 603 поена, може се закључити да је на тржишту осигурања Републике Српске постојала прилично јака конкуренција.

2.1.5. Обрачуната премија по друштвима за осигурање

2.1.5.1. Обрачуната премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској

Укупно обрачуната премија, у периоду 01.01. до 31.12.2022. године, друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, укључујући и премију коју су ова друштва за осигурање обрачунала на тржишту осигурања ФБиХ, износила је 265.560.934 КМ (од чега 204.446.727 КМ у Републици Српској, а 61.114.207 КМ у ФБиХ). У односу на исти период претходне године, обрачуната премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској била је већа за 19.946.206 КМ или 8,1%.

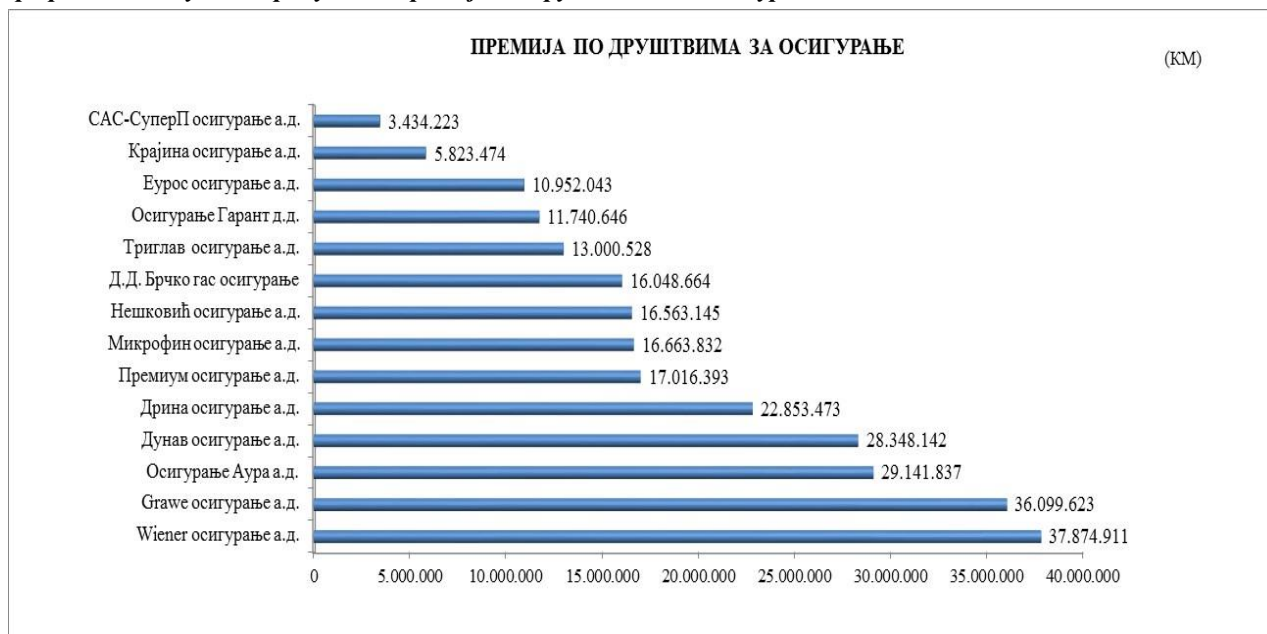
У наредној табели приказана је обрачуната премија по друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској, за 2020, 2021. и 2022. годину.

Табела 10: Укупно обрачуната премија по друштвима за осигурање из РС

Р.Б.	НАЗИВ ДРУШТВА У РС	Обрачуната премија						Индекс 2022/21
		2020.		2021.		2022.		
		Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
	НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА							
1.	Д.Д. Брчко гас осигурање	16.578.043	7,3	16.083.806	6,5	16.048.664	6,0	99,8
2.	Grawe осигурање а.д.	9.959.302	4,4	10.778.553	4,4	11.129.779	4,2	103,3
3.	Дрина осигурање а.д.	23.045.841	10,2	22.138.712	9,0	22.853.473	8,6	103,2
4.	Дунав осигурање а.д.	23.617.908	10,4	25.965.457	10,6	28.348.142	10,7	109,2
5.	Еурос осигурање а.д.	11.135.097	4,9	11.786.329	4,8	10.952.043	4,1	92,9
6.	Wiener осигурање а.д.	25.652.585	11,3	29.117.354	11,9	34.956.301	13,2	120,1
7.	Крајина осигурање а.д.	4.401.240	1,9	4.238.903	1,7	5.823.474	2,2	137,4
8.	Микрофин осигурање а.д.	11.645.609	5,1	14.192.989	5,8	16.663.832	6,3	117,4
9.	Нешковић осигурање а.д.	16.235.462	7,2	16.718.775	6,8	16.563.145	6,2	99,1
10.	Осигурање Аура а.д.	24.230.036	10,7	27.606.984	11,2	29.141.837	11,0	105,6
11.	Осигурање Гарант д.д.	11.225.944	5,0	11.920.751	4,9	11.740.646	4,4	98,5
12.	Премиум осигурање а.д.	8.768.640	3,9	12.612.568	5,1	17.016.393	6,4	134,9
13.	САС-СуперП осигурање а.д.	3.487.593	1,5	3.401.603	1,4	3.434.223	1,3	101,0
14.	Триглав осигурање а.д.	11.153.030	4,9	11.523.222	4,7	13.000.528	4,9	112,8
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	201.136.330	88,7	218.086.007	88,8	237.672.480	89,5	109,0
	ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА							
1.	Grawe осигурање а.д.	23.021.827	10,1	24.870.928	10,1	24.969.844	9,4	100,4
2.	Wiener осигурање а.д.	2.612.577	1,2	2.657.793	1,1	2.918.610	1,1	109,8
	УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	25.634.404	11,3	27.528.721	11,2	27.888.454	10,5	101,3
	УКУПНА ПРЕМИЈА	226.770.734	100,0	245.614.728	100,0	265.560.934	100,0	108,1

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Графикон 1: Укупно обрачуната премија по друштвима за осигурање из РС



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

У наредној табели дат је преглед премије по друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачунате у ФБиХ, за 2020, 2021. и 2022. годину.

Табела 11: Обрачуната премија друштава за осигурање из РС у ФБиХ

Р.Б.	НАЗИВ ДРУШТВА	Обрачуната премија						ИНДЕКС 2022/21
		2020.		2021.		2022.		
		Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА								
1.	Д.Д. Брчко-гас осигурање	5.256.912	11,6	4.713.681	8,8	3.927.865	6,4	83,3
2.	Дрина осигурање а.д.	2.825.929	6,2	2.543.983	4,7	2.473.806	4,0	97,2
3.	Дунав осигурање а.д.	6.850.417	15,1	8.461.470	15,8	9.813.574	16,1	116,0
4.	Wiener осигурање а.д.	10.327.928	22,8	12.614.177	23,5	16.190.750	26,5	128,4
5.	Микрофин осигурање а.д.	3.958.064	8,7	5.774.772	10,8	6.851.610	11,2	118,6
6.	Осигурање Аура а.д.	8.799.719	19,4	10.541.533	19,7	11.671.961	19,1	110,7
7.	Премиум осигурање а.д.	4.035.316	8,9	5.180.675	9,7	7.025.585	11,5	135,6
8.	Еурос осигурање а.д.	1.674.038	3,7	2.151.629	4,0	1.930.897	3,2	89,7
9.	Осигурање Гарант д.д.	291.971	0,6	435.137	0,8	-	-	-
	УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	44.020.293	97,1	52.417.057	97,8	59.886.050	98,0	114,2
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА								
1.	Wiener осигурање а.д.	1.328.079	2,9	1.201.726	2,2	1.228.157	2,0	102,2
	УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	1.328.079	2,9	1.201.726	2,2	1.228.157	2,0	102,2
	УКУПНА ПРЕМИЈА	45.348.372	100,0	53.618.783	100,0	61.114.207	100,0	114,0

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачунала су премију у ФБиХ у износу од 61.114.207 КМ, која је, у односу на претходну годину, била већа за 14,0% и учествовала у укупној премији друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској са 23,0%. У структури ове премије доминирала је премија неживотних осигурања са 98,0%.

Структура портфела

У наредној табели је представљена структура укупно обрачунате премије друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, према врстама осигурања, за 2020, 2021. и 2022. годину, с тим да се категорија „остало“ односи на 13 група неживотних осигурања, које у укупној премији појединачно учествују око једног процента.

Табела 12: Укупно обрачуната премија друштава за осигурање из РС, према врстама осигурања

Врста осигурања	2020.		2021.		2022.		Индекс 2022/21
	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
Осигурање незгоде	13.563.651	6,0	14.927.375	6,1	17.445.775	6,6	116,9
Осигурање возила која се крећу по копно осим шинских возила	14.568.057	6,4	16.659.847	6,8	18.797.721	7,1	112,8
Осигурање имовине од пожара и природних сила	7.599.229	3,4	8.052.132	3,3	8.803.700	3,3	109,3
Осигурање осталих штета на имовини	11.320.847	5,0	11.989.610	4,9	16.023.517	6,0	133,6
Осигурање од одговорности за м/в	147.028.120	64,8	157.679.958	64,2	164.492.362	61,9	104,3
Остало	7.056.426	3,1	8.777.085	3,6	12.109.406	4,6	138,0
Укупно неживотна осигурања	201.136.330	88,7	218.086.007	88,8	237.672.480	89,5	109,0
Животно осигурање	25.634.404	11,3	27.528.721	11,2	27.888.454	10,5	101,3
Укупно	226.770.734	100,0	245.614.728	100,0	265.560.934	100,0	108,1

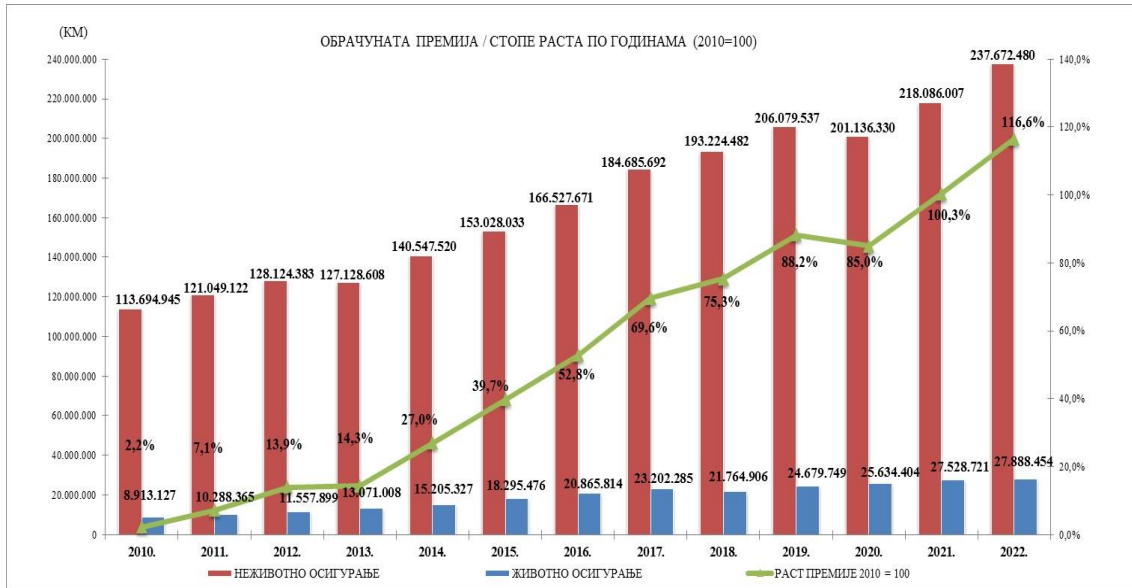
Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Од укупно обрачунате премије, у 2022. години, на премију неживотних осигурања односило се 237.672.480 КМ или 89,5%, док је обрачуната премија животних осигурања износила 27.888.454 КМ или 10,5%. У односу на претходну годину, обрачуната премија неживотних осигурања је већа за 9,0%, док је обрачуната премија животних осигурања већа за 1,3%.

У укупно обрачунатој премији осигурања од одговорности за моторна возила, најзначајније учешће је имала премија обавезног осигурања од аутоодговорности са 99,4%. Учешће премије обавезног осигурања од аутоодговорности, у укупно обрачунатој премији осигурања друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, било је 61,6%, односно у укупно обрачунатој премији неживотних осигурања 68,8%, и није значајније промијењено у односу на претходну годину.

