



IZVJEŠĆE

UPRAVE EUROHERC OSIGURANJA D.D. SARAJEVO
ZA 2022. GODINU



EUROHERC

Sadržaj

OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU	04
ORGANIZACIJSKA STRUKTURA	05
UPRAVA I NADZORNI ODBOR	05
KRATAK OSVRT NA POSLOVNE REZULTATE DRUŠTVA OSTVARENE U 2022. GODINI	08
PROJENA RIZIKA	12
CILJEVI DRUŠTVA ZA 2023. GODINU	13



Osnovni podaci o Društvu

Osnovano privatnim kapitalom 1992. godine, EUROHERC osiguranje predstavlja respektabilnu osiguravajuću kuću, čije sjedište je u Sarajevu.

EUROHERC osiguranje posluje putem šest moderno opremljenih podružnica i više od 100 prodajnih mjesta.

Društvo nudi široku paletu neživotnih osiguranja od osiguranja osoba i imovine, autoodgovornosti, kasko osiguranja, putničkog-zdravstvenog osiguranja pa sve do osiguranja transporta i osiguranja od odgovornosti.

Kontinuirano unapređenje kvalitete svojih proizvoda, širenje palete proizvoda u skladu s trendovima u svijetu, širenje prodajne mreže i ekspeditivno rješavanje odštetnih zahtjeva osigurali su Euroherc osiguranju stalnu prisutnost u samom vrhu industrije osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Biti pouzdan partner, imati vjernog i zadovoljnog osiguranika prioritet je Društva.

Organizacijska struktura

Organizacijska struktura Društva koncipirana je kao kombinacija predmetnih, funkcionalnih i teritorijalnih jedinica, obzirom da zbog složene djelatnosti kojom se bavi, nijedna od navedenih jedinica samostalno ne bi rezultirala željenim efektima.

Društvo djeluje putem podružnica koje su organizirane teritorijalno na određenom području unutar Bosne i Hercegovine i koje djeluju kao profitni centri.

Naziv podružnice	Sjedište
MOSTAR	Vukovarska 1
SARAJEVO	Trg međ. prijateljstva 20
TUZLA	Mije Keroševića Guje bb
TRAVNIK	Stanična 3
BANJA LUKA	Bulevar Srpske vojske 17
BIHAĆ	Trg maršala Tita 18

Po vertikali, Društvo je raspodijeljeno na četiri sektora i to: Sektor prodaje osiguranja, Sektor šteta, Sektor finansija i Sektor informatike.

Ukupan broj zaposlenika u Društvu na dan 31.12.2022. godine iznosio je 401, od kog broja 292 zaposlenika rade u segmentu prodaje osiguranja.

Uprava i Nadzorni odbor

Upravu Društva čine tri člana i to:

- **Damir Hadžić**, predsjednik Uprave
- **Josip Knezović**, član Uprave
- **Dr. sc. Semiha Repak**, članica Uprave

Nadzorni odbor Društva:

- **Dr. sc. Davor Martinović**, predsjednik
- **Husnija Kurtović**, član
- **Dr.sc. Matea Čizmić**, članica
- **Drago Galić**, član
- **Marijo Tolj**, član

Pozicija našeg Društva na tržištu neživotnih osiguranja FBiH/31.12.2022. godine

Redni broj	Društva za osiguranje	FBiH		RS		FBiH + RS		Index 22/21
		Premija		Premija		Ukupna premija		
		I.-XII.-2021.	I.-XII.-2022.	I.-XII.-2021.	I.-XII.-2022.	I.-XII.-2021.	I.-XII.-2022.	
1.	ADRIATIC	61.407.531	65.966.476	6.626.311	6.677.269	68.033.842	72.643.745	106,8%
2.	EUROHERC	57.450.789	60.954.116	7.421.454	8.015.999	64.872.243	68.970.115	106,3%
3.	SARAJEVO	56.283.012	58.480.940	3.931.947	4.230.296	60.214.959	62.711.236	104,1%
4.	ASA	37.135.085	41.520.389	8.327.121	9.382.734	45.462.206	50.903.123	112,0%
5.	CENTRAL	40.989.966	42.563.871	3.977.328	5.339.647	44.967.294	47.903.518	106,5%
6.	TRIGLAV	32.831.275	39.065.473	140.798	184.631	32.972.073	39.250.104	119,0%
7.	CROATIA	33.482.760	33.634.987	1.689.930	2.060.611	35.172.6906	35.695.598	101,5%
8.	UNIQA	25.242.932	24.981.703	5.496.992	5.833.524	30.739.924	30.815.227	100,2%
9.	GRAWE	25.959.544	25.759.017	0	0	25.959.544	25.759.017	99,2%
10.	CAMELIJA	15.164.716	17.311.256	1.028.295	1.777.455	16.193.011	19.088.711	117,9%
11.	VIENNA	662.900	1.103.264	274.770	295.372	937.670	1.398.636	149,2%
	UKUPNA premija	386.610.833	411.341.492	38.914.946	43.797.538	425.525.456	455.139.030	107,0%

