

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.

Godišnje izvješće
za 2021. godinu

Sadržaj

Izvješće Uprave	1
Odgovornosti Uprave za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja i izvješća Uprave	7
Izvješće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.	8
Izvještaj o financijskom položaju	14
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	16
Izvještaj o novčanom toku	17
Bilješke uz financijske izvještaje	18
Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	121
Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	135

Izvješće Uprave

Uprava Društva podnosi godišnje izvješće Uprave i revidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (u nastavku „Društvo“) je dioničko društvo koje nudi proizvode životnih i neživotnih osiguranja sa sjedištem u Zagrebu, Slovenska ulica 24. Većinski dioničar Društva i matično društvo je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe (u nastavku „VIG“ ili „Grupa“). Krajnje matično društvo je Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group.

Društvo svoju pripadnost Grupi ne izražava isključivo koristeći “obiteljsko ime” Vienna Insurance Group, već zajedničkim strateškim ciljevima.

Vrijednosti Društva sastavi su dio strateškog korporativnog upravljanja, a temelje se na viziji o budućnosti u kojoj Društvo ima ključnu ulogu u osiguranju svake osobe, svakog kućanstva i svake tvrtke u Hrvatskoj.

Sastavni dio Vienna Insurance Group

VIG: „Fokusirani smo na to da svojim klijentima u Austriji te Srednjoj i Istočnoj Europi nudimo proizvode i usluge prilagođene njihovim potrebama. Naša je strategija usmjerena na dugoročnu profitabilnost i stabilan rast prinosa, što nas čini pouzdanim partnerom u vremenima dinamičkih promjena.“

Vienna Insurance Group zapošljava preko 25.000 zaposlenika u oko 50 tvrtki koje posluju u 30 zemalja. Razvijamo osigurateljna rješenja u skladu s osobnim i lokalnim potrebama čime smo postali lider u osiguravajućoj industriji u Austriji te Srednjoj i Istočnoj Europi (SIE).

Stručnost i stabilnost

Vienna Insurance Group je međunarodna osigurateljna grupa sa sjedištem u glavnom gradu Austrije. Nakon pada željezne zavjese 1989. godine, Grupa je od austrijskog društva brzo narasla u međunarodnu grupaciju. VIG je sinonim za stabilnost i stručnost u pružanju financijske zaštite od rizika. Iskustvo povezano s fokusom na našu ključnu djelatnost pružanja usluge osiguranja, čine čvrst i siguran oslonac za više od 22 milijuna klijenata.

Fokus na središnjoj i istočnoj Europi

VIG jasno ističe i SIE kao svoje domaće tržište i provodi dugoročnu strategiju na tržištima na kojima je zastupljena. Grupa ostvaruje više od polovice svojih ukupnim poslovnih prihoda u Srednjoj i Istočnoj Europi te još uvijek vidi prostor za značajan rast u ovoj regiji. Gospodarski rast za prostor SIE bio je u prosjeku dvostruko veći nego za Zapadnu Europu, a trenutne razine gustoće osiguranja još uvijek su daleko ispod prosjeka EU.

Lokalna tržišna prisutnost

VIG financijsku zaštitu svojih klijenata smatra velikom odgovornošću. Pri tomu Grupa slijedi lokalnu "multi-brand" strategiju koja se temelji na lokalno etabliranim brandovima, kao i na lokalnom poduzetništvu. U konačnici, uspjeh Grupe i bliskost s klijentima ovise o snazi svakog pojedinačnog brenda i o lokalnom znanju.

Snažni financijski i kreditni rejting

VIG ima ocjenu "A + sa stabilnim izgledima" poznate agencije za rejting Standard & Poor's. Dionice Vienna Insurance Group, osim na bečkoj, kotiraju i na praškoj burzi. Wiener Städtische Versicherungsverein - stabilni dioničar s dugoročnim fokusom - posjeduje oko 70% dionica VIG. Preostale dionice su u slobodnom opticaju.

Izvješće Uprave (nastavak)

Društvo

2021. godinu oblikovala je pandemija Covid-19 u globalnim razmjerima. Unatoč svemu, Društvo je u 2021. godini ponovno zabilježilo svoju najbolju godinu po ostvarenoj premiji sa stabilnim razvojem premije, od 1999. godine, otkada je VIG ušao na hrvatsko tržište. Kroz preko 88 prodajnih mjesta lociranih po čitavoj zemlji, s gotovo 500 zaposlenika u prodaji i jakom vanjskom prodajnom mrežom, kao i web prodajom te podrškom strateškog partnera Erste & Steiermärkische Bank d.d., cilj Društva je omogućiti klijentima potpunu osigurateljnu zaštitu, kao i brzu i efikasnu obradu šteta. Sa stabilnošću koja se temelji na ključnim kompetencijama, Društvo je savjestan osiguratelj. Društvo uvijek teži pouzdanosti i vjerodostojnosti u ophođenju s poslovnim partnerima, zaposlenicima i dioničarima.

Društvo je nastavilo s mjerama koje je uvelo na temelju Covid-19, kao što su rad od kuće i rotacije za većinu zaposlenika, po potrebi je prilagodilo procese, a sve u cilju osiguranja nastavka poslovanja uz siguran rad za sve uključene strane. Način suočavanja s novim izazovima, pokazao je otvorenost zaposlenika za promjene, u kojoj nisi nedostajali pozitivan stav i usmjerenost na rezultate uz svu potrebnu stručnosti.

Poslovni rezultati u 2021. godini su pokazatelj daljnjeg jačanja pozicije Društva. Kao jedan od top tri lidera na hrvatskom tržištu osiguranja, Društvo slijedi svoju viziju te se razvija u Društvo s ključnom ulogom u osiguranju svake osobe, svakog kućanstva i tvrtke u Hrvatskoj.

Vizija, misija i vrijednosti Društva koji su uvedeni kako bi se stavio fokus na zajedničku korporativnu kulturu koja će objediniti različite kulture koje su postojale uslijed provedenih spajanja ispunili su svoju svrhu. Vrijednosti promovirane u svakodnevnom radu su usmjerenost na rezultate, stručnost, otvorenost za promjene i pozitivan stav.

Tijekom 2021. godine Društvo je nastavilo s aktivnostima vezano za implementiran standard ISO 9001:2015 za sustav upravljanja kvalitetom.

Sa svojih preko 700 motiviranih i educiranih zaposlenika koji žive vrijednosti Društva u svakodnevnom radu, Društvo izražava svoju spremnost na ostvarenje vrhunskih rezultata i u sljedećim godinama.

Poslovni rezultati

U 2021. godini Društvo je ostvarilo neto dobit od 47,9 milijuna kuna što je unatoč sve težim okolnostima odraz stabilnosti poslovanja Društva, strogo upravljanja troškovima i konzervativne politike ulaganja. Unatoč implementiranoj strategiji rasta, Društvo je primjenjivalo selektivnu politiku u preuzimanju osiguranja s težištem na profitabilnosti, neovisno o mogućim premijskim gubicima. Takvo načelo upravljanja pokazalo se učinkovitim i uspješnim.

Društvo je ostvarilo zaračunatu bruto premiju (uključujući zaračunatu bruto premiju izvan Hrvatskog tržišta osiguranja temeljem slobode prekograničnog pružanja usluge (u nastavku: „FOS“) od 1.205,4 milijuna kuna što predstavlja povećanje od 23% u odnosu na 2020. godinu, što je pozicioniralo Društvo na peto mjesto osiguratelja u Hrvatskoj s ukupnim tržišnim udjelom od 10,3%. Na Hrvatskom tržištu osiguranja (bez FOS premija) Društvo je ostvarilo zaračunatu bruto premiju u iznosu od 1.197,1 milijun kuna što predstavlja povećanje od 23% u odnosu na 2020. godinu, dok tržište bilježi povećanje od 8,9%, što je pozicioniralo Društvo na drugo mjesto osiguratelja. U segmentu životnih osiguranja Društvo bilježi povećanje premije od 22,8% i zauzima prvo mjesto na tržištu s udjelom od 22,0%, dok tržište bilježi povećanje od 8,2%. U segmentu neživotnih osiguranja Društvo je ostvarilo rast zaračunate bruto premije od 23,1% s udjelom u tržištu od 6,4% odnosno bez FOS premija rast od 23,3% s udjelom u tržištu od 7,0%, dok tržište bilježi rast od 12,7% odnosno bez FOS premije rast od 9,2%. Kao i u prethodnim godinama, najveći udio u ukupnoj premiji se odnosi na životna osiguranja (53,1%) te na osiguranja motornih vozila (17,2%). Kod udjela osiguranja motornih vozila u Društvu nakon uzastopnih godina smanjenja zbog nezadovoljavajuće situacije na tržištu u toj skupini osiguranja u 2019. godini u pozitivnom je smjeru preokrenut trend koji se nastavlja i u razdoblju izvještavanja, a što je vidljivo u rezultatu premije.

Ovakav pozitivan razvoj s jedne strane proizlazi uslijed stabilizacije liberalizacije hrvatskog tržišta osiguranja od automobilske odgovornosti, a što je mnogo važnije, uslijed uvođenja novog cjenika osiguranja od automobilske odgovornosti s boljom segmentacijom. Društvo značajan napor ulaže u oprezno praćenje i reagiranje na trendove tržišta, striktno slijedeći strategiju profitabilnosti u svim skupinama osiguranja te će isto raditi i u budućnosti. Jasan fokus Društva je na profitabilnosti svih skupina osiguranja.

Izvješće Uprave (nastavak)

Poslovni rezultati (nastavak)

U 2021. godini neto izdaci za štete su dosegli iznos od 799,3 milijuna kuna što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja porast za 124,7 milijuna kuna ili 18,5%. Društvo je nastavilo s programom za suzbijanje prijevара koji je pokrenula Grupa i strukturiranim procesom upravljanja prijevarama, očekujući dodatne potencijale profitabilnosti. Ukupni troškovi pribave, administrativni i ostali poslovni troškovi iznosili su 309,7 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 29,0 milijuna kuna ili 10,3% u usporedbi s prošlom godinom.

Na dan 31. prosinca 2021. ukupna aktiva Društva iznosila je 4,870 milijarde kuna što predstavlja povećanje za 61,1 milijuna kuna ili 1,3% u odnosu na prethodnu godinu.

Društvo ima snažnu kapitalnu bazu te je tijekom 2021. ispunjavalo sve regulatorne zahtjeve za adekvatnošću kapitala. Snažna kapitalna baza predstavlja sigurnost za osiguranike Društva.

Tijekom 2021. godine, Društvo nije otkupljivalo dionice te nema osnovanih podružnica.

Stabilnost u poslovanju, kao i održiva strategija rasta i profitabilnosti u budućnosti zahtijevaju da Društvo nastavi s daljnjim razvojem digitalizacije procesa pribave i upravljanje portfeljem. I u 2021. Društvo je bilo snažno involvirano u IT projekte na mnogim područjima poslovanja, kako bi se prilagodilo digitalnoj transformaciji na globalnom nivou te optimiziralo poslovne procese na području poslovne inteligencije (BI), sustava upravljanja dokumentima (DMS), upravljanja odnosima s klijentima (CRM) te podrške prodaji (kroz aplikaciju WOPIS). Fokus će biti i na tekućem projektu KING Non-life, kao i na projektu George u suradnji s Bankom.

Tijekom 2021., Uprava je nastavila s aktivnostima sukladno 5-godišnjoj Strategiji i četiri glavnim inicijativama vezano za održiv profitabilan rast premije s glavnim strateškim ciljevima: rast segmenta neživotnih osiguranja veći od rasta hrvatskog tržišta, aktivno upravljanje životnim portfeljem, ulaganja u internu prodajnu mrežu, digitalizaciju i strateško partnerstvo s Erste bankom.