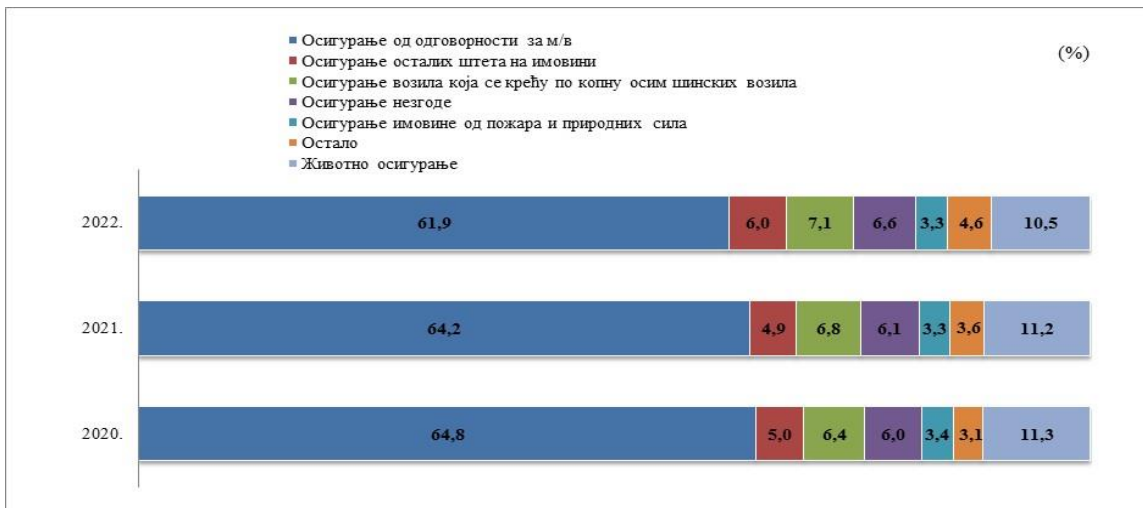
У наставку се даје низ графичких илустрација обрачунате премије друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Графикон 2: Кумулативна стопа раста укупно обрачунате премије друштава за осигурање из РС



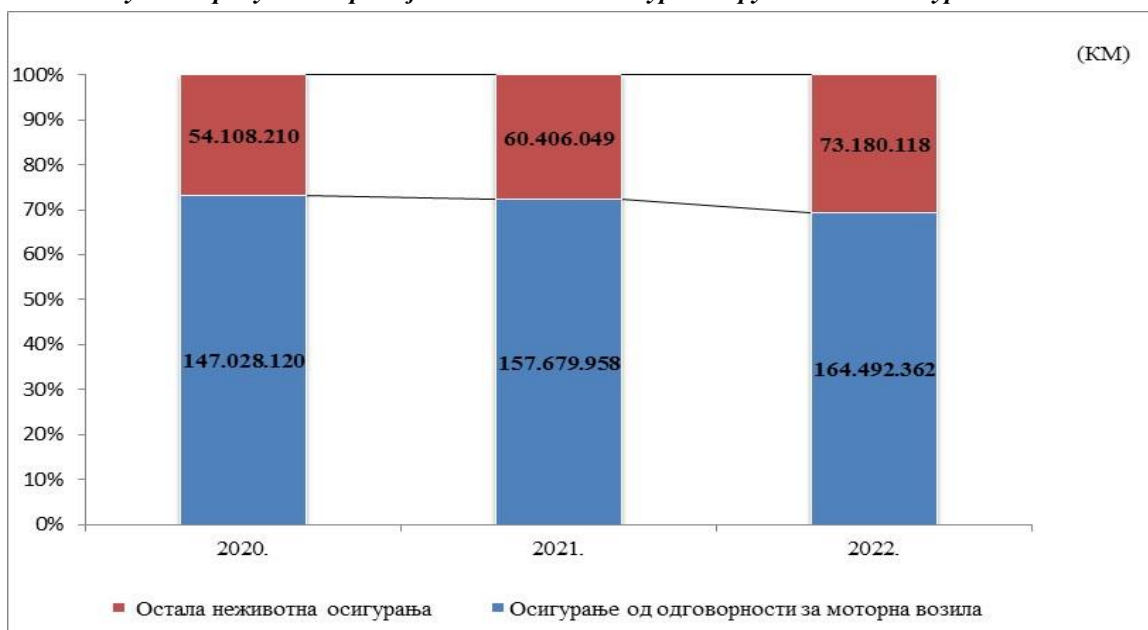
Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Графикон 3: Укупно обрачуната премија друштава за осигурање из РС, према врстама осигурања



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Графикон 4: Укупно обрачуната премија неживотних осигурања друштава за осигурање из РС



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

2.1.5.2. Обрачуната премија филијала друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ

У укупно обрачунатој премији, на тржишту осигурања Републике Српске, филијале друштава за осигурање из ФБиХ учествовале су са 26,2%, односно у износу од 72.411.832 КМ.

У наредној табели приказан је преглед обрачунате премије, на тржишту осигурања у Републици Српској, по филијалама друштава из ФБиХ за 2020, 2021. и 2022. годину.

Табела 13: Обрачуната премија по филијалама друштава за осигурање из ФБиХ

Р.Б.	Филијале друштава за осигурање из ФБиХ које послују у РС	Обрачуната премија						Индекс 2022/21
		2020.		2021.		2022.		
		Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	Износ (КМ)	%	
НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА								
1.	Аса осигурање д.д.	7.465.924	13,1	8.526.054	12,9	9.603.484	13,3	112,6
2.	Adriatic osiguranje d.d.	6.491.652	11,4	6.626.311	10,0	6.677.269	9,2	100,8
3.	Camelija osiguranje d.d.	627.779	1,1	1.028.296	1,6	1.777.454	2,5	172,9
4.	Central osiguranje d.d.	3.257.209	5,7	3.977.326	6,0	5.339.647	7,4	134,3
5.	Croatia osiguranje d.d.	1.413.343	2,5	1.689.931	2,6	2.060.610	2,8	121,9
6.	Euroherc osiguranje d.d.	7.669.724	13,5	7.421.454	11,2	8.015.997	11,1	108,0
7.	SARAJEVO osiguranje	3.291.904	5,8	3.931.947	5,9	4.230.297	5,8	107,6
8.	Vienna osiguranje d.d.	152.432	0,3	274.770	0,4	519.323	0,7	189,0
9.	UNIQA osiguranje д.д.	5.172.159	9,1	5.496.992	8,3	5.833.526	8,1	106,1
10.	Триглав осигурање д.д.			188.672	0,3	234.310	0,3	124,2
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА		35.542.125	62,5	39.161.754	59,3	44.291.917	61,2	113,1
ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА								
1.	Adriatic osiguranje d.d.	117.555	0,2	68.090	0,1	60.975	0,1	89,6
2.	Croatia osiguranje d.d.	120.961	0,2	117.677	0,2	112.059	0,2	95,2
3.	Vienna osiguranje d.d.	8.861.762	15,6	9.076.338	13,7	9.318.923	12,9	102,7
4.	UNIQA osiguranje д.д.	8.780.429	15,4	12.455.942	18,8	14.425.091	19,9	115,8
5.	Триглав осигурање д.д.	3.449.749	6,1	5.212.887	7,9	4.202.868	5,8	80,6
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА		21.330.456	37,5	26.930.935	40,7	28.119.915	38,8	104,4
УКУПНА ПРЕМИЈА		56.872.581	100,0	66.092.689	100,0	72.411.832	100,0	109,6

Извор: Извјештаји филијала друштава из ФБиХ

У структури премије филијала друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ, која је у 2022. години обрачуната на тржишту осигурања Републике Српске, неживотна осигурања су учествовала са 61,2%, а животна осигурања са 38,8%. Премија неживотних осигурања коју су филијале друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ обрачунале у Републици Српској је већа за 13,1%, док је премија животних осигурања повећана за 4,4%, посматрано у односу на 2021. годину. Номинално посматрано, премија животних осигурања коју су оствариле филијале друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ је значајније порасла, у односу на премију коју су остварила друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској. Премија осигурања од одговорности за моторна возила учествовала је са 34,9% у укупно обрачунатој премији филијала друштава за осигурање са сједиштем у ФБиХ.

2.1.6. Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању**2.1.6.1. Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту осигурања у Републици Српској**

У наредној табели дат је преглед премије обрачунате путем заступника и брокера у осигурању, на тржишту осигурања у Републици Српској, за 2021. и 2022. годину.

Табела 14: Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту РС

Р.Б.	Субјекти на тржишту	2021.				2022.			
		Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању		Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању	
		Износ (КМ)	Учешће у укупно обрачунатој премији	Износ (КМ)	Учешће у укупно обрачунатој премији	Износ (КМ)	Учешће у укупно обрачунатој премији	Износ (КМ)	Учешће у укупно обрачунатој премији
1.	ДРУШТВА ЗА ОСИГУРАЊЕ ИЗ РС	44.142.315	23,0%	7.554.601	3,9%	48.965.714	24,0%	11.772.011	5,8%
1.1.	Неживотна осигурања	20.680.277	12,5%	7.412.519	4,5%	25.332.723	14,2%	11.642.095	6,5%
1.2.	Животна осигурања	23.462.038	89,1%	142.082	0,5%	23.632.991	88,6%	129.916	0,5%
2.	ФИЛИЈАЛЕ ДРУШТАВА ИЗ ФБиХ	25.292.541	38,3%	707.069	1,1%	29.529.788	40,8%	1.533.779	2,1%
2.1.	Неживотна осигурања	4.629.045	11,8%	700.317	1,8%	8.489.860	19,2%	1.528.693	3,5%
2.2.	Животна осигурања	20.663.496	76,7%	6.752	0,0%	21.039.928	74,8%	5.086	0,0%
УКУПНО		69.434.856	26,9%	8.261.670	3,2%	78.495.502	28,4%	13.305.790	4,8%

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ

Премија на тржишту осигурања Републике Српске у 2022. години, обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, износила је 91.801.292 КМ или 33,2% укупно обрачунате премије и већа је за 18,2%, у односу на претходну годину. Путем заступника у осигурању обрачуната је премија у износу од 78.495.502 КМ, односно 28,4% укупне премије, док је путем брокера у осигурању обрачунато 13.305.790 КМ или 4,8% укупне премије.

Премија неживотних осигурања, обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, износила је 46.993.371 КМ или 21,1% премије неживотних осигурања и већа је за 40,6% у односу на исти период претходне године. Путем заступника и брокера у осигурању, обрачунато је 44.807.921 КМ или 81,7% премије животних осигурања.

У наредној табели дат је преглед премије обрачунате путем заступника и брокера у осигурању на тржишту Републике Српске, по врстама осигурања за 2021. и 2022. годину.

Табела 15: Премија обрачуната путем заступника и брокера у осигурању на тржишту РС, по врстама осигурања

Врсте осигурања	2021.				2022.			
	Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању		Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању	
	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања
Осигурање незгоде	2.379.588	16,7%	3.211.661	22,5%	2.254.369	14,3%	3.617.140	23,0%
Осигурање возила која се крећу по копно осим шинских возила	2.336.420	11,5%	529.315	2,6%	2.910.635	12,7%	647.281	2,8%
Осигурање имовине од пожара и природних сила	848.133	9,4%	1.085.821	12,0%	1.287.184	12,8%	1.214.700	12,1%
Осигурање осталих штета на имовини	737.943	7,5%	1.518.544	15,5%	1.048.455	8,7%	4.196.926	34,9%
Осигурање од одговорности за моторна возила	17.488.683	12,3%	189.206	0,1%	23.553.534	15,8%	712.068	0,5%
Остало	1.518.555	16,2%	1.578.289	16,8%	2.768.406	22,2%	2.782.673	22,4%
Укупно неживотна осигурања	25.309.322	12,4%	8.112.836	4,0%	33.822.583	15,2%	13.170.788	5,9%
Укупно животна осигурања	44.125.534	82,9%	148.834	0,3%	44.672.919	81,5%	135.002	0,2%
УКУПНО	69.434.856	26,9%	8.261.670	3,2%	78.495.502	28,4%	13.305.790	4,8%

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС и филијала друштава из ФБиХ

Највеће учешће обрачунате премије путем заступника у осигурању забиљежено је у врстама животних осигурања, а највеће учешће обрачунате премије путем брокера у осигурању у врсти осигурања осталих штета на имовини и осигурања незгоде.

Номинално посматрано, највећи износ обрачунате премије путем заступника забиљежен је у животним осигурањима и врсти осигурања од одговорности за моторна возила, а путем брокера у осигурању осталих штета на имовини и осигурању незгоде.

Премија осигурања од одговорности за моторна возила, обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, учествовала је са 16,3% у укупно обрачунатој премији ове врсте осигурања.

2.1.6.2. Премија друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачуната путем заступника и брокера у осигурању

Премија коју су друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачунала путем заступника и брокера у осигурању, у 2022. години, износила је 83.810.231 КМ или 31,6% укупно обрачунате премије. У односу на исти период претходне године, премија обрачуната путем ових канала продаје била је већа за 12.297.633 КМ или 17,2%.

У наредној табели даје се преглед премије друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, обрачунате путем заступника и брокера у осигурању, по врстама осигурања за 2021. и 2022. годину.

Табела 16: Премија друштава за осигурање обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, по врстама осигурања

Врста осигурања	2021.				2022.			
	Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању		Обрачуната премија путем заступника у осигурању		Обрачуната премија путем брокера у осигурању	
	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања	Износ (КМ)	Учешће у обрачунатој премији, по врстама осигурања
Осигурање незгоде	3.863.404	25,9%	3.299.673	22,1%	4.509.163	25,8%	3.700.139	21,2%
Осигурање возила која се крећу по копно осим шинских возила	2.544.810	15,3%	807.521	4,8%	3.012.797	16,0%	911.386	4,8%
Осигурање имовине од пожара и природних сила	1.107.281	13,8%	1.366.506	17,0%	1.385.807	15,7%	1.396.835	15,9%
Осигурање осталих штета на имовини	665.560	5,6%	3.727.954	31,1%	948.566	5,9%	7.796.712	48,7%
Осигурање од одговорности за моторна возила	26.448.183	16,8%	260.101	0,2%	30.008.440	18,2%	261.665	0,2%
Остало	1.467.356	16,7%	1.971.922	22,5%	2.511.740	20,7%	3.298.334	27,2%
Укупно неживотна осигурања	36.096.594	16,6%	11.433.677	5,2%	42.376.513	17,8%	17.365.071	7,3%
Укупно животна осигурања	23.840.245	86,6%	142.082	0,5%	23.938.732	85,8%	129.915	0,5%
УКУПНО	59.936.839	24,4%	11.575.759	4,7%	66.315.245	25,0%	17.494.986	6,6%

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској су, путем заступника у осигурању, обрачунала премију у износу од 66.315.245 КМ или 25,0% укупне премије, док су путем брокера у осигурању обрачунала премију у износу од 17.494.986 КМ или 6,6% укупне премије.

Премија неживотних осигурања коју су друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској обрачунала, у 2022. години, путем заступника и брокера у осигурању, износила је 59.741.584 КМ (25,1% од укупно обрачунате премије неживотних осигурања) и већа је за 25,7% у односу на исти период претходне године. Путем заступника и брокера у осигурању је обрачунато 24.068.647 КМ или 86,3% од укупне премије животних осигурања.

Највеће учешће обрачунате премије путем заступника у осигурању забиљежено је у врстама животног осигурања, док је највеће учешће обрачунате премије путем брокера у осигурању у врсти осигурања осталих штета на имовини, у укупно обрачунатој премији ових врста осигурања.

Номинално посматрано, највећи износ обрачунате премије путем заступника забиљежен је у врстама осигурања од аутоодговорности за моторна возила и животним осигурањима, а путем брокера у врстама осигурања осталих штета на имовини и осигурања незгоде.

Премија осигурања од одговорности за моторна возила обрачуната путем заступника и брокера у осигурању, учествовала је са 18,4% у укупно обрачунатој премији ове врсте осигурања.

2.2. Билансна структура

На основу достављених ревидираних финансијских извјештаја друштава за осигурање за 2022. годину, у овом поглављу се даје упоредни приказ и анализа основних билансних позиција за 2021. и 2022. годину.

2.2.1. Биланс стања

Вриједност пословне активе и пасиве друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, са стањем на дан 31.12.2022. године, износила је 619.549.399 КМ и у односу на стање на дан 31.12.2021. године била је већа за 9,9%.

Скраћена шема активе збирног биланса стања друштава за осигурање за 2021. и 2022. годину, дата је у слjedeћој табели.