Izvor: objavljeni izvještaji na web stranici NADOS

Tokom 2020. sveukupno tržište Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu BiH) osjetilo je značajne negativne efekte uzrokovane nastankom pandemije COVID-19, što je neminovno podrazumijevalo i tržište osiguranja, koje je u toj godini uspjelo zadržati premijski volumen na nivou istog ostvarenog u 2019. godini.

Krajem 2021. godine, te početkom 2022. godine tržište osiguranja u BiH blago se oporavljalo od šokova uzrokovanih naprijed navedenim okolnostima.

Međutim, nedugo nakon tog blagog oporavka ekonomskog tržišta kako u svijetu, tako i u BiH, dešava se nova gospodarska kriza uzrokovana ratom u Ukrajini, a koju obilježavaju globalna politička nestabilnost i energetska kriza što je za posljedicu imalo znatno povećanje inflacije.

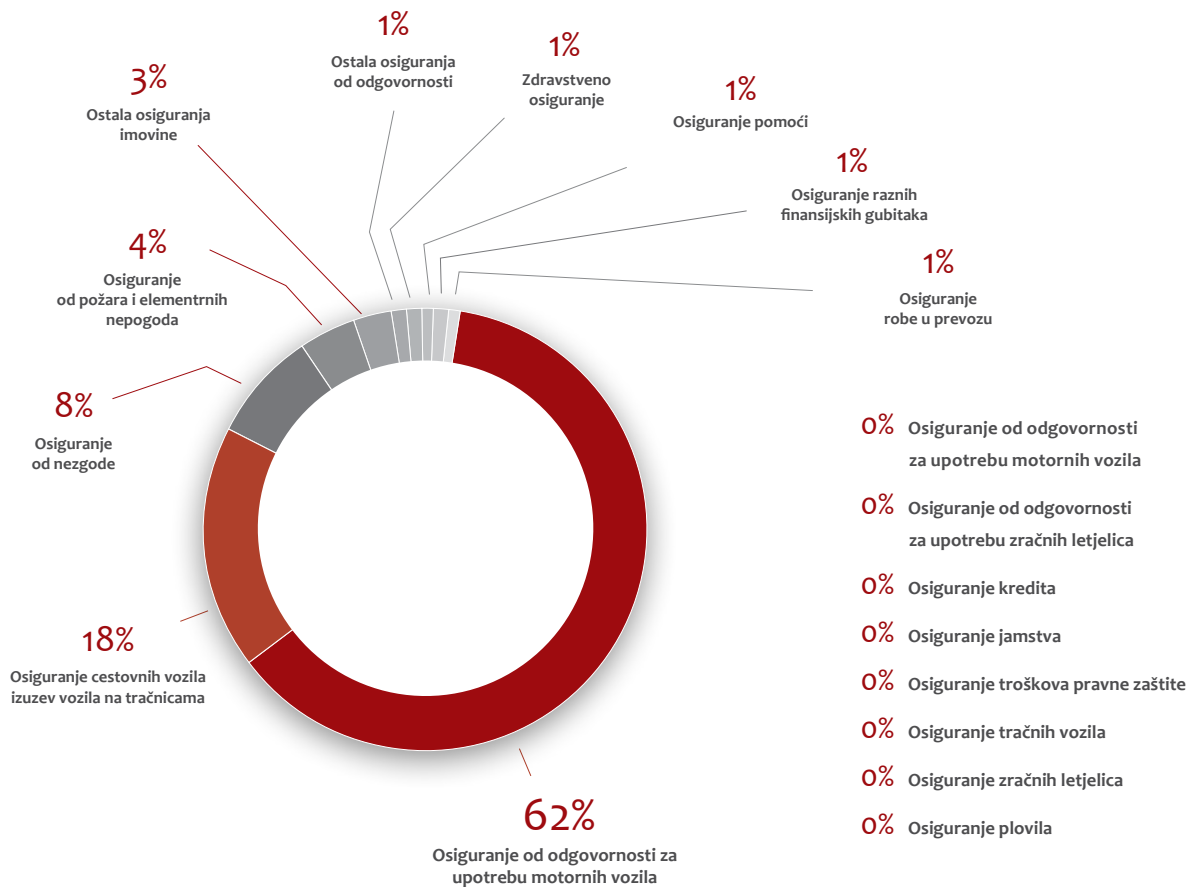
Visoki troškovi poslovanja i općenito visoki troškovi života utiču i na projekciju ekonomskog rasta, koja se u trenutnim okolnostima bazira na dosta opreznim modelima projiciranja.