Nakon vrlo uspješne prodaje proizvoda dopunskog zdravstvenog osiguranja te dobrog starta prodaje proizvoda dodatnog zdravstvenog osiguranja, Društvo je usmjereno na povećanje udjela u tržištu u ovoj skupini osiguranja.

Osim na zdravstvenom osiguranju, kao strateškom vrstom osiguranja, Društvo će biti usmjereno i na višekratna životna osiguranja, korporativna i motorna osiguranja te na daljnjem razvoju banko-osiguranja.

Društvo je pokrenulo nekoliko HR projekata: Upravljanje radnim učinkom kako bi povećalo efikasnost administracije, definiranje nasljednika, key performere i talente, kako bi se kontinuirano radilo na implementaciji vrijednosti Društva, na povećanju ključnih kompetencija te na aktivnom razvoju employer branding i HR strategije s ciljem privlačenja novih kvalitetnih zaposlenika, kao i zadržavanjem postojećih ključnih zaposlenika.

Kako bi se zadržala financijska stabilnost i sigurnost, poslovni cijevi Društva su usmjereni na daljnje povećanje profitabilnosti Društva kroz rast premijskog prihoda i povećanje tržišnog udjela zajedno s novim mjerama prihvatila u osiguranje te smanjenjem poslovnih troškova.

Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima kojima je Društvo izloženo obavlja se redovito u okviru poslovanja. Upravljanje rizicima omogućava identifikaciju, analizu, kvantifikaciju i kontrolu rizika. Najvažniji rizici kojima je Društvo izloženo su: osigurateljni rizici, kreditni rizik, tržišni rizici (cjenovni rizik, kamatni rizik, valutni rizik), rizik likvidnosti, operativni rizik, strateški rizik i reputacijski rizik. Društvo u svim kategorijama rizika poduzima mjere za upravljanje i kontrolu rizika kako bi se rizici ograničili na prihvatljivu razinu. Izloženost rizicima je prikazana u bilješkama uz financijske izvještaje.

Nadalje, Društvo je svjesno potencijalnih rizika koji su se pojavili u industriji osiguranja (cyber rizici, rizik održivosti) te iste procjenjuje u okviru provođenja ORSA procesa. Tijekom 2021. godine, Društvo je provelo Adhoc ORSA proces kojim je ocijenilo utjecaj izbijanja Covid-19 pandemije.

Solventnost II uzima u obzir sve rizike kojima je Društvo u svojem poslovanju izloženo, a među kojima najznačajniju ulogu imaju financijski i osigurateljni rizici. Stoga će Društvo i u sljedećim godinama obratiti veliku pozornost na vrednovanje svih rizika kojima su bilančne pozicije i posebno financijska ulaganja izloženi.

Izvješće Uprave (nastavak)

Društveno odgovorno poslovanje

Društvena odgovornost je samoregulirajući poslovni model koji pomaže tvrtki da bude društveno odgovorna – prema sebi, svojim dioničarima i javnosti. Prakticiranjem korporativne društvene odgovornosti, društva mogu biti svjesna vrste utjecaja koje imaju na sve aspekte društva, uključujući ekonomske, društvene i okolišne. Aktivno sudjelovanje u DOP-u znači da tvrtka djeluje na načine koji poboljšavaju društvo i okoliš, umjesto da im negativno doprinosi. Koliko god je DOP važan za zajednicu, jednako je vrijedan i za tvrtku. Aktivnosti DOP-a mogu pomoći u stvaranju čvršće veze između zaposlenika i organizacija, potaknuti moral i pomoći zaposlenicima i poslodavcima da se osjećaju povezani sa svijetom oko sebe.

Tijekom 2021. naš glavni fokus DOP-a bio je na pomoći siromašnoj djeci. U suradnji s našim partnerom PWMN Zagreb sponzorirali smo projekt udruge Obitelji 3plus „Jednake mogućnosti za sve“. Ova udruga okuplja obitelji s troje i više djece i promiče njihov značaj za razvoj društva. S online školom tijekom karantene bio je prisutan problem nedostupnosti digitalne opreme i sadržaja, kao i neadekvatne digitalne vještine velikog broja djece, što smanjuje njihove šanse za uspjeh. Uključivanjem u projekt pomogli smo donirati nove tablete, računala i radionicu digitalnog obrazovanja na Sveučilištu Algebra djeci iz višečlanih obitelji.

U našoj novoj aktivnosti Social Active Day, DOP projektu pod nazivom Wiener Zmajstori, odlučili smo pomoći Malom zmaju, humanitarnoj udruzi posvećenoj poboljšanju kvalitete života siromašne i nezbrinute djece. Njihove aktivnosti uključuju organiziranje radionica za djecu koje uključuju igru, sport, zabavu i izlete, ali i pružanje stručne pomoći u učenju, logopedskih vježbi i psihoterapije. Ustupili smo im jedan od naših nekadašnjih ureda koji se danas koristi za njihove aktivnosti, kao što su logopedske vježbe, razgovori s psihologom ili stručna pomoć u učenju. Budući da umjetnost može imati značajnu ulogu u pružanju psihološke i emocionalne podrške djeci, okupili smo snage s umjetnicom Melindom Šefčić, koja je oslikala naš bivši ured za Mali zmaj (uz pomoć volontera Wiener), te održala nekoliko radionica terapijskog slikanja za djecu. Tijekom cijele godine naši su djelatnici bili uključeni u različite volonterske aktivnosti s udrugom Mali zmaj, od isporuke i montaže namještaja u potresu potresanoj Sisačko-moslavačkoj županiji, prijevoda web stranice Malog zmaja na engleski jezik za projekt financiran od strane EU, pružajući sve prvašice sa školskim torbama, kao i humanitarnu aukciju i višestruke donacijske programe. U prosincu smo sastavili popis udruga koje pomažu ranjivim skupinama diljem Hrvatske i pozvali naše zaposlenike da tijekom jednog radnog dana pomognu udrugama u svojim lokalnim zajednicama i doniraju svoje vrijeme kako bi blagane uljepšali onima kojima je često najusamljeniji i najtužniji doba godine. Kako bismo stvorili okvir za uključivanje naših zaposlenika u naše DOP aktivnosti, osnovali smo naš volonterski klub Wiener wolunteer. Njegov je cilj svima približiti dobrobiti volontiranja te podsjetiti da svaki novi dan donosi priliku da pokrenemo pozitivne promjene u našim zajednicama i pomognemo onima kojima je pomoć najpotrebnija. Uveli smo i nagradu za volonterske aktivnosti, a volonteri čije prijave najbolje oslikavaju pozitivan učinak ostvaren tijekom 2021. dobit će svoje znake zahvale, dok će Wiener osiguranje donirati 5.000 kuna (665 eura) udrugama koje su izabrali i u čiju korist su pobjednici osvojili nagradu. Ukupno je 220 zaposlenika sudjelovalo u 15 volonterskih aktivnosti tijekom 2021. godine, što čini 31% svih zaposlenika, a procijenjeno je da su provedena 882 volonterska sata. Naravno, naši djelatnici nastavljaju s volontiranjem i u slobodno vrijeme, a ove brojke uzimaju u obzir samo aktivnosti koje smo provodili u sklopu našeg Wiener wolunteer volonterskog kluba.

Osim toga, započeli smo implementaciju Zelenih kutova za odvajanje otpada kako bismo pomogli u smanjenju onečišćenja i promovirali recikliranje plastike, papira i metala u zgradi našeg sjedišta i regionalnim centrima. Spremnici za odvajanje otpada imaju poseban dio za prikupljanje čepova za boce koji se doniraju Udruzi oboljelih od leukemije i limfoma, koja sredstvima prikupljenim od recikliranja čepova za boce kupuje skupe lijekove, potrepštine i pomoć u liječenju za svoje članove. Naše zaposlenike potičemo da sudjeluju u prikupljanju čepova za boce izvan naših poslovnih zgrada, a za ovu aktivnost mogu dobiti timske bodove u našem Volonterskom klubu.

Wiener osiguranje se 2021. godine pridružilo lokalnoj mreži UN Global Compacta, najveće svjetske inicijative za korporativnu odgovornost i održivost. Pridruživanjem inicijativi obvezali smo se pridržavati se deset načela Globalnog dogovora UN-a u području ljudskih prava, rada, zaštite okoliša i borbe protiv korupcije, čime smo osigurali korporativnu održivost i napredak prema Ciljevima održivog razvoja.

Društvo će za 2021. godinu o nefinancijskim aspektima izvještavati u okviru konsolidiranog izvješća Grupe, a temeljem EU Direktive (2014/95/EU) o objavljanju nefinancijskih i drugih informacija. Konsolidirano izvješće Grupe bit će na raspolaganju na stranici www.vig.com.

Izvješće Uprave (nastavak)

Korporativno upravljanje

Društvo smatra da je odgovorno i dosljedno korporativno upravljanje preduvjet sigurnog i stabilnog poslovanja, rasta i razvoja vrijednosti za dioničare, osiguranike i druge zainteresirane strane.

Društvo u poslovanju primjenjuje vanjske i unutarnje pravilnike, kao i smjernice matičnog društva. Vienna Insurance Group, vodeći pri tome računa da su navedene smjernice u skladu sa zakonskim odredbama Republike Hrvatske. Ujedno, Društvo vodi računa o organizacijskoj strukturi kako bi je moglo što prije izmijeniti, odnosno prilagoditi po potrebi.

Dioničari svoje pravo glasa koriste na skupštinama koje saziva Uprava nakon što Nadzorni odbor da svoju suglasnost s odlukama i podnese ih Skupštini na usvajanje, sukladno Statutu i odredbama mjerodavnih zakona. Skupština osobito odlučuje u pitanjima imenovanja članova Nadzornog odbora, usvajanju godišnjih financijskih izvještaja, raspodjeli dobiti te imenovanju revizora Društva.

Uprava vodi poslove Društva i zastupa Društvo prema trećim osobama. Uprava osigurava da Društvo posluje u skladu s pravilima o upravljanju rizicima, da osigurava i održava adekvatnu razinu kapitala u odnosu na rizike kojima je izloženo u svom poslovanju, upravlja kontrolnim funkcijama, omogućava nesmetano obavljanje unutarnje i vanjske revizije, sastavlja financijska i druga izvješća u skladu s računovodstvenim propisima i standardima te izvještava Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga.

Uprava je tijekom 2021. godine te do potpisivanja ovog izvješća radila u sastavu:

Jasminka Horvat Martinović	Predsjednica
Tamara Rendić	Članica
Božo Šaravanja	Član

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja Društva te imenuje i opoziva članove Uprave, sudjeluje u izradi godišnjih financijskih izvještaja, podnosi pisano izvješće o obavljenom nadzoru Glavnoj skupštini, zastupa Društvo ispred Uprave i daje prethodnu suglasnost na odluke Uprave kad je to propisano zakonom ili Statutom Društva.

Nadzorni odbor iz svojih redova ili od članova koje imenuje Nadzorni odbor imenovao Revizijski odbor koji ispunjava sve propisane zadatke, tj. prati korektno i transparentno financijsko izvještavanje.

Nadzorni odbor je tijekom 2021. godine te do potpisivanja ovog izvješća radio u sastavu:

Gabor Lehel	Predsjednik do 22. srpnja 2021.
Peter Franz Höfinger	Član od 23. srpnja do 27. srpnja 2021. te Predsjednik od 28. srpnja 2021.
Wolfgang Petschko	Zamjenik predsjednika do 22. srpnja 2021.
Peter Thirring	Član od 23. srpnja do 27. srpnja 2021. te Zamjenik predsjednika od 28. srpnja 2021.
Zoran Dimov	Član
Ingrid Riedl	Članica do 22. srpnja 2021.
Katarina Kraljević	Članica
Gerald Netal	Član od 23. srpnja 2021.
Hans Raumauf	Član od 7. prosinca 2021.
Pavel Andreev	Član od 7. prosinca 2021.