Табела 17: Актива – укупно за сва друштва за осигурање из РС

А К Т И В А	31.12.2021.		31.12.2022.		Индекс 2022/21
	Износ (КМ)	Удио	Износ (КМ)	Удио	
А. СТАЛНА ИМОВИНА (I+II+III+IV)	440.920.866	78,2%	448.336.473	72,4%	101,7
I - Нематеријална средства	1.595.916	0,3%	1.511.110	0,2%	94,7
II - Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства (1+2+3)	125.362.107	22,2%	127.722.891	20,6%	101,9
1. Земљиште, грађевински објекти, постројења и опрема	42.495.125	7,5%	43.036.794	6,9%	101,3
2. Инвестиционе некретнине	73.930.309	13,1%	76.794.659	12,4%	103,9
3. Остала основна средства	8.936.673	1,6%	7.891.438	1,3%	88,3
III - Дугорочни финансијски пласмани (1+2)	313.962.843	55,7%	319.102.472	51,5%	101,6
1. Учешће у капиталу зависних, придружених и осталих правних лица	5.204.485	0,9%	4.580.795	0,7%	88,0
2. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима, дугорочни финансијски пласмани у земљи и иностранству, финансијска средства која се држе до рока доспијења, финансијска средства расположива за продају и остали дугорочни финансијски пласмани	308.758.358	54,8%	314.521.677	50,8%	101,9
IV - Одложена пореска средства					
Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (I+II+III+IV)	122.629.626	21,8%	171.212.926	27,6%	139,6
I - Залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји	1.809.895	0,3%	1.859.180	0,3%	102,7
II - Краткорочна потраживања, пласмани и готовина	81.725.216	14,5%	101.409.534	16,4%	124,1
1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци	13.729.315	2,4%	16.683.466	2,7%	121,5
2. Потраживања из специфичних послова и друга потраживања	9.092.358	1,6%	7.066.508	1,1%	77,7
3. Краткорочни финансијски пласмани	32.459.447	5,8%	45.450.002	7,3%	140,0
4. Готовина	26.444.096	4,7%	32.209.558	5,2%	121,8
III - Активна временска разграничења	38.814.661	6,9%	67.656.597	10,9%	174,3
IV - Одложена пореска средства	279.854	0,0%	287.615	0,0%	102,8
ПОСЛОВНА АКТИВА (А+Б)	563.550.492	100,0%	619.549.399	100,0%	109,9
ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	11.841.195		14.371.470		121,4
УКУПНА АКТИВА	575.391.687		633.920.869		110,2

Извор: Биланси стања друштава за осигурање из РС

У наредном графичком приказу представљена је структура пословне активе за 2021. и 2022. годину.

Графикон 5: Структура пословне aktive друштава за осигурање из РС



Извор: Биланси стања друштава за осигурање из РС

У структури пословне active, са стањем на дан 31.12.2022. године, стална имовина је учествовала са 72,4%, а текућа имовина са 27,6%.

У односу на стање на дан 31.12.2021. године стална имовина се повећала (1,7%), у оквиру које су се повећали износи на позицијама некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства (1,9%) и дугорочни финансијски пласмани (1,6%). На повећање позиције некретнине, инвестиционе некретнине, постројења, опрема и остала основна средства утицало је повећање на ставкама грађевински објекти, инвестиционе некретнине и остала основна средства. У оквиру дугорочних финансијских пласмана забиљежено је повећање на ставкама финансијска средства која се држе до рока доспијећа и финансијска средства расположива за продају, услед повећања улагања у обвезнице чији је емитент Република Српска. На позицији дугорочни финансијски пласмани дошло је до смањења учешћа капитала зависних, придружених и осталих правних лица за 12,0% (смањење учешћа једног друштва за осигурање у капиталу осталих правних лица) и дугорочних финансијских пласмана у земљи за 19,7% (орочени депозити), а што је повезано са повећањем краткорочних улагања у депозите, односно повећања дијела дугорочних улагања у депозите који доспијевају за наплату до годину дана. Смањење на позицији нематеријална средства (5,3%) нема материјалну значајност, јер ова позиција учествује у пословној активи тек 0,2%.

Текућа имовина се повећала за 39,6% у оквиру које је забиљежено повећање на позицијама залихе, стална средства и средства обустављеног пословања намјењена продаји (2,7%), краткорочна потраживања, пласмани и готовина (24,1%), активна временска разграничења (74,3%) и одложена пореска средства (2,8%). У оквиру позиције краткорочна потраживања, пласмани и готовина повећала су се потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (потраживања по основу премије неживотних осигурања), краткорочни финансијски пласмани (орочени депозити и обвезнице), те готовина. У оквиру ове позиције смањила су се потраживања из специфичних послова и друга потраживања (аконтативно исплаћена добит акционарима). На позицији активна временска разграничења забиљежено је повећање и то значајније код једног друштва за осигурање због повећања износа резервисаних штета које падају на терет реосигуравача. Повећање на позицијама залихе,

стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји и одложена пореска средства није материјално значајно јер учешће ових позиција у пословној активи је тек 0,3%.

Ванбилансна актива, односно пасива, је повећана за 21,4% значајније код једног друштва за осигурање, а односи се на дио дугорочног револвинг зајма, евидентиран у ванбилансној евиденцији. Дио износа исказаног у оквиру ванбилансне активе односи се на државну имовину (грађевинске објекте које користи друштво за осигурање Wiener osiguranje a.d) и на потраживања од правних лица која су у стечају и који се није мијењао након почетног евидентирања.

Скраћена шема пасиве збирног биланса стања друштава за осигурање за 2021. и 2022. годину, дата је у сљедећој табели.

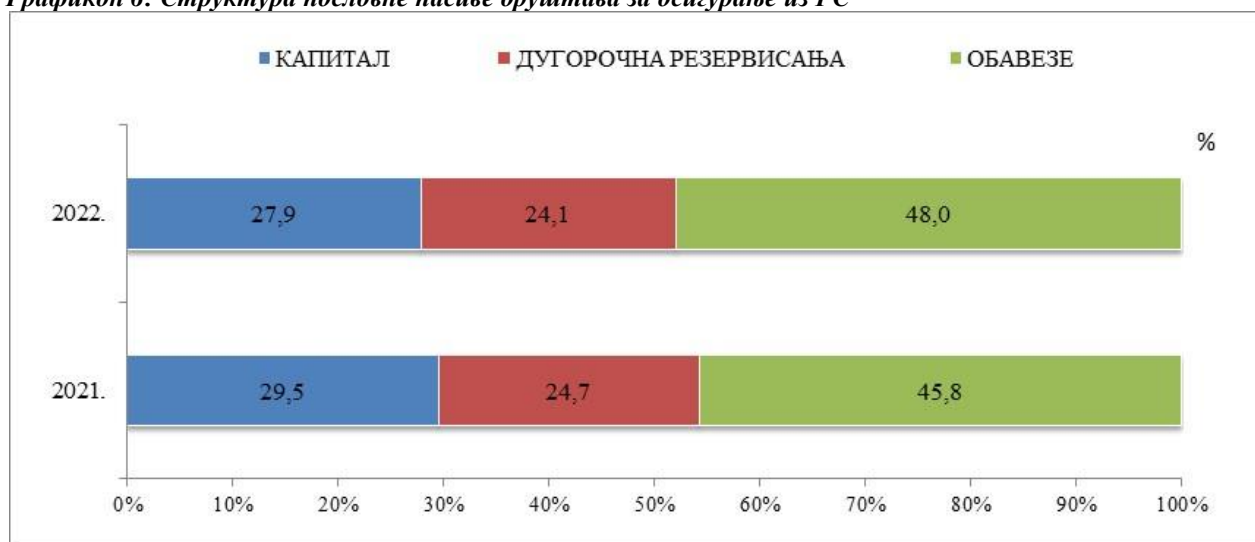
Табела 18: Пасива –укупно за сва друштва за осигурање из РС

ПАСИВА	31.12.2021.		31.12.2022.		Индекс 2022/21
	Износ (КМ)	Удио	Износ (КМ)	Удио	
А. КАПИТАЛ	166.416.922	29,5%	172.957.178	27,9%	103,9
1. Основни капитал	114.758.191	20,4%	131.868.891	21,3%	114,9
2. Емисиона премија	6.606.242	1,2%	3.923.289	0,6%	59,4
3. Емисиони губитак	4.034.299	0,7%	8.067.383	1,3%	200,0
4. Резерве из добитка	5.934.567	1,1%	5.817.321	0,9%	98,0
5. Ревалоризационе резерве	2.980.508	0,5%	3.745.144	0,6%	125,7
6. Нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају	6.544.245	1,2%	5.853.538	0,9%	89,4
7. Нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају	1.408.733	0,2%	4.631.701	0,7%	328,8
8. Нераспоређени добитак (9+10)	46.785.399	8,3%	45.605.105	7,4%	97,5
9. Нераспоређени добитак ранијих година	15.145.689	2,7%	17.965.027	2,9%	118,6
10. Нераспоређени добитак текуће године	31.639.710	5,6%	27.640.078	4,5%	87,4
11. Губитак до висине капитала (12+13)	11.749.198	2,1%	11.157.026	1,8%	95,0
12. Губитак ранијих година	9.101.106	1,6%	11.157.026	1,8%	122,6
13. Губитак текуће године	2.648.092	0,5%	0	0,0%	0,0
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	139.299.664	24,7%	149.331.028	24,1%	107,2
В. ОБАВЕЗЕ (1+2)	257.833.906	45,8%	297.261.193	48,0%	115,3
1. Дугорочне обавезе	10.308.548	1,8%	12.621.511	2,0%	122,4
2. Краткорочне обавезе и ПВР	247.525.358	43,9%	284.639.682	45,9%	115,0
2.1. Преносна премија ЖО	7.168.958	1,3%	7.296.698	1,2%	101,8
2.2. Преносна премија НЖО	128.810.365	22,9%	138.174.754	22,3%	107,3
2.3. Резервисане штете ЖО	1.541.299	0,3%	1.397.973	0,2%	90,7
2.4. Резервисане штете НЖО	77.226.885	13,7%	97.897.005	15,8%	126,8
2.5. Друга пасивна временска разграничења	5.835.264	1,0%	4.668.492	0,8%	80,0
2.6. Остале краткорочне обавезе	26.942.587	4,8%	35.204.760	5,7%	130,7
Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (А+Б+В)	563.550.492	100,0%	619.549.399	100,0%	109,9
Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	11.841.195		14.371.470		121,4
Ђ. УКУПНА ПАСИВА	575.391.687		633.920.869		110,2

Извор: Биланси стања друштава за осигурање из РС

У наредном графичком приказу представљена је структура пословне пасиве за 2021. и 2022. годину.

Графикон 6: Структура пословне пасиве друштава за осигурање из РС



Извор: Биланси стања друштава за осигурање из РС

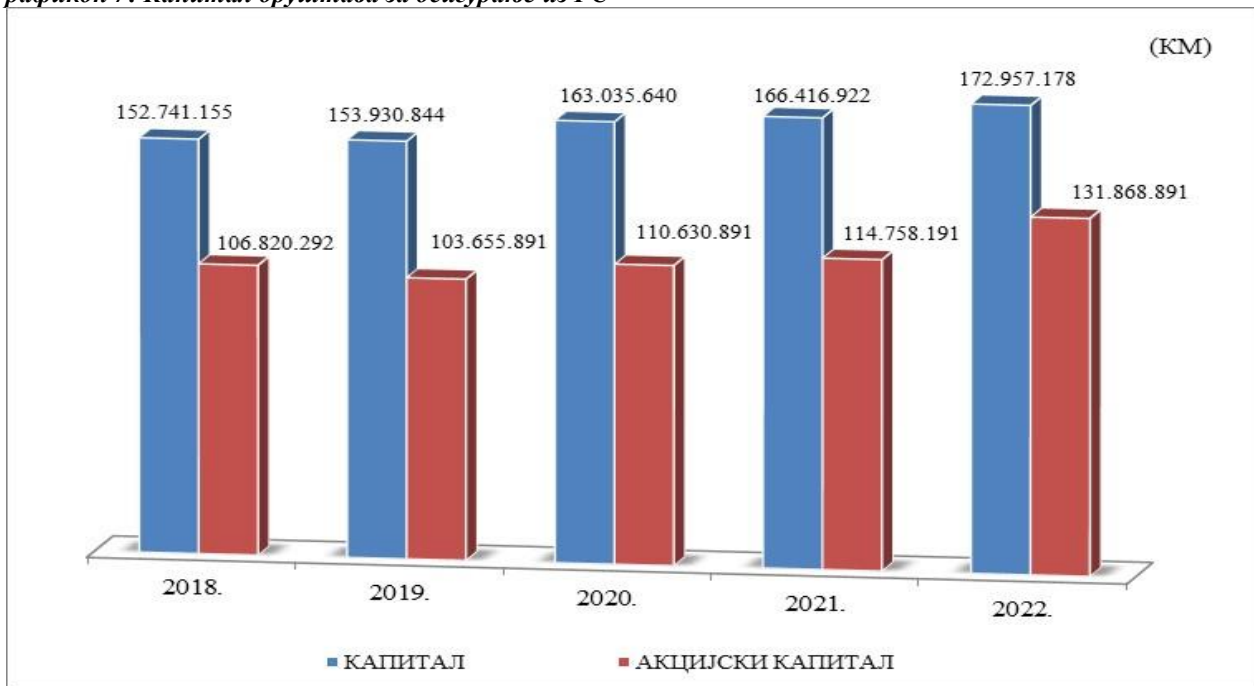
У структури пословне пасиве, са стањем на дан 31.12.2022. године, капитал је учествовао са 27,9%, дугорочна резервисања са 24,1% и обавезе са 48,0%, при чему су техничке резерве (преносне премије и резервисане штете) чиниле 82,3% укупних обавеза. У структури пословне пасиве, износи преносне премије и резервисаних штета животних и неживотних осигурања учествовали су са 39,5%, математичке резерве и резервисања за учешће у добитку код животних осигурања са 23,9% и капитала са 27,9%. Износи исказани на наведеним позицијама учествовали су укупно са 91,3% у пословној пасиви, а њихов међусобни однос био је у складу са дјелатношћу и структуром портфеља друштава за осигурање.