Tržište osiguranja na području Federacije BiH, uključujući i premijski prihod podružnica u Republici Srpskoj društava za osiguranje sa sjedištem u Federaciji BiH, u segmentu neživotnih osiguranja, bilježilo je rast od 7,0% u odnosu na premijski prihod ostvaren po istom osnovu i na istom području u godini prije, što je nastavak dinamike rasta iz 2021. godine u odnosu na 2020. godinu.

Sve naprijed navedene okolnosti uticale su na tržište osiguranja na način da je uspjelo zadržati trend rasta premijskog prihoda od okvirnih 7,0%, bez značajnih iskoraka u ovom segmentu u odnosu na protekle godine.


Sa učešćem premijskog prihoda od 15,2% u ukupnom premijskom prihodu neživotnih osiguranja ostvarenom od strane osiguravajućih društava sa sjedištem u FBiH, uključujući i premijski prihod podružnica društava iz Federacije BiH u Republici Srpskoj, Euroherc osiguranje dd Sarajevo uspjelo je na dan 31.12.2022. godine zadržati drugu poziciju po visini ostvarene premije osiguranja.

Struktura premije osiguranja Društva na dan 31. 12. 2022. godine:



Aktivnosti EUROHERC-a ostaju usmjerene na pružanju što kvalitetnije usluge i razvoju novih osiguravateljnih proizvoda.

Ove prednosti, zajedno sa stalnim unapređenjem kvalitete svojih proizvoda, širenjem njihove palete u skladu s trendovima u svijetu, širenjem prodajne mreže i ekspeditivnog rješavanja odštetnih zahtjeva osigurale su EUROHERC-u stalnu prisutnost u samom vrhu industrije osiguranja u Bosni i Hercegovini.



Kratak osvrt na poslovne rezultate Društva ostvarene u 2022. godini

Društvo je u poslovnoj 2022. godini ostvarilo zaračunatu bruto premiju u ukupnom iznosu od 68.836.174 KM, što je povećanje za 6,4% u odnosu na bruto policiranu premiju ostvarenu u 2021. godini.

Po umanjenju zaračunate bruto premije za stavke izvršene ispravke vrijednosti premije (izvršenog vrednovanja), promjene bruto rezervi prijenosnih premija, premije predate u reosiguranje i suosiguranje, te ostalih finansijskih stavki koje utiču na visinu ovog prihoda, a uvećane za premiju suosiguranja, na kraju 2022. godine Zaradene premije iznosile su 65.447.230 KM, što je povećanje za 7,2% u odnosu na Zaradene premije ostvarene u prethodnoj poslovnoj godini.

Pored naprijed navedenih podataka o ostvarenoj premiji Društva, kao prihoda od osnovne djelatnosti, za istaknuti je da su ostali prihodi (prihodi od ulaganja, prihodi od provizija i naknada, te ostali prihodi) ostvareni u iznosu od 2.503.024 KM što je smanjenje za 52,2% u odnosu na ostale prihode ostvarene u 2021. godini.

Razlog smanjenja ostalih prihoda u 2022. godini u odnosu na iste ostvarene u 2021. godini je taj što je Društvo u 2021. godini ostvarilo vanredni jednokratni prihod u iznosu od 2.727.960 KM, a što se očekivano nije desilo u 2022. godini.

U strukturi rashoda koji su na kraju 2022. godine iznosili ukupno 58.696.024 KM, Izdaci za osigurane slučajeve neto koji predstavljaju trošak od osnovne djelatnosti Društva, a koji su iznosili ukupno 28.557.072 KM, što uključuje i promjene rezervacija za štete, te sve ostale troškove vezane za segment šteta, činili su 48,7% ukupnih rashoda Društva i veći su za 3,7% od Izdataka za osigurane slučajeve neto ostvarene u prethodnoj poslovnoj godini.