Izvješće Uprave (nastavak)

Korporativno upravljanje (nastavak)

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora te njegovih odbora. Uprava redovno (putem financijskih izvještaja koje podnosi na tromjesečnom i godišnjem nivou) izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Društva, o upravljanju rizicima i sustavu unutarnjih kontrola, kao i o realizaciji financijskih planova.

4. ožujka 2022. godine



Jasminka Horvat Martinović
Predsjednica Uprave



Tamara Rendić
Članica Uprave

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
ZAGREB 7



Božo Šaravanja
Član Uprave

Odgovornosti Uprave za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja i izvješća Uprave

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI), koje je usvojila Europska unija, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava je odgovorna za uspostavu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Nakon provedenih istraživanja, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Uprava i dalje prihvaća načelo nastavka poslovanja pri izradi financijskih izvještaja.

Pri izradi ovih financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Uprava Društva je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju Obrazaca sastavljenih u skladu s Pravilnikom o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16) i Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 96/18, 50/19 i 98/20), kao i za uskladu između financijskih izvještaja i Obrazaca.

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja i izvješća Uprave u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

U ime i za Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.. dana 4. ožujka 2022. godine:



Jasminka Horvat Martinović
Predsjednica Uprave



Tamara Rendić
Članica Uprave



Božo Šaravanja
Član Uprave



WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
ZAGREB 7



Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine te izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama u kapitalu i rezervama i novčanom toku za tada završenu godinu, kao i bilješke koje sadrže značajne računovodstvene politike i ostala pojašnjenja.

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2021. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za godinu koja je tada završila, sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („EU MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. Naše odgovornosti, u skladu s tim standardima, podrobnije su opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima. Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su, po našoj profesionalnoj prosudbi, bila od najveće važnosti za našu reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Ta smo pitanja razmatrali u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Vrednovanje pričuva životnog i neživotnog osiguranja

Na dan 31. prosinca 2021. godine tehničke pričuve iznosile su 3.680.604 tisuće kuna što predstavlja 89,2% ukupnih obveza Društva (31. prosinca 2020.: 3.596.907 tisuća kuna, 89,3%).

Molimo pogledati stranice 39 i 41 (Značajne računovodstvene politike), stranicu 42 (Računovodstvene procjene i prosudbe), bilješku 6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, obveze, prihode i rashode iz poslovanja osiguranja, bilješku 7 Test adekvatnosti obveza i bilješku 23 Tehničke pričuve.

Ključno revizorsko pitanje

Pričuve iz ugovora o osiguranju predstavljaju pojedinačno najznačajniju obvezu Društva u izvještaju o financijskom položaju. Njihovo vrednovanje uključuje značajnu prosudbu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, jer zahtijeva da rukovodstvo razvije složene i subjektivne pretpostavke koje se koriste kao ulazne varijable u modelu izračuna pričuva iz ugovora o osiguranju koji koristi standardnu aktuarsku metodologiju.

Na svaki datum izvještavanja, Društvo je obvezno provesti test adekvatnosti obveza (u daljnjem tekstu: LAT) s ciljem utvrđivanja da li su priznate pričuve iz ugovora o osiguranju dostatne. Test se temelji na usporedbi sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova koji proizlaze iz aktivnih ugovora o osiguranju procijenjenih od strane menadžmenta s pripadajućim pričuvama umanjnim za razgraničene troškove pribave. U slučaju da LAT test pokaže da iznos pričuva iz ugovora o osiguranju nije dostatan, razlika se priznaje u dobit ili gubitak.

Za osiguranja života, ključne pretpostavke korištene u procjeni očekivanih budućih novčanih tokova uključuju one u pogledu očekivanih budućih troškova, stopa otkupa, doživljenja i smrtnosti, prinosa od ulaganja i diskontnih stopa.

Kako smo postupili tom pitanju

Naše revizorske procedure vezane uz ovo područje uključivale su, između ostalog:

- Procjenu da li je metodologija primijenjena od strane Društva pri izračunu pričuva u skladu s relevantnim regulatornim i izvještajnim zahtjevima, kao i procjenu dosljednosti njezine primjene tijekom izvještajnog razdoblja;
- Testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti odabranih ključnih procesnih kontrola, te uz pomoć vlastitih IT stručnjaka, testiranje općih IT kontrola;

Uz pomoć vlastitih aktuara:

- uskladu podataka o štetama na kojima se temelje aktuarske projekcije s računovodstvenom evidencijom te, na odabranom uzorku, usporedbu korištenih podataka s pripadajućim policama osiguranja i odštetnim zahtjevima;

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Vrednovanje pričuva životnog i neživotnog osiguranja (nastavak)

Ključno revizorsko pitanje	Kako smo postupili tom pitanju
<p>Za poslove neživotnih osiguranja procjena menadžmenta vezana uz iznos očekivanog konačnog troška nastalih, ali ne prijavljenih šteta (IBNR), kao i prijavljenih, ali nepodmirenih šteta (RBNS) vrlo je kompleksna. Pri tome se mogu koristiti razne metode, te je često standardne aktuarske modele potrebno prilagoditi posebnim okolnostima, a takve prilagodbe također zahtijevaju određenu prosudbu. Menadžment procjenjuje IBNR pričuvu koristeći složeni model koji se temelji na ključnim pretpostavkama uključujući i one o primjerenosti korištenja povijesnih trendova u predviđanju obrazaca budućeg kretanja nastanka šteta i njihove isplate. Društvo koristi podatke o broju i iznosima nastalih i već prijavljenih šteta, prosječne troškove po odštetnom zahtjevu kao i podatke o učestalosti nastanka šteta za razvoj modela i procjenu potrebnog iznosa pričuva.</p> <p>Kao dio navedenog procesa, Društvo također procjenjuje kako povijesni obrazac šteta može razumno predvidjeti buduće iskustvo. Relativno male promjene u navedenim pretpostavkama mogu imati značajan utjecaj na priznate iznose pričuva. Cjelovitost i točnost podataka na kojima se temelje aktuarske projekcije također su područje našeg fokusa u reviziji. S obzirom na gore navedeno, smatramo da je vrednovanje pričuva životnih i neživotnih osiguranja ključni rizik u našoj reviziji.</p>	<ul style="list-style-type: none">- procijenili da li su ključne pretpostavke korištene u LAT testu, o stopama otkupa, doživljenja i smrtnosti (za životna osiguranja) te učestalosti i iznosi šteta (za neživotna osiguranja) u skladu s povijesnim iskustvom Društva;- napravili neovisni preračun IBNR pričuva neživotnih osiguranja te usporedili dobivene iznose s onima koje je zabilježilo Društvo, te tražili objašnjenja za značajne razlike;▪ procjenu adekvatnosti IBNR i RBNS pričuva uspoređujući stvarne iznose u prethodnim razdobljima s prijašnjim predviđanjima kretanja šteta;▪ procjenu adekvatnosti objava Društva u dijelu pričuva iz ugovora o osiguranju prema zahtjevima odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.



Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće Uprave koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje na financijske izvještaje ne odnosi se na ostale informacije te ne izražavamo uvjerenje bilo koje vrste na ostale informacije, osim ako to nije izričito navedeno u našem izvješću.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, odgovornost nam je pročitati ostale informacije te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno nekonzistentne s financijskim izvještajima ili saznanjima koja smo prikupili tijekom revizije, kao i čine li se, na neki drugi način, značajno pogrešno iskazane.

Vezano za Izvešće Uprave, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje je li Izvešće Uprave pripremljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvešču Uprave za financijsku godinu za koji su pripremljeni financijski izvještaji, konzistentne su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvešće Uprave pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu;

Nadalje, uzevši u obzir poznavanje i razumijevanje Društva te okruženja u kojem ono posluje, a koje smo stekli tijekom naše revizije, dužnost nam je izvijestiti jesmo li identificirali značajno pogrešne iskaze u Izvešču Uprave. U vezi s tim, nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s EU MSFI te za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne, kako bi se omogućilo sastavljanje financijskih izvještaja, bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim u onim slučajevima kada Uprava namjerava likvidirati Društvo, prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor, odgovorni su za nadziranje procesa financijskog izvještavanja, uspostavljenog od strane Društva.

Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši su ciljevi steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji, kao cjelina, bez značajno pogrešnog iskaza uslijed prijevare ili pogreške te izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima uvijek otkriti postojanje značajno pogrešnih iskaza. Pogrešni iskazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške, a smatraju se značajnim, ako se razumno može očekivati da bi, pojedinačno ili zbrojeni s drugim pogrešnim iskazima, utjecali na ekonomske odluke korisnika financijskih izvještaja, donesene na osnovi ovih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima, donosimo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajno pogrešnog iskaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške; oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao odgovor na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni kako bi osigurali osnovu za donošenje našeg mišljenja. Rizik neotkrivanja značajno pogrešnog iskaza nastalog uslijed prijevare, veći je od rizika neotkrivanja onog nastalog uslijed pogreške, budući da prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava od strane Uprave.
- donosimo zaključak o primjerenosti korištenja pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja od strane Uprave te, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ukoliko zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci temelje se na revizijskim dokazima pribavljenim do datuma izdavanja našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo ne bude u mogućnosti nastaviti s vremenski neograničenim poslovanjem.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave te razmatramo odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kako bi se postigla fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor u vezi s, između ostalog, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i one u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama, koji su otkriveni tijekom naše revizije.



Izvešće neovisnog revizora vlasnicima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona koja su od najveće važnosti za reviziju financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Ta pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ukoliko zakon ili propisi sprječavaju javno objavljivanje tih pitanja ili, kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da ta pitanje ne trebamo komunicirati u našem izvješću neovisnog revizora, s obzirom da se razumno može očekivati da bi negativne posljedice njihove objave nadmašile dobrobiti javnog interesa.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na 19. ožujka 2021. godine da obavimo reviziju financijskih izvještaja Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine. Ukupno neprekinuto razdoblje našeg angažmana iznosi 5 godina te se odnosi na razdoblja od 31. prosinca 2017. do 31. prosinca 2021. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizorsko mišljenje konzistentno je s dodatnim izvještajem prezentiranim Odboru za reviziju Društva na dan 4. ožujka 2022. godine;
- tijekom razdoblja na koje se odnosi naša revizija zakonskih financijskih izvještaja nismo pružali nerevizijske usluge pa samim tim niti nedozvoljene nerevizijske usluge na koje se odnosi članak 44. Zakona o reviziji. Također, zadržali smo neovisnost od subjekta revizije tijekom provedbe revizije;

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16, 96/18, 50/19, 98/20) izdanog od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava Društva izradila je odvojene obrasce za Društvo prikazane na stranicama od 121 do 134 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama te izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, kao i uskladu Obrazaca („Usklada“), prikazanu na stranicama od 135 do 144, s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama od 14 do 120. Uprava Društva odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama od 14 do 120 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju 1
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb
1

4. ožujka 2022.

