

UTJECAJ COVID-19 KRIZE NA POSLOVANJE DRUŠTAVA ZA OSIGURANJE U REPUBLICI HRVATSKOJ

Katić, Paulina

Undergraduate thesis / Završni rad

2024

Degree Grantor / Ustanova koja je dodijelila akademski / stručni stupanj: **Karlovac
University of Applied Sciences / Veleučilište u Karlovcu**

Permanent link / Trajna poveznica: <https://um.nsk.hr/um:nbn:hr:128:023706>

Rights / Prava: [In copyright](#)/[Zaštićeno autorskim pravom.](#)

Download date / Datum preuzimanja: **2024-08-21**



VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
Karlovac University of Applied Sciences

Repository / Repozitorij:

[Repository of Karlovac University of Applied
Sciences - Institutional Repository](#)



zir.nsk.hr



DIGITALNI AKADEMSKI ARHIVI I REPOZITORIJI

VELEUČILIŠTE U KARLOVCU
POSLOVNI ODJEL
STRUČNI PRIJEDIPLOMSKI STUDIJ UGOSTITELJSTVO

Paulina Katić

**UTJECAJ COVID-19 KRIZE NA POSLOVANJE DRUŠTAVA
ZA OSIGURANJE U REPUBLICI HRVATSKOJ
ZAVRŠNI RAD**

Karlovac, 2024.

Paulina Katić

**UTJECAJ COVID-19 KRIZE NA POSLOVANJE DRUŠTAVA
ZA OSIGURANJE U REBUBLICI HRVATSKOJ**

ZAVRŠNI RAD

Veleučilište u Karlovcu

Poslovni odjel

Stručni prijediplomski studij Ugostiteljstvo

Kolegij: Financijska tržišta i institucije

Mentor: dr. sc. Nikolina Smajla, prof. struč. stud. u trajnom izboru

Matični br. studenta: 0248081509

Karlovac, lipanj 2024.

SAŽETAK

Osiguranje je djelatnost preuzimanja rizika koje profesionalno rade društva za osiguranje. U Republici Hrvatskoj prema statistici Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga posluje približno 17 društava za osiguranje u razdoblju od 2017. do 2022. godine. Ukupno prikupljena premija rasla je u promatranom razdoblju za 480.404 tisuće eura tj. 39,95%, s time da je premija životnog osiguranja iznosila 2.326.802 tisuća eura, a neživotnog osiguranja 6.199.556 tisuća eura.

U završnom radu je analiziran utjecaj COVID-19 krize na poslovanje društava za osiguranje u razdoblju od 2017. do 2022. godine, kroz prikaz broja i iznosa prikupljene premije te broja i iznosa likvidiranih šteta u istom razdoblju.

Analiza pokazuje da je COVID-19 kriza značajno utjecala na društva za osiguranje, s promjenama u preferencijama osiguranika i povećanjem broja i iznosa šteta. Premije neživotnog osiguranja su pokazale veći rast u usporedbi s premijama životnog osiguranja, što odražava veću potrebu za pokrićem rizika povezanih sa krizom COVID-19.

Ključne riječi: COVID-19 kriza, društva za osiguranje, osiguranje, premija, štete

SUMMARY

Insurance is the activity of taking on risks, which is professionally undertaken by insurance companies. In the Republic of Croatia, according to the statistics of the Croatian Financial Services Supervisory Agency, approximately 17 insurance companies were operating during the period from 2017 to 2022. The total collected premium increased by 480,404 thousand euros, or 39.95%, during the observed period, with life insurance premiums amounting to 2,326,802 thousand euros and non-life insurance premiums amounting to 6,199,556 thousand euros.

This thesis analyzes the impact of the COVID-19 crisis on the operations of insurance companies during the period from 2017 to 2022, through an overview of the number and amount of collected premiums and the number and amount of settled claims in the same period.

The analysis shows that the COVID-19 crisis significantly affected insurance companies, with changes in the preferences of policyholders and an increase in the number and amount of claims. Non-life insurance premiums showed a greater increase compared to life insurance premiums, reflecting a higher need for coverage of risks associated with the COVID-19 crisis.

Keywords: COVID-19 crisis, insurance companies, insurance, premium, claims

Sadržaj

1. UVOD	1
1.1. Predmet i cilj rada	1
1.2. Metode prikupljanja	1
1.3. Struktura rada	2
2. OSIGURANJE I DRUŠTVA OSIGURANJA	3
3. HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (HANFA)	5
4. ULOGA DRUŠTVA OSIGURANJA U BANKARSKOM SUSTAVU	7
5. DRUŠTVA ZA OSIGURANJE U REPUBLICI HRVATSKOJ	14
5.1. Premije osiguranja od 2017. do 2022. godine	14
5.2. Analiza broja šteta osiguranja od 2017. do 2022. godine	25
5.3. Analiza iznosa likvidiranih šteta osiguranja od 2017. do 2022. godine	32
6. RASPRAVA	42
7. ZAKLJUČAK	43
POPIS LITERATURE	45
POPIS TABLICA	46
POPIS GRAFIKONA	47

1. UVOD

1.1. Predmet i cilj rada

Predmet ovog završnog rada je utjecaj krize COVID-19 na poslovanje društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj, odnosno poslovanje društava za osiguranje u razdoblju od 2017.-2022. godine sa osvrtom na razdoblje poslovanja u vrijeme krize COVID-19.

Cilj rada je objasniti pojmove osiguranja i društava za osiguranja, Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, te ulogu društava za osiguranje u cijelom bankarskom sustavu. Također analizirati poslovanje društava za osiguranje u razdoblju od 2017.-2022. godine, tj. analizirati premije osiguranja, broj šteta osiguranja i iznose likvidiranih šteta osiguranja u navedenom razdoblju. Na kraju je potrebno utvrditi kako je utjecala kriza COVID-19 na poslovanje društava za osiguranje.

1.2. Izvori podataka i metode prikupljanja

Prilikom izrade ovog završnog rada korišteni su sekundarni izvori podataka, odnosno izvještaji sa službenih stranica Hrvatskog ureda za osiguranje i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, te stručna literatura koja se bavi tematikom društava za osiguranja.

Za potrebe ovog završnog rada korištene su razne metode prikupljanja. Prilikom izrade teorijskog dijela korištena je metoda deskripcije kako bi se opisala i objasnila određena terminologija društava za osiguranje, te metoda kompilacije pomoću koje se koristilo rezultatima tuđih istraživačkih radova, stavova i zaključaka. U praktičnom dijelu rada korištene su metoda analize i sinteze, metoda komparacije. Metodom analize složeniji pojmovi društava za osiguranje raščlanjivali su se na jednostavnije elemente, dok su se metodom sinteze obuhvatili jednostavniji zaključci ne bi li se došlo do složenijih zaključaka kako je kriza COVID-19 utjecala na poslovanje društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj. Metodom komparacije usporedili su se rezultati poslovanja društava za osiguranje u promatranom razdoblju.

1.3. Struktura rada

Ovaj završni rad sastoji se od dva osnovna dijela, teorijskog i praktičnog. Rad obuhvaća sedam poglavlja, popis literature, tablica i grafikona. U uvodnom poglavlju navode se predmet i cilj rada, izvori podataka i metode korištene prilikom njegove izrade te sama struktura rada. Drugi, treći i četvrti dio odnosi se na teorijsku osnovu. U drugom poglavlju objašnjavaju se pojmovi osiguranja i društava za osiguranje, u trećem poglavlju objašnjava se Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, a u trećem dijelu objašnjava se uloga društva osiguranja u bankarskom sustavu. Peto poglavlje odnosi se na praktični dio rada. U petom poglavlju analizirana je premija osiguranja u razdoblju od 2017.-2022. godine, analizirane su broj šteta osiguranja u istom razdoblju, te su analizirani iznosi likvidiranih šteta u razdoblju od 2017.-2022. godine. U šestom poglavlju provedena je rasprava i doneseni su zaključci kako je kriza COVID-19 utjecala na poslovanje društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj. U zaključnom dijelu rada, odnosno sedmom poglavlju nalazi se osvrt na cijeli završni rad, te se još jednom sve zaključuje.

2. OSIGURANJE I DRUŠTVA OSIGURANJA

Osiguranje se može definirati kao pravni odnos temeljen na ugovoru, a ubraja se u trgovačko-pravne poslove kojima se jedna osoba (osiguravatelj), uz naplatu određene cijene (premije osiguranja), obvezuje drugoj osobi (ugovaratelju osiguranja) da će određenoj osobi (osiguraniku) isplatiti naknadu (osigurninu) za štetu nastalu osobama ili stvarima, a koja je posljedica ugovorom predviđenih uzroka (osiguranih rizika). Osnovni sudionici u osiguranju su: osiguravatelj, ugovaratelj osiguranja, osiguranik (korisnik osiguranja) i reosiguravatelj. Osiguravatelj je društvo za osiguranje. Ugovaratelj osiguranja je osoba s kojom je osiguravatelj sklopio osiguranje. Osiguranik je osoba iz ugovora o osiguranju čiji je imovinski interes osiguran i kojoj pripadaju prava iz osiguranja, te osoba od čijeg doživljenja, smrti, invaliditeta ili narušenog zdravlja ovisi isplata nadoknade iz osiguranja. Reosiguravatelj je osiguravajuće društvo koje ugovorom o reosiguranju preuzima obvezu da izravnom osiguravatelju plati dio ili čitav iznos štete koju bi on trebao platiti svom osiguraniku.¹

Osnivanje i poslovanje društava za osiguranje i reosiguranje regulirano je Zakonom o osiguranju i većim brojem pravilnika. Ovim Zakonom uređuju se uvjeti za osnivanje, poslovanje i prestanak rada društva za osiguranje, uvjeti pod kojima društva za osiguranje iz drugih država članica EU-a i trećih država mogu obavljati poslove osiguranja u Hrvatskoj, nadzor nad njihovim poslovanjem, likvidacija i stečaj, kao i mnoge druge bitne odrednice njihovog poslovanja. Također Zakon uređuje osnivanje i poslovanje društava za reosiguranje. Poslovi reosiguranja obuhvaćaju poslove koji se sastoje od prihvaćanja rizika koje je ustupilo društvo za osiguranje, odnosno drugo društvo za reosiguranje.

U skladu sa ovim Zakonom, društvo za osiguranje pravna je osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja poslove životnog ili neživotnog osiguranja, koja ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i upisana je u sudski registar nadležnog trgovačkog suda. Poslovi osiguranja su sklapanje i ispunjavanje ugovora o neživotnom i životnom osiguranju, osim obveznim zdravstvenih, mirovinskih i socijalnih osiguranja. Neživotna osiguranja dijele se na osiguranje cestovnih i tračnih vozila, letjelica, plovila, robe, druge materijalne imovine, osiguranje od požara i drugih elementarnih šteta,

¹ Klasić K, Andrijanić I.: Osnove osiguranja, načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 13

od odgovornosti, kreditnog rizika i financijskih gubitaka, kao i mnoga druga. S druge strane skupinu životnih osiguranja čini više vrsta klasičnih životnih osiguranja (npr. police osiguranja života za slučaj doživljenja ili smrti) različite vrste rentnog osiguranja i uzajamnog osiguranja itd.²

Društva za osiguranje osnivaju se kao dionička društva, europska društva ili kao društva za uzajamno osiguranje, dok društva za reosiguranje mogu biti osnovana samo kao dionička ili europska društva. Temeljni kapital pri osnivanju društva za neživotno osiguranje iznosi 2.700.000,00 eura, za društva za životno osiguranje 4.000.000,00 eura, a za društva za reosiguranje iznosi 3.900.000,00 eura.³

Ugovor o osiguranju je dvostrani pravni posao kojim se ugovaratelj osiguranja obvezuje platiti premiju osiguranja, a osiguravatelj isplatiti osigurninu osiguraniku ili korisniku osiguranja, u slučaju nastanka osiguranog slučaja. Ugovor je sklopljen kada je ponuda o osiguranju prihvaćena i to ukoliko osiguratelj ne dobije pisanu ponudu osiguratelja u roku od osam dana otkad je ponuda prispjela osiguratelju (ili u kraćem roku ako ga je osiguratelj propisao), odnosno u roku 30 dana ako je potreban liječnički pregled. Osiguratelj je o sklopljenom ugovoru o osiguranju obvezan ugovaratelju osiguranja predati uredno sastavljenu i potpisanu policu osiguranja. Polica osiguranja je pisana isprava o sklopljenom ugovoru o osiguranju i sastavni je dio ugovora o osiguranju i mora sadržavati: ugovorene strane, osiguranu osobu odnosno osiguranu stvar ili drugi predmet osiguranja, rizik obuhvaćen osiguranjem, trajanje osiguranja i vrijeme pokrića, iznos osiguranja ili da je osiguranje neograničeno, premiju ili doprinos (ulog), datum izdavanja police i potpise ugovornih strana. Osiguratelj je dužan upozoriti ugovaratelja osiguranja da su opći i/ili posebni uvjeti osiguranja sastavni dio ugovora o osiguranju i predati mu njihov tekst, ako ti uvjeti nisu već otisnuti na polici osiguranja.⁴

² Leko V., Stojanović A.: Financijske institucije i tržišta, Zagreb, 2018., str. 360

³ Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2022_12_151_2339.html (13.05.2024.)

⁴ HANFA, <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/>, (15.03.2024.)

3. HRVATSKA AGENCIJA ZA NADZOR FINANCIJSKIH USLUGA (HANFA)

Kao što je spomenuto u prijašnjem poglavlju Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga daje odobrenje za poslovanje društava za osiguranje. HANFA osnovana je 2005. godine spajanjem tada triju postojećih nadzornih institucija: Komisije za vrijednosne papire, Agencije za nadzor mirovinskih fondova i osiguranja, te Direkcije za nadzor društava za osiguranje. Tako je postala nova središnja institucija za nadzor svih nedepozitnih financijskih institucija, tržišta vrijednosnih papira i njegovih sudionika.