Ostali troškovi na kraju 2022. godine, iznosili su 30.138.952 KM i isti su za 13,1% veći od ukupnih ostalih troškova ostvarenih u 2021. godini.

Iako je Društvo u 2022. godini bilježilo rast prihoda od premije osiguranja kao prihoda iz osnovne djelatnosti, u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, to neminovno rezultira i povećanjem ostalih troškova, kako u strukturi troškova šteta, tako i kod ostalih troškova.

Povećanje ostalih troškova prouzrokovano je većim dijelom inflatornim efektima, ali i lineranim povećanjem plaća zaposlenicima realizovanog početkom 2022. godine upravo kao odgovor na visoke stope inflacije u državi, što ponovno potvrđuje status odgovornog Društva koje brine o svojim zaposlenicima.

Društvo je kvalitetnim načinom upravljanja troškovima uspjelo zadržati svoju profitabilnost na zavidnom nivou ostvarivši na kraju poslovne 2022. godine finansijski rezultat u iznosu od 8.589.660 KM.

Iako je ostvarena neto dobit manja za 2.543.017 KM od neto dobiti ostvarene u 2021. godini, ukoliko se izuzme naprijed navedeni vanredni prihod ostvaren u 2021. godini za konstatovati je da neto dobit ostvarena u 2022. godini za 2,0% je veća od iste ostvarene u godini prije.

Skraćeni Izvještaj o finansijskom položaju Društva - BILANCA STANJA - 31. 12. 2022.

Aktiva	2021.	2022.
NEMATERIJALNA IMOVINA	298	8479
MATERIJALNA IMOVINA	38.493.239	38.979.288
ULAGANJA	50.318.903	59.517.625
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	2.612.693	2.009.134
POTRAŽIVANJA	7.634.522	7.755.542
OSTALA IMOVINA	7.344.587	9.007.340
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	4.698.251	5.703.167
UKUPNA AKTIVA	111.102.493	122.980.575
VANBILANČNA EVIDENCIJA	2.172.287	2.251.530

Pasiva	2021.	2022.
KAPITAL I REZERVE	46.349.271	57.038.049
TEHNIČKE REZERVE	61.795.442	62.537.650
FINANCIJSKE OBVEZE	374.950	747.526
OSTALE OBVEZE	2.582.830	2.657.350
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	0	0
UKUPNA PASIVA	111.102.493	122.980.575
VANBILANČNA EVIDENCIJA	2.172.287	2.251.530

Skraćeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Društva - BILANCA USPJEHA - 31.12.2022.

PRIHOD	2021.	2022.
ZARAĐENE PREMIJE (PRIHODOVANE)	61.063.923	65.477.230
PRIHOD OD ULAGANJA	4.238.619	1.485.651
PRIHODI OD PROVIZIJE I NAKNADA	356.101	325.057
OSTALI OSIGURAVATELJNO TEHNIČKI PRIHODI	458.505	499.410
OSTALI PRIHODI	188.653	192.906
UKUPAN PRIHOD	66.305.801	67.980.254
RASHOD		
IZDACI ZA OSIG. SLUČAJEVE - neto	27.535.235	28.557.072
PROMJENE OSTALIH TEHNIČKIH PRIČUVA	0	0
IZDACI ZA POVRAT PREMIJE (BONUSI I POPUSTI)	1.520.539	1.656.184
POSLOVNI RASHODI	24.335.360	28.366.657
TROŠKOVI ULAGANJA	22.326	86.570
OSTALI TEHNIČKI TROŠKOVI	772.574	29.541
UKUPAN RASHOD	54.186.034	58.696.024
BRUTO DOBIT	12.119.767	9.284.230
POREZ NA DOBIT	987.090	694.570
NETO DOBIT	11.132.677	8.589.660

Izvješće o kapitalu i garantnom fondu Društva na dan 31. 12. 2022. godine:

I	OSNOVNI KAPITAL 1.+2.+3.+4.-5.-6.-7.	44.432.288
1.	Uplaćeni dionički kapital / član 4. stav (1) tačka a) Pravilnika /	10.032.000
2.	Dionička premija iz osnove nominalnog iznosa običnih dionica izdatih na osnovu novčanih uplata u dionički kapital društva / član 4. stav (1) tačka a) Pravilnika /	0
3.	Rezerve/zakonske i statutarne/ koje ne proizlaze iz obaveza na osnovu ugovora o osiguranju / član 4. stav (1) tačka b) Pravilnika /	2.508.000
4.	Akumulirane dobiti i dobiti poslije oporezivanja iz posljednjeg obračunskog perioda / član 4. stav (1) tačka c) Pravilnika /	31.900.767
5.	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine / član 4. stav (2) tačka a) Pravilnika /	0
6.	Otkupljene vlastite dionice / član 4. stav (2) tačka b) Pravilnika /	0
7.	Nematerijalna imovina / član 4. stav (2) tačka c) Pravilnika /	8.479
II.	DOPUNSKI KAPITAL 8.+9.+10.+11.	0
8.	Dionički kapital uplaćen na osnovu prioritetnih dionica / člana 5. stav (1) tačka a) Pravilnika /	0
9.	Podređeni dužnički finansijski instrumenti / član 5. stav (1) tačka b) Pravilnika /	0
10.	Polovina upisanog neuplaćenog kapitala uz odobrenje Agencije za nadzor / član 5. stav (1) tačka c) Pravilnika /	0
11.	Druge stavke / član 5. stav (1) tačka d) Pravilnika /	0
III.	GARANTNI FOND I.+II.	44.432.288
IV.	ODBITNE STAVKE 12.+13.+14.	932.497
12.	Učesnički udio / član 7. stav (1) tačka a) Pravilnika /	0
13.	Ulaganja / član 7. stav (1) tačka b) Pravilnika /	0
14.	Nelikvidna sredstva (14.1.+14.2.+14.3.+14.4.+14.5.)	932.497
14.1.	Sva potraživanja za koja Društvo nije izvršilo procjenu i ispravku vrijednosti u skladu sa podzakonskim aktima Agencije za nadzor / član 7. stav (2) tačka a) Pravilnika /	0
14.2.	Udjeli u društva sa ograničenom odgovornošću u zemlji i inostranstvu / član 7. stav (2) tačka b) Pravilnika /	0
14.3.	Dionice koje nisu uvrštene na organizovano tržište kapitala / član 7. stav (2) tačka c) Pravilnika /	0
14.4.	Potraživanja po osnovi uplata u druge svrhe koja su namijenjena uzajamnim garancijama za ispunjavanje obaveza više lica (potraživanja od Biroa ZK, i dr.) / član 7. stav (2) tačka d) Pravilnika /	932.497
14.5.	Imovina društva na kojoj je zasnovano hipotekarno i založno pravo / član 7. stav (2) tačka e) Pravilnika /	0
V.	KAPITAL III. - IV.	43.499.791
15.	Margina solventnosti	11.487.249
16.	1/3 margine solventnosti (garantni fond)	3.829.083
17.	Najniži Zakonom propisan iznos garantnog fonda (član 73. Zakona)	10.000.000
18.	Više/manje kapitala V. - 15.	32.012.542
19.	Više/manje kapitala V. - 16.	39.670.708
20.	Više/manje kapitala V. - 17.	33.499.791
21.	Više/manje garantnog fonda III. - 16.	40.603.205
22.	Više/manje garantnog fonda III. - 17.	34.432.288

Polozije pod rednim brojevima od 18 – 22 tablice solventnosti, te svi ostali naprijed navedeni ključni finansijski pokazatelji ukazuju na izrazitu likvidnost, profitabilnost, te solventnosti Društva.

U Društvu se na dnevnom nivou prati likvidnost, koja je u kontinuitetu već duži niz godina izrazito visoka (koeficijent likvidnosti preko 25,0), a što je sve rezultat visokog stepena naplate potraživanja (preko 90%), urednom servisiranju svih obaveza, te općenito kontroliranim upravljanjem troškovima.

Shodno raspoloživim likvidnim sredstvima Društvo vrši i kontinuirana ulaganja istih u svrhu pokrića Tehničkih rezervi i Garantnog fonda.

Prilikom ulaganja sredstva Društvo se pridržava propisanih zakonskih i podzakonskih akata, kao i internih akata koji definišu ovaj segment.

Prilikom ulaganja novčanih sredstava u propisane vidove imovine vodi se računa o disperziji ulaganja, sigurnosti ulaganja, ekonomskoj isplativosti istih, ročnosti i sigurnosti, kako bi se spriječio potencijalni nastanak bilo kakvog koncentracijskog rizika.