Goran Horvat
Direktor. Hrvatski ovlašteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca

	Bilješka	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	11	101.022	101.718
Imovina s pravom korištenja	12a)	23.424	28.025
Ulaganja u nekretnine	13	172.925	140.112
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	14	54.556	39.985
Ostala nematerijalna imovina	15	69.359	64.761
Ulaganja koja se drže do dospijeca	16	294.946	297.113
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	3.227.831	3.188.919
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	257.090	330.326
Zajmovi i potraživanja	16	61.323	95.577
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	246.929	243.721
Odgođena porezna imovina	18	6.395	7.794
Zalihe		22	61
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	19	216.831	177.405
Potraživanja za porez na dobit	35c)	998	121
Novac i novčani ekvivalenti	20	136.528	93.489
Ukupno imovina		4.870.179	4.809.127
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	21a)	235.795	235.795
Rezerve kapitala	21b)	50.453	50.453
Zakonska rezerva	21c)	4.213	4.213
Ostale rezerve	21d)	172.560	172.560
Rezerva fer vrijednosti	21f)	92.406	172.990
Zadržana dobit		186.630	175.691
Ukupno kapital		742.057	811.702
Obveze			
Tehničke pričuve	23	3.680.604	3.596.907
Rezervacije za obveze i troškove	24	6.241	7.213
Odgođena porezna obveza	18	20.284	37.973
Obveza za najam	12b)	23.832	28.653
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	25	397.161	326.679
Ukupno obveze		4.128.122	3.997.425
Ukupno obveze i kapital i rezerve		4.870.179	4.809.127

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješka</i>	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Zaračunate bruto premije	26	1.205.797	977.753
Premije predane u reosiguranje	26	(197.984)	(156.157)
Neto zaračunate premije		1.007.813	821.596
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	26	(37.564)	(36.155)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	26	5.839	10.313
Neto zarađene premije		976.088	795.754
Prihod od provizija i naknada	27	45.630	34.473
Financijski prihodi	28	146.098	175.592
Ostali poslovni prihodi	29	14.756	10.173
Neto poslovni prihodi		1.182.572	1.015.992
Bruto nastale štete	30	(940.985)	(815.723)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	30	141.732	141.139
Neto nastale štete		(799.253)	(674.584)
Troškovi pribave	31	(176.717)	(159.357)
Administrativni troškovi	32	(115.794)	(104.322)
Ostali poslovni troškovi	33	(17.143)	(16.972)
Financijski troškovi	34	(14.768)	(11.736)
Dobit prije poreza		58.897	49.021
Trošak poreza na dobit	35a)	(10.979)	(8.998)
Dobit za godinu		47.918	40.023
Ostala sveobuhvatni gubitak za godinu			
<i>Stavke koje se kasnije mogu prenijeti u dobit ili gubitak</i>			
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i neto od odgođenog poreza		(80.584)	(76.379)
Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu		(32.666)	(36.356)
Dobit po dionici		kn	kn
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici	22	128	107

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

	Dionički kapital '000 kn	Rezerve kapitala '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Na dan 1. siječnja 2020.	235.795	50.453	4.213	172.560	249.369	135.668	848.058
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu							
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	-	40.023	40.023
<i>Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit</i>							
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti (bilješka 21 f)	-	-	-	-	(93.146)	-	(93.146)
Odgođeni porez od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 21 f)	-	-	-	-	16.767	-	16.767
<i>Ukupno ostali sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	-	-	(76.379)	-	(76.379)
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu	-	-	-	-	(76.379)	40.023	(36.356)
Na dan 31. prosinca 2020.	235.795	50.453	4.213	172.560	172.990	175.691	811.702
Na dan 1. siječnja 2021.	235.795	50.453	4.213	172.560	172.990	175.691	811.702
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu							
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	-	47.918	47.918
<i>Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit</i>							
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti (bilješka 21 f)	-	-	-	-	(98.273)	-	(98.273)
Odgođeni porez od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 21 f)	-	-	-	-	17.689	-	17.689
<i>Ukupno ostali sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	-	-	(80.584)	-	(80.584)
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu	-	-	-	-	(80.584)	47.918	(32.666)
Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu							
Dividenda za 2020. (bilješka 21 e)	-	-	-	-	-	(36.979)	(36.979)
Na dan 31. prosinca 2021.	235.795	50.453	4.213	172.560	92.406	186.630	742.057

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješka</i>	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		58.897	49.021
Usklade za:			
Amortizacija, neto gubitak od umanjenja vrijednosti i ukidanja umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine i nekretnina i opreme	11,13	7.246	9.062
Amortizacija ostale nematerijalne imovine	15	12.884	9.028
Amortizacija imovine s pravom korištenja	12	7.758	8.353
Promjena razgraničenih troškova pribave	14	(14.571)	(8.426)
Amortizacija sitnog inventara		95	100
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine	34	-	895
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostalih potraživanja	19,29,33,34	(408)	2.611
Neto dobiti od promjene fer vrijednost financijske imovine	28	(64.027)	(61.152)
Neto gubici/(dobici) od tečajnih razlika	28,34	4.330	(24.139)
Prihodi od dividendi	28	(1.185)	(1.068)
Prihodi od kamata	28	(66.007)	(82.839)
Trošak kamata	34	735	823
Gubitak/(dobit) od prodaje nekretnina i opreme	29,33	16	(104)
(Dobit)/gubitak od prodaje ulaganja u nekretnine	28	(438)	1
Neto promjena rezervacije za obveze i troškove	24	(415)	(69)
Promjene po imovini i obvezama			
Neto smanjenje ulaganja koja se drže do dospelosti		317	533.552
Neto povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(89.460)	(672.753)
Neto smanjenje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		76.073	269.145
Neto smanjenje zajmova i potraživanja		29.294	20.698
Neto povećanje ulaganja u nekretnine		(32.044)	(61.512)
Neto povećanje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama		(3.208)	(56.992)
Neto povećanje potraživanja i ostale imovine		(39.012)	(41.474)
Neto povećanje tehničkih pričuva		83.697	114.184
Neto povećanje/(smanjenje) obveza iz poslova osiguranja i ostalih obveza		53.809	(8.733)
Primljena kamata		89.918	105.121
Plaćena kamata		(625)	(726)
Primljena dividenda		1.185	1.068
Plaćeni porez na dobit		(10.457)	(12.385)
Neto novčani tokovi iz operativnog poslovanja		104.397	91.290
Novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme		(6.690)	(10.114)
Kupnja ostale nematerijalne imovine		(17.935)	(23.632)
Primici od prodaje nekretnina i opreme		246	104
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima		(24.379)	(33.642)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Plaćena dividenda	21e)	(36.979)	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		(36.979)	-
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		43.039	57.648
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		93.489	35.841
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	20	136.528	93.489

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 120 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. („Društvo”), s adresom Slovenska ulica 24, Zagreb je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Društvo je mješovito osiguravajuće društvo koje nudi proizvode životnog i neživotnog osiguranja u Republici Hrvatskoj, regulirano od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga („HANFA” ili „Agencija“).

Većinski vlasnik Društva (97.82% glasačkih prava) je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe, dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Beču, Austrija, dok je krajnje matično društvo Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group, zajedničko osigurateljno udruženje, osnovano i sa sjedištem u Beču, Austrija.

2 Osnova za pripremu

(a) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MSFI usvojeni od strane EU“).

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 4. ožujka 2022. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvatanje.

(b) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška ili amortiziranog troška osim za sljedeću imovinu koja se prikazuje po fer vrijednosti: financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina koja se drži radi trgovanja i financijska imovina inicijalno određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

Financijski izvještaji iskazani su u valuti primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo posluje („funkcionalna valuta”), hrvatskim kunama („kn”), te su iznosi zaokruženi na najbližu tisuću.

(d) Korištenje prosudbi i procjena

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI usvojenim od strane EU zahtijeva od Uprave da daje procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, rezultat kojih čini polazište za stvaranje prosudbi o vrijednosti imovine i obveza koje nisu vidljive iz drugih izvora. Stvarni rezultati se mogu razlikovati od tih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih. Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja usvojenim od strane EU i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješki 4.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja

Određeni novi standardi, kao i izmjene i dopune postojećih standarda stupili su na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine. Iako su ti novi standardi, izmjene i dopune prvi put primjenjivi 2021. godini, oni nisu imali značajan utjecaj na godišnja financijska izvješća Društva.

Nekoliko novih i izmijenjenih standarda i tumačenja izdanih od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde („IASB“) i njegovog Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja je odobreno za izdavanje, ali još nisu bili u primjeni na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI za razdoblje koje završava 31. prosincem 2021. godine i nisu usvojeni od strane Europske unije, i kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća.

MSFI 9 Financijski instrumenti

MSFI 9 Financijski instrumenti, koji će imati značajan utjecaj na klasifikaciju i mjerenje financijske imovine i financijskih obveza Društva kao i mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka, dovršen je potpunosti i izdan od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde u 2014. godini s obaveznom primjenom od 1. siječnja 2018. godine. Društvo ispunjava kriterije za privremeno izuzeće od MSFI 9 i namjerava odgoditi primjenu MSFI 9 do datuma stupanja na snagu novog standarda za ugovore o osiguranju (MSFI 17). Međunarodni odbor za računovodstvene standarde u ožujku 2020. godine, izglasao je prijedlog za odgađanjem datuma prve primjene MSFI-ja 17 za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.

Tablica u nastavku prikazuje fer vrijednosti na datum izvještavanja za financijsku imovinu sa ugovornim klauzulama gdje se plaćanja po instrument sastoje jedino od od plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavnice (eng. Solely payments of principal and interest “SPPI”) i ostale financijske imovine:

	2021.			2020.		
	SPPI ‘000 kn	Ostalo ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn	SPPI ‘000 kn	Ostalo ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Vlasničke vrijednosnice	-	82.668	82.668	-	63.943	63.943
Dužničke vrijednosnice	3.155.289	183.955	3.339.244	3.180.160	208.129	3.388.289
Investicijski fondovi	-	380.949	380.949	-	403.456	403.456
Depoziti kod banaka	31.441	-	31.441	62.364	-	62.364
Zajmovi osiguranicima	31.670	-	31.670	37.272	-	37.272
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	216.831	-	216.831	177.405	-	177.405
Potraživanja za porez na dobit	998	-	998	121	-	121
Novac	136.528	-	136.528	93.489	-	93.489
	3.572.757	647.572	4.220.329	3.550.811	675.528	4.226.339

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

MSFI 9 Financijski instrumenti (nastavak)

Tablica u nastavku prikazuje knjigovodstvene vrijednosti sukladno MRS-u 39 „*Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*“ i informacije o kreditnoj izloženosti, uključujući značajnu koncentraciju kreditnog rizika u financijskoj imovini:

	2021.		
	SPPI ‘000 kn	Ostalo ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Zajmovi osiguranicima i depoziti kod			
AAA - A	15.771	-	15.771
BBB - B	-	-	-
Bez rejtinga	45.552	-	45.552
	61.323	-	61.323
Ostali vrijednosni papiri			
AAA - A	52.793	-	52.793
BBB - B	3.060.753	183.955	3.244.708
Bez rejtinga	18.749	463.617	482.366
	3.132.295	647.572	3.779.867
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja			
AAA - A	61.694	-	61.694
Bez rejtinga	155.137	-	155.137
	216.831	-	216.831
Potraživanja za porez na dobit			
BBB	998	-	998
	998	-	998
Novac			
AAA - A	135.740	-	135.740
BBB - B	217	-	217
Bez rejtinga	571	-	571
	136.528	-	136.528
	3.547.975	647.572	4.195.547

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

Izmjene i dopune MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju

U rujnu 2016. godine, IASB je donio izmjene i dopune MSFI-ja 4 za rješavanje pitanja koja proizlaze iz različitih datuma stupanja na snagu MSFI-ja 9 i novog standarda ugovora o osiguranju (MSFI 17).

Izmjene i dopune uvode dvije alternativne opcije primjene MSFI 9 za subjekte koji izvještavaju u okviru MSFI-ja 4: privremeno izuzeće i preklopni pristup. Privremeno izuzeće omogućuje subjektima koji ispunjavaju uvjete da odgode datum primjene MSFI-ja 9 za godišnja razdoblja koja počinju prije 1. siječnja 2021. godine i nastave primjenjivati odredbe MRS-a 39 na financijsku imovinu i obveze. Subjekt može primijeniti privremeno izuzeće od MSFI-ja 9 ako: (i) nije prethodno primijenio nikakvu verziju MSFI-ja 9, osim uvjeta za iskazivanje dobitaka i gubitaka od financijskih obveza incijalno određenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i (ii) njegove aktivnosti su primarno povezane s poslovima osiguranja na godišnji datum izvještavanja koji neposredno prethodi 1. travnja 2016. godine.