Točnije, HANFA provodi nadzor nad poslovanjem burzi i uređenih javnih tržišta, investicijskih društava i izdavatelja vrijednosnih papira, brokera i investicijskih savjetnika, vezanih zastupnika, središnjeg klirinškog depozitarnog društva, društava za osiguranje i reosiguranje, zastupnika i posrednika u osiguranju i reosiguranju, društava za upravljanje investicijskim i mirovinskim fondovima, mirovinskih osiguravajućih društava, investicijskih i mirovinskih fondova, središnjeg registra osiguranika, fondova osnovanih po posebnim zakonima i pravnih osoba koje se bave poslovima leasinga i factoringa.⁵

HANFA je samostalna i neovisna pravna osoba koja je odgovorna Hrvatskom državnom saboru. Temeljni ciljevi rada HANFA-e su promicanje i očuvanje stabilnosti financijskog sustava i nadzor poštivanja zakonitosti poslovanja subjekata koji su predmet njezinog nadzora. Temeljne funkcije tj. zadatci HANFA-e su:

1. donositi provedbene propise na temelju nadležnih zakona
2. obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora utvrđenih u nadležnim zakonima
3. izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licence i suglasnosti za koje je ovlaštena
4. poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskih tržišta
5. voditi knjige, evidencije i registre u skladu sa svojim nadležnostima
6. predlagati inicijative za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluju financijska tržišta

⁵ HANFA, <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/>, (15.03.2024.)

7. donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i postupaka za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti, te poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima
8. izvještavati druga nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koja se vode pred tim tijelima, a u vezi su s postupcima iz djelokruga i nadležnosti HANFA-e
9. davati mišljenje o provedbi zakona i propisa iz njene nadležnosti.

Kako bi se izvršile ove zadaće HANFA treba surađivati s Vladom Republike Hrvatske i drugim tijelima kao npr. HNB. Također može surađivati i razmjenjivati informacije iz nadzora i sa srodnim inozemnim institucijama.

HANFA-om upravlja Upravno vijeće od pet profesionalnih članova od kojih je jedan predsjednik. Imenuje ih i razrješava Hrvatski sabor na prijedlog Vlade Republike Hrvatske na razdoblje od šest godina. HANFA ima i savjetodavno tijelo - Savjet od devet članova koji daje mišljenja, stručne i znanstvene savjete. Za predsjednika i člana upravnog vijeća kao i člana Savjeta može biti imenovana samo osoba koja ima visoku stručnu spremu, odgovarajuće stručno znanje i radno iskustvo iz područja financija, računovodstva, poslovnog upravljanja, aktuarske znanosti ili prava.

Troškovi poslovanja HANFA-e financiraju se iz sredstava državnog proračuna, naknada od imovine i prihoda subjekata nadzora i naknada za pružane usluge. Agencija jednom godišnje podnosi Vladi i Hrvatskom saboru izvješće o svom radu i stanju financijskih institucija i tržišta koje nadzire.⁶⁷

⁶ Leko V., Stojanović A.: Financijske institucije i tržišta, Zagreb, 2018., str. 375

⁷Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga <https://www.zakon.hr/z/215/Zakon-o-Hrvatskoj-agenciji-za-nadzor-financijskih-usluga-> (13.05.2024.)

4. ULOGA DRUŠTVA OSIGURANJA U BANKARSKOM SUSTAVU

Kao što je već prethodno spomenuto u drugom poglavlju „Osiguranje i društva za osiguranje“, društva za osiguranje pružaju usluge životnog i neživotnog osiguranja. To je njihova glavna zadaća poslovanja. U sljedećoj tablici prikazan je broj društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj i koja to sve društva za osiguranje djeluju na području Republike Hrvatske.

Tablica 1: Broj društva osiguranja u razdoblju od 2017.-2022. godine

Poslovi osiguranja	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Životno	5	4	3	4	4	3
Neživotno	7	6	5	3	3	4
Složeno	8	8	8	8	8	8
Reosiguranje	0	0	0	0	0	0
UKUPNO	20	18	16	15	15	15

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>

(23.03.2024.)

Tablica 1 prikazuje broj društava osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine. Iz tablice je vidljivo da najviše društva za osiguranje ima u 2017. godini njih ukupno 20, od toga pet društava obavlja poslove životnog osiguranja, sedam društava obavlja poslove neživotnog osiguranja, osam ih obavlja poslove i životnog i neživotnog osiguranja. U Republici Hrvatskoj ne postoje registrirana društva za reosiguranje, a usluge reosiguranja društva za osiguranje koriste kod reosiguravajućih društava u susjednim zemljama.

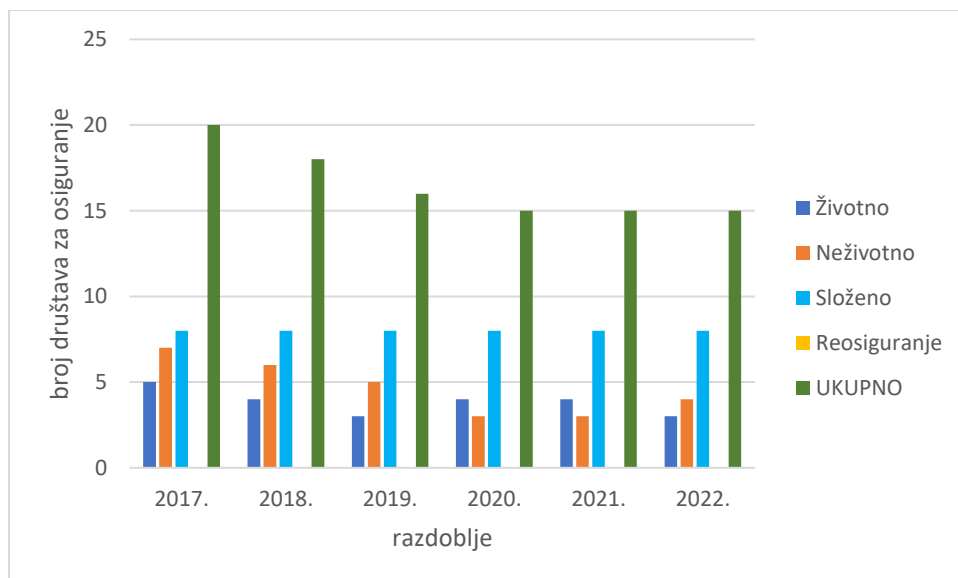
Za sljedeću godinu vidljiv je pad društava za osiguranje. Godine 2018. posluje 18 društava za osiguranje na području Republike Hrvatske. Broj društava za osiguranje smanjen je za 10% u 2018. godini u odnosu na 2017. godinu. Od njih 18 četiri se bavi poslovima životnog osiguranja, šest poslovima neživotnog osiguranja, a osam društava obavlja poslove životnog i neživotnog osiguranja.

U 2019. godini ukupni broj društava za osiguranje koja djeluju na području Republike Hrvatske iznosi 16. Broj društava za osiguranje smanjen je za približno 11,11% u 2019. godini u odnosu na 2018. godinu. Od 16 društava njih tri se bavi poslovima životnog osiguranja, pet društava se bavi poslovima neživotnog osiguranja, a osam društava obavlja poslove i životnog i neživotnog osiguranja.

U 2020. godini i 2021. godini broj društva osiguranja koji djeluju na prostoru Hrvatske iznosi 15. Broj društava za osiguranje smanjen je za približno 6,25% u 2020. godini u odnosu na 2019. godinu. Od tih 15 društava za osiguranje u obje godine njih četiri se bavi poslovima životnog osiguranja, tri poslovima neživotnog osiguranja, a osam društava obavlja poslove i životnog i neživotnog osiguranja.

U 2022. godini ukupni broj društva za osiguranje iznosi također 15. Od 15 društava za osiguranje njih tri obavljaju poslove životnog osiguranja, četiri društva obavljaju poslove neživotnog osiguranja te osam društava obavlja poslove i životnog i neživotnog osiguranja.

Graf 1 Grafički prikaz broja društava za osiguranje od 2017.-2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Možemo zaključiti da u razdoblju od 2017. godine do 2022. godine broj društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj pada od 2017. godine do 2020. godine, a od 2020. godine do 2022. godine stagnira. Uočljiv je rast društva za osiguranje koja se bave poslovima životnog

osiguranja u razdoblju 2020. do 2021. godine, te pad broja društava za osiguranje koja se bave poslovima neživotnog osiguranja. Također u Republici Hrvatskoj najviše društava za osiguranje bavi se složenim oblikom poslovanja, tj. obavljaju poslove i životnog i neživotnog osiguranja, te na području Republike Hrvatske ne posluje niti jedno društvo za reosiguranje.

Sljedeća tablica prikazuje društva za osiguranja u Republici Hrvatskoj u 2022. godini, te čime se bave.

Tablica 2: Društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2022. godini

Red. broj	Društva za osiguranje	Poslovi osiguranja
1.	Adriatic osiguranje d.d.	neživot
2.	Agram Life osiguranje d.d.	život
3.	Allianz Hrvatska d.d.	složeno
4.	Croatia osiguranje d.d.	složeno
5.	Euroherc osiguranje d.d.	neživot
6.	Generali osiguranje d.d.	složeno
7.	GRAWE Hrvatska d.d.	složeno
8.	Groupama osiguranje d.d.	život
9.	HOK osiguranje d.d.	neživot
10.	Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.	neživot
11.	Merkur osiguranje d.d.	složeno
12.	Triglav osiguranje d.d.	složeno
13.	UNIQA osiguranje d.d.	složeno
14.	Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.	složeno
15.	Wüstenrot životno osiguranje d.d.	život

Izvor: osobna izrada autora prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje, https://huo.hr/upload_data/site_files/872618710171377775766185488_trziste-osiguranja-2022.pdf (23.03.2024.)

Neživotnim osiguranjima bavi se Adriatic osiguranje, Euroherc osiguranje, HOK osiguranje, Hrvatsko kreditno osiguranje. Životnim osiguranjem bavi se Agram Life osiguranje, Groupama osiguranje i Wüstenrot životno osiguranje. A složenim tj. i životnim i neživotnim bavi se Allianz Hrvatska, Croatia osiguranje, Generali osiguranje, GRAWE Hrvatska, Merkur osiguranje, Triglav osiguranje, UNIQA osiguranje i Wiener osiguranje.

Tablica 3 prikazuje udio pojedinog društva za osiguranje u postotku u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji osiguranja od 2017. godine do 2022. godine.

Tablica 3: Udio pojedinog društva za osiguranje u postotku u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji osiguranja 2017.-2022. godine

Naziv društva za osiguranje	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Adriatic osiguranje d.d.	-	6,72	7,18	9,60	10,50	10,80
Agram life osiguranje d.d.	3,64	3,57	3,70	3,70	3,40	3,20
Allianz Hrvatska d.d.	12,66	11,83	13,02	10,90	10,50	11,70
Croatia osiguranje d.d.	28,91	27,94	25,86	25,80	24,4	24,10
Croatia osiguranje kredita d.d.	0,09	0	-	-	-	-
Croatia zdravstveno osiguranje d.d.	0	-	-	-	-	-
Ergo osiguranje d.d.	1,06	1,07	0	-	-	-
Ergo životno osiguranje d.d.	0,03	0,01	0	-	-	-
Erste osiguranje VIG d.d.	2,01	0	-	-	-	-
Euroherc osiguranje d.d.	10,11	11,35	12,20	12,80	12,70	12,10
Generali osiguranje d.d.	6,27	7,26	7,68	7,40	8,40	8,00
GRAWE Hrvatska d.d.	4,56	4,38	4,31	4,10	4,00	3,90
Groupama osiguranje d.d.	-	-	-	-	0,3	0,40
HOK osiguranje d.d.	2,22	2,12	2,24	2,20	2,10	2,20
Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.	0,12	0,11	0,11	0,10	0,20	0,20
Izvor osiguranje d.d.	0,60	0,63	0,65	0	-	-
Jadransko osiguranje d.d.	6,55	-	-	-	-	-
Merkur osiguranje d.d.	3,09	2,83	2,59	2,40	2,10	2,00
OTP osiguranje d.d.	0,50	0,44	0,43	0,30	-	-
Triglav osiguranje d.d.	4,43	4,36	4,66	5,30	5,60	5,60
UNIQA osiguranje d.d.	6,18	5,92	6,06	5,50	5,20	5,30
Velebit osiguranje d.d.	0	-	-	-	-	-
Velebit životno osiguranje d.d.	0	-	-	-	-	-
Wiener osiguranje VIG d.d.	6,55	9,05	8,85	9,40	10,30	10,00
Wüstenrot životno osiguranje d.d.	0,44	0,41	0,47	0,40	0,50	0,50

Izvor: osobna izrada autora prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje,

<https://huo.hr/hr/statistika> (30.03.2024.)