У односу на стање на дан 31.12.2021. године, капитал је повећан за 3,9%, а у оквиру којег су повећани износи на ставкама основни капитал (14,9%), емисиони губитак (2 пута), ревалоризационе резерве (25,7%) и нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају (3 пута). Повећање износа основног капитала произилази из повећања акционарског капитала у сврху испуњавања капиталних захтјева прописаних Законом о измјенама и допунама Закона о друштвима за осигурање⁴. Емисиони губитак је настао код једног друштва за осигурање приликом повећања основног капитала. У оквиру позиције капитал смањење је забиљежено на ставкама емисиона премија (40,6%), резерве из добитка (2,0%), нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају (10,6%), нераспоређени добитак (2,5%) и губитак до висине капитала (5,0%), у оквиру којег није исказан губитак текуће године. Смањење на ставкама емисионе премије повезано је са коришћењем исте за повећање основног капитала код једног друштва за осигурање. Промјене износа на ставкама нереализовани добици по основу финансијских средстава расположивих за продају и нереализовани губици по основу финансијских средстава расположивих за продају повезане су са вредновањима која произилазе из Међународног рачуноводственог стандарда 39 - Финансијски инструменти: признавање и мјерење.

У наставку се даје преглед кретања капитала за период 2018 - 2022. година.

⁴ Службени гласник Републике Српске, број: 58/19

Графикон 7: Капитал друштава за осигурање из РС



Извор: Биланси стања друштава за осигурање из РС

На позицији дугорочна резервисања забиљежен је пораст од 7,2%, у оквиру које је повећан износ математичке резерве за 7,6% и резерве за учешће у добитку животних осигурања за 4,1%. Износ математичке резерве и резервисања за учешће у добитку животних осигурања чинили су 99,3% исказаног износа дугорочних резервисања. Повећање износа математичке резерве и резервисања за учешће у добитку животних осигурања резултат је сазријевања портфеља и раста обрачунате премије животних осигурања, те представља наставак позитивног тренда.

Укупне обавезе повећане су за 15,3%, а у оквиру којих су повећане дугорочне обавезе 22,4% и краткорочне обавезе и пасивна временска разграничења за 15,0%. На повећање дугорочних обавеза утицало је повећање обавеза по финансијском лизингу, а које се односе на обавезе по основу дугорочних зајмова које се књиже у складу са Међународним стандардом финансијског извјештавања 16 - Лизинг. Износи преносне премије и резервисаних штета животних и неживотних осигурања учествовали су са 86,0%, док су обавезе по основу штета и уговорених износа учествовале тек са 0,2% у укупно исказаном износу краткорочних обавеза и пасивних временских разграничења. На повећање осталих краткорочних обавеза (30,7%) утицало је повећање краткорочних финансијских обавеза према повезаним правним лицима и обавезе за премију реосигурања. На смањење износа исказаног у оквиру других пасивних временских разграничења за 20,0% утицало је значајније смањење износа на овој позицији код једног друштва за осигурање.

2.2.2. Биланс успјеха

Скраћена шема збирног биланса успјеха друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, за 2021. и 2022. годину, дата је у сљедећој табели.

Табела 19: Биланс успјеха – укупно за сва друштва за осигурање из РС

ПОЗИЦИЈА	2021.	Удио	2022.	Удио	Индекс 2022/21
	Износ (КМ)		Износ (КМ)		
А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
I - Пословни приходи (1+2+3+4+5+6)	267.259.950	94,0%	293.795.335	93,3%	109,9
1. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија животних осигурања	28.346.876		28.905.492		102,0
2. Приходи од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних осигурања	208.970.600		229.319.084		109,7
3. Приходи по основу учешћа саосигурања и реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања	7.963.327		17.541.313		220,3
4. Приходи од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања	8.998.712		4.510.266		50,1
5. Приходи од поврата пореских и других дажбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл.	386.613		464.988		120,3
6. Други пословни приходи	12.593.822		13.054.192		103,7
II - Пословни расходи (1+2)	240.628.966	96,0%	274.111.378	97,5%	113,9
1. Функционални расходи (1.1.+1.2.+1.3.)	138.209.190		165.947.446		120,1
1.1. Расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе	16.754.232		14.808.758		88,4
1.2. Накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања	13.960.235		16.574.947		118,7
1.3. Накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања	107.494.723		134.563.741		125,2
2. Трошкови спровођења осигурања	102.419.776		108.163.932		105,6
III - Пословни добитак/губитак (I-II)	26.630.984		19.683.957		73,9
Б. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
I - Финансијски приходи	11.622.509	4,1%	12.681.568	4,0%	109,1
II - Финансијски расходи	1.542.730	0,6%	1.419.937	0,5%	92,0
III - Финансијски добитак/губитак (I-II)	10.079.779		11.261.631		111,7
АБ - Добитак/губитак редовне активности (АIII+БIII)	36.710.763		30.945.588		84,3
В. ОСТАЛИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
I - Остали приходи	4.243.058	1,5%	6.298.658	2,0%	148,4
II - Остали расходи	4.982.505	2,0%	3.734.028	1,3%	74,9
III - Добитак/губитак по основу осталих прихода и расхода (I-II)	-739.447		2.564.630		-346,8
Г. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ					
I - Приходи од усклађивања вриједности имовине	1.045.039	0,4%	1.755.129	0,6%	167,9
II - Расходи од усклађивања вриједности имовине	2.430.922	1,0%	962.836	0,3%	39,6
III - Добитак/губитак по основу усклађивања вриједности имовине (I-II)	-1.385.883		792.293		-57,2
Д. ГУБИТАК ПОСЛОВАЊА КОЈИ СЕ ОБУСТАВЉА					
Ђ. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	106.414	0,0%	90.241	0,0%	84,8
Ђ I- РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЈИХ ГОДИНА	382.386	0,2%	530.255	0,2%	138,7
Е. ДОБИТАК /ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА (АБ+ВIII+ ГIII-Д+Ђ-ЂI)					
Ж. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ - Порески расходи периода	3.809.487		3.310.592		86,9
З - ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ РАСХОДИ ПЕРИОДА	12.014	0,0%	7.669	0,0%	63,8
З I - ОДЛОЖЕНИ ПОРЕСКИ ПРИХОДИ ПЕРИОДА	2.329	0,0%	4.709	0,0%	202,2
И. НЕТО ДОБИТАК /НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА (Е-Ж-З+ЗI)=(З I-З 2)					
1. Нето добитак текуће године	33.072.421		30.548.945		92,4
2. Нето губитак текуће године	2.656.937				0,0
Ј. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ У ПЕРИОДУ					

ПОЗИЦИЈА	2021.	Удио	2022.	Удио	Индекс 2022/21
	Износ (КМ)		Износ (КМ)		
I - Добици утврђени директно у капиталу	175.639	0,1%	151.587	0,0%	86,3
II - Губици утврђени директно у капиталу	768.941	0,3%	490.989	0,2%	63,9
III - Порез на добитак који се односи на остале добитке и губитке	52.530	0,0%	28.085	0,0%	53,5
К. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ (И+II-III+ИИИ)	29.874.712		30.237.628		101,2
Л. УКУПНИ ПРИХОДИ И ДОБИЦИ	284.454.938	100,0%	314.777.227	100,0%	110,7
Љ. УКУПНИ РАСХОДИ И ГУБИЦИ	250.770.739	100,0%	281.229.007	100,0%	112,1
М.УКУПАН БРУТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ	33.684.199		33.548.220		99,6
Н. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ	3.809.487		3.310.592		86,9
Њ. УКУПАН НЕТО РЕЗУЛТАТ У ОБРАЧУНСКОМ ПЕРИОДУ	29.874.712		30.237.628		101,2

Извори: Биланс успјеха друштава за осигурање из РС

Укупни приходи, укључујући и добитке утврђене директно у капиталу, у 2022. години, износили су 314.777.227 КМ и били су већи, у односу на 2021. годину, за 10,7%. Пословни приходи чинили су 93,3% укупних прихода, износили су 293.795.335 КМ и били су већи за 9,9%. Повећање прихода од премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија неживотних и животних осигурања повезано је са повећањем премије. Реализација уговора о осигурању, покривеним реосигурањем, утицало је на повећање прихода по основу учешћа саосигурања и реосигурања и ретроцесија у накнади штета неживотних осигурања. Смањење прихода од укидања и смањења резервисања неживотних осигурања произилази из утицаја повећања износа обрачунатих резерви за штете, у односу на претходни период. Приходи од поврата пореских и других дацбина и приходи од премија, субвенција, дотација, донација и сл. повећани су за 20,3% и учешће ових прихода је тек 0,16% у пословним приходима. Промјене код појединачних друштава за осигурање резултирало је повећањем других пословних прихода за 3,7%.

Финансијски приходи чинили су 4,0% укупних прихода и били су већи за 9,1%, а односе се на повећање прихода од камата и прихода од матичних, зависних и осталих повезаних правних лица. Остали приходи учествовали са 2,0% у укупним приходима и били су већи за 48,4% усљед повећања износа наплаћених отписаних потраживања у посматраном периоду у односу на исти период претходне године.

Приходи од усклађивања вриједности имовине су учествовали у укупним приходима са 0,6% и били су већи за 67,9%. На повећање ових прихода утицало је повећање прихода од усклађивања, односно повећања вриједности некретнина, постројења, опреме и инвестиционих некретнина и то материјално значајније код једног друштва за осигурање.

Приходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година били су мањи за 15,2%, али учешће ових прихода у укупним приходима је тек 0,03%. Добици утврђени директно у капиталу су се смањили (13,7%), у износу који није номинално значајан.

Укупни расходи, укључујући и губитке утврђене директно у капиталу, износили су 281.229.007 КМ и били су већи за 12,1%.

Пословни расходи чинили су 97,5% укупних расхода, а износили су 274.111.378 КМ. У структури пословних расхода, функционални расходи су учествовали са 60,5% и били су већи за 20,1% у односу на исти период претходне године. У оквиру функционалних расхода

повећале су се накнаде штета, уговорених износа и премија саосигурања и реосигурања (18,7%) због утицаја раста износа накнаде штета, уговорених износа и удјела у штетама животних осигурања, те накнаде штета и остале накнаде неживотних осигурања (25,2%), док су се расходи за дугорочна резервисања и функционалне доприносе смањили 11,6%. Трошкови спровођења осигурања учествовали су са 39,5% у пословним расходима и повећани су за 5,6%, а чине их трошкови амортизације и резервисања (5,6%), трошкови материјала, енергије, услуга и нематеријални трошкови (64,5%) и трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи (29,9%). Стопа раста трошкова спровођења осигурања (5,6%) је била мања у односу на стопу раста обрачунате премије (8,1%), па стога ови трошкови нису имали негативан утицај на финансијски капацитет друштва за осигурање за испуњавање обавеза по основу уговора о осигурању.

Финансијски расходи су учествовали у укупним расходима са 0,5%, остали расходи са 1,3%, расходи од усклађивања вриједности имовине са 0,3%, расходи по основу промјене рачуноводствених политика и исправке грешака из ранијих година са 0,2% и губици утврђени директно у капиталу са 0,2%. Због малог учешћа у укупним расходима, промјене на позицијама наведених расхода нису имали материјално значајан утицај на укупан нето резултат, без обзира на њихову релативну промјену.

Пословни добитак износио је 19.683.957 КМ и био је мањи за 26,1%, док је добитак из редовне активности (када се укључе финансијски приходи и расходи) износио 30.945.588 КМ и био је мањи за 15,7%.

Нето резултат периода је добитак у износу од 30.548.945 КМ. Сва друштва за осигурање у овом извјештајном периоду су исказала нето добитак периода. Укупан нето резултат у обрачунском периоду на нивоу сектора, добијен као разлика укупних прихода и добитака утврђених директно у капиталу, са једне стране, и укупних расхода, губитака утврђених директно у капиталу и текућег и одложеног пореза на добит, са друге стране, био је добитак у износу од 30.237.628 КМ.

2.2.3. Консолидовани финансијски извјештаји

Од укупно 14 друштва за осигурање, шест друштва за осигурање врше директну или индиректну контролу над једним или више правних лица или остварују значајан утицај над другим правним лицима, те су у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Српске („Службени гласник Републике Српске“ број: 94/15 и 78/20) обавезни да састављају консолидоване финансијске извјештаје повезаних правних лица који чине једну економску цјелину.

У складу са претходно наведеним, друштва за осигурање су саставила и доставила Агенцији консолидоване финансијске извјештаје. Укупан нето резултат периода исказан у консолидованим финансијским извјештајима, био је позитиван и износио 12.729.009 КМ. Нето резултат исказан у појединачним ревидираним финансијским извјештајима ових друштва за осигурање је добитак у износу од 12.578.167 КМ и био је мањи за 150.842 КМ од добитка исказаног у консолидованим финансијским извјештајима⁵.

⁵ Наведени подаци не укључују податке једног друштва за осигурање, које није било у могућности саставити консолидоване финансијске извјештаје, из разлога што повезано правно лице тог друштва није доставило своје финансијске извјештаје за 2022. годину, јер је покренут претходни поступак за утврђивање услова за отварање поступка стечаја над повезаним правним лицем.

2.3. Финансијски и технички показатељи

2.3.1. Испуњавање захтјева адекватности капитала

Друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској обавезна су да континуирано одржавају висину капитала, која је адекватна обиму и врстама послова осигурања које обављају, односно ризицима којима су изложена у обављању послова осигурања.

Адекватност капитала друштва за осигурање заснива се на испуњавању прописаних захтјева, према којима расположиви капитал друштва за осигурање мора бити најмање једнак граничној вриједности адекватности расположивог капитала⁶, док базични капитал мора бити најмање једнак износу гарантног фонда⁷. Композитна друштва за осигурање морају одвојено исказивати испуњавање захтјева адекватности капитала за животна и неживотна осигурања.

Табела 20: Испуњавање захтјева адекватности капитала

Р.Б.	Опис	2021.		2022.	
		Неживотна осигурања	Животна осигурања	Неживотна осигурања	Животна осигурања
		Износ (КМ)	Износ (КМ)	Износ (КМ)	Износ (КМ)
1.	Базични капитал	107.654.708	18.015.723	120.417.045	18.543.965
2.	Гарантни фонд	73.000.000	8.000.000	87.000.000	12.000.000
3.	Више/мање базичног капитала (1-2)	34.654.708	10.015.723	33.417.045	6.543.965
4.	Расположиви капитал	93.901.151	14.349.370	106.029.320	15.362.849
5.	Гранична вриједност адекватности расположивог капитала	73.000.000	9.853.411	87.000.000	12.326.087
6.	Више/мање расположивог капитала (4-5)	20.901.151	4.495.959	19.029.320	3.036.763

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Укупан базични капитал свих друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, са стањем на дан 31.12.2022. године, који укључује капитал и животних и неживотних осигурања, износио је 138.961.010 КМ и био је већи од гарантног фонда за 39.961.010 КМ или 40,4%. Базични капитал за неживотна осигурања био је већи од гарантног фонда за 38,4%, а за животна осигурања за 54,5%.