Tijekom godine Društvo je provelo procjenu udjela djelatnosti osiguranja u svojim ukupnim aktivnostima te je zaključilo da se primarno bavi poslovima osiguranja na dan 31. prosinca 2015. godine. Tijekom 2021. nije došlo do značajnijih promjena u aktivnostima Društva koje bi zahtijevale ponovnu procjenu. Društvo namjerava primijeniti privremeno izuzeće od MSFI-ja 9 te će nastaviti primjenjivati MRS 39 i u narednom izvještajnom razdoblju.

MSFI 17 Ugovori o osiguranju

U svibnju 2017. godine IASB je objavio MSFI 17 Ugovori o osiguranju, sveobuhvatan novi računovodstveni standard za ugovore o osiguranju koji obuhvaćaju priznavanje i mjerenje, prezentiranje i objavljivanje, a koji će zamijeniti MSFI 4 Ugovori o osiguranju.

Za razliku od zahtjeva iz MSFI-ja 4, koji se uglavnom temelje na praćenju prijašnjih lokalnih računovodstvenih politika u svrhu mjerenja, MSFI 17 pruža sveobuhvatni model (opći model) za ugovore o osiguranju, nadopunjen pristupom s promjenjivom naknadom za ugovore s izravnim sudjelovanjem koji imaju značajnu investicijsku komponentu, te pristup alocirane premije uglavnom za kratkoročne ugovore, što se generalno odnosi na određene ugovore neživotnih osiguranja.

Glavne značajke novog računovodstvenog modela ugovora o osiguranju su kako slijedi:

- Mjerenje sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, uključujući eksplicitno prilagođavanje rizicima, ponovno mjerenje za svako razdoblje izvješćivanja.
- Ugovorena margina usluge (Contractual Service Margin – CSM) mjeri se kao pozitivna razlika (neto priljev) između rizikom prilagođene sadašnje vrijednosti očekivanih priljeva i odljeva za određenu grupu ugovora. Kao takva, već na početku ugovora prikazuje očekivanu profitabilnosti ugovora te se priznaje u računu dobiti ili gubitka za cijelo razdoblje njegovog trajanja.
- Određene promjene očekivane sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova usklađuju se s CSM-om i stoga se priznaju u računu dobiti ili gubitka tijekom preostalog ugovornog razdoblja.
- Učinak promjena diskontnih stopa iskazuje se ili u računu dobiti i gubitka ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, ovisno o izboru računovodstvene politike.
- Priznavanje prihoda od osiguranja i troškova usluga osiguranja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na temelju pruženih usluga tijekom razdoblja.
- Iznosi koji će osiguranik uvijek primati, bez obzira na to da li je nastupio osigurani slučaj, ne prikazuju se u računu dobiti i gubitka, već se priznaju izravno u bilanci.
- Rezultati usluga osiguranja (zarađena premija umanjena za nastale štete) prikazuju se odvojeno od prihoda ili rashoda financiranja osiguranja.
- Opsežne objave koje pružaju informacije o priznatim iznosima iz ugovora o osiguranju te prirodi i opsegu rizika koji proizlaze iz tih ugovora.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

MSFI 17 Ugovori o osiguranju (nastavak)

MSFI 17 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine uz potrebne usporedne podatke. Ranija primjena je dopuštena, pod uvjetom da subjekt također primjenjuje MSFI 9 i MSFI 15 na dan ili prije dana kada prvi put primjenjuje MSFI 17. Zahtijeva se retroaktivna primjena. Međutim, ako je cjelovita retrospektivna primjena za skupinu ugovora o osiguranju nepraktična, subjekt je dužan odabrati između modificiranog retrospektivnog pristupa ili pristupa fer vrijednosti. Društvo planira usvojiti novi standard na datum njegova stupanja na snagu zajedno s MSFI 9.

Društvo sudjeluje u Grupnom projektu implementacije MSFI-a 17, tijekom kojeg u svoje poslovanje uvodi poslovni i financijski aspekt MSFI-a 17. Društvo također sudjeluje u projektima Dry Run i Utjecaja financijske analize (FIA) za cijelu Grupu, čiji je cilj pripremiti društva za prvo usporedno izvještajno razdoblje MSFI 17 (1. tromjesečje 2022.). Tijekom 2021. godine, Društvo je radilo na ispunjavanju svih preduvjeta potrebnih za uspješno dovršenje Dry run i FIA: softveri za projekcije novčanih tokova (Prophet i ResQ) su nadograđeni kako bi zadovoljili zahtjeve MSFI 17, softver za imovinu (SimCorp) je nadograđen kako bi zadovoljio zahtjeve MSFI-ja 9, a pod-knjiga (SAP 4/HANA Tool Data) je nadograđena kako bi mogla obraditi nove zahtjeve MSFI-ja 17.

Društvo je identificiralo sinergije između izračuna Solventnosti II i zahtjeva MSFI 17 koji su olakšali proces implementacije. S druge strane, Društvo je svjesno razlika između SII-a i MSFI 17 te ih je uz potporu Grupe uzelo u obzir tijekom implementacije projekta.

Tijekom 2021. godine Društvo je pregledalo metodologije Grupe MSFI 17 i procijenilo tumačenje metodologija kada se primjenjuju na specifičnosti lokalnog portfelja.

Društvo je nastavilo sudjelovati u svim lokalnim radnim skupinama za MSFI 17 u organizaciji Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i Hrvatskog ureda za osiguranje.

(f) Upravljanje kapitalom

U svjetlu očekivanog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj i utjecaja koje bi ono imalo na izračun pokazatelja solventnosti Društva, Uprava Društva kontinuirano provodi scenario analize očekivanih omjera solventnosti nakon 1. siječnja 2023. godine te razmatra uvođenje raznih mjera u cilju umanjenja potencijalnih negativnih efekata. U tom pogledu Društvo ima punu potporu vlasnika, te je rukovodstvo pripremilo financijske izvještaje na načelu neograničenosti vremena poslovanja.

Za detalje o upravljanju kapitalom molimo vidjeti bilješku 21 *Kapital i rezerve (Pristup upravljanja kapitalom)*.

3 Značajne računovodstvene politike

(a) Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga i u druge administrativne svrhe.

Priznavanje i mjerenje

Nekretnine i oprema mjere se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Trošak nabave uključuje troškove koji se mogu izravno povezati uz stjecanje nekretnina i opreme. Kada pojedini dijelovi nekretnina ili opreme imaju različiti korisni vijek upotrebe, priznaju se kao zasebni dijelovi (glavne komponente) nekretnina i opreme.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine na koju se odnose te se uključuju u dobit ili gubitak.

Reklasifikacija u ulaganje u nekretnine

Kad se nekretnina prestane koristiti za vlastite potrebe i ona postane ulaganje u nekretnine, takva nekretnina se reklasificira u ulaganja u nekretnine bez promjene knjigovodstvene vrijednosti.

Naknadni troškovi

Troškovi zamjene dijela nekretnina i opreme priznaju se u knjigovodstveni iznos imovine samo ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi povezane s imovinom pritijecati u Društvo i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Knjigovodstveni iznos zamijenjenog dijela se prestaje priznavati. Troškovi svakodnevnih popravaka na nekretninama i opremi priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju.

Amortizacija

Amortizacija se priznaje kroz dobit i gubitak linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe pojedinih dijelova nekretnina i opreme. Zemljišta i imovina koja nije stavljena u upotrebu se ne amortiziraju.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe značajnih dijelova nekretnina i opreme prikazan je u nastavku:

	2021.	2020.
Zgrade	50 godina	50 godina
Oprema i namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Motorna vozila	5 godina	5 godina
Ulaganja na tuđoj imovini	tijekom razdoblja trajanja najma	tijekom razdoblja trajanja najma

U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja i po potrebi usklađuju.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(b) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Društva u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe. Društvo također drži ulaganja u nekretnine stečene u zamjenu za nenaplaćene hipotekarne zajmove osiguranicima.

Ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje troškove koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem ulaganja u nekretnine. Svi dobiti i gubici od prodaje ulaganja u nekretnine (izračunati kao razlika između neto primitaka od prodaje i knjigovodstvene vrijednosti) su priznati u računu dobiti i gubitka.

Kad se nekretnina počne koristiti za vlastite potrebe, takva nekretnina prestaje biti ulaganje u nekretnine i reklasificira kao nekretnina za vlastito korištenje bez promjene knjigovodstvene vrijednosti.

Sva ulaganja u nekretnine, osim imovine u pripremi, amortiziraju se linearnom metodom po propisanim stopama utvrđenim tako da se trošak nabave imovine otpisuje u toku procijenjenog korisnog vijeka upotrebe imovine kako slijedi:

	2021.	2020.
Ulaganja u nekretnine	50 godina	50 godina

(c) Nematerijalna imovina: razgraničeni troškovi pribave – ugovori o osiguranju

Direktni i indirektni troškovi nastali tijekom financijske godine koji proizlaze iz stvarno zaključenih ili obnovljenih ugovora o osiguranju kapitaliziraju se kao nematerijalna imovina u iznosu u kojem su ti troškovi nadoknadivi iz budućih premija osiguranja. Svi ostali troškovi priznaju se kao trošak u trenutku nastajanja. Razgraničeni troškovi pribave amortiziraju se tijekom trajanja ugovora o osiguranju na osnovi zaradene premije.

Troškovi koji se mogu razgraničiti uključuju: provizije zaposlenika, agenata ili brokera za uspješnu pribavu osiguranja, provizije za obnovu ugovora, bonuse agentima i brokerima, dio plaća i bonusa zaposlenika u zavisnosti s definiranim aktivnostima pribave koje rezultiraju uspješnim izdavanjem ugovora ili obnovom ugovora o osiguranju, materijalni troškovi izdavanja ugovora, troškovi reklamiranja i ostali troškovi pribave koji proizlaze izravno iz samog zaključenja ugovora o osiguranju, koji su bitni za nastanak zaključenja ugovora i ne bi nastali da se ugovor o osiguranju nije zaključio.

Za poslove životnih osiguranja, osim za dio dopunskih osiguranja uz životna osiguranja, troškovi pribave uključeni su u izračun pričuva životnih osiguranja temeljem Zillmerizacije te se time razgraničeni troškovi pribave životnih osiguranja ne priznaju kao zasebna imovina na datum izvještavanja.

Nadoknadivi iznos razgraničenih troškova pribave se procjenjuje na svaki datum izvještavanja kao dio testa adekvatnosti obveza.

(d) Ostala nematerijalna imovina

Goodwill

Sva poslovna spajanja obračunavaju se primjenom metode stjecanja. Goodwill koji nastaje kod stjecanja predstavlja višak troška stjecanja u odnosu na udio Društva u fer vrijednosti stečene neto imovine, koju je moguće posebno prepoznati na datum kupnje, uključujući i nematerijalnu imovinu. Dobit iz povoljne kupnje nastala na spajanju priznaje se odmah kroz dobit ili gubitak.

Goodwill predstavlja iznose nastale na stjecanju podružnica i uključen je u nematerijalnu imovinu.

Goodwill je iskazan po trošku nabave umanjenom za akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Goodwill se alocira na jedinice koje generiraju gotovinu ili skupine jedinica koje generiraju gotovinu za koje se očekuje da će imati koristi od poslovne kombinacije prilikom koje je goodwill nastao. Goodwill se ne amortizira nego se jednom godišnje testira za umanjenje vrijednosti (bilješka 4.2). Gubici od umanjenja vrijednosti goodwill-a ne mogu se naknadno ukinuti.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(d) Ostala nematerijalna imovina (nastavak)

Istraživanje i razvoj

Troškovi istraživanja koja za cilj imaju otkrivanje novog znanja ili razumijevanja priznaju se u dobiti ili gubitku kako nastaju.