Iz tablice je vidljivo da je u 2017. godini društvo za osiguranje sa najvećim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji bilo Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 28,9%, zatim Allianz Hrvatska d.d. s 12,7%, Euroherc osiguranje d.d. s 10,1%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. i Jadransko osiguranje d.d. s 6,6% i Uniqa osiguranje d.d. s 6,2% tržišnog udjela. Šest društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Iz tablice je vidljivo da je u 2018. godini društvo za osiguranje sa najvećim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji bilo Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 27,9%, zatim Allianz Hrvatska d.d. s 11,8% , Euroherc osiguranje d.d. s 11,4%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 9,1%, Generali osiguranje d.d. s 7,3%, Adriatic osiguranje s 6,7% i Uniqa osiguranje d.d. s 5,9% tržišnog udjela. Pet društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji 2019. godine bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 25,9%, zatim Allianz Hrvatska d.d. s 13% , Euroherc osiguranje d.d. s 12,2%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 8,9%, Generali osiguranje d.d. s 7,7%, Adriatic osiguranje s 7,2% i Uniqa osiguranje d.d. s 6,1% tržišnog udjela. Četiri društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji 2020. godine bilo je Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 25,8%, zatim Euroherc osiguranje d.d. s 12,8%, Allianz Hrvatska d.d. s 10,9%, Adriatic osiguranje d.d. s 9,6%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 9,4%, Generali osiguranje d.d. s 7,4%, Uniqa osiguranje d.d. s 5,5%, te Triglav osiguranje d.d. s 5,3% tržišnog udjela. Tri društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Iz tablice je vidljivo da je u 2021. godini društvo za osiguranje sa najvećim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji bilo Croatia osiguranje d.d. s udjelom od 24,4%, zatim Euroherc osiguranje d.d. s 12,7%, Allianz Hrvatska d.d. i Adriatic osiguranje d.d. s 10,5%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 10,3%, Generali osiguranje d.d. s 8,4%, Triglav osiguranje d.d. s 5,6% i Uniqa osiguranje d.d. s 5,2% tržišnog udjela. Tri društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Društvo za osiguranje s najvišim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji 2022. godine bilo je Croatia osiguranje d.d. s 24,1%, zatim Euroherc osiguranje d.d. s 12,1%, Allianz Hrvatska d.d. s 11,7%, Adriatic osiguranje d.d. s 10,8%, Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. s 10%, Generali osiguranje d.d. s 8%, Triglav osiguranje d.d. s 5,6% i Uniqa osiguranje d.d. s 5,3% tržišnog udjela. Tri društava za osiguranje imalo je pojedinačni tržišni udjel u ukupnoj premiji manji od 1%.

Možemo zaključiti da u razdoblju od 2017. do 2022. godine društva za osiguranje s najvećim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji su: Croatia osiguranje d.d., Allianz Hrvatska d.d., Adriatic osiguranje d.d., Euroherc osiguranje d.d., Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Generali osiguranje d.d., Triglav osiguranje d.d. i Uniqa osiguranje d.d.

Društva za osiguranje kao dio financijskog sustava važne su financijske institucije te institucionalni investitori. U dijelu životnog osiguranja ona su ugovorene štedne financijske institucije koje pružaju stanovništvu i poduzećima dugoročnu namjensku štednju. Važnost društava za osiguranje u financijskom sustavu prikazuje se udjelom aktive društva za osiguranje u aktivni svih financijskih institucija i udjelom osiguranja u štednji sektora stanovništva, kao sektora koji raspolaže viškovima financijskih sredstava. Akumulirana imovina kod osiguravatelja jamči ispunjenje njihovih tekućih i budućih obveza.⁸

Sljedeća tablica prikazuje udio društva za osiguranje u postotku u cijelom financijskom sustavu Republike Hrvatske.

Tablica 4: Udio društva za osiguranje u postotku u cijelom financijskom sektoru Republike Hrvatske

Financijski posrednik	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Poslovne banke	67,37	67,62	65,34	68,10	67,37	71,03
Obvezni mirovinski fondovi	15,83	16,24	17,65	17,42	17,77	16,33
Društva za osiguranje	7,03	6,94	7,12	6,95	6,47	5,79
UCITS investicijski fondovi	3,19	3,23	3,54	2,89	2,88	2,74
Leasing društva	3,12	3,16	3,39	2,67	2,66	2,02
Ostali	3,48	2,81	2,97	1,97	2,84	2,09

Izvor: osobna izrada autora prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje,

<https://huo.hr/hr/statistika> (01.04.2024.)

Iz tablice je vidljivo da je hrvatski financijski sustav bankocentričan i karakterizira ga dominantna pozicija banaka sa 67,37% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija u 2017. godini. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 7,03% i uz obvezne mirovinske

⁸ Hrvatski ured za osiguranje, <https://huo.hr/hr/statistika> (01.04.2024.)

fondove s udjelom od 15,83% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

U sljedećoj godini i dalje je dominantna pozicija banaka sa 67,62% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 6,94% što je manje za 0,09% nego u 2017. godini i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 16,24% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

U 2019. godini banke zauzimaju 65,34% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 7,12% što je povećanje za 0,18% nego u 2018. godini i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 17,65% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

U sljedećoj godini banke zauzimaju 68,10% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 6,95% što je manje za 0,17% nego u 2019. godini i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 17,42% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

U 2021. godini banke zauzimaju 67,37% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 6,47% što je manje za 0,48% nego u 2020. godini i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 17,77% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

Zatim u 2022. godini banke zauzimaju 71,03% udjela u ukupnoj aktivni svih financijskih institucija. Društva za osiguranje zauzimaju udjel od 5,79% što je manje za 0,68% nego u 2020. godini i uz obvezne mirovinske fondove s udjelom od 16,33% najznačajniji su institucionalni investitori u financijskom sustavu Republike Hrvatske.

Možemo zaključiti da udio društva za osiguranje od 2017. do 2022. godine varira. Međutim u razdoblju od 2019. godine do 2022. godine udio društva za osiguranje u cjelokupnom financijskom sustavu Republike Hrvatske je u kontinuiranom padu.

5. DRUŠTVA ZA OSIGURANJE U REPUBLICI HRVATSKOJ

U ovom poglavlju analizira se premija društava za osiguranje u razdoblju od 2017. godine do 2022. godine, analizira se broj šteta osiguranja u razdoblju od 2017. godine do 2022. godine te se analizira broj likvidiranih šteta osiguranja u istom razdoblju.

5.1. Premije osiguranja od 2017. do 2022. godine

Kao što je prethodno u završnom radu spomenuto premija osiguranja je neki novčani iznos koji ugovaratelj osiguranja plaća osiguravatelju za preuzeti rizik prilikom sklapanja osiguranja. U pravilu, početak osiguranja ne može biti prije plaćanja cjelokupnog iznosa premije (ako je ugovoreno plaćanje odjednom) ili prve premije (ako je ugovoreno obročno plaćanje). Izraz premija osiguranja najčešće je korišten pojam u osiguranju.

Premija osiguranja može biti policirana ili ugovorena premija, fakturirana premija, naplaćena premija i dužna premija. Policirana ili ugovorena premija je novčani iznos koji je dogovoren prilikom sklapanja osiguranja u tekućem obračunskom razdoblju za pokriće rizika u razdoblju najduže do godinu dana. Fakturirana premija je novčani iznos koji je dospio na naplatu i koji je fakturiran pri sklapanju osiguranja ili u određenom obračunskom razdoblju ako je ugovoreno plaćanje premije u ratama. Naplaćena premija je novčani iznos koji je naplaćen u određenom obračunskom razdoblju, dužna premija je novčani iznos premije koji je dospio, ali nije plaćen u prethodnom obračunskom razdoblju.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga propisala je Računovodstvenim standardom društava za osiguranje značenje pojmova zaračunate bruto premije i to zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja i zaračunata bruto premija životnih osiguranja. Zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja uključuje sve iznose premije koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju za razdoblje najduže do godinu dana, bez obzira odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunsko razdoblje. Dok zaračunata bruto premija životnih osiguranja uključuje sve iznose premije koji su naplaćeni do kraja obračunskog razdoblja, bez obzira odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunato razdoblje ili razdoblja. Djelomično naplaćene rate smatraju se naplaćene ukupne rate.

Tehnička (riziko) premija služi za podmirenje svih obveza iz osiguranja tj. za isplatu nadoknada šteta i ugovorenih svota osiguranja, te troškove utvrđivanja obveza iz osiguranja, podmirenje premije suosiguranja i reosiguranja, izdavanje djela premije koji se odnosi na trajanje osiguranja u idućoj godini (prijenosne premije), izdavanje dijela premije potrebnog za isplatu nastalih a nepodmirenih obveza u tekućoj godini (pričuve štete), ostale pričuve osiguranja. Dio premije za preventivu može, ali i ne mora biti uključen u premiju. U praksi se tehnička premija zajedno s dijelom premije za preventivu naziva funkcionalna premija.

Dio premije za obavljanje djelatnosti odnosno za troškove poslovanja određuje svaki osiguravatelj zasebno, drugi naziv je režijski dodatak. U jednom osiguravajućem društvu postotni udio režijskog dodatka razlikuje se za razne vrste osiguranja (manji je kod masovnih osiguranja poput autoodgovornosti kod kojih je trošak sklapanja manji, a viši kod imovinskih i životnih osiguranja), ovisi o tome da li je ugovaratelj pravna ili fizička osoba (obično je viši ako je ugovaratelj fizička osoba), a ponekad ovisi i o tome želi li osiguravatelj potaknuti prodaju određenog osiguravateljnog proizvoda putem nekog od kanala prodaje pa nudi posebne pogodnosti (npr. kod prodaje posebno oblikovanih proizvoda za prodaju putem banaka).⁹

U nastavku završnog rada nalaze se tablice sa ukupnom zaračunatom bruto premijom i zaračunatom bruto premijom po vrstama osiguranja koje su podijeljene u dva dijela, na neživotna i života osiguranja, za razdoblje od 2017. do 2022. godine. Svi iznosi u tablicama su u tisućama eura.

Tablica 5 Ukupno zaračunata bruto premija u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

Premija društava za osiguranje	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Životna	390.233	415.979	406.986	351.377	384.560	377.667
Neživotna	811.694	892.088	984.128	1.038.903	1.168.078	1.304.665
UKUPNO	1.201.928	1.308.067	1.391.114	1.390.280	1.552.638	1.682.332

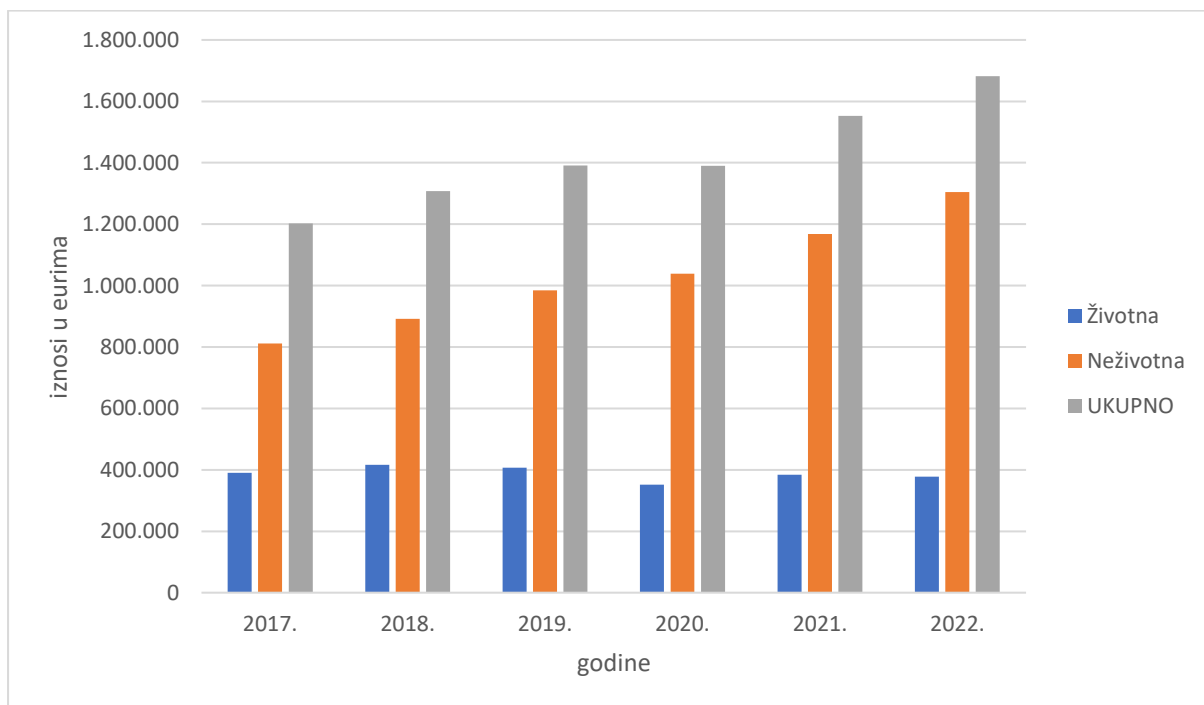
Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
(16.04.2024.)

⁹ Klasić K, Andrijanić I.: Osnove osiguranja, načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 48-50

Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2017. godini je iznosila 1.201.928 tisuća eura, od toga 811.694 tisuća eura odnosi se na neživotna, a 390.233 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja. Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2018. godini je iznosila 1.308.067 tisuća eura, od toga 892.088 tisuća eura na neživotnu, a 415.979 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja. Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2019. godini je iznosila 1.391.114 tisuća eura, od toga 984.128 tisuća eura na neživotnu, a 406.986 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja. Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2020. godini je iznosila 1.390.280 tisuća eura, od toga 1.038.903 tisuća eura na neživotnu, a 351.377 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja. Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2021. godini je iznosila 1.552.637 tisuća eura, od toga 1.168.078 tisuća eura na neživotnu, a 384.560 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja. Ukupna zaračunata bruto premija osiguranja u 2022. godini je iznosila 1.682.332 tisuća eura, od toga 1.304.665 tisuća eura na neživotnu, a 377.667 tisuća eura na životnu vrstu osiguranja.

Graf 2 Bruto zaračunata premija osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>

(16.04.2024.)

U odnosu 2018. godine na 2017. godinu to je porast od 8,82% ukupne zaračunate bruto premije. U odnosu 2019. godine na 2018. godinu to je porast od 6,35%. U odnosu 2020. godine

na 2019. godinu to je pad od -0,06%. U odnosu 2021. godine na 2020. godinu to je porast od 11,67%. U odnosu 2022. godine na 2021. godinu to je porast od 8,35%.

Možemo zaključiti da je ukupna bruto zaračunata premija osiguranja u porastu osim 2020. godine kada se je dogodio pad od -0,06%, međutim nakon pada, sljedećih godina kontinuirano raste. Bruto zaračunata premija kontinuirano raste svih šest godina, dok bruto zaračunata premija životnog osiguranja pada u 2019. i 2020. godini, zatim se oporavlja i ukazuje povećanje.