Укупни расположиви капитал свих друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској⁸, посматрано укупно за животна и неживотна осигурања, утврђен у сврху исказивања испуњавања захтјева адекватности капитала, износио је 121.392.169 КМ. Исказано је више расположивог капитала, у односу на граничну вриједност адекватности расположивог капитала, у износу од 22.066.083 КМ (22,2%), од чега 19.029.320 КМ (21,9%) више расположивог капитала за неживотна осигурања и 3.036.763 КМ (24,6%) више за животна осигурања.

Поред исказаног укупног испуњавања захтјева адекватности капитала, сва друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској појединачно су испуњавала прописане захтјеве адекватности капитала.

⁶ Гранична вриједност адекватности расположивог капитала је износ маргине солвентности или минимално прописани износ акционарског капитала за друштва за осигурање, а у зависности који је од ова два износа већи.

⁷ Гарантни фонд одговара износу 1/3 маргине солвентности или минимално прописаном износу акционарског капитала за друштва за осигурање, а у зависности који је од ова два износа већи.

⁸ Потребно је нагласити да се износ капитала, утврђен у сврху испуњавања захтјева адекватности капитала, разликује од износа капитала исказаног у билансу стања.

Независно од испуњавања прописаних захтјева адекватности капитала, друштва за осигурање имају и обавезу да износ у висини од најмање 50% минимално потребног гарантног фонда држе у намјенски ороченом депозиту или хартијама од вриједности, чији је емитент или гарант Босна и Херцеговина, Република Српска или Централна банка БиХ. Ова средства служе за заштиту интереса осигураника и корисника осигурања, те се не могу користити у другу сврху. Сва друштва за осигурање испуњавала су овај захтјев, односно имала су захтијевано покриће у наведеним средствима.

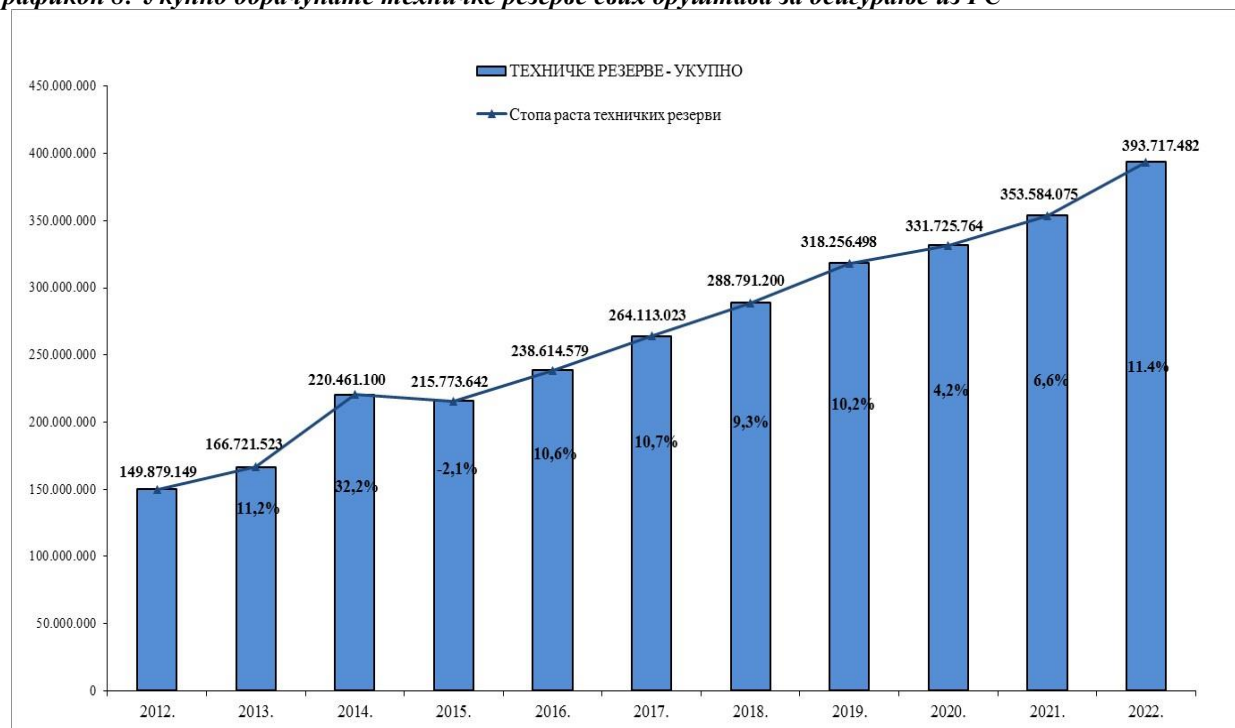
2.3.2. Обрачун и покривеност техничких резерви прописаним облицима активе

2.3.2.1. Укупно обрачунате техничке резерве

Актуарски заснован обрачун техничких резерви је битан предуслов за одржавање солвентности друштава за осигурање, чиме се доприноси бољој заштити интереса осигураника и корисника осигурања, као и јачању повјерења у дјелатност осигурања. Правила обрачуна техничких резерви прописана су подзаконским актима Агенције, а њихова адекватна примјена предмет је контроле, како овлашћених актуара, тако и Агенције, кроз обавезне извјештаје које друштва за осигурање достављају периодично и кроз посредни и непосредни надзор.

У наредном графикону илуструје се преглед укупно обрачунатих техничких резерви свих друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској, за период 2012 - 2022. година.

Графикон 8: Укупно обрачунате техничке резерве свих друштава за осигурање из РС



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

На дан 31.12.2022. године, укупно обрачунате техничке резерве свих друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској биле су веће за 11,4%, у односу на исти дан претходне године.

Ради одржавања финансијске способности извршавања обавеза по основу исплате одштета и других накнада из уговора о осигурању, друштво за осигурање је дужно да средства за

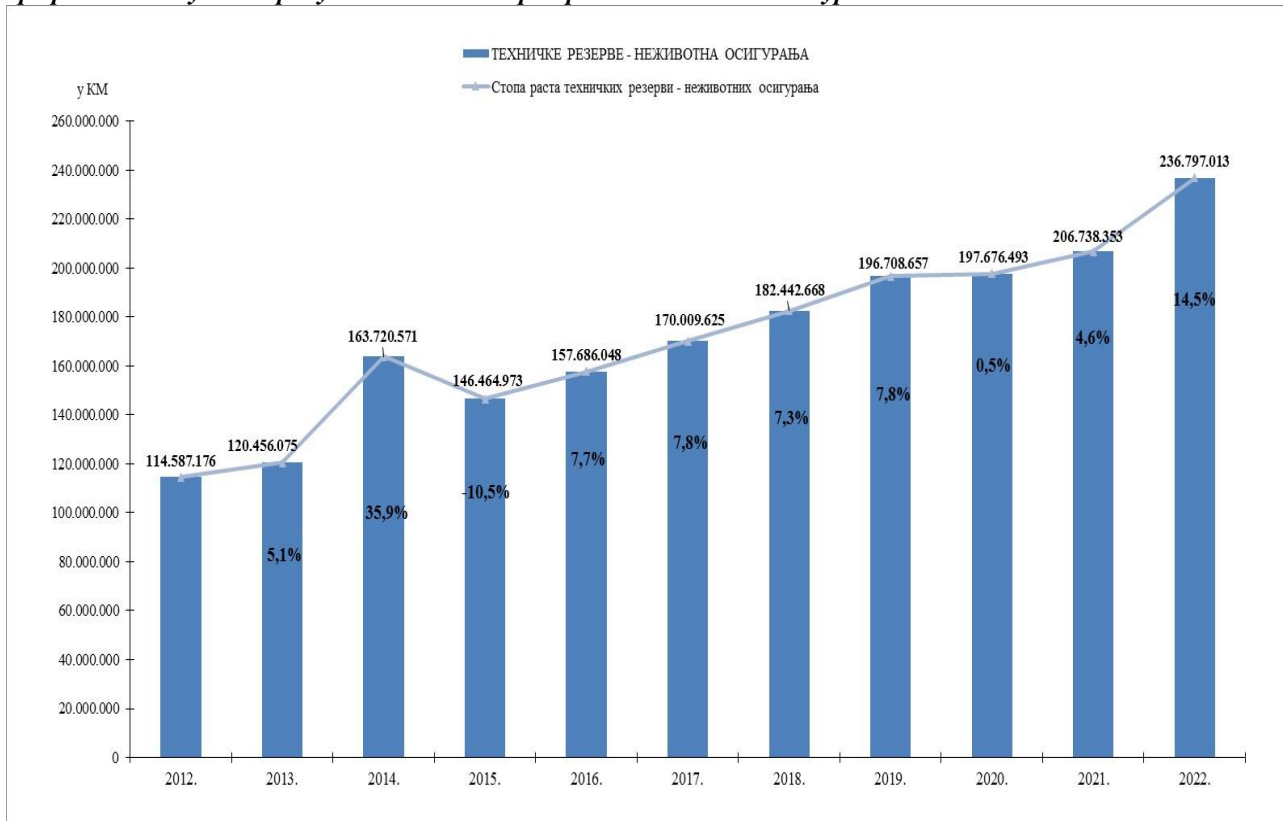
покриће техничких резерви улаже у прописане облике средстава, уз примјену принципа сигурности, профитабилности, те водећи рачуна о дисперзији улагања.

С обзиром да се примјењују различити услови и ограничења улагања код животних и неживотних осигурања, у наставку се даје одвојена анализа улагања средстава за покриће техничких резерви.

2.3.2.2. Обрачун и средства за покриће техничких резерви неживотних осигурања

Укупно обрачунате техничке резерве неживотних осигурања, у периоду од 2012. до 2022. године, приказане су у наредном графикону.

Графикон 9: Укупно обрачунате техничке резерве неживотних осигурања

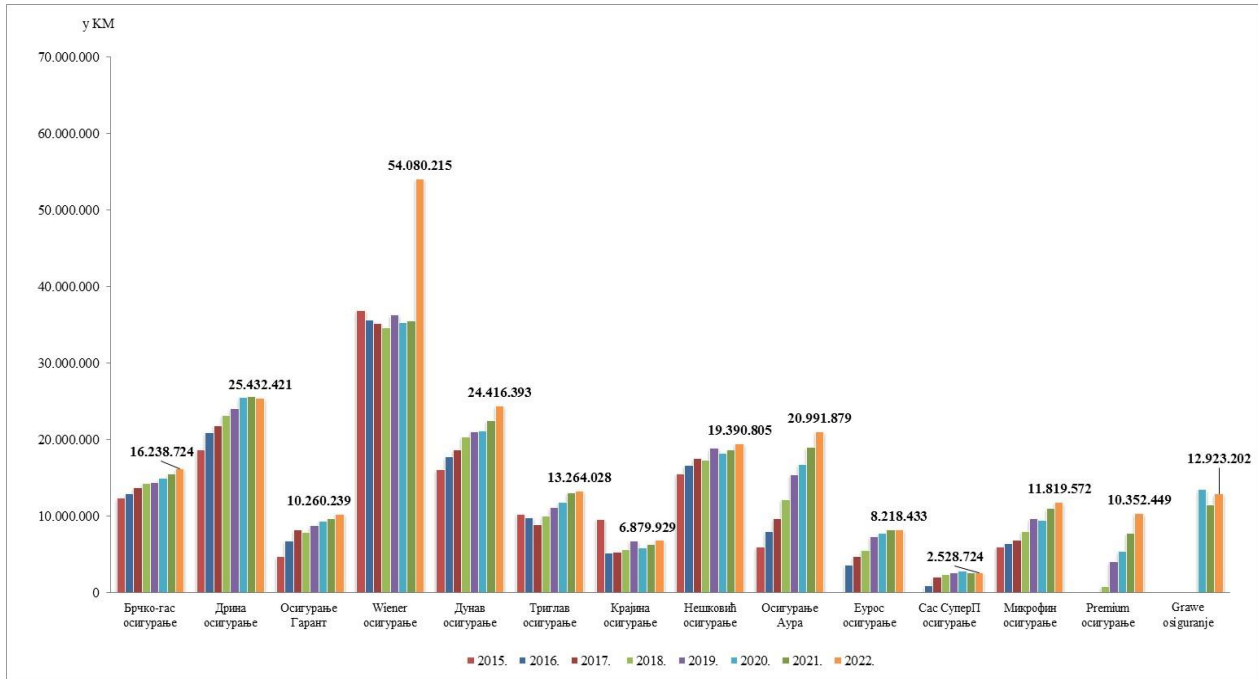


Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Укупно обрачунате техничке резерве неживотних осигурања, са стањем на дан 31.12.2022. године, износиле су 236.797.013 КМ и биле су веће, у односу на исти дан претходне године, за 14,5%.

У наредном графикону приказане су обрачунате техничке резерве неживотних осигурања појединачно, по друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Графикон 10: Преглед обрачунатих техничких резерви неживотних осигурања по друштвима за осигурање из РС

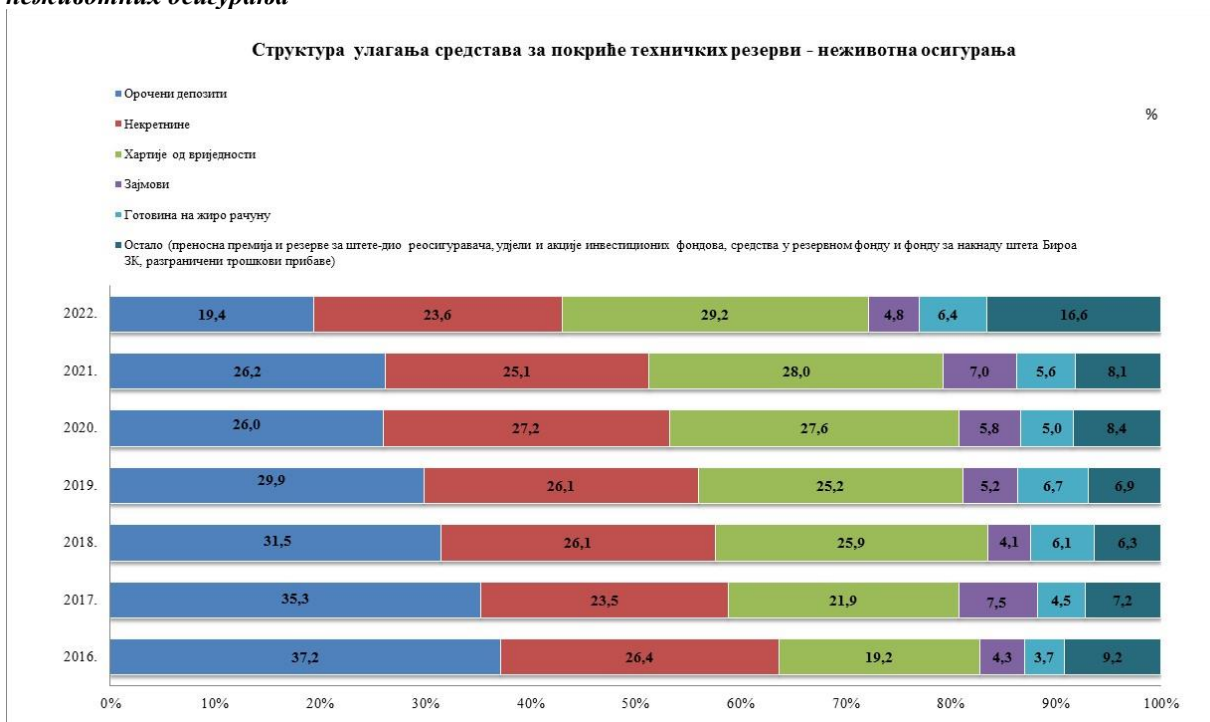


Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Из графикана се види да је, са стањем на дан 31.12.2022. године, износ обрачунатих техничких резерви код два друштва за осигурање мањи за износ који нема материјалну значајност, а што је узроковано смањењем резерви за штете, које је поред осталог у вези и са повећањем износа исплаћених штета.