Razvojne aktivnosti uključuju plan ili dizajn za proizvodnju novih ili značajno poboljšanih proizvoda ili procesa. Trošak razvoja kapitalizira se samo onda kada se troškovi razvoja mogu pouzdano mjeriti, proizvod ili proces su tehnički i tržišno održivi, kada su buduće ekonomske koristi vjerojatne i Društvo namjerava dovršiti i koristiti ili prodati imovinu te za to ima dovoljne resurse. Troškovi razvoja se ne kapitaliziraju već priznaju u dobiti ili gubitku kako nastaju. Društvo priznaje kao imovinu samo zasebno stečenu nematerijalnu imovinu i time kapitalizira samo kupovnu cijenu, uključujući uvoznu carinu i porez na promet koji se ne vraća nakon dobitka trgovačkih popusta i rabata te bilo koji izdatak koji se može pripisati pripremi sredstva za namjeravanu upotrebu kao što su profesionalne naknade.

Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina kupljena od strane Društva, koja ima konačan vijek upotrebe, iskazuje se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Naknadni troškovi

Naknadni troškovi kapitaliziraju se samo ako povećavaju buduće ekonomske koristi od imovine na koju se odnose. Svi ostali troškovi, uključujući interno generirani goodwill, priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju.

Amortizacija

Amortizacija se priznaje kroz dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine, osim goodwilla, od dana kada je raspoloživa za upotrebu. Imovina koja nije stavljena u upotrebu se ne amortizira. Procijenjeni korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

	2021.	2020.
Software	4-10 godina	4-10 godina

Korisni vijek upotrebe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u dobit ili gubitak.

Troškovi održavanja računalnog softverskog programa se priznaju u dobiti ili gubitku kako nastaju. Računalni softver je zasebno stečen.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(e) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji, za koje se očekuje da će biti nadoknađeni prvenstveno putem prodaje, a ne daljnjim korištenjem, klasificiraju se kao imovina namijenjena prodaji. Prije klasificiranja u imovinu namijenjenu prodaji, vrednovanje imovine se provodi sukladno računovodstvenim politikama Društva, a nakon klasifikacije po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži. Umanjenje vrijednosti prilikom početne klasifikacije te dobit ili gubitak prilikom ponovnog vrednovanja priznaju se kroz dobit ili gubitak. Dobit od ukidanja umanjenja vrijednosti priznaje se samo do iznosa prethodno priznatog kumulativnog umanjenja vrijednosti.

(f) Financijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, zajmovi i potraživanja, ulaganja koja se drže do dospelja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijska imovina i financijske obveze stečeni. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza prilikom početnog priznavanja i, ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje.

Reklasifikacija

U 2012. godini Društvo je reklasificiralo dio vrijednosnica raspoloživih za prodaju za koje ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati ih do dospelja, u ulaganja koja se drže do dospelja.

Prilikom reklasifikacije financijske imovine raspoložive za prodaju u ulaganja koja se drže do dospelja, fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju na dan reklasifikacije postaje novi amortizirani trošak. Nakon reklasifikacije financijske imovine s fiksnim dospeljem, svaki dobitak ili gubitak prethodno priznat kao dio ostale sveobuhvatne dobiti, te razlika između novonastalog troška i iznosa po dospelju, amortizira se tijekom preostalog trajanja financijske imovine primjenom metode efektivne kamatne stope. Za financijsku imovinu bez utvrđenog dospelja svaki dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificira iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak u trenutku prodaje financijske imovine ili prilikom umanjenja njene vrijednosti. Utjecaj ove reklasifikacije prikazan je u bilješci 16.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je financijska imovina i financijske obveze klasificirane kao ona koja se drži radi trgovanja ili ona koju je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

Kao što je gore navedeno, ova kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Imovina za trgovanje obuhvaća imovinu koju je Društvo steklo ili koja je nastala uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, ili se drži kao dio portfelja koji se vodi u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili pozicije.

Društvo raspoređuje financijsku imovinu i financijske obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje i o njima interno izvještava na osnovi fer vrijednosti; ili
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina sadrži ugrađeni derivativ koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (nastavak)

Financijski imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju ulaganja u vlasničke vrijednosnice, dužničke vrijednosnice, interne fondove te investicijske fondove, za račun Društva te za račun osiguranika.

Društvo nema financijskih obveza raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, izuzev obveza za index-linked i unit-linked proizvode, kao što je opisano u računovodstvenoj politici 3 (z). Obveze nastale po ugovorima o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 *Ugovori o osiguranju*.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. osim:

- one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana kao financijska imovina koja se drži radi trgovanja, i one koju rukovodstvo po inicijalnom priznavanju rasporedi kao imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka;
- one koju subjekt nakon inicijalnog priznavanja rasporedi kao raspoloživu za prodaju; ili
- one za koju subjekt vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, osim one nastale zbog pogoršanja kreditne sposobnosti, koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka, hipotekarne zajmove osiguranicima te zajmove osiguranicima iz matematičke pričuve osiguranja života. Potraživanja koja nastaju iz ugovora o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 *Ugovori o osiguranju*.

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom isključujući onu koja je u skladu sa definicijom zajmova i potraživanja za koju Društvo ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospijeca. Prodaja ili reklasifikacija značajnog iznosa ulaganja koja se drže do dospijeca. znatno prije dospijeca, rezultiralo bi reklasifikacijom u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućilo Društvu i klasifikaciju financijske imovine u ulaganja koja se drže do dospijeca u tekućoj i naredne dvije izvještajne godine. Ulaganja koja se drže do dospijeca uključuju ulaganja u državne dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjena kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u dužničke vrijednosnice, vlasničke vrijednosnice i investicijske fondove.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Ostale financijske obveze iskazane su u izvještaju o financijskom položaju pod stavkom „Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze“.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju, financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te ulaganja koja se drže do dospijeca priznaju se na datum namire, odnosno datum kada Društvo primi sredstva ili izvrši plaćanje za kupnju ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koji se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku namire ugovornog odnosa.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke gotovinskih tokova od financijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt i gubi kontrolu na tom imovinom ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze suštinski promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu pod novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze.

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, bez umanjenja za troškove prodaje. Ako tržište financijske imovine nije aktivno (ili za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili iz bilo kojeg drugog razloga fer vrijednost ne može biti pouzdano utvrđena kroz tržišne cijene, Društvo određuje fer vrijednost koristeći tehnike procjene. To uključuje upotrebu nedavnih transakcija po tržišnim uvjetima i usporedbu s drugim instrumentima podjednakih karakteristika te analizu diskontiranih novčanih tokova.

Promjena fer vrijednosti internog fonda uključuje promjenu fer vrijednosti obveznice uvećane za obračunate kamate tijekom perioda izvještavanja te je priznata u izvješću o sveobuhvatnoj dobiti kao dobitak ili gubitak.

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijeca vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti. Ostale financijske obveze se vrednuju po amortiziranom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Dobici ili gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se kroz dobit i gubitak. Za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju sve promjene fer vrijednosti, uključivo one koje se odnose na tečajne razlike priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

Kamatni prihodi na monetarnu imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u poziciji prihoda od kamata po kuponskoj kamatnoj stopi.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati, prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta, i priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Osim dobitaka i gubitaka nastalih zbog promjene fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju, koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kako je gore opisano, svi ostali dobiti i gubici i kamate se priznaju kroz dobit ili gubitak pod stavkama „Financijski prihodi” (bilješka 28) i „Financijski troškovi” (bilješka 34).

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, ili u njihovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu na kojem Društvo ima pristup na datum mjerenja. Fer vrijednost obveze također odražava njezin rizik neizvršenja. Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu.

Za domaće vlasničke i dužničke vrijednosne papire koristi se prosječna vagana cijena trgovanja, za vrijednosne papire stranih izdavatelja koristi se cijena zadnje ponude na kupnju, za investicijske fondove koristi se cijena udjela službeno kotirana i objavljena od strane društva za upravljanje koje upravlja pripadnim fondom.

Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama.

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih izravno i neizravno dostupnih tržišnih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje izvedenih ulaznih podataka.

Kod analiza koje se temelje na primjeni metode diskontiranog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi se baziraju na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za financijske instrumente sa sličnim uvjetima.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti financijske imovine koja nije klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjene vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine ili ako navedeni događaj, koji uzrokuje umanjene vrijednosti, ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine koja se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske teškoće izdavatelja ili dužnika, nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje zajmaili predujma Društva prema uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ili izdavatelj ući u stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za vrijednosnicu, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika ili izdavatelja unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju kroz dobit ili gubitak putem kretanja u rezervaciji za umanjene vrijednosti zajmova i predujmova. Kamatni prihod na imovinu umanjene vrijednosti priznaje se kao amortizacija diskonta. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se vraća kroz dobiti ili gubitak.

U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživih za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznatoj kroz dobit ili gubitak, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje kroz dobit ili gubitak. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati kroz dobit ili gubitak po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se naknadno kroz dobit ili gubitak, nego se sva povećanja vrijednosti do konačne prodaje priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta te priznaje kroz dobit ili gubitak. Promjene u rezervaciji za umanjene vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost novca su sastavni dio prihoda od kamata.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični instrumenti

Ugrađeni derivativi unutar ugovora o osiguranju i ugovora o ulaganju

Ponekad, derivativi mogu biti dio hibridnog (kombiniranog) financijskog instrumenta ili osigurateljnog ugovora koji uključuje i derivativ i osnovni ugovor, a koji rezultira time da neki od gotovinskih tokova hibridnog instrumenta variraju analogno derivativu samom za sebe. Takvi derivativi se ponekad nazivaju ugrađeni derivativi.

Ugrađeni derivativi se izdvajaju od osnovnog ugovora, vrednuju se po fer vrijednosti, a promjene u fer vrijednosti ugrađenih derivativa uključuju se u dobit ili gubitak, ukoliko udovolje sljedećim uvjetima:

- ekonomske karakteristike i rizici ugrađenih derivativa nisu usko povezani s ekonomskim karakteristikama i rizicima osnovnog ugovora,
- zaseban instrument s karakteristikama jednakim ugrađenom derivativu bi zadovoljio definiciju derivativa,
- hibridni instrument se ne vrednuje po fer vrijednosti, a promjene u njegovoj fer vrijednosti ne priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Ugrađeni derivativi koji zadovoljavaju definiciju osiguravateljnog ugovora se ne moraju odvajati od osnovnog ugovora. Nadalje, Društvo je iskoristilo izuzeća koja predviđa MSFI 4:

- ne odvaja i ne vrednuje po fer vrijednosti opciju osiguranika da otkupi ugovor o osiguranju za fiksni iznos (ili iznos koji se zasniva na fiksnom iznosu i kamatnoj stopi), čak i ako se ta cijena razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti osigurateljne obveze osnovnog ugovora;
- ne odvaja i ne vrednuje po fer vrijednosti opciju osiguranika da otkupi ugovor s obilježjima diskrecione participacije.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospelosti ili financijska imovina raspoloživa za prodaju ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

Depoziti kod banaka

Depoziti kod banaka klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti.

Zajmovi osiguranicima

Zajmovi osiguranicima klasificiraju se kao zajmovi i potraživanja i iskazuju se neto od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti. Ako se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti, vlasničke vrijednosnice se mjere po trošku, umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Ulaganja u investicijske fondove

Ulaganja u investicijske fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kao financijska imovina raspoloživa za prodaju te se vrednuju po fer vrijednosti.