Sljedeća tablica prikazuje zaračunatu bruto premiju po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine.

Tablica 6: Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
1.	Osiguranje od nezgode	60.498	7,45	64.193	7,20	66.248	6,73	67.955	6,54	68.221	5,84	72.791	5,58
2.	Zdravstveno osiguranje	64.747	7,98	69.011	7,74	80.427	8,17	84.182	8,10	93.362	7,99	104.164	7,98
3.	Osiguranje cestovnih vozila	117.321	14,45	139.267	15,61	165.108	16,78	173.181	16,67	186.548	15,97	210.424	16,13
4.	Osiguranje tračnih vozila	1.058	0,13	924	0,10	257	0,03	324	0,03	431	0,04	686	0,05
5.	Osiguranje zračnih letjelica	1.345	0,17	1.272	0,14	1.262	0,13	1.536	0,15	1.536	0,13	2.590	0,20
6.	Osiguranje plovila	19.737	2,43	19.739	2,21	21.085	2,14	22.706	2,19	25.576	2,19	32.152	2,46
7.	Osiguranje robe u prijevozu	4.309	0,53	4.216	0,47	4.405	0,45	4.509	0,43	4.530	0,39	6.001	0,46
8.	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	81.812	10,08	85.688	9,61	89.848	9,13	96.619	9,30	107.466	9,20	116.785	8,95
9.	Ostala osiguranja imovine	78.541	9,68	91.798	10,29	101.997	10,36	109.452	10,54	122.610	10,50	141.428	10,84
10.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	271.991	33,51	289.191	32,42	299.957	30,48	344.522	33,16	392.550	33,61	428.594	32,85
11.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	705	0,09	645	0,07	531	0,05	596	0,06	630	0,05	1.111	0,09
12.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu plovila	5.100	0,63	5.195	0,58	5.039	0,51	4.999	0,48	5.320	0,46	6.063	0,46
13.	Ostala osiguranja od dogovornosti	49.390	6,08	54.914	6,16	62.215	6,32	62.323	6,00	70.119	6,00	71.656	5,49
14.	Osiguranje kredita	25.795	3,18	34.554	3,87	50.849	5,17	33.953	3,27	48.743	4,17	61.581	4,72
15.	Osiguranje jamstva	966	0,12	1.228	0,14	1.531	0,16	1.833	0,18	2.118	0,18	1.576	0,12
16.	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	15.095	1,86	16.712	1,87	18.589	1,89	16.116	1,55	22.743	1,95	26.515	2,03
17.	Osiguranje troškova pravne zaštite	617	0,08	720	0,08	676	0,07	697	0,07	569	0,05	435	0,03
18.	Osiguranje pomoći (asistencija)	12.667	1,56	12.821	1,44	14.102	1,43	13.399	1,29	15.006	1,28	20.113	1,54
	UKUPNO (neživotna osiguranja)	811.694	100,00	892.088	100,00	984.128	100,00	1.038.903	100,00	1.168.076	100,00	1.304.665	100,00

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Tablica 6 prikazuje zaračunatu bruto premiju neživotnog osiguranja za razdoblje od 2017. godine do 2022. godine. Vidljivo je da ukupna bruto zaračunata premija tijekom svih šest godina kontinuirano raste. Iz tablice je vidljivo da 2017. godini najveći udio prema skupinama osiguranja u neživotnoj vrsti osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (33,51%), osiguranje cestovnih vozila (14,45%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (10,08%), ostala osiguranja imovine (9,68%), zdravstveno osiguranje (7,98%), osiguranja od nezgode (7,45%), ostala osiguranja od odgovornosti (6,08%). Na skupnoj osnovi, 67,5% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

U 2018. godini prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od dogovornosti za upotrebu motornih vozila (32,42%), osiguranje cestovnih vozila (15,61%), ostala osiguranja imovine (10,29%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (9,61%), zdravstveno osiguranje (7,74%), osiguranja od nezgode (7,20%), ostala osiguranja od odgovornosti (6,16%). Na skupnoj osnovi 68,2% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja. U odnosu na 2017. godinu to je povećanje od 0,7%.

Sljedeće godine prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od dogovornosti za upotrebu motornih vozila (30,48%), osiguranje cestovnih vozila (16,78%), ostala osiguranja imovine (10,36%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (9,13%), zdravstveno osiguranje (8,17%), osiguranja od nezgode (6,73%), ostala osiguranja od odgovornosti (6,32%). Na skupnoj osnovi 70,7% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja. U odnosu na 2018. godinu to je povećanje od 2,5%.

U 2020. godini prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od dogovornosti za upotrebu motornih vozila (33,16%), osiguranje cestovnih vozila (16,67%), ostala osiguranja imovine (10,54%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (9,30%), zdravstveno osiguranje (8,10%), osiguranja od nezgode (6,54%), ostala osiguranja od odgovornosti (6,00%). Na skupnoj osnovi 74,7% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja. U odnosu na 2019. godinu to je povećanje od 4%.

Sljedeće godine prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od dogovornosti za upotrebu motornih vozila (33,61%), osiguranje cestovnih vozila (15,97%), ostala osiguranja imovine (10,50%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (9,20%),

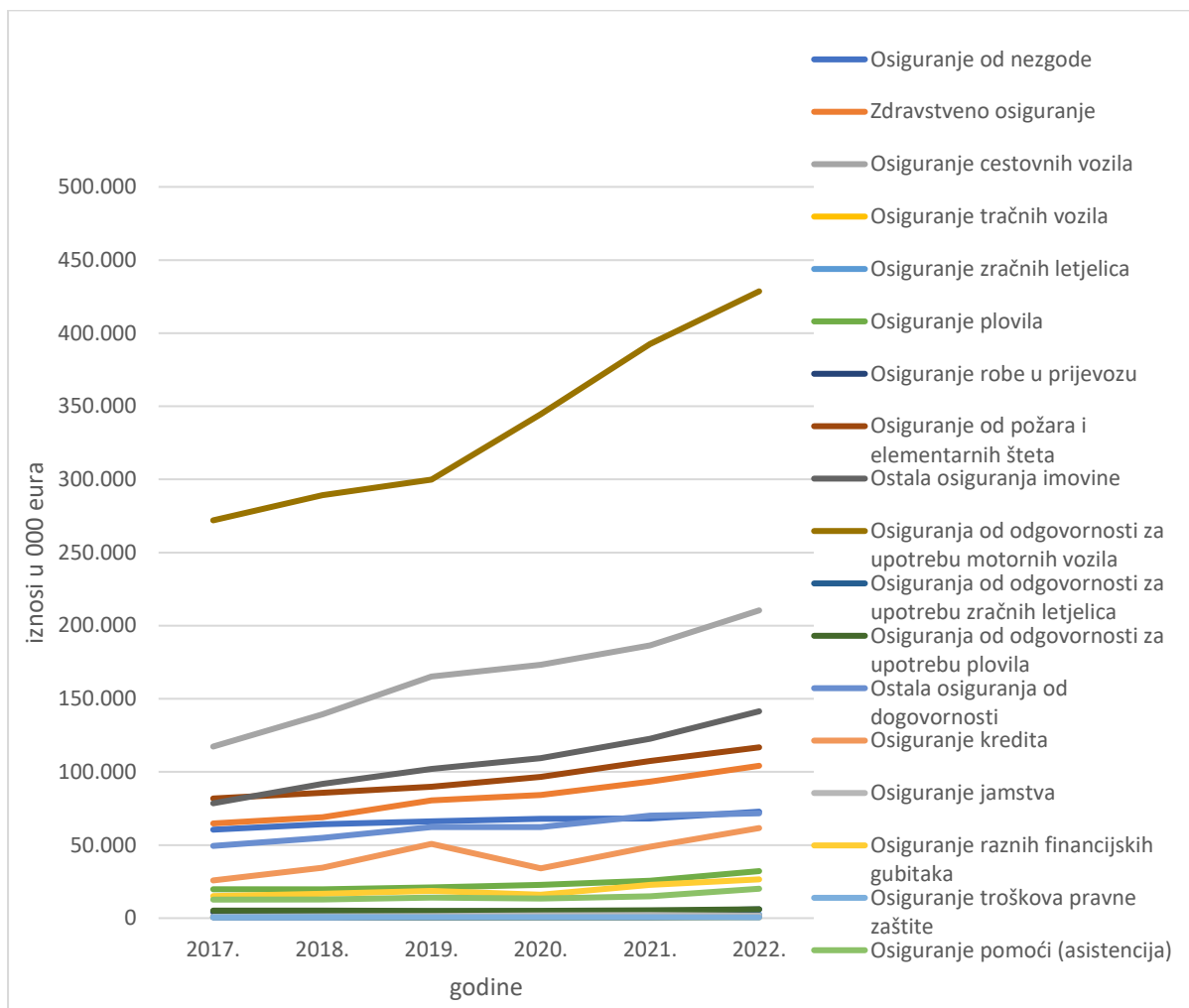
zdravstveno osiguranje (7,99%), ostala osiguranja od odgovornosti (6,00%), osiguranja od nezgode (5,84%). Na skupnoj osnovi 75,2% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja. U odnosu na 2020. godinu to je povećanje od 0,5%.

U 2022. godini prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su osiguranja od dogovornosti za upotrebu motornih vozila (32,85%), osiguranje cestovnih vozila (16,13%), ostala osiguranja imovine (10,84%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (8,95%), zdravstveno osiguranje (7,98%), osiguranja od nezgode (5,58%), ostala osiguranja od odgovornosti (5,49%). Na skupnoj osnovi 77,6% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja. U odnosu na 2021. godinu to je povećanje od 2,4%.

Iz tablice 6 možemo zaključiti da je najveće povećanje neživotnih vrsta osiguranja iznosilo u 2020. godini kada se je povećalo za 5,57% u odnosu na 2019. godinu. Na skupnoj osnovi svih šest godina neživotne vrste osiguranja su u kontinuiranom rastu. Vrsta osiguranja koja se najviše koristi su osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i osiguranje cestovnih vozila za koje osiguranike veže Zakon o obveznom osiguranju u prometu.

U grafikonu je vidljiv iznos prikupljene bruto premije osiguranja za neživotna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 3 Iznosi zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Graf 3 prikazuje iznose zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Iz grafa je vidljivo da najveće fluktuacije ima osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, zatim kasko i osiguranje kredita. Vrste osiguranja kao što su osiguranje pomoći, osiguranje troškova pravne zaštite, osiguranje jamstva ne pokazuju nikakve značajne fluktuacije tijekom promatranog razdoblja.

Sljedeća tablica prikazuje zaračunatu bruto premiju životnih osiguranja u razdoblju od 2017. godine do 2022. godine.

Tablica 7 Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
19.	Životno osiguranje	294.597	75,49	336.122	80,80	331.554	81,47	293.575	83,55	313.394	81,49	281.952	74,66
20.	Rentno osiguranje	3.799	0,97	2.182	0,52	1.547	0,38	1.919	0,55	1.469	0,38	1.967	0,52
21.	Dopunsko osiguranje uz osiguranje života	17.955	4,60	17.524	4,21	17.321	4,26	16.650	4,74	16.305	4,24	16.070	4,26
22.	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	674	0,17	622	0,15	568	0,14	512	0,15	464	0,12	423	0,11
23.	Osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	73.209	18,76	59.528	14,31	55.996	13,76	38.722	11,02	52.928	13,76	77.255	20,46
24.	Tontine	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
25.	Osiguranje s kapitalizacijom isplate	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	UKUPNO (životna)	390.233	100,00	415.979	100,00	406.986	100,00	351.377	100,00	384.560	100,00	377.667	100,00
	UKUPNO (neživotna i životna)	1.201.927		1.308.067		1.391.114		1.390.280		1.552.638		1.682.332	