Rukovodeći se ciljem kreiranja dugoročne finansijske stabilnosti i samim tim obezbijeđenosti dugoročne mogućnosti servisiranja svih obaveza, koje prvenstveno podrazumijevaju obaveze prema osiguranicima, Društvo je upravo svojom Politikom ulaganja novčanih sredstava omogućilo otpornost na neočekivane objektivne okolnosti koje mogu dovesti do određenih „poremećaja“ u redovnom poslovanju.

Da je Društvo spremno odgovoriti svim izazovima, uključujući i dešavanja uzrokovana pandemijom COVID-19, te potom ratom u Ukrajini, koja se direktno reflektuju na cjelokupan ekonomski segment, ukazuju svi naprijed dati podaci o finansijskom poslovanju i kapitalnoj poziciji Društva.

Procjena rizika

Društvo ima uspostavljen kvalitetan sistem internih kontrola u svim segmentima poslovanja, što nastanak potencijalnih rizika po bilo kom osnovu svodi na minimalan nivo.

Shodno uspostavljenom kontrolnom mehanizmu, po uočavanju bilo kog potencijalnog rizika, bilo u segmentu prodaje, finansija, šteta ili nekom drugom segmentu, reaguje se od strane nadležnih za segment u kojem se potencijalni rizik uočio u smislu sprječavanja nastanka istog kroz obustavu, izmjenu ili unaprjeđenje poslovnog procesa/aktivnosti koje bi mogle prerasti u rizičnu kategoriju, što sve svodi mogućnost nastanka bilo kog operativnog rizika na minimalan nivo.

Temeljne osnove na kojima se baziraju sve izvršene procjene rizika su sljedeće:

1. Identifikacija rizika
2. Procjena rizika
3. Poduzimanje akcija i mjera za suzbijanje rizika
4. Analiza učinka provođenja akcija i mjera
5. Kontinuirano nadziranje i izvještavanje.

Nastanak bilo kakvih drugih rizika, kao što su reputacijski rizik, rizici uvođenja novih usluga, poslovnih aktivnosti, procesa, također, su svedeni na minimum.

Društvo vodi računa o javnom, marketinškom eksponiranju kroz jasno postavljene standarde marketinga.

U dijelu uvođenja novih usluga/proizvoda, svim novim proizvodima prethodi ispitivanje tržišta po tom osnovu, razvoj i testiranje novih proizvoda, edukacija prodajnog osoblja, zadovoljavanje svih zakonom i podzakonskim aktima propisanih radnji, te na kraju aktivacija novog proizvoda.

Ciljevi Društva za 2023. godinu

Društvo je i u 2022. godini uspješno odgovorilo ne samo izazovima tržišta osiguranja, već i inflatornim izazovima prouzrokovanim ovaj put situacijom u Ukrajini i ostalim objektivnim okolnostima koje su se značajno reflektovale i na samo tržište osiguranja, te ispunilo sve definirane ciljeve ranije postavljene za poslovnu 2022. godinu.

Prateći dinamiku rasta tržišta osiguranja u Bosni i Hercegovini, Društvo je i za 2023. godinu postavilo sebi visoke ciljeve, uvjerenost da će kao i do sada, ti ciljevi biti ispunjeni, te da će planirani premijski prihod biti ostvaren u cijelosti.

Fokus Društva i dalje ostaje na unapređenju proizvoda i usluga, unapređenju poslovnih procesa i informacionog sistema, ali i unapređenju komunikacije sa klijentima, osiguranicima Društva, kako bi još kvalitetnije odgovorilo svim njihovim zahtjevima i potrebama.

Posebna pažnja i dalje će biti posvećena kadrovskoj politici i organizaciji i edukaciji kadrova kao preduslova kvalitete po kojem je EUROHERC prepoznatljiv i etabliran na tržištu osiguranja u Bosni i Hercegovini.

Kao i do sada, temeljni cilj poslovanja Društva ostaje održavanje kontinuirane likvidnosti i solventnosti, odnosno, dugoročna finansijska stabilnost.

Održivost naprijed navedenih načela finansijske politike Društva, neizostavno rezultira i profitabilnim poslovanjem, što dodatno ukazuje na kvalitetan poslovni model uspostavljen u upravljanju Društvom u cjelini.

Sarajevo, 10. 4. 2023. godine

Uprava Društva:

Damir Hadžić, predsjednik



Josip Knezović, član



dr. sc. Semiha Repak, članica



The background features a collage of faint, semi-transparent images related to finance and data analysis. These include various types of charts such as line graphs, bar charts, and area charts, as well as documents and spreadsheets. The entire scene is set against a solid, vibrant red background.

EUROHERC