У наредном графикону приказана је структура улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања.

Графикон 11: Структура улагања средстава за покриће укупно обрачунатих техничких резерви неживотних осигурања



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

У структури улагања средстава за покриће техничких резерви неживотних осигурања, најзначајније учешће имали су орочени депозити, некретнине и хартије од вриједности, са укупним учешћем од 72,2%. У односу на стање на дан 31.12.2021. године, повећале су се резерве за штете које падају на терет реосигуравача.

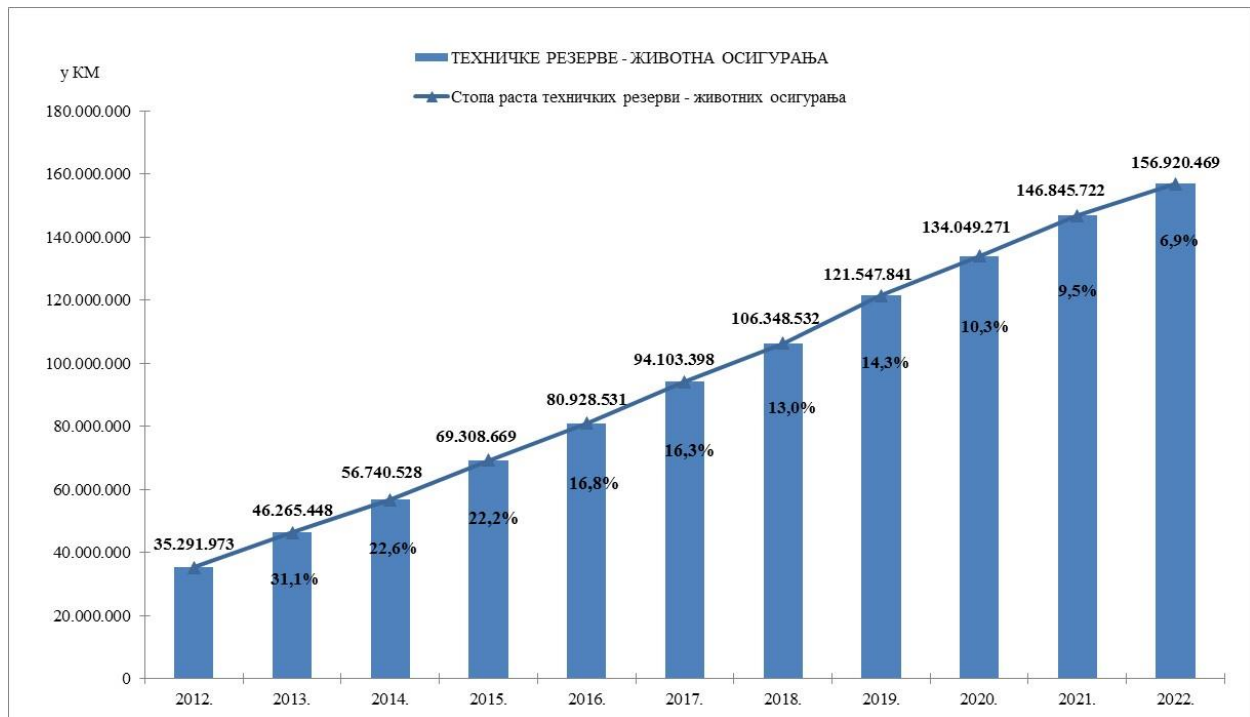
Са стањем на дан 31.12.2022. године, једно друштво за осигурање исказало је недостатак средстава за покриће техничких резерви, које је и релативно и номинално безначајно, односно исказан је недостатак од 0,6%. Код осталих друштава која се баве неживотним осигурањима обезбијеђена је квантитативна и квалитативна усклађеност са прописаним захтјевима покрића техничких резерви.

2.3.2.3. Обрачун и средства за покриће техничких резерви животних осигурања

Техничке резерве животних осигурања карактерише раст узрокован растом премије животних осигурања и сазријевањем портфеља.

У наредном графикону су приказане обрачунате техничке резерве животних осигурања за период 2012 – 2022. година.

Графикон 12: Укупно обрачунате техничке резерве животних осигурања

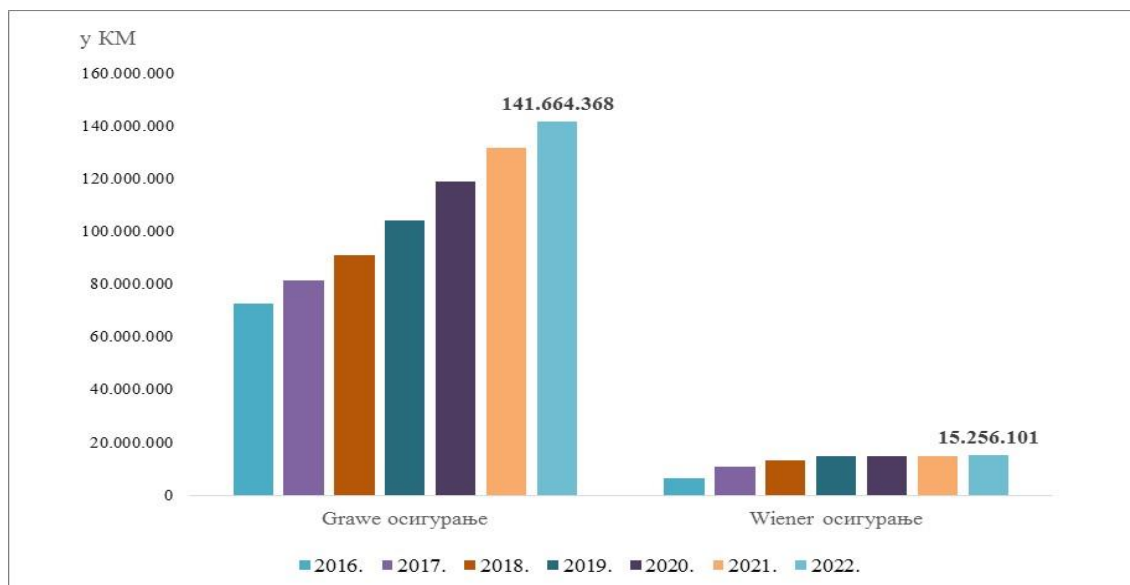


Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Укупно обрачунате техничке резерве животних осигурања, са стањем на дан 31.12.2022. године, износиле су 156.920.469 КМ и биле су веће, у односу на исти дан претходне године, за 6,9%.

У наредном графикону приказане су обрачунате техничке резерве животних осигурања, појединачно по друштвима за осигурање.

Графикон 13: Преглед обрачунатих техничких резерви животног осигурања по друштвима за осигурање из РС



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Разлика у износу обрачунатих техничких резерви животних осигурања између појединачних друштава за осигурање је сразмјерна учешћу ових друштава у укупној премији животних осигурања.

Наредни графикон приказује структуру улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања.

Графикон 14: Структура улагања средстава за покриће укупно обрачунатих техничких резерви животних осигурања



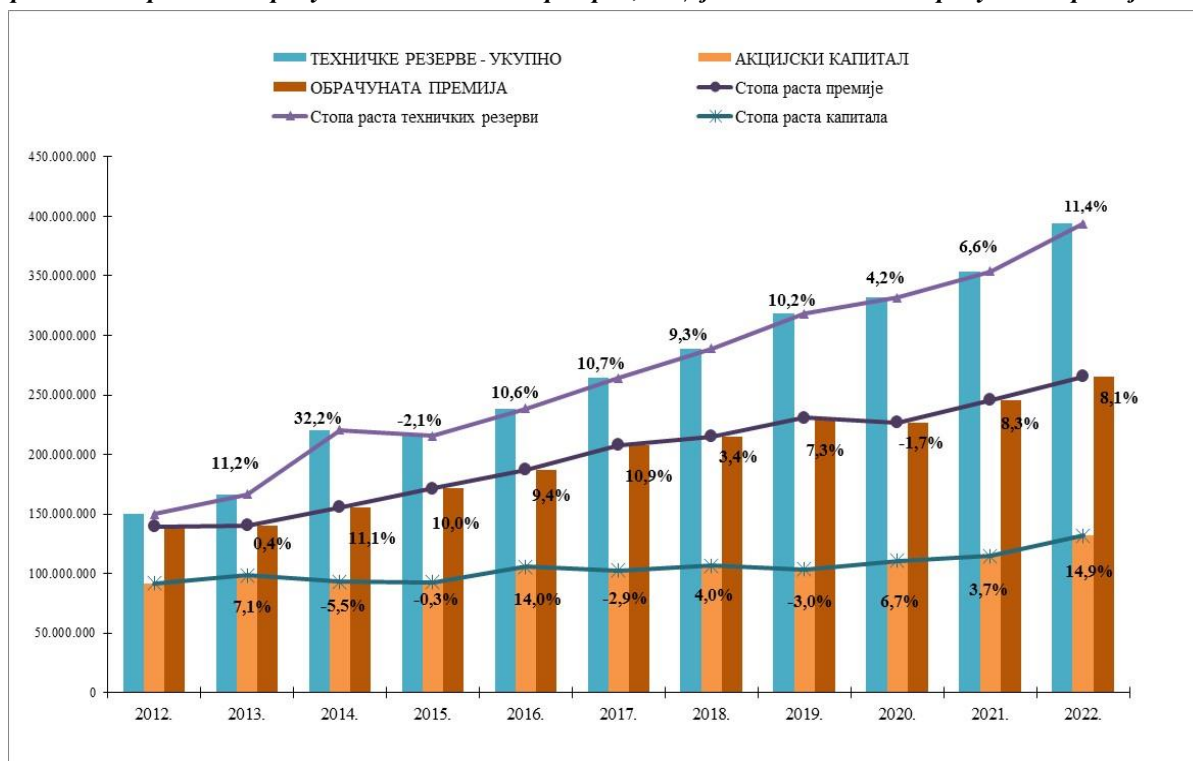
Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

У структури улагања средстава за покриће техничких резерви животних осигурања најзначајније учешће имале су хартије од вриједности, првенствено обвезнице чији је емитент Република Српска. Код друштава која се баве животним осигурањима континуирано је обезбијеђена квантитативна и квалитативна усклађеност са прописаним захтјевима покрића техничких резерви животних осигурања.

2.3.3. Компаративни преглед кључних показатеља

У наредном графикону приказано је поређење укупних износа обрачунатих техничких резерви, обрачунате премије и акцијског капитала, за период 2012 - 2022. година.

Графикон 15: Кретање обрачунатих техничких резерви, акцијског капитала и обрачунате премије



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Подаци из претходног графикона указују на раст премије, техничких резерви и акцијског капитала. Са стањем на дан 31.12.2022. године, укупан износ обрачунатих техничких резерви био је већи од укупно обрачунате премије за 48,3%, на шта је значајан утицај имао раст и сазријевање портфела животних осигурања, те повезано повећање износа математичке резерве, али и инфлаторни утицај како на неживотна тако и на животна осигурања.

2.3.4. Показатељи о исплаћеним одштетама и другим накнадама из осигурања

У наставку се дају основни подаци у вези са рјешавањем и исплатом одштета и других накнада по основу уговора о осигурању (у даљем тексту: обавезе из осигурања). У 2022. години, друштва за осигурање са сједиштем у Републици Српској су, осигураницима и корисницима осигурања, исплатила 109.809.194 КМ, што у односу на 2021. годину, када је сума исплаћених обавеза из осигурања износила 84.792.252 КМ, представља повећање за 25.016.942 КМ или 29,5%.

Табела 21: Износ укупно исплаћених обавеза из осигурања по врстама осигурања

ВРСТЕ ОСИГУРАЊА	2020.	2021.	2022.
	Износ (КМ)	Износ (КМ)	Износ (КМ)
Осигурање незгоде	6.742.963	7.861.502	7.385.242
Здравствено осигурање	543.890	419.107	589.279
Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила	10.924.792	11.413.145	12.452.265
Осигурање возила која се крећу по шинама		9.128	

ВРСТЕ ОСИГУРАЊА	2020.	2021.	2022.
	Износ (КМ)	Износ (КМ)	Износ (КМ)
Осигурање пловила	2.432		101.696
Осигурање робе у превозу	42.065	59.205	59.788
Осигурање имовине од пожара и природних сила	5.052.087	3.542.487	5.039.864
Осигурање осталих штета на имовини	1.594.433	2.718.311	10.837.164
Осигурање од одговорности за моторна возила	42.627.999	45.013.911	57.168.777
Осигурање од опште грађанске одговорности	208.926	622.739	351.300
Осигурање кредита	215.193	622.419	459.761
Осигурање од различитих финансијских губитака	308.459	148.908	102.357
Осигурање помоћи	6.169	6.260	4.500
УКУПНО НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	68.269.406	72.437.124	94.551.993
Животно осигурање	8.910.634	11.109.990	13.970.265
Ренте	16.285	28.645	35.333
Додатна осигурања уз осигурање живота	1.036.488	1.216.493	1.251.603
УКУПНО ЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	9.963.406	12.355.128	15.257.201
УКУПНО	78.232.812	84.792.252	109.809.194

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Укупно исплаћене обавезе по основу закључених уговора неживотних осигурања износиле су 94.551.993 КМ и биле су веће за 30,5%. Корисницима животног осигурања, у овом извјештајном периоду, исплаћено је 15.257.201 КМ, што представља повећање за 23,5%. Раст износа исплаћених штета је у вези са великом имовинском штетом код једног друштва за осигурање, али и инфлаторним утицајем. Износ исплаћених одштетних захтјева у врсти осигурања од аутоодговорности је порастао за 27,0%.