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

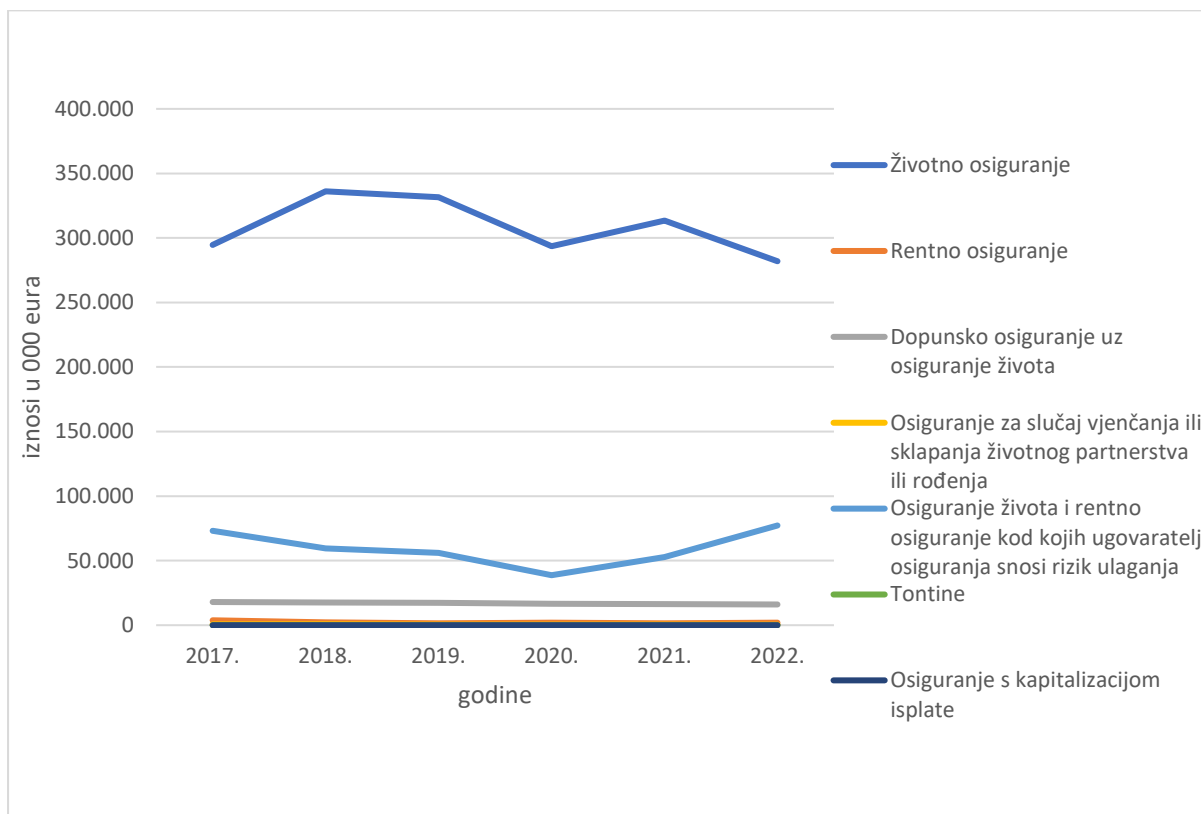
Tablica 7 prikazuje zaračunatu bruto premiju neživotnog osiguranja za razdoblje od 2017. godine do 2022. godine. Iz tablice je vidljivo da u svima godinama prema skupinama osiguranja najznačajnije premije su životnog osiguranja, osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, te dopunsko osiguranje uz osiguranje života. Može se zaključiti da životno osiguranje kao vrsta osiguranja ima najveći udio u životnom osiguranju. Udio životnog osiguranja kontinuirano raste od 2017. do 2020. godine, zatim u 2021. i u 2022. godini bilježi pad. U 2021. u odnosu na 2020. pad iznosi -2,46%, a u 2022. u odnosu na 2021. pad iznosi -8,34%. Druga vrsta osiguranja koja ima najveći udio životnom osiguranju je osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, od 2017. do 2020. godine ova vrsta osiguranja u kontinuiranom je pada, ali u 2021. u odnosu na 2020. porast iznosi 25,04%, a porast u 2022. u odnosu na 2021. iznosi 48,71%.

Na skupnoj osnovi 2017. godine 32,5% ukupne bruto premije osiguranja odnosilo se na životna osiguranja, 2018. godine 31,8% što je za 0,7% manje u odnosu na 2017. godinu. U 2019. godini ukupan iznos bruto premija životnog osiguranja iznosi 29,3% što je u odnosu na 2018. godinu manje za 2,5%. Sljedeće godine bruto premija životnog osiguranja iznosi 25,3% što je u odnosu na 2019. godinu manje za 4%. U 2021. godini bruto premija životnog osiguranja iznosi 24,8% što je smanjenje od 0,5% u odnosu na 2020. godinu. Sljedeće godine bruto premija životnog osiguranja iznosi 22,4% što je smanjenje za 2,4% u odnosu na 2021. godinu.

Iz tablice 7 možemo zaključiti da u razdoblju od 2017. do 2022. godine bruto zaračunata premija za životna osiguranja pada. Najveći pad bruto zaračunate premije životne vrste osiguranja dogodio se 2020. godine kada je pad iznosi -13,6% u odnosu na 2019. godinu. Od svih vrsta osiguranja u svih šest godina najviše se koristi životno osiguranje. Najveći udio u životnoj vrsti osiguranja ima vrsta osiguranja životno osiguranje i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

U grafikonu je vidljiv iznos prikupljene bruto premije osiguranja za životna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 4 Iznos zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Graf 4 prikazuje iznos zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Iz grafa je vidljivo da u svih šest godina najveći udio u životnom osiguranju imaju sljedeće vrste osiguranja, a to su životno osiguranje, osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i dopunsko osiguranje uz osiguranje života. Najveće oscilacije ima životno osiguranje i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja.

5.2. Analiza broja šteta osiguranja od 2017. do 2022. godine

Šteta u osiguranju je financijski gubitak ili oštećenje koje je pokriveno policom osiguranja. Kada se dogodi nepredviđeni događaj ili incident, osiguravatelj će nadoknaditi štetu ili pružiti naknadu osiguraniku ili štete trećoj strani, ovisno o vrsti osiguranja i uvjetima police.

Sljedeća tablica prikazuje ukupan broj šteta u razdoblju od 2017. godine do 2022. godine.

Tablica 8 Broj šteta u razdoblju od 2017.- 2022. godine

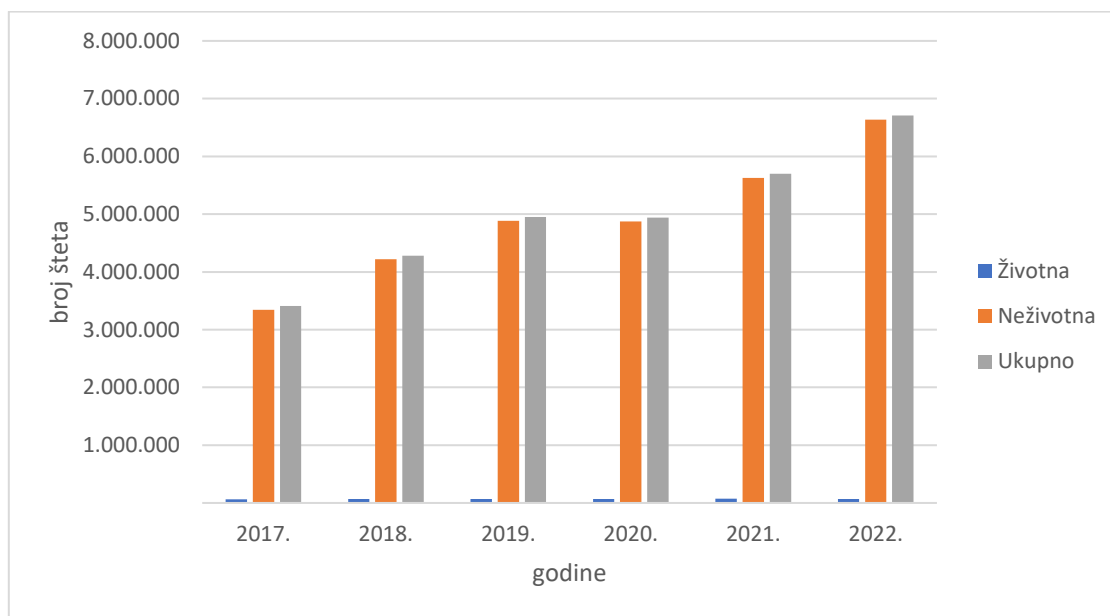
Broj šteta	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Životna	62.494	65.966	66.451	67.696	74.460	69.563
Neživotna	3.345.578	4.217.021	4.887.511	4.873.791	5.624.986	6.637.636
Ukupno	3.408.072	4.282.987	4.953.962	4.941.487	5.699.446	6.707.199

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
(16.04.2024.)

U 2017. godini ukupan broj šteta iznosio je 3.408.072 štete, od toga 3.345.578 šteta su neživotnog osiguranja, a 62.494 štete životnog osiguranja. Sljedeće godine ukupan broj šteta povećao se za 25,67% te iznosi 4.282.987 šteta. Od toga 4.217.021 šteta neživotnog osiguranja i 65.966 štete životnog osiguranja. U 2019. godini ukupan broj šteta iznosio je 4.953.962 štete i u odnosu na 2018. godinu to je povećanje od 15,66%. Od toga 4.887.511 šteta neživotnog osiguranja i 66.451 šteta životnog osiguranja. Sljedeće godine ukupan broj šteta iznosi 4.941.487 što je u odnosu na 2019. godinu smanjenje od -0,25%. Od toga 4.873.791 šteta neživotnog osiguranja i 67.969 šteta životnog osiguranja. U 2021. godini ukupan broj šteta iznosi 5.699.446 šteta što je u odnosu na 2020. godinu povećanje od 15,34%. Od toga 5.624.986 šteta neživotnog osiguranja i 74.460 šteta životnog osiguranja. Sljedeće godine ukupan broj šteta iznosi 6.707.199 šteta što je u odnosu na 2021. godinu povećanje od 17,68%.

Sljedeći graf prikazuje broj šteta osiguranja u promatranom razdoblju od 2017. do 2022. godine.

Graf 5 Broj šteta u razdoblju od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>

(16.04.2024.)

Graf 5 prikazuje broj šteta u razdoblju od 2017.-2022. godine. Iz grafa je uočljivo da je najveći broj šteta iznosio 2022. godine 6.707.199 štete, a najmanji broj šteta 2017. godine 3.408.072 štete. Do 2020. godine ukupne štete su u porastu zatim je mali pad i trenutno su opet u porastu. Također uočljivo je kontinuirano povećanje životnih osiguranja do 2021. godine kada je iznosio 74.460 šteta, što je u odnosu na 2020. godinu povećanje za 9,99%, zatim sljedeće godine broj šteta životnih osiguranja pada. Broj šteta neživotnih osiguranja raste do 2020. godine kada broj šteta malo pada u odnosu na 2019. godinu, ali nakon 2020. godine opet raste broj šteta.

Sljedeća tablica prikazuje broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine.

Tablica 9 Broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine

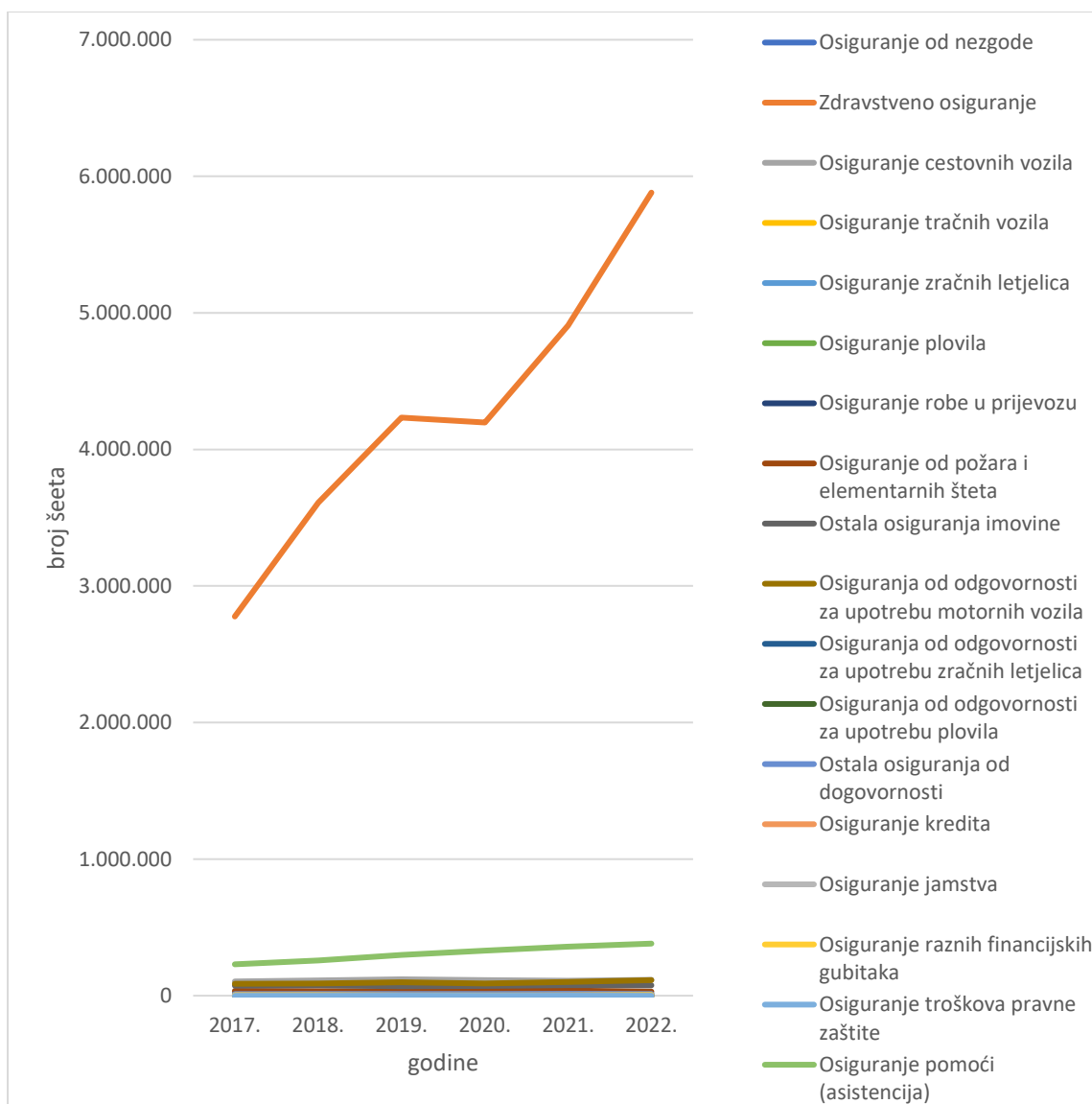
R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
1.	Osiguranje od nezgode	16.129	0,48	15.988	0,38	15.389	0,31	12.345	0,25	12.485	0,22	14.671	0,22
2.	Zdravstveno osiguranje	2.776.425	82,99	3.610.474	85,62	4.233.306	86,61	4.196.183	86,10	4.906.831	87,23	5.880.571	88,59
3.	Osiguranje cestovnih vozila	104.270	3,12	111.689	2,65	119.984	2,45	113.813	2,34	109.137	1,94	115.271	1,74
4.	Osiguranje tračnih vozila	354	0,01	244	0,01	121	0,00	142	0,00	181	0,00	154	0,00
5.	Osiguranje zračnih letjelica	17	0,00	9	0,00	18	0,00	16	0,00	17	0,00	9	0,00
6.	Osiguranje plovila	2.008	0,06	1.990	0,05	2.176	0,04	1.656	0,03	1.692	0,03	1.654	0,02
7.	Osiguranje robe u prijevozu	3.143	0,09	1.703	0,04	1.538	0,03	1.385	0,03	2.857	0,05	2.715	0,04
8.	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	34.399	1,03	33.652	0,80	32.486	0,66	39.882	0,82	37.078	0,66	30.077	0,45
9.	Ostala osiguranja imovine	73.775	2,21	75.493	1,79	68.860	1,41	71.557	1,47	77.134	1,37	76.166	1,15
10.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	87.160	2,61	89.597	2,12	97.886	2,00	90.261	1,85	101.066	1,80	113.794	1,71
11.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	2	0,00	2	0,00	6	0,00	3	0,00	7	0,00	1	0,00
12.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu plovila	251	0,01	390	0,01	499	0,01	244	0,01	393	0,01	373	0,01
13.	Ostala osiguranja od dogovornosti	12.094	0,36	12.762	0,30	12.690	0,26	13.459	0,28	14.039	0,25	12.616	0,19
14.	Osiguranje kredita	2.210	0,07	1.592	0,04	1.248	0,03	945	0,02	1.282	0,02	2.017	0,03
15.	Osiguranje jamstva	553	0,02	475	0,01	795	0,02	467	0,01	707	0,01	666	0,01
16.	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	2.915	0,09	3.247	0,08	2.398	0,05	1.894	0,04	1.855	0,03	5.538	0,08
17.	Osiguranje troškova pravne zaštite	16	0,00	11	0,00	3	0,00	19	0,00	30	0,00	16	0,00
18.	Osiguranje pomoći (asistencija)	229.857	6,87	257.703	6,11	298.108	6,10	329.520	6,76	358.195	6,37	381.327	5,74
	UKUPNO (neživotna osiguranja)	3.345.578	100,00	4.217.021	100,00	4.887.511	100,00	4.873.791	100,00	5.624.986	100,00	6.637.636	100,00