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja obuhvaćaju ulaganja osiguranika u unit-linked i indeks-linked proizvode te se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Za one unit linked proizvode gdje je društvo kreirao interni fond, fer vrijednost ulaganja sastoji se od fer vrijednosti obveznice uvećane za akumuliranu kamatu od datuma početka osiguranja do datuma izvještavanja.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični instrumenti (nastavak)

Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja

Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjena vrijednosti te se klasificiraju kao zajmovi i potraživanja.

Zajmovi, uzeti zajmovi i subordinirani zajam

Zajmovi, uzeti zajmovi te subordinirani zajam na koje se plaća kamata inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za pripadajuće transakcijske troškove. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u dobit ili gubitak tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze

Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti i naknadno po amortiziranom trošku te se klasificiraju kao ostale obveze.

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili se stjecanje imovine i podmirenje obveza odvija istovremeno.

Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima ili kada dobiti i gubici proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

(g) Najmovi

Društvo iznajmljuje različite urede, vozila i IT opremu. Ugovori o najmu obično se sklapaju na neodređeno vrijeme s mogućnošću otkaza ugovora od strane najmodavca i najmodrimca. Pri sklapanju ugovora Društvo ocjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadržava li ugovor najam. Prema MSFI-ju 16 riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadržava najam ako se njime prenosi pravo nadzora nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Društvo ne odvaja komponente koje se ne odnose na najam od komponenata koje se odnose na najam, već sve povezane komponente obračunava kao jedinstvenu komponentu najma.

O uvjetima zakupa pregovara se na individualnoj osnovi te ugovori mogu imati različite uvjete. Ugovori o zakupu ne nameću nikakve druge ugovorne odredbe osim sigurnosnih odredbi vezano uz prostore u najmu. Prostori koji su u najmu ne smiju se koristiti kao instrumenti osiguranja povrata kredita.

Imovina i obveze koje proizlaze iz najma inicijalno se mjere po sadašnjoj vrijednosti budućih obveza iz tih ugovora. Obveze zakupa uključuju neto sadašnju vrijednost fiksnih plaćanja, umanjene za bilo koja potraživanja poticaja za zakup i plaćanje penala za raskid najma, ako uvjeti ugovora o najmu sadržavaju mogućnost da će Društvo koristiti tu opciju.

Plaćanja najma koja se izvršavaju pod razumno određenim opcijama produljenja također su uključena u mjerenje obveze.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(g) Najmovi (nastavak)

Plaćanja zakupa diskontiraju se korištenjem kamatne stope koja je implicitna u najmu. Ako se ta stopa ne može lako odrediti, što je općenito slučaj za najmove u Društvu, koristi se dodatna stopa posudbe najmoprimca, što je stopa koju bi pojedinačni najmoprimac trebao platiti da posuđuje sredstva potrebna za dobivanje imovine slične vrijednosti na imovinu s pravom upotrebe u sličnom ekonomskom okruženju sa sličnim uvjetima, sigurnošću i uvjetima.

Za određivanje inkrementalne stope zaduživanja, Društvo:

- gdje je to moguće, koristi nedavne uvjete financiranja trećih strana najmodavaca kao polaznu točku, prilagođenu da odražava promjene u uvjetima financiranja kao da je samo financirano od treće strane
- za najmove za koje nisu poznati uvjeti financiranja od strane trećih strana koristi pristup nadogradnju koji započinje bez-rizičnom kamatnom stopom prilagođenom kreditnom riziku, i
- vrši prilagodbe specifične za najam, npr. rok, zemlju, valutu i sigurnost.

Plaćanja zakupa raspodjeljuju se između glavnice i troškova financiranja. Trošak financiranja priznaju se u dobiti ili gubitak tijekom razdoblja najma obračunom konstantne kamatne stope na preostali saldo obveze za svako razdoblje.

Imovina s pravom korištenja inicijalno se mjeri po trošku koji sadrži sljedeće:

- iznos početne obveze zakupa
- bilo kakva plaćanja zakupa izvršena na ili prije datuma početka, umanjena za primljene poticaje za zakup
- bilo koji početni izravni troškovi, i
- troškovi obnove.

Imovina s pravom korištenja naknadno se amortizira ravnomjerno prema kraćem od vijeka trajanja imovine ili trajanja zakupa. Ako je izvjesno da će Društvo iskoristiti opciju kupnje, imovina s pravom korištenja amortizira se tijekom korisnog vijeka trajanja sredstva. Obveze po najmu naknadno se mjere po amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Plaćanja povezana s kratkoročnim najmovima i svi najmovi imovine male vrijednosti priznaju se kao trošak u dobiti ili gubitku prema plaćenom trošku. Kratkoročni najmovi su najmovi s rokom najma od 12 mjeseci ili kraćim.

Opcije produljenja i raskida

Opcije produljenja i raskida uključene su u brojne zakupnine. Oni se koriste za maksimiziranje operativne fleksibilnosti u pogledu upravljanja imovinom koja se koristi u poslovanju Društva. Društvo i odgovarajući najmodavac mogu iskoristiti većinu opcija produljenja i raskida.

(h) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju uključuju novac kod banaka, novac u blagajni i depozite po viđenju, dok za izvještaja o novčanom toku uključuju i ostala kratkotrajna visoko likvidna ulaganja s originalnim dospijanjem unutar tri mjeseca.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Troškovi osoblja

Mirovinski fondovi s propisanim iznosom doprinosa

Društvo ima obvezu plaćanja mirovinskih doprinosa fondovima za mirovinsko osiguranje kojima upravljaju mirovinska društva u državnom ili privatnom vlasništvu u skladu sa zakonskim propisima. Obveze za doprinose za mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa se priznaju kao trošak kroz dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali. Obveza Društva prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire.

Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

Obveze temeljem sustava kratkoročnog nagrađivanja zaposlenika iskazuju se na nediskontiranoj osnovi, a priznaju se kao trošak u trenutku pružanja pripadajuće usluge. Obveza se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti isplaćen temeljem kratkoročnog sustava isplate novčanog bonusa kad Društva ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu isplatiti taj iznos kao naknadu za uslugu koju je zaposlenik izvršio u prošlosti, a tu je obvezu moguće pouzdano procijeniti.

Jubilarne nagrade i zakonske otpremnine

Obveze po osnovi dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum izvještavanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Kao diskontna stopa koristi se tržišni prinos na državne obveznice na datum izvještavanja.

Otpremnine kod prijevremenog raskida radnog odnosa priznaju se kao trošak kada postoji dokaz da se Društvo obvezalo, bez realne mogućnosti odustajanja, na primjenu detaljnog formalnog plana koji podrazumijeva ili raskid radnog odnosa prije normalnog datuma umirovljenja ili isplatu otpremnine temeljem ponude koja je dana kao poticaj za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta. Otpremnine za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta priznaju se ako je Društvo dalo ponudu za dobrovoljno napuštanje radnog mjesta, ako postoji vjerojatnost da će ponuda biti prihvaćena, a broj prihvaćenih ponuda moguće je pouzdano procijeniti. Ako otpremnine dospijevaju na isplatu više od 12 mjeseci nakon datuma sastavljanja financijskih izvještaja, diskontiraju se na svoju sadašnju vrijednost.

(j) Porez na dobit

Porez na dobit se sastoji od tekućeg i odgođenog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se kroz dobiti ili gubitak s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama ili u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu koristeći porezne stope koje su bile na snazi ili su u suštini bile važeće na datum izvještavanja i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Odgođeni porezi se priznaju bilančnom metodom, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez se izračunava korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike onda kad će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su bili na snazi ili u suštini važeći na datum izvještavanja. Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika. Odgođena porezna imovina pregledava se na svaki datum izvještavanja te se smanjuje ukoliko više nije vjerojatno da će se povezana porezna olakšica realizirati.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(k) Rezervacije za obveze i troškove

Rezervacija se priznaje kada Društvo, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu koja se može pouzdano procijeniti te je vjerojatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja te obveze. Rezervacije se utvrđuju diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obvezu.

Restrukturiranje

Rezervacija za restrukturiranje priznaje se kada Društvo odobri detaljan službeni plan restrukturiranja te je restrukturiranje započelo ili je javno objavljeno. Budući poslovni rashodi se ne rezerviraju.

Štetni ugovori

Rezervacije po osnovi štetnih ugovora za Društvo priznaju se kad su očekivane koristi od ugovora manje od troškova njihovog ispunjenja, koje nije moguće izbjeći. Rezervacije se iskazuju po sadašnjoj vrijednosti očekivanih troškova raskida ugovora i očekivanih neto troškova nastavka realizacije ugovora, ovisno o tome koji je iznos niži. Računovodstvene politike za štetne ugovore o osiguranju su prikazane pod 3 (t) *Pričuva za rizike koji nisu istekli*.

(l) Dionički kapital

Redovni dionički kapital

Redovni dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica, koje su klasificirane u poziciju kapitala i rezervi, i denominiran je u kunama. Izravni dodatni troškovi koji nastaju prilikom izdavanja novih dionica iskazuju se u kapitalu kao odbitna stavka od primitaka, umanjene za pripadajući porez.

Rezerve kapitala

Rezerve kapitala sastoje se od uplata dioničara direktno u ove rezerve.

Ponovni otkup dioničkog kapitala

Kod otkupa vlastitog dioničkog kapitala, plaćeni iznos, uključujući troškove koji se mogu izravno povezati s otkupom, priznaje se kao promjena izravno u kapitalu i rezervama. Otkupljene dionice klasificiraju se kao trezorske dionice te predstavljaju odbitnu stavku od kapitala i rezervi.

Dividende

Dividende na redovne dionice se priznaju kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

Zakonska rezerva

Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Društvo treba raspoređivati 5% godišnje neto dobiti u zakonsku rezervu sve dok zakonska rezerva zajedno s rezervama kapitala ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva i rezerve kapitala, formirane sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, do iznosa 5% dioničkog kapitala mogu se koristiti za pokrivanje gubitaka iz prethodnih godina ako oni nisu pokriveni iz dobiti tekućeg razdoblja ili ako ostale rezerve nisu raspoložive.

Ostale rezerve

Ostale rezerve mogu se koristiti za povećanje temeljnog kapitala, pokriće gubitaka ili druge namjene prema odluci Glavne skupštine Društva.

Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti obuhvaća nerealizirane neto dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za pripadajući odgođeni porez.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(l) Dionički kapital (nastavak)

Zadržane rezerve

Dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve na temelju odluke dioničara ili ostaje u zadržanoj dobiti. Zadržana dobit raspoloživa je za raspodjelu dioničarima.

(m) Umanjenje vrijednosti

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, izuzev razgraničenih troškova pribave (vidi računovodstvenu politiku 3 (c)), financijske imovine (vidi računovodstvenu politiku 3 (f)) i odgođene porezne imovine (vidi računovodstvenu politiku 3 (j)), preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjenja vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Za imovinu koja ima neograničen korisni vijek upotrebe te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos procjenjuje se kad god postoje indikacije umanjenja vrijednosti, a najmanje na svaki datum izvještavanja.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadivog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznata grupa imovine koja generira novčane tokove, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i obveze Društva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kroz dobit ili gubitak. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za imovinu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednost imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnoj osnovi.

Nadoknadivi iznos imovine i jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili neto prodajna cijena, ovisno o tome koji je iznos viši. Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih novčanih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat prethodnih godina procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi utvrđivanja da li je gubitak umanjn ili više niti ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

(n) Izvještavanje po segmentima

Segment je zasebno prepoznatljiv dio Društva koji je angažiran u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga (poslovni segment), ili u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga u određenom ekonomskom okruženju (zemljopisni segment), koji u sebi sadrži rizike i koristi različite od onih u drugim segmentima. Primarni format Društva za izvještavanje po segmentima su poslovni segmenti koji uključuju segment životnih i neživotnih osiguranja.