Графикон 16: Укупно исплаћене обавезе из осигурања (животна и неживотна осигурања)



Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

У наредној табели приказани су показатељи ефикасности у рјешавању и исплати обавеза из осигурања, одвојено за животна и неживотна осигурања.

Табела 22: Ефикасност у рјешавању и исплати обавеза из осигурања

Опис	2020.	2021.	2022.
Стопа ефикасности у рјешавању обавеза из осигурања у неживотним осигурањима (у %)	85,0	86,4	86,5
Стопа ефикасности у рјешавању обавеза из осигурања у животним осигурањима (у %)	87,4	87,1	88,2
Стопа ефикасности у исплати обавеза из осигурања у неживотним осигурањима (у %)	99,0	99,3	99,4
Стопа ефикасности у исплати обавеза из осигурања у животним осигурањима (у %)	100,0	100,0	100,0

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Стопа ефикасности у рјешавању обавеза из осигурања представља однос броја укупно ријешених и укупно евидентираних захтјева. Стопа исплате обавеза из осигурања представља однос броја укупно исплаћених и укупно ријешених одштетних захтјева. У посматраном периоду није било значајнијих промјена стопа ефикасности у рјешавању и исплати обавеза из осигурања.

Стопе ефикасности у рјешавању и исплати обавеза из осигурања за осигурање од одговорности за моторна возила у 2022. години, по друштвима за осигурање, приказане су у наредној табели.

Табела 23: Ефикасност у рјешавању и исплати обавеза из осигурања за осигурање од одговорности за моторна возила

Р.Б.	Друштво за осигурање	Стопа ефикасности у рјешавању обавеза из осигурања (%)	Стопа ефикасности у исплати обавеза из осигурања (%)
1.	Д.Д. Брчко-гас осигурање	79,5	100,0
2.	Grawe осигурање а.д.	71,9	100,0
3.	Еурос осигурање а.д.	79,1	99,2
4.	Дрина осигурање а.д.	81,2	100,0
5.	Дунав осигурање а.д.	83,5	100,0
6.	Wiener осигурање а.д.	75,5	100,0
7.	Крајина осигурање а.д.	67,7	77,3
8.	Микрофин осигурање а.д.	92,5	100,0
9.	Нешковић осигурање а.д.	77,1	100,0
10.	Осигурање Аура а.д.	90,2	100,0
11.	Осигурање Гарант д.д.	80,6	99,9
12.	Премиум осигурање а.д.	95,2	100,0
13.	Триглав осигурање а.д.	79,5	98,2
14.	САС-СуперП ОСИГУРАЊЕ а.д.	88,3	100,0
	УКУПНО:	83,0	99,1

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Потребно је напоменути да стопа ефикасности у рјешавању обавеза из осигурања, зависи и од објективних фактора на које друштво за осигурање није у могућности да утиче (нпр. старости портфела друштва за осигурање, начина евидентирања одштетних захтјева, броја одштетних захтјева у судском спору и захтјева са непотпуном документацијом и сл), те да би била мјеродаван показатељ потребно је посматрати заједно са осталим показатељима.

2.3.5. Технички резултат

Технички резултат, приказан у наредној табели, утврђен је као разлика мјеродавних премија у самопридржају и мјеродавних штета у самопридржају, узимајући у обзир промјене код осталих техничких резерви, а код животних осигурања у обрачун се узима и резултат остварен улагањем средстава. За обрачун техничког резултата коришћени су збирни износи напријед наведених позиција из извјештаја свих друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Табела 24: Технички резултат

Р.Б.	Врсте осигурања	2020.	2021.	2022.
		Износ (КМ)	Износ (КМ)	Износ (КМ)
1.	Осигурање незгоде	6.560.457	5.565.633	8.180.799
2.	Здравствено осигурање	616.291	961.597	1.477.060
3.	Осигурање возила која се крећу по копну осим шинских возила	3.007.944	3.066.876	4.839.443
4.	Осигурање возила која се крећу по шинама	7.367	5.487	7.968
5.	Осигурање ваздухоплова	1.170	24.136	28.301
6.	Осигурање пловила	16.543	-10.161	-26.875
7.	Осигурање робе у превозу	422.073	159.386	398.160
8.	Осигурање имовине од пожара и природних сила	3.118.457	2.530.256	978.108
9.	Осигурање осталих штета на имовини	3.099.589	2.881.980	2.464.573
10.	Осигурање од одговорности за моторна возила	96.582.821	101.574.408	95.503.724
11.	Осигурање од грађанске одговорности за ваздухоплове	39.780	91.364	18.410
12.	Осигурање од опште одговорности за бродове	6.280	9.509	9.501
13.	Осигурање од опште грађанске одговорности	1.135.853	724.931	1.823.377
14.	Осигурање кредита	358.213	412.026	884.334
15.	Осигурање гаранција	13.282	15.048	20.630
16.	Осигурање од различитих финансијских губитака	324.295	464.817	734.236
17.	Осигурање трошкова правне заштите	0	171	1.550
18.	Осигурање помоћи	18.525	7.204	142.079
	НЕЖИВОТНА ОСИГУРАЊА	115.328.942	118.484.669	117.485.380
19.	ЖИВОТНО ОСИГУРАЊЕ	8.257.368	8.655.323	8.370.593
	УКУПНО	123.586.310	127.139.992	125.855.973

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Укупан технички резултат, у 2022. години био је позитиван, што указује да је укупна премија била довољна за измирење обавеза према осигураницима, корисницима осигурања и трећим оштећеним лицима. Посматрано појединачно по врстама осигурања, код осигурања пловила технички резултат је био негативан, а који материјално није значајан. У извјештајном периоду укупан технички резултат је мањи за 1,0% у односу на претходну годину, због већег раста мјеродавних штета у самопридржају (23,6%) у односу на мјеродавну премију у самопридржају (7,2%).

2.3.6. Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио

Рацио штета представља однос мјеродавних штета и мјеродавне премије, док рацио трошкова представља учешће трошкова спровођења осигурања у обрачунатој премији. Комбиновани рацио показује резултат пословања прије укључивања резултата од улагања, а рачуна се као збир рациа трошкова и рациа штета.

У наредном табеларном прегледу приказани су рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио за неживотна осигурања, израчунати на основу збирних износа напријед наведених позиција из извјештаја друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Табела 25: Рацио штета, рацио трошкова и комбиновани рацио

О П И С	2020.	2021.	2022.
Рацио штета (%)	34,9	35,1	51,1
Рацио трошкова (%)	42,4	39,4	40,6
Комбиновани рацио (%)	77,3	74,6	91,7

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Уколико је комбиновани рацио мањи од 100, разлика између 100 и комбинованог рациа представља позитиван резултат из послова осигурања, а уколико је комбиновани рацио већи од 100, та разлика представља негативан резултат из послова осигурања.

Са стањем на дан 31.12.2022. године, комбиновани рацио је био испод 100, што значи да је остварен позитиван резултат из послова осигурања. Повећање рациа штета је повезано са повећањем износа исплаћених обавеза из осигурања, које је између осталог и у вези са инфлаторним утицајем. Уколико би се узео у обзир износ штета које падају на терет реосигураваача, у том случају комбиновани рацио би износио 81,7%. Рацио трошкова је приближно истом нивоу кроз читав посматрани период.

2.3.7. Показатељи рентабилности

У наредном табеларном прегледу приказана је рентабилност имовине и рентабилност властитих средстава, израчуната на основу збирних износа позиција из извјештаја друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Табела 26: Показатељи рентабилности

О П И С	2020.	2021.	2022.
Поврат на активу (ROA %)	6,0	5,4	5,1
Поврат на укупни капитал (ROE %)	20,0	18,5	18,0

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Показатељ рентабилности имовине (ROA) рачуна се као однос нето резултата периода и просјечне активе, а представља мјеру приноса на укупну активу. Показатељ рентабилности капитала (ROE) представља однос између нето резултата периода и просјечног капитала, а показује колики је поврат на уложени властити капитал. У посматраном периоду није било значајнијих промјена ових показатеља.

2.3.8. Остали показатељи пословања

У наредном табеларном прегледу приказани су остали показатељи пословања, израчунати на основу збирних износа позиција из извјештаја друштава за осигурање са сједиштем у Републици Српској.

Табела 27: Остали показатељи пословања

О П И С	2020.	2021.	2022.
Премија по запосленом (у КМ)	142.983	156.243	170.231
Укупан приход по запосленом (у КМ)	169.897	180.839	201.683
Добит по запосленом (у КМ)	19.987	19.348	19.583
Добит/Укупан приход (%)	11,8	10,7	9,7
Рацио солвентности (%)	80,5	75,8	74,0
Општа ликвидност (%)	5,1	4,6	4,9

Извор: Извјештаји друштава за осигурање из РС

Са стањем дан 31.12.2022. године премија по запосленом, укупан приход по запосленом и добит по запосленом су били већи, у односу на исти дан претходне године, што произилази из већег износа обрачунате премије и укупних прихода. Остали показатељи су на приближно истом нивоу као и претходне године.

Рацио солвентности и даље показује да солвентност није била угрожена. Коефицијент опште ликвидности био је значајно већи од 1, што одражава способност измирења обавеза у роковима доспијећа.

3. ДОБРОВОЉНО ПЕНЗИЈСКО ОСИГУРАЊЕ

3.1.1. Друштво за управљање добровољним пензијским фондом

Дјелатност добровољног пензијског осигурања, у извјештајном периоду, обављало је једно друштво за управљање добровољним пензијским фондом, а то је: Друштво за управљање Европским добровољним пензијским фондом а.д. Бања Лука.

Према структури власништва, са стањем на дан 31.12.2022. године, Друштво за управљање Европским добровољним пензијским фондом а.д. Бања Лука је било у већинском страном власништву са учешћем од 67% у укупном капиталу („Triglav pokojninska družba“ д.д. Љубљана 34%, „European Bank for Reconstruction and Development“ 16,5% те „Enterprise Expansion Fund“ 16,5%) и домаћем власништву од 33% (Пензијски резервни фонд Републике Српске а.д. Бања Лука).

У наредној табели је приказана скраћена шема биланса стања друштва за управљање добровољним пензијским фондом, са стањем на дан 31.12. 2021. и 31.12.2022. године⁹.

Табела 28: Биланс стања друштва за управљање добровољним пензијским фондом

ПОЗИЦИЈА	31.12.2021.	%	31.12.2022.	%	Индекс 2022/21
	Износ (КМ)		Износ (КМ)		
АКТИВА					
А. СТАЛНА СРЕДСТВА	1.232.155	45,3	1.175.320	45,9	95,4
I - Нематеријална средства	3.899	0,1	3.190	0,1	81,8
II - Некретнине, постројења и опрема	65.397	2,4	54.271	2,1	83,0
III - Инвестиционе некретнине					
IV - Средства узета у закуп	54.659	2,0	9.659	0,4	17,7
V- Биолошка средства					
VI - Дугорочни финансијски пласмани	1.108.200	40,8	1.108.200	43,3	100,0
VII - Остала дугорочна средства и разграничења					
Б. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА					
В. ТЕКУЋА СРЕДСТВА	1.488.375	54,7	1.384.721	54,1	93,0
I - Залихе, стална средства намијењена продаји и средства пословања које се обуставља					
II - Краткорочна средства изузев залиха и сталних средстава намијењених продаји	1.488.375	54,7	1.384.721	54,1	93,0
Г. БИЛАНСНА АКТИВА	2.720.530	100,0	2.560.041	100,0	94,1
Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА					
ПАСИВА					
А. КАПИТАЛ	2.618.069	96,3	2.501.115	97,7	95,5
I - Основни капитал	4.400.000	161,7	4.400.000	171,9	100,0
II -Откупљене сопствене акције и уписани неуплаћени капитал					

⁹ У овом извјештајном периоду су ступили на снагу нови правилници који регулишу садржину и форму финансијских извјештаја за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике, те контни оквир и садржину рачуна у контном оквиру за привредна друштва, друга правна лица и предузетнике. Стога постоје одређене разлике у структури биланса стања и биланса успјеха у овом извјештају, у односу на претходне извјештајне периоде.

ПОЗИЦИЈА	31.12.2021.	%	31.12.2022.	%	Индекс 2022/21
	Износ (КМ)		Износ (КМ)		
III - Емисиона премија					
IV - Емисиони губитак					
V - Резерве					
VI - Ревалоризационе резерве					
VII - Позитивни ефекти вредновања финансијских средстава која се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат	97.267	3,6	97.338	3,8	100,1
VIII - Негативни ефекти вредновања финансијских средстава која се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат					
IX - Нераспоређена добит					
X - Губитак (1+2)	1.879.198	69,1	1.996.223	78,0	106,2
1. Губитак ранијих година	1.833.031	67,4	1.879.198	73,4	102,5
2. Губитак текуће године	46.167	1,7	117.025	4,6	253,5
XI - Учешћа без права контроле					
Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА И ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ	55.501	2,0	960	0,0	1,7
I Дугорочна резервусања	842	0,0	960	0,0	114,0
II Дугорочне обавезе	54.659	2,0	0		0,0
III Разграничени приходи и примљене донације					
В. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ	10.808	0,4	10.807	0,4	100,0
Г. КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ И КРАТКОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА	36.152	1,3	47.159	1,8	130,4
Д. БИЛАНСНА ПАСИВА	2.720.530	100,0	2.560.041	100,0	94,1
Ђ. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА					

Извор: Финансијски и ревизорски извјештаји

Вриједност пословне активе и пасиве, са стањем на дан 31.12.2022. године, износила је 2.560.041 КМ и мања је за 160.489 КМ или 5,9%, у односу на стање на дан 31.12.2021. године.

У структури пословне активе, стална средства учествовала су са 45,9%, а текућа средства са 54,1%. Дугорочни финансијски пласмани учествовали су са 94,3% у структури сталних средстава, и у цјелокупном износу су се односили на обвезнице чији је емитент Република Српска (1.108.200 КМ). Некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине учествовале су са 4,6%, средства узета у закуп са 0,8%, а нематеријална средства са 0,3% у сталним средствима. Структуру текућих средстава чине краткорочни финансијски пласмани (87,7%), готовина (6,3%), краткорочна потраживања (4,5%) и краткорочна разграничења (1,5%).