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Iz tablice broj 9 može se zaključiti da zdravstveno osiguranje ima najveći udio u neživotnom osiguranju. Iako kontinuirano raste u 2020. godini bilježi pad. Sljedeća vrsta osiguranja koja ima najveći udio u neživotnom osiguranju je osiguranje pomoći (asistencija).

U grafikonu je vidljiv broj šteta za neživotna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 6 Broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Graf 6 prikazuje broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Iz grafa je vidljivo da najviše oscilacija ima vrsta zdravstvenog osiguranja, također mala oscilacija vidljiva je i kod osiguranja pomoći (asistencija), ali ne kao kod životnog osiguranja. Može se zaključiti da najveći broj šteta i najveću udio u broju šteta ima zdravstveno osiguranje.

Sljedeća tablica prikazuje broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine.

Tablica 10 Broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine

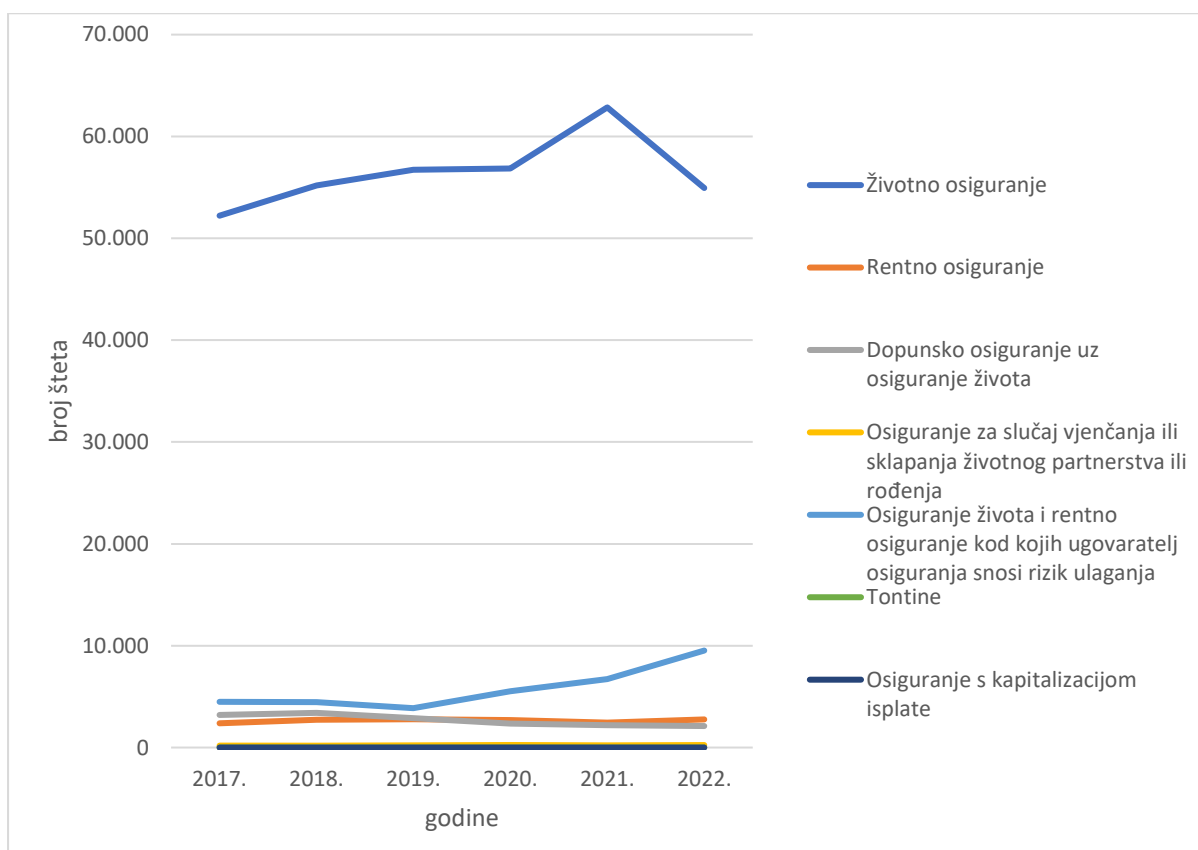
R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
19.	Životno osiguranje	52.223	83,56	55.189	83,66	56.729	85,37	56.851	83,98	62.854	84,41	54.945	78,99
20.	Rentno osiguranje	2.381	3,81	2.718	4,12	2.779	4,18	2.689	3,97	2.456	3,30	2.747	3,95
21.	Dopunsko osiguranje uz osiguranje života	3.195	5,11	3.404	5,16	2.876	4,33	2.364	3,49	2.196	2,95	2.110	3,03
22.	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	191	0,31	196	0,30	201	0,30	251	0,37	222	0,30	236	0,34
23.	Osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	4.504	7,21	4.459	6,76	3.866	5,82	5.541	8,19	6.732	9,04	9.525	13,69
24.	Tontine	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
25.	Osiguranje s kapitalizacijom isplate	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	UKUPNO (životna)	62.494	100,00	65.966	100,00	66.451	100,00	67.696	100,00	74.460	100,00	69.563	100,00
	UKUPNO (neživotna i životna)	3.408.072		4.282.987		4.953.962		4.941.487		5.699.446		6.707.199	

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Iz tablice 10 može se zaključiti da najveći udio u životnom osiguranju imaju vrste osiguranja životno osiguranje i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik, dopunsko osiguranje uz osiguranje života, rentno osiguranje i na kraju osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja.

U grafikonu je vidljiv broj šteta za životna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 7 Broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Graf 7 prikazuje broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Najveći udio i broj šteta u životnom osiguranju odnosi se na vrstu osiguranja pod nazivom životno osiguranje. Najveća oscilacija vidljiva je 2021. godine, a najmanja 2017. godine. Uz vrstu životno osiguranje u udjelu u životnog osiguranja važna je vrsta osiguranja pod nazivom osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik. Najmanja oscilacija je 2019. godine, a najveća 2022. godine.

5.3. Analiza iznosa likvidiranih šteta osiguranja od 2017. do 2022. godine

Likvidacija štete podrazumijeva nadoknadu financijskih gubitaka koji su nastali zbog štetnog događaja pokrivenog ugovorom o osiguranju. Likvidacija štete sastoji se iz utvrđivanja: postojanja štete, uzročne veze između osiguranog rizika i štete, visine štete, visine osigurnine, prava osiguranika na isplatu osigurnine, prava na regres (kada je to potrebno), isplate osigurnine (odštete).

Proceduru obrade štete, odnosno likvidacije štete, čine sljedeći procesi: prijava štetnog događaja, koja uključuje prikupljanje svih potrebnih dokumenata i procjena visine štete, rješavanje štete, isplata štete.¹⁰ Kada se šteta isplati kaže se da je „likvidirana“ jer je osiguranik ili oštećena strana primila financijsku nadoknadu za svoj gubitak ili štetu. Nakon isplate štete osiguranik bi trebao koristiti isplaćeni iznos za obnovu ili pokrivanje troškova povezanih sa štetom.

Tablica 11 Bruto likvidirane štete u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

Likvidirane štete osiguranja	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.
Životna	272.578	306.976	312.238	369.500	397.835	426.444
Neživotna	405.144	430.049	480.951	499.671	572.710	598.603
UKUPNO	677.723	737.025	793.189	869.171	970.545	1.025.047

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>

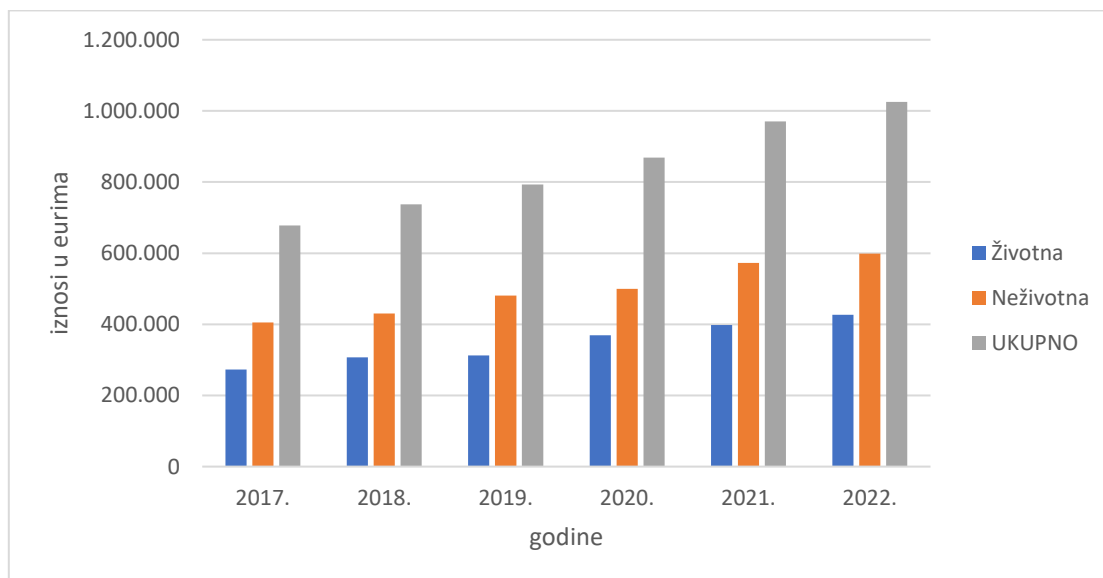
(16.04.2024.)

U 2017. godini likvidirane štete iznose ukupno 677.723 tisuća eura, od toga 272.578 tisuća eura životna i 405.144 tisuća eura neživotna. Sljedeće godine ukupan iznos likvidiranih šteta iznosi 737.025 tisuća eura od toga 306.976 tisuća eura životnih i 430.049 tisuća eura neživotna. U 2019. godini ukupan iznos likvidiranih šteta iznosi 793.189 tisuća eura od toga 312.238 tisuća eura životnih i 480.951 tisuća eura neživotna. Sljedeće godine ukupan iznos likvidiranih šteta iznosi 869.171 tisuća eura od toga 369.500 tisuća eura životnih i 499.671 tisuća eura neživotna. U 2021. godini ukupan iznos likvidiranih šteta iznosi 970.545 tisuća eura od toga

¹⁰ Klasić K, Andrijanić I.: Osnove osiguranja, načela i praksa, Zagreb, 2013., str. 205

397.835 tisuća eura životnih i 572.710 tisuća eura neživotna. Sljedeće godine ukupan iznos likvidiranih šteta iznosi 1.025.047 tisuća eura od toga 426.444 tisuća eura životnih i 598.603 tisuća eura neživotna.

Graf 8 Bruto likvidirane štete u razdoblju od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,

<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>

(16.04.2024.)

Iz grafa 3 je vidljivo da u svih šest godina iznosi bruto likvidiranih šteta kontinuirano rastu. U odnosu 2018. na 2017. godinu vidi se porast od 8,75%. Sljedeće godine opet je porastao iznos ukupnih likvidiranih šteta od 7,62% u odnosu na 2018. godinu. U 2020. godini u odnosu na 2019. godinu iznosi bruto likvidiranih šteta su porasli za 9,58%. Sljedeće godine ponovno je poraslo za 11,66% u odnosu na 2020. godinu. U 2022. godini i odnosu na 2021. godinu iznosi bruto likvidiranih šteta su porasli za 5,62%.

U nastavku završnog rada nalaze se tablice iznosa bruto likvidiranih šteta koje su podijeljene u dva dijela, na neživotne i životne vrste osiguranja, za razdoblje od 2017. godine do 2022. godine. Svi iznosi u tablicama su u tisućama eura.