У пословној пасиви, капитал је учествовао са 97,7%, краткорочне обавезе са 1,8%, одложене пореске обавезе са 0,4% и дугорочна резервусања у износу од 960 КМ. Капитал је износио 2.501.115 КМ и одговарао је износу акционарског капитала (4.400.000 КМ) умањеног за износ акумулираног губитка до висине капитала претходних и текуће године (1.996.223 КМ), те увећаног за износ позитивних ефеката вредновања финансијских средстава која се вреднују по фер вриједности кроз остали укупни резултат (97.338 КМ). Иако су се краткорочне обавезе повећале за 30,4%, њихово повећање, због ниског релативног и

номиналног учешћа, није имало значај са становишта повећања задужености. Краткорочне обавезе су се односиле на обавезе по финансијском лизингу, обавезе за плате и накнаде плата, те друге текуће обавезе из пословања.

У наредној табели приказана је скраћена шема биланса успјеха друштва за управљање добровољним пензијским фондом, за 2021. и 2022. годину.

Табела 29: Биланс успјеха друштва за управљање добровољним пензијским фондом

ПОЗИЦИЈА	2021.	%	2022.	%	Индекс 2022/21
А. ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
I - Пословни приходи	425.726	80,8	616.891	93,3	144,9
II - Пословни расходи	556.623	97,1	629.036	80,9	113,0
Б. ПОСЛОВНИ ДОБИТАК					
V. ПОСЛОВНИ ГУБИТАК	130.897		12.145		9,3
Г. ФИНАНСИЈСКИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
I - Финансијски приходи	43.942	8,3	43.299	6,6	98,5
II - Финансијски расходи	3.581	0,6	1.586	0,2	44,3
Д. ДОБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ					
Ђ. ГУБИТАК РЕДОВНЕ АКТИВНОСТИ	90.536		0		0,0
Е. ОСТАЛИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ					
I - Остали приходи и добици	672	0,1	689	0,1	102,5
II - Остали расходи и губици	82	0,0	118	0,0	143,9
Ж. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА					
З. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ ОСТАЛИХ ПРИХОДА И РАСХОДА	590		571		96,8
И- ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ					
I - Приходи од усклађивања вриједности имовине	57.041	10,8	0	0,00	0,0
II - Расходи од усклађивања вриједности имовине	13.262	2,3	147.164	18,9	1.109,7
Ј. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ					
К. ГУБИТАК ПО ОСНОВУ УСКЛАЂИВАЊА ВРИЈЕДНОСТИ ИМОВИНЕ	0		147.164		0,0
Л. ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЛИХ ГОДИНА					
Љ. РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ПРОМЈЕНЕ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА И ИСПРАВКЕ ГРЕШАКА ИЗ РАНИЛИХ ГОДИНА					
М. ДОБИТ И ГУБИТАК ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА					
1. Добит прије опорезивања					
2. Губитак прије опорезивања	46.167		117.025		253,5
Н. ТЕКУЋИ И ОДЛОЖЕНИ ПОРЕЗ НА ДОБИТ					
Њ. НЕТО ДОБИТ И НЕТО ГУБИТАК ПЕРИОДА					
I - Нето добитак периода					
II - Нето губитак периода	46.167		117.025		253,5
УКУПНИ ПРИХОДИ	527.381	100,0	660.879	100,0	125,3
УКУПНИ РАСХОДИ	573.548	100,0	777.904	100,0	135,6

Извор: Финансијски и ревизорски извјештаји

Укупни приходи, у 2022. години, су износили 660.879 КМ, а у оквиру којих су пословни приходи (приходи од улазних накнада и накнада за управљање добровољним пензијским

фондом) учествовали са 93,3%, финансијски приходи (приходи од камата) са 6,6%, те остали приходи са 0,1%.

Укупни расходи су износили 777.904 КМ, а чинили су их пословни расходи (80,9%), расходи од усклађивања вриједности имовине (18,9%) и финансијски расходи (0,2%). Пословни расходи су проистекли из трошкова зарада, накнада зарада и осталих личних расхода (56,8%), трошкова производних услуга (16,4%), нематеријалних трошкова (14,0%), трошкова амортизације (9,4%), те осталих трошкова (3,4%). Расходи од усклађивања вриједности имовине обухватају расходе од усклађивања вриједности улагања у инвестиционе фондове, а финансијски расходи се односе на расходе по основу камата.

Нето резултат, у извјештајном периоду, је губитак у износу од 117.025 КМ и већи је два и по пута у односу на претходну годину.

3.1.2. Добровољни пензијски фонд

У оквиру дјелатности добровољног пензијског осигурања, организован је један добровољни пензијски фонд, а то је: Европски добровољни пензијски фонд Бања Лука. Овим фондом управља Друштво за управљање Европским добровољним пензијским фондом а.д. Бања Лука. Фонд је организован, као отворени добровољни пензијски фонд, ради прикупљања новчаних средстава добровољном уплатом пензијског доприноса од стране обвезника уплате и улагања тих средстава с циљем повећања вриједности имовине.

Са стањем на дан 31.12.2022. године, укупан број активних чланова фонда био је 36.416, што је за 3.095 чланова или 9,3% више у односу на исти дан претходне године. Од укупног броја активних чланова, 99,6% је приступило добровољном пензијском фонду путем пензијских планова, при чему је путем пензијских планова јавних предузећа и јавних институција приступило 95,2% укупно активних чланова фонда. Просјечна старост чланова добровољно пензијског фонда била је око 47,8 година. Просјечан износ акумулираних средстава износио је 708 КМ по члану фонда.

У наредној табели приказана је скраћена шема биланса стања добровољног пензијског фонда, са стањем на дан 31.12.2021. и 31.12.2022. године.¹⁰

Табела 30: Биланс стања добровољног пензијског фонда

Позиција	31.12.2021.	%	31.12.2022.	%
СРЕДСТВА				
I – Готовина и готовински еквиваленти	1.101.874	6,3%	492.941	1,9%
II - Улагања фонда	16.344.338	93,0%	25.355.654	95,6%
III - Потраживања	11.743	0,1%	465.931	1,7%
IV - Одложена пореска средства				
V - Разграничења	113.258	0,6%	216.356	0,8%
VI - Остала потраживања и средства				
A. УКУПНО СРЕДСТВА	17.571.213	100,0%	26.530.882	100,0%
ОБАВЕЗЕ				
I - Обавезе по основу пословања	104.139	68,9%	28.429	30,4%
II - Обавезе по основу трошкова пословања	2.126	1,4%	3.353	3,6%

¹⁰ У овом извјештајном периоду су ступили на снагу нови правилници који регулишу садржину и форму финансијских извјештаја за инвестиционе фондове, те контни оквир и садржину рачуна у контном оквиру за инвестиционе фондове. Стога постоје одређене разлике у структури биланса стања и биланса успјеха у овом извјештају, у односу на претходне извјештајне периоде.

Позиција	31.12.2021.	%	31.12.2022.	%
III - Обавезе према друштву за управљање	42.206	27,9%	58.786	62,8%
IV - Финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха				
V - Финансијске обавезе по амортизованој вриједности				
VI - Остале обавезе	2.720	1,8%	2.970	3,2%
Б. УКУПНО ОБАВЕЗЕ	151.191	100,0%	93.538	100,0%
НЕТО ИМОВИНА				
I - Основни капитал	17.236.434		26.123.566	
II - Резерве				
III - Ревалоризационе резерве	144.251		326.210	
IV - Резерве из добити				
V - Добит	39.337		39.337	
VI - Губитак	0		51.769	
В. УКУПНО НЕТО ИМОВИНА	17.420.022		26.437.344	
Г. БРОЈ ЕМИТОВАНИХ АКЦИЈА/УДЈЕЛА	1.662.364,476836		2.514.250,550763	
Д. НЕТО ИМОВИНА ПО УДЈЕЛУ/АКЦИЈЕ	10,47906		10,51500	
Ђ. ВАНБИЛАНСНЕ ЕВИДЕНЦИЈЕ				

Извор: Финансијски и ревизорски извјештаји

Са стањем на дан 31.12.2022. године, укупна средства добровољног пензијског фонда износила су 26.530.882 КМ, и за 51,0% су већа у односу на стање на исти дан претходне године. У структури укупних средстава добровољног пензијског фонда најзначајније учешће су имала улагања фонда (95,6%) у хартије од вриједности (обвезнице чији су емитенти Република Српска, јединице локалне самоуправе и акционарска друштва, те улагања у акције и удјеле у инвестиционим фондовима) и депозите. Учешће готовине је 1,9%, потраживања по основу датих аванса за куповину хартија од вриједности локалних заједница и акционарских друштава учествују са 1,7%, док се разграничења односе на обрачунате припадајуће камате на обвезнице и учествују са 0,8% у укупним средствима.

Са друге стране укупне обавезе су износиле само 93.538 КМ, у којима су обавезе према друштву за управљање учествовале са 62,8%, обавезе по основу пословања фонда са 30,4%, обавезе по основу трошкова пословања са 3,6% и обавезе по основу чланства 3,2%.

Нето вриједност имовине добровољног пензијског фонда износила је 26.437.344 КМ. Број емитованих удјела тј. број уписаних обрачунских јединица износио је 2.514.250,550763, а нето вриједност по удјелу 10,51500 КМ.¹¹ Стопа приноса на нето имовину добровољног пензијског фонда у извјештајном периоду износила је 0,34297%.

У наредној табели приказана је шема скраћеног биланса успјеха добровољног пензијског фонда, за 2021. и 2022. годину.

¹¹ Вриједност обрачунске јединице фонда на дан вредновања утврђује се дијелењем вриједности нето имовине фонда са укупним бројем обрачунских јединица. Укупан број обрачунских јединица фонда, на дан вредновања, израчунава се на начин да се број обрачунских јединица од последњег дана за који је обрачуната вриједност обрачунске јединице фонда, увећа за број обрачунских јединица који је добијен евидентирањем обрачунских јединица на индивидуалне рачуне чланова фонда на основу запримљених уплата, те умањи за број обрачунских јединица који је добијен престанком чланства на дан вредновања.

Табела 31: Биланс успјеха добровољног пензијског фонда

Позиција	31.12.2021.	31.12.2022.
А. РЕАЛИЗОВАНИ ПРИХОДИ И РАСХОДИ		
I Пословни приходи	305.646	516.736
II Реализовани добици	0	0
III Пословни расходи	275.282	465.755
IV Реализовани губици	0	0
V Финансијски приходи	0	0
VI Финансијски расходи	18.770	40.522
Б. РЕАЛИЗОВАНА ДОБИТ (ГУБИТАК) ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	11.594	10.459
В. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ И ГУБИЦИ	24.574	-62.228
Д. УКУПНА НЕРЕАЛИЗОВАНА ДОБИТ (ГУБИТАК) ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	24.574	-62.228
Ђ. УКУПНА ДОБИТ (ГУБИТАК) ПРИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	36.168	-51.769
Е. ПОРЕЗ НА ДОБИТ	0	0
Ж. УКУПНА ДОБИТ (ГУБИТАК) ПОСЛИЈЕ ОПОРЕЗИВАЊА	36.168	-51.769
З. ОСТАЛИ УКУПНИ РЕЗУЛТАТ	127.720	181.959
И. ПОВЕЋАЊЕ (СМАЊЕЊЕ) НЕТО ИМОВИНЕ -УКУПНИ РЕЗУЛТАТ		
1. Повећање нето имовине фонда	163.888	130.190
2. Смањење нето имовине фонда		

Извор: Финансијски и ревизорски извјештаји

У 2022. години, пословни приходи су износили 516.736 КМ и већи су за 211.090 КМ у односу на исти период претходне године, а чију структуру чине приходи од камата (87,1%), приходи од амортизације премије – дисконта (9,4%) и приходи од дивиденди (3,5%). С друге стране, дошло је и до повећања пословних расхода за 190.473 КМ, услед повећања накнада друштву за управљање, које учествују са 92,9% у структури поменутих расхода, накнаде банци депозитару са 6,9%, а 900 КМ се односи на остале дозвољене расходе фонда.

У извјештајном периоду, укупан губитак добровољног пензијског фонда износио је 51.769 КМ. Међутим, када се укључи остали укупни резултат у износу од 181.959 КМ, повећање нето имовине фонда - укупни резултат је износио 130.190 КМ.

Основни подаци о друштвима за осигурање са сједиштем у Републици Српској (на дан 31.12.2022. године)

Друштво за осигурање	Сједиште	Адреса	Директор	Пословна актива	Укупни билансни капитал	Обрачуната премија	Број запослених
Д.Д. Брчко гас осигурање	Брчко	Бањалучка 8	Миладин Милошевић	31.895.886	14.010.219	16.048.664	134
Grawe осигурање а.д.	Бања Лука	I крајишког корпуса 39	Веселин Петковић	183.276.595	23.792.096	36.099.623	98
Дрина осигурање а.д.	Милићи	Улица 9. јануара бр.4	Валентино Јанковић	42.325.302	14.475.317	22.853.473	120
Дунав осигурање а.д.	Бања Лука	Веселина Маслеше 28	Бојан Поповић	42.670.196	12.572.682	28.348.142	175
Еурос осигурање а.д.	Бања Лука	Булевар српске војске 7	Душко Валан	14.651.242	6.035.393	10.952.043	89
Wiener осигурање а.д.	Бања Лука	Книнска 1А	Борислав Додер	103.076.659	17.403.833	37.874.911	208
Крајина осигурање а.д.	Бања Лука	Браће Пантића 2	Миле Јањић	18.425.479	7.220.467	5.823.474	56
Микрофин осигурање а.д.	Бања Лука	Алеја Светог Саве 61	Данијел Драгутиновић	23.088.982	10.219.821	16.663.832	88
Нешковић осигурање а.д.	Бијељина	Сремска 3	Миленко Мишановић	43.826.469	21.901.534	16.563.145	80
Осигурање Аура а.д.	Бања Лука	Вељка Младеновића 7д	Раденко Вујић	37.086.633	9.022.563	29.141.837	219
Осигурање Гарант д.д.	Брчко	Бањалучка 54	Горан Радовић	23.064.248	12.498.627	11.740.646	36
Премиум осигурање а.д.	Бања Лука	Младена Стојановића 111	Бојан Буразор	19.608.225	7.413.118	17.016.393	124
САС-СуперП ОСИГУРАЊЕ а.д.	Бијељина	Трг Генерала Драже Михаиловића 12	Никола Гаврић	8.712.943	6.024.186	3.434.223	31
Триглав осигурање а.д.	Бања Лука	I крајишког корпуса 29	Јанез Рожмарин	27.840.539	10.367.322	13.000.528	102
				619.549.399	172.957.178	265.560.934	1.560