Tablica 12 Bruto iznosi likvidiranih šteta neživotnog osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
1.	Osiguranje od nezgode	13.579	3,35	13.435	3,12	13.659	2,84	12.717	2,55	12.327	2,15	11.887	1,99
2.	Zdravstveno osiguranje	33.191	8,19	39.037	9,08	42.485	8,83	42.103	8,43	47.853	8,36	56.515	9,44
3.	Osiguranje cestovnih vozila	79.309	19,58	93.102	21,65	104.066	21,64	99.900	19,99	105.121	18,36	119.003	19,88
4.	Osiguranje tračnih vozila	173	0,04	243	0,06	87	0,02	223	0,04	329	0,06	485	0,08
5.	Osiguranje zračnih letjelica	621	0,15	558	0,13	389	0,08	585	0,12	517	0,09	219	0,04
6.	Osiguranje plovila	16.774	4,14	16.549	3,85	14.668	3,05	10.603	2,12	18.916	3,30	16.913	2,83
7.	Osiguranje robe u prijevozu	4.295	1,06	889	0,21	2.127	0,44	1.012	0,20	1.720	0,30	1.752	0,29
8.	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	27.691	6,83	31.131	7,24	40.084	8,33	68.332	13,68	75.205	13,13	45.652	7,63
9.	Ostala osiguranja imovine	53.165	13,12	60.598	14,09	60.605	12,60	61.352	12,28	71.543	12,49	78.869	13,18
10.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	147.256	36,35	146.783	34,13	168.493	35,03	168.748	33,77	194.811	34,02	227.074	37,93
11.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	321	0,08	17	0,00	154	0,03	43	0,01	194	0,03	49	0,01
12.	Osiguranja od odgovornosti za upotrebu plovila	1.676	0,41	1.069	0,25	2.263	0,47	1.320	0,26	1.551	0,27	1.094	0,18
13.	Ostala osiguranja od dogovornosti	18.510	4,57	19.278	4,48	23.117	4,81	23.909	4,78	28.815	5,03	27.563	4,60
14.	Osiguranje kredita	-2.050	-0,51	-3.020	-0,70	-5.477	-1,14	-2.587	-0,52	-3.836	-0,67	-3.305	-0,55
15.	Osiguranje jamstva	437	0,11	401	0,09	2.167	0,45	400	0,08	621	0,11	494	0,08
16.	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	5.820	1,44	5.158	1,20	6.708	1,39	5.279	1,06	10.211	1,78	5.892	0,98
17.	Osiguranje troškova pravne zaštite	32	0,01	55	0,01	19	0,00	34	0,01	47	0,01	27	0,00
18.	Osiguranje pomoći (asistencija)	4.347	1,07	4.767	1,11	5.337	1,11	5.700	1,14	6.765	1,18	8.418	1,41
	UKUPNO (neživotna osiguranja)	405.144	100,00	430.049	100,00	480.951	100,00	499.671	100,00	572.710	100,00	598.603	100,00

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2017. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (36,35%), osiguranja cestovnih vozila (19,58%), ostala osiguranja imovine (13,12%), zdravstveno osiguranje (8,19%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (6,83%) itd. Na skupnoj osnovi 59,8% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2018. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (34,13%), osiguranja cestovnih vozila (21,65%), ostala osiguranja imovine (14,09%), zdravstveno osiguranje (9,08%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (7,24%) itd. Na skupnoj osnovi 58,3% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2019. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (35,03%), osiguranja cestovnih vozila (21,64%), ostala osiguranja imovine (12,60%), zdravstveno osiguranje (8,83%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (8,33%) itd. Na skupnoj osnovi 60,6% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2020. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (33,77%), osiguranja cestovnih vozila (19,99%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (13,68%), ostala osiguranja imovine (12,28%), zdravstveno osiguranje (8,43%) itd. Na skupnoj osnovi 57,5% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

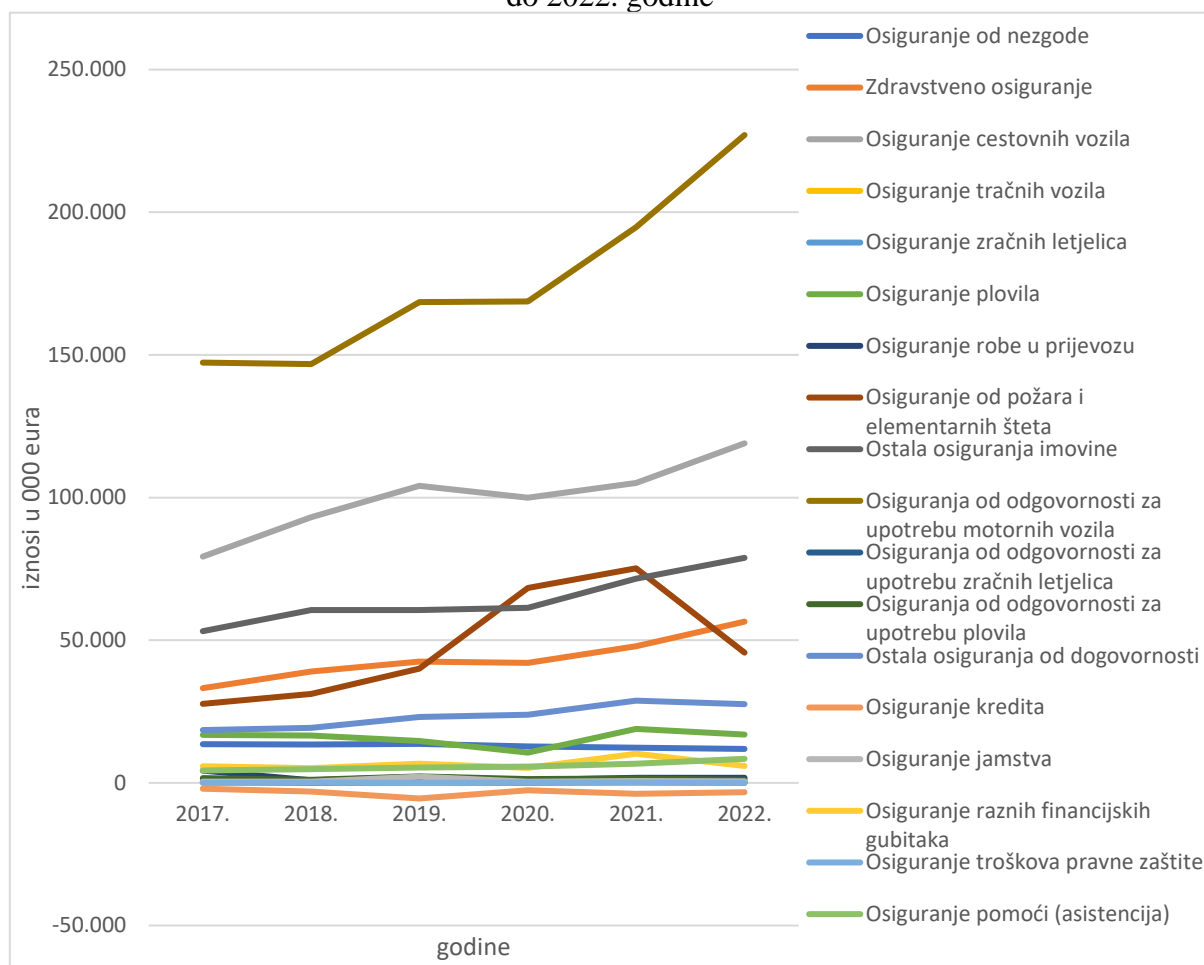
Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2021. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (34,02%), osiguranja cestovnih vozila (18,36%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (13,13%), ostala osiguranja imovine (12,49%), zdravstveno osiguranje (8,36%) itd. Na skupnoj osnovi 59,0% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu neživotnih osiguranja u 2022. godini su osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (37,93%), osiguranja cestovnih vozila (19,88%), ostala osiguranja imovine (13,18%), zdravstveno osiguranje (9,44%), osiguranje od požara i elementarnih šteta (7,63%) itd. Na skupnoj osnovi 58,4% ukupnih bruto iznosa likvidiranih šteta osiguranja odnosilo se na neživotna osiguranja.

Iz tablice 12 može se zaključiti da su u udjelu neživotnog osiguranja najznačajnije vrste osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, osiguranja cestovnih vozila, ostala osiguranja imovine, zdravstveno osiguranje, osiguranje od požara i elementarnih šteta.

U grafikonu je vidljiv iznos prikupljenih bruto likvidiranih šteta za neživotna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 9 Iznosi bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Graf 9 prikazuje iznose bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Iz grafa je vidljivo da najveću oscilaciju ima osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, zatim kasko, osiguranje od požara i ostalih elementarnih šteta, ostala osiguranja imovine, zdravstveno osiguranje.

Sljedeća tablica prikazuje iznose bruto likvidiranih šteta za životna osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine.

Tablica 13 Bruto iznosi likvidiranih šteta životnog osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura

R. br.	Vrsta osiguranja	2017.	Udio (%)	2018.	Udio (%)	2019.	Udio (%)	2020.	Udio (%)	2021.	Udio (%)	2022.	Udio (%)
19.	Životno osiguranje	246.290	90,36	273.146	88,98	279.669	89,57	323.662	87,59	353.634	88,89	345.297	80,97
20.	Rentno osiguranje	2.902	1,06	2.831	0,92	3.059	0,98	3.070	0,83	3.295	0,83	2.979	0,70
21.	Dopunsko osiguranje uz osiguranje života	2.685	0,99	2.417	0,79	2.092	0,67	1.863	0,50	1.978	0,50	1.773	0,42
22.	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja	728	0,27	875	0,29	888	0,28	1.255	0,34	1.087	0,27	1.318	0,31
23.	Osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	19.974	7,33	27.706	9,03	26.530	8,50	39.650	10,73	37.841	9,51	75.077	17,61
24.	Tontine	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
25.	Osiguranje s kapitalizacijom isplate	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
	UKUPNO (životna)	272.578	100,00	306.976	100,00	312.238	100,00	369.500	100,00	397.835	100,00	426.444	100,00
	UKUPNO (neživotna i životna)	677.723		737.025		793.189		869.171		970.545		1.025.047	

Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE, <https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/> (16.04.2024.)

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2017. godini su osiguranja najznačajnija su životno osiguranja (90,36%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (7,33%). Ostale vrste osiguranja imaju udio 1% ili manje.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2018. godini su životno osiguranja (88,98%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (9,3%). Ostale vrste osiguranja imaju udio manji od 1%.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2019. godini su životno osiguranja (89,57%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (8,50%). Ostale vrste osiguranja imaju udio manji od 1%.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2020. godini su životno osiguranja (87,59%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (10,73%). Ostale vrste osiguranja imaju udio manji od 1%.

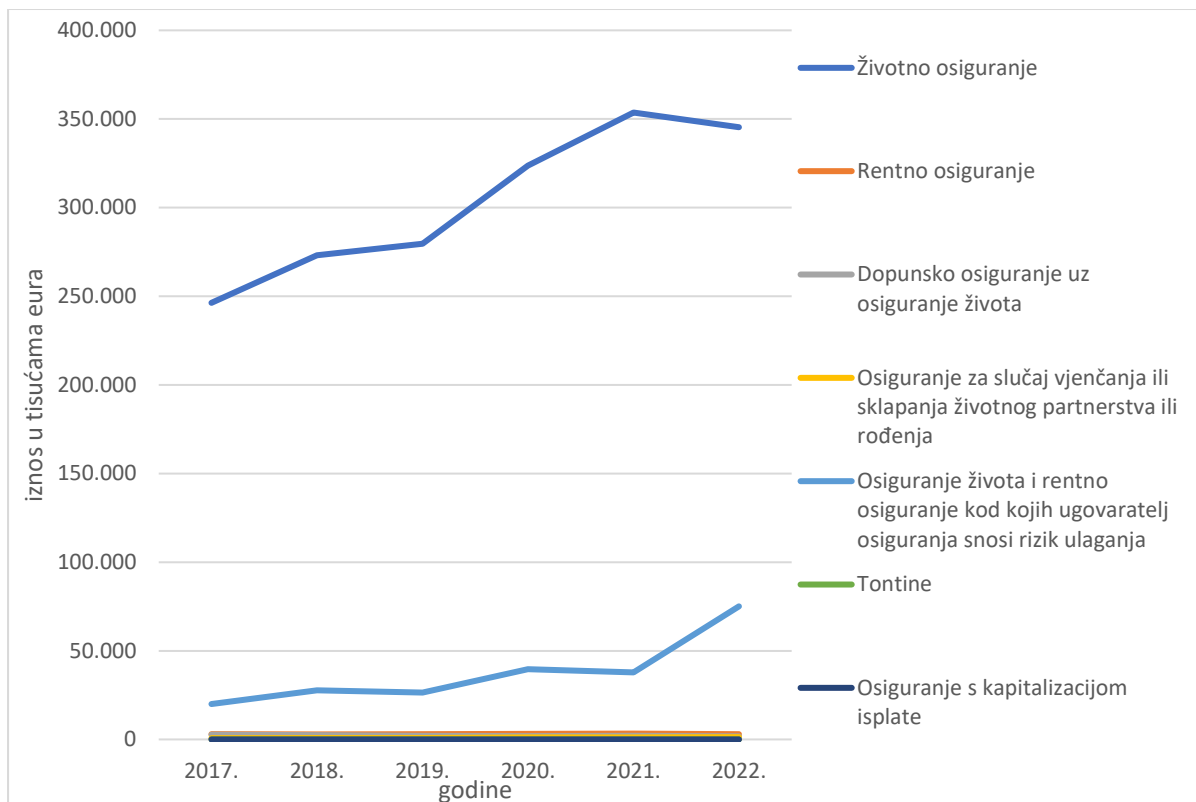
Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2021. godini su životno osiguranja (88,89%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (9,51%). Ostale vrste osiguranja imaju udio manji od 1%.

Prema skupinama osiguranja, pojedinačno najznačajnije likvidirane štete u udjelu životnih osiguranja u 2022. godini su životno osiguranja (80,97%) i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (17,61%). Ostale vrste osiguranja imaju udio manji od 1%.

Iz tablice 13 možemo zaključiti da u životnim osiguranju najveći udio imaju dvije vrste osiguranja, a to su životno osiguranje i osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Ostala osiguranja imaju udio manji od 1%.

U grafikonu je vidljiv iznos prikupljenih bruto likvidiranih šteta za životna osiguranja po pojedinim vrstama osiguranja u promatranom razdoblju.

Graf 10 Iznosi bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine

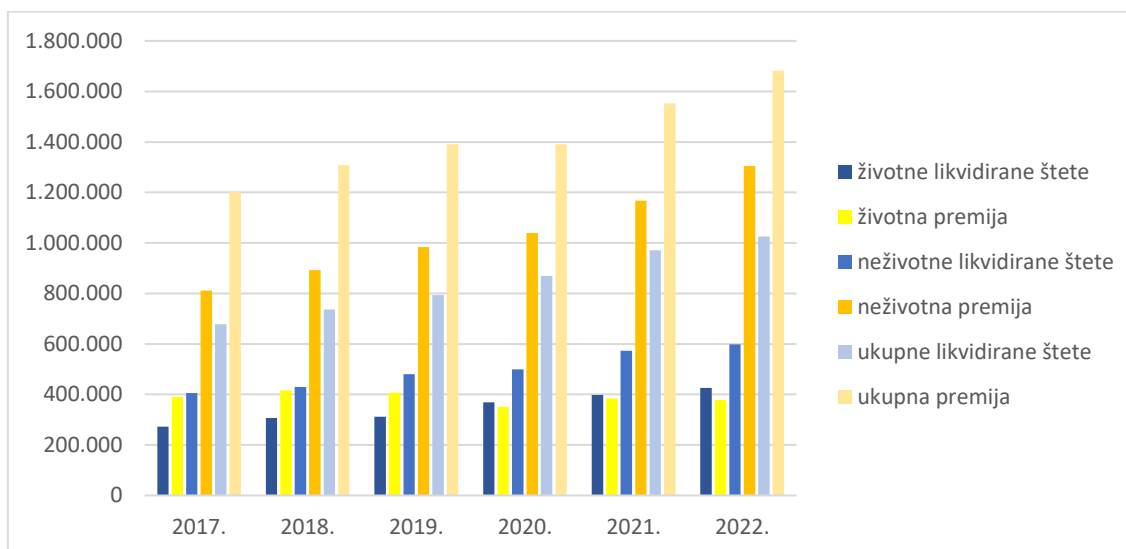


Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Graf 9 prikazuje iznose bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine. Iz grafa je vidljivo da u svih šest godina najveće oscilacije ima životno osiguranje, osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Najmanja oscilacija životnog osiguranja bila je u 2017. godini, a najveća u 2021. godini. Najmanja oscilacija osiguranja života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja bila je 2017. godine, a najveća 2022. godine.

Sljedeći graf prikazuje usporedbu premija i likvidiranih šteta u razdoblju od 2017. do 2022. godine.

Graf 11 Usporedba premije i likvidiranih šteta u razdoblju od 2017. - 2022. godine



Izvor: osobna izrada autora prema podacima HANFE,
<https://www.hanfa.hr/statistika/drustva-za-osiguranje-i-drustva-za-reosiguranje/>
 (16.04.2024.)

Najveći porast životnih likvidiranih šteta zabilježen je 2020. godine od 18,34%, najmanji porast životnih likvidiranih šteta zabilježen je 2019. godine i iznosi 1,71%. Značajan pad životne premije bio je u 2020. godini i iznosi je -13,63%. Najveći porast neživotnih likvidiranih šteta zabilježen je 2019. godine i iznosi 11,85%, a najmanji 2020. godine 3,89%. neživotna premija u kontinuiranom je rastu svih godina, a najveća zabilježena je 2021. godine i iznosi 12,44%. najveći porast ukupno likvidiranih šteta zabilježen je 2021. godine i iznosi 11,67%, dok je najmanji bio 2019. godine 7,62%. najveći porast ukupne premije zabilježen je 2021. godine i iznosi 11,66%, dok je najmanji bio 2020. godine -0,06%. Također u svih šest godina premija je veća od likvidiranih šteta što znači da društva za osiguranje dobro posluju u Republici Hrvatskoj.

6. RASPRAVA

Prema gore provedenoj analizi zaračunate bruto premije u 000 eura za razdoblje od 2017.-2022. godine može se zaključiti da je bruto zaračunata premija životnog osiguranja najviše pala u 2020. godini. Razlog toga je pandemija COVID-19, te potresi koji su se dogodili te godine. Zbog toga povećala se zaračunata bruto premija neživotnih osiguranja za vrste osiguranja od nezgoda, ostala osiguranja imovine, osiguranje od požara i elementarnih šteta, te zdravstveno osiguranje.

Iz analize broja šteta osiguranja može se zaključiti da u razdoblju od 2017.-2022. godine najveći pad broja šteta osiguranja je bio 2020. godine za neživotna osiguranja. Zbog toga su se povećale štete životne vrste osiguranja tj. životno osiguranje, osiguranje života i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. Razlog tome također je kriza COVID-19.

Prema provedenoj analizi bruto likvidiranih šteta u razdoblju od 2017.-2022. godine može se zaključiti da je to jedino područje u poslovanju društava za osiguranje gdje je u navedenom razdoblju u kontinuiranom rastu. Međutim iako je u kontinuiranom rastu najmanji udio iznosi u 2020. godini. Razlog tome je pandemija COVID-19 i potresi koji su se dogodili u toj godini.

Kriza COVID-19 i potresi u 2020. godine imali su značajan utjecaj na tržište osiguranja u Hrvatskoj u toj godini. U tom razdoblju pandemije COVID-19 i potresa više su se koristile druge vrste osiguranja kao što su osiguranje imovine ostala osiguranja imovine, osiguranje od požara i elementarnih šteta, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezgoda. Sukladno tome više su se isplaćivale likvidirane štete u narednim razdobljima radi sanacija šteta i straha da se ponovno tako nešto ne dogodi.

7. ZAKLJUČAK

Osiguranje se može definirati kao pravni odnos temeljen na ugovoru, a ubraja se u trgovačko-pravne poslove kojima se jedna osoba (osiguravatelj), uz naplatu određene cijene (premije osiguranja), obvezuje drugoj osobi (ugovaratelju osiguranja) da će određenoj osobi (osiguraniku) isplatiti naknadu (osigurninu) za štetu nastalu osobama ili stvarima, a koja je posljedica ugovorom predviđenih uzroka (osiguranih rizika). Osnovni sudionici u osiguranju su: osiguravatelj, ugovaratelj osiguranja, osiguranik (korisnik osiguranja) i reosiguravatelj.

Društvo za osiguranje pravna je osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj koja obavlja poslove životnog ili neživotnog osiguranja, koja ima odobrenje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) i upisana je u sudski registar nadležnog trgovačkog suda. Poslovi osiguranja su sklapanje i ispunjavanje ugovora o neživotnom i životnom osiguranju, osim obveznim zdravstvenih, mirovinskih i socijalnih osiguranja. Neživotna osiguranja dijele se na osiguranje cestovnih i tračnih vozila, letjelica, plovila, robe, druge materijalne imovine, osiguranje od požara i drugih elementarnih šteta, od odgovornosti, kreditnog rizika i financijskih gubitaka, kao i mnoga druga. S druge strane skupinu životnih osiguranja čini više vrsta klasičnih životnih osiguranja (npr. police osiguranja života za slučaj doživljenja ili smrti) različite vrste rentnog osiguranja i uzajamnog osiguranja itd.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je institucija koja vrši nadzor svih nedepozitnih financijskih institucija, tržišta vrijednosnih papira i njegovih sudionika. Temeljne funkcije tj. zadatci HANFA-e su: donositi provedbene propise na temelju nadležnih zakona, obavljati nadzor nad poslovanjem subjekata nadzora utvrđenih u nadležnima zakonima, izdavati i oduzimati dozvole, odobrenja, licence i suglasnosti za koje je ovlaštena, poticati, organizirati i nadgledati mjere za učinkovito funkcioniranje financijskih tržišta, voditi knjige, evidencije i registre u skladu sa svojim nadležnostima, predlagati inicijative za donošenje zakona i drugih propisa i informirati javnost o načelima po kojima djeluju financijska tržišta, donositi podzakonske akte radi propisivanja uvjeta, načina i postupaka za jedinstveno obavljanje nadzora unutar svog djelokruga i nadležnosti, te poduzimati druge mjere i obavljati druge poslove u skladu sa zakonskim ovlaštenjima, izvještavati druga nadzorna, upravna i pravosudna tijela o svim pitanjima koja se neposredno ili posredno tiču njihove nadležnosti i djelokruga, povodom postupaka koja se vode pred tim tijelima, a u vezi su s postupcima iz

djelokruga i nadležnosti HANFA-e, davati mišljenje o provedbi zakona i propisa iz njene nadležnosti.

U razdoblju od 2017. godine do 2022. godine broj društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj pada od 2017. godine do 2020. godine, a od 2020. godine do 2022. godine stagnira. U navedenom razdoblju broj društava za osiguranje pao je za 25%. Najveći pad bio je u 2019. godini kada je broj društava za osiguranje pao za 11,11% u odnosu na 2018. godinu. Uočljiv je rast društva za osiguranje koja se bave poslovima životnog osiguranja u razdoblju 2020. do 2021. godine, te pad broja društava za osiguranje koja se bave poslovima neživotnog osiguranja. Također u Republici Hrvatskoj najviše društava za osiguranje bavi se složenim oblikom poslovanja, tj. obavljaju poslove i životnog i neživotnog osiguranja, te na području Republike Hrvatske ne posluje niti jedno društvo za reosiguranje.

U razdoblju od 2017. do 2022. godine društva za osiguranje s najvećim tržišnim udjelom u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji su: Croatia osiguranje d.d., Allianz Hrvatska d.d., Adriatic osiguranje d.d., Euroherc osiguranje d.d., Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d., Generali osiguranje d.d., Triglav osiguranje d.d. i Uniqa osiguranje d.d.

Vidljivo je da je hrvatski financijski sustav bankocentričan i karakterizira ga dominantna pozicija banaka, društva za osiguranje su na trećem mjestu po udjelu u financijskom sektoru u Republici Hrvatskoj iza obveznih mirovinskih fondova.

Prema provedenim analizama u ovom završnom radu možemo zaključiti da je kriza COVID-19 imala značajan utjecaj na poslovanje društava za osiguranje u Republici Hrvatskoj. U tom razdoblju pandemije COVID-19 i potresa više su se koristile druge vrste osiguranja kao što su osiguranje imovine ostala osiguranja imovine, osiguranje od požara i elementarnih šteta, zdravstveno osiguranje i osiguranje od nezgoda. Sukladno tome više su se isplaćivale likvidirane štete u narednim razdobljima radi sanacija šteta i straha da se ponovno tako nešto ne dogodi.

POPIS LITERATURE

Knjige

Klasić K, Andrijanić I.: Osnove osiguranja, načela i praksa, Zagreb, 2013.

Leko V., Stojanović A.: Financijske institucije i tržišta, Zagreb, 2018.

Internetske stranice

HANFA, <https://www.hanfa.hr/potrosaci/financijske-usluge/osiguranje/> , (15.03.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/huo-key-facts-web_2017_.pdf (16.04.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/817615047580565741099913395_kljucne-informacije.pdf (16.04.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-20191.pdf (16.04.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-4.pdf (16.04.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-web-8.7.pdf
(16.04.2024.)

HUO, https://huo.hr/upload_data/site_files/kljucne-informacije-2022-web.pdf
(16.04.2024.)

Zakon o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju https://narodne-novine.nn.hr/clanci/sluzbeni/2022_12_151_2339.html (13.05.2024.)

Zakon o Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga

<https://www.zakon.hr/z/215/Zakon-o-Hrvatskoj-agenciji-za-nadzor-financijskih-usluga->
(13.05.2024.)

POPIS TABLICA

Tablica 1: Broj društva osiguranja u razdoblju od 2017.-2022. godine.....	7
Tablica 2: Društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj u 2022. godini	9
Tablica 3: Udio pojedinog društva za osiguranje u postotku u ukupnoj zaračunatoj bruto premiji osiguranja 2017.-2022. godine.....	10
Tablica 4: Udio društva za osiguranje u postotku u cijelom financijskom sektoru Republike Hrvatske	12
Tablica 5 Ukupno zaračunata bruto premija u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura	15
Tablica 6: Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura.....	18
Tablica 7 Zaračunata bruto premija po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura.....	22
Tablica 8 Broj šteta u razdoblju od 2017.- 2022. godine.....	25
Tablica 9 Broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine	27
Tablica 10 Broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine	30
Tablica 11 Bruto likvidirane štete u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura.....	32
Tablica 12 Bruto iznosi likvidiranih šteta neživotnog osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura.....	34
Tablica 13 Bruto iznosi likvidiranih šteta životnog osiguranja u razdoblju od 2017. do 2022. godine, u 000 eura.....	38

POPIS GRAFIKONA

Graf 1 Grafički prikaz broja društava za osiguranje od 2017.-2022. godine.....	8
Graf 2 Bruto zaračunata premija osiguranja od 2017. do 2022. godine, u 000 eura	16
Graf 3 Iznosi zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine.....	21
Graf 4 Iznos zaračunate bruto premije po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine.....	24
Graf 5 Broj šteta u razdoblju od 2017. do 2022. godine.....	26
Graf 6 Broj šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine..	28
Graf 7 Broj šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine.....	31
Graf 8 Bruto likvidirane štete u razdoblju od 2017. do 2022. godine	33
Graf 9 Iznosi bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za neživotna osiguranja od 2017. do 2022. godine.....	37
Graf 10 Iznosi bruto likvidiranih šteta po vrstama osiguranja za životna osiguranja od 2017. do 2022. godine.....	40
Graf 11 Usporedba premije i likvidiranih šteta u razdoblju od 2017. - 2022. godine	41