Raspodjela prihoda i troškova između segmenata životnih i neživotnih osiguranja

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i naknade koji proizlaze iz sredstava neživotnog osiguranja, raspoređuju se na segment neživota.

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i naknade koji proizlaze iz sredstava životnog osiguranja, raspoređuju se na segment života.

Prihod i rashodi od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i naknade od ulaganja kapitala i rezervi raspoređuju se na segmente života i neživota ovisno o alokaciji povezane imovine.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(n) Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Raspodjela prihoda i troškova između segmenata životnih i neživotnih osiguranja (nastavak)

Tijekom godine izravni ostali poslovni prihodi, troškovi pribave, administrativni troškovi i ostali poslovni troškovi izravno se raspoređuju na segment života ili neživota. Provizije se knjiže odvojeno na segmente neživota i života. Izravni ostali troškovi pribave se izravno raspoređuju na segment života ili neživota, ovisno o osigurateljnom proizvodu na koji se odnose. Ostali poslovni troškovi se gotovo u potpunosti knjiže odvojeno na segmente neživota i života. Troškovi prodajnog i administrativnog osoblja koji su raspoređeni isključivo na poslove životnog ili neživotnog osiguranja izravno terete segment života ili neživota. Svi poslovni prihodi i troškovi koji se ne mogu izravno rasporediti na pojedini segment, raspoređuju se na temelju procjene utroška sati na poslove životnog odnosno neživotnog osiguranja i vaganim omjerima između segmenta neživota i života u zaračunatoj bruto premiji, likvidiranim štetama, tehničkim pričuvama te ulaganjima.

Alokacije kapitala i rezervi i imovine

Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina, ulaganja u nekretnine i financijska ulaganja raspoređuju se na segmente života i neživota sukladno izvorima financiranja. Financijska ulaganja iz kapitala raspoređuju se na segment životnih osiguranja i neživotnih osiguranja prema izvorima u kapitalu. Kapital i rezerve raspoređuju se tako da se upisani dionički kapital raspoređuje sukladno zakonskim zahtjevima za minimalni kapital te uplatama dioničkog kapitala od strane dioničara. Rezerva fer vrijednosti se raspoređuje prema izvoru povezane financijske imovine dok se zakonske i ostale rezerve raspoređuju na pojedini segment prema rezultatima povezanog segmenta. Ostala potraživanja i obveze se alociraju na segmente iz kojih proizlaze.

(o) Prihodi

Računovodstvena politika vezana uz priznavanje prihoda od sklopljenih ugovora o osiguranju opisana je u računovodstvenoj politici 3 (r).

Financijski prihodi

Prihod od kamata priznaje se kroz dobit ili gubitak kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Prihod od kamata od monetarne imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se priznaje kao prihod od kamata po kuponskoj kamatnoj stopi.

Financijski prihodi također uključuju neto pozitivne tečajne razlike od preračunavanja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja, dividende, neto dobitke od promjene u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobit i gubitka te realizirane neto dobitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Prihod od dividendi priznaje se kroz dobit ili gubitak na dan kada su dividende izglasane.

Računovodstvena politika vezana za priznavanje financijskih prihoda opisana je u bilješci 3 (f), u poglavlju „Dobici i gubici“.

Prihod od ulaganja u nekretnine sastoji se od realizirane dobiti pri prodaji nekretnine, prihoda od najma i ostalih prihoda povezanih s ulaganjima u nekretnine. Prihod od najma ulaganja u nekretnine i ostalih operativnih najмова priznaje se kroz dobit i gubitak linearnom metodom tijekom cijelog trajanja najma.

Prihod od naknada i provizija

Naplaćena provizija ili potraživanje za proviziju koje od Društva ne zahtijeva daljnje pružanje usluge priznaje se kao prihod Društva na dan efektivnog početka ili produživanja odgovarajućih polica. Prihod od naknada i provizija uključuje prihod od provizije reosiguranja.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(p) Rashodi

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polica osiguranja, administrativne troškove i ostale poslovne troškove.

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne i neizravne troškove koji nastaju kod sklapanja ili obnove ugovora o osiguranju kao što su provizije zaposlenika, agenata ili brokera, bonusi agentima i brokerima, dio plaća i bonusa zaposlenika u zavisnosti s definiranim aktivnostima pribave, materijalni troškovi izdavanja ugovora, troškovi reklamiranja, medicinski i drugi troškovi. Troškovi provizije za neživotna osiguranja priznaju se kako nastaju sukladno načelu obračunskog razdoblja, dok se troškovi provizije za životna osiguranja priznaju kako se plaćaju, što je u skladu s povezanim načelom priznavanja prihoda (vidi računovodstvenu politiku 3 (r)).

Računovodstvena politika Društva vezana uz razgraničene troškove pribave opisana je u računovodstvenoj politici 3 (c).

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove administrativnog osoblja, amortizaciju nekretnina i opreme, amortizaciju nematerijalne imovine, trošak najma, trošak održavanja računalnog softvera, energije i komunalnih usluga, telekomunikacijskih i poštanskih usluga, održavanja, putnih troškova i dnevnica, intelektualnih usluga, upravljačkih naknada matice, revizije te ostalih troškova.

Ostali poslovni troškovi

Ostali troškovi uključuju uglavnom tehničke troškove obveznih doprinosa (garancijski fond, naknade za redovitu djelatnost Hrvatskog ureda za osiguranje, doprinos Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem osiguranja od autoodgovornosti, vatrogasni doprinos), troškove prisilne naplate premije, provizije kartičarima, rezervacije za sudske sporove, gubitke od umanjenja vrijednosti i otpisa nekretnina za obavljanje djelatnosti, ostale nematerijalne imovine i ostalih potraživanja te ostale troškove.

Troškovi po poslovnim najmovima

Plaćanja po poslovnim najmovima se u okviru MSFI 16 ne mogu priznati kao imovina s pravom korištenja već se priznaju kroz dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom trajanja najma. Primirani poticaji za najam priznaju se u dobiti ili gubitku kao sastavni dio ukupnih troškova najma.

Financijski rashodi

Financijski rashodi uključuju rashode od kamate, koji se priznaju metodom efektivne kamatne stope, te neto negativne tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja.

Financijski rashodi također uključuju neto gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto realizirane gubitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, gubitke od umanjenja vrijednosti financijske imovine, troškove skrbnika, brokera i procjenitelja te rashode od ulaganja u nekretnine. Rashodi od ulaganja u nekretnine uključuju gubitke od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine, troškove energije, komunalnih usluga te održavanja nekretnina klasificiranih u ulaganja u nekretnine. Računovodstvene politike vezane za priznavanje financijskih rashoda opisane su u bilješki 3 (f) u poglavlju „Dobici i gubici“.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(q) Klasifikacija ugovora

Ugovori u kojima Društvo preuzima značajni rizik osiguranja od druge strane (ugovaratelja osiguranja) i prihvaća nadoknaditi štetu ugovaratelja osiguranja ili drugom korisniku osiguranja, ako nastupi određeni neizvjesni budući događaj (osigurani događaj) koji negativno utječe na ugovaratelja osiguranja ili drugog korisnika osiguranja, klasificiraju se kao ugovori o osiguranju. Takvi ugovori mogu sadržavati i financijski rizik. Rizik osiguranja razlikuje se od financijskog rizika. Financijski rizik je rizik moguće buduće promjene jedne ili više određenih kamatnih stopa, cijena vrijednosnica, cijena dobara, tečaja, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa, ili drugih varijabli, uz uvjet da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu.

Ugovori u kojima prijenos rizika osiguranja s vlasnika police na Društvo nije značajan, klasificiraju se kao ugovori o ulaganju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo ugovore o ulaganju.

Ugovori s obilježjima diskrecionog sudjelovanja u dobiti

Ugovori o osiguranju i ugovori o ulaganju mogu sadržavati obilježja diskrecionog sudjelovanja u dobiti. Ugovor s obilježjem diskrecionog sudjelovanja u dobiti je ugovorno pravo ugovaratelja osiguranja na primanje dodatka na minimalna zagarantirana plaćanja pri čemu će dodatna plaćanja činiti dio ukupnih ugovornih plaćanja i čiji su iznos ili trenutak nastanka diskrecona odluka izdavatelja te koja se ugovorno temelje na:

- uspješnosti (odnosno profitabilnosti iz određenog izvora) određene skupine ugovora ili određenog tipa ugovora,
- realiziranim i/ili nerealiziranim prinosima na ulaganja u određene skupine imovine, ili
- dobiti i gubitku društva koje je izdalo ugovore.

Pričuva za sudjelovanje u dobiti

Osiguranci ili korisnici u slučaju polica sa štednom komponentom (mješovitog osiguranja, doživljenja, doživotnog osiguranja za slučaj smrti (whole life), osiguranja s zajamčenom isplatom po isteku osiguranja, te rentnog osiguranja) imaju pravo na udio u dobiti Društva u ovisnosti o gore navedenim izvorima dobiti životnog osiguranja. Pravo na udio u dobiti izračunava se krajem razdoblja nakon isteka prve, druge ili treće godine, ovisno o cjeniku te načinu plaćanja premije. Visinu udjela u dobiti određuje Uprava. Diskreциони element tih ugovora računovodstveno se evidentira u pričuvi za sudjelovanje u dobiti.

Na datum izvještavanja pričuva za sudjelovanje u dobiti iznosi 38.890 tisuća kuna (2020.: 48.506 tisuća kuna).

(r) Premije

Policirane premije neživotnih osiguranja uključuju sve premije policirane tijekom godine, bez obzira odnose li se u potpunosti ili djelomično na sljedeća računovodstvena razdoblja. Premije su objavljene bruto, odnosno uključivo s provizijama posrednicima i isključuju poreze i doprinose na premije. Policirane premije uključuju korekciju premije policirane u prethodnim računovodstvenim razdobljima.

Policirane bruto premije uključuju korekcije za otpis dospjelih potraživanja od ugovaratelja osiguranja i kretanja rezervacije za umanjenje vrijednosti za dospjele iznose potraživanja od ugovaratelja osiguranja.

Zarađeni dio primljenih premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od dana preuzimanja rizika tijekom razdoblja pokrića, na temelju obrasca preuzetih rizika. Premije koje se predaju u reosiguranje priznate su kao rashod u istom računovodstvenom razdoblju kao i premije za odgovarajući izravni posao osiguranja.

U skladu s izuzećima koje dozvoljava MSFI 4, sukladno praksi na hrvatskom tržištu, nastavlja se s politikom priznavanja premija životnih osiguranja na gotovinskom načelu.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(s) Pričuva prijenosnih premija

Pričuva prijenosnih premija sadrži dio bruto policirane premije za koju se procjenjuje da će se zaraditi u sljedećoj ili narednim financijskim godinama i izračunata je na temelju „pro rata temporis“ ili metode 365 dana i korigira se, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tijekom razdoblja pokrivenog ugovorom. Pričuva prijenosnih premija životnog osiguranja (osnovno pokriće, ne uključujući ridere) uključuje se unutar matematičke pričuve životnog osiguranja.

Pričuva za prijenosne premije kod pojedinog osiguranja oblikuje se u visini onog dijela obračunate premije koji se odnosi na pokriće osiguranja za razdoblje osiguranja nakon obračunskog razdoblja za koje se izračunava pričuva. Za izračun bruto prijenosne premije za neživotna osiguranja koristi se metoda pojedinačnog obračuna s ravnomjernom raspodjelom rizika u vremenu (metoda „pro-rata temporis“).

Na izračun reosigurateljnog dijela prijenosne premije primjenjuju se odredbe ugovora o reosiguranju.

(t) Pričuva za rizike koji nisu istekli

Pričuva za rizike koji nisu istekli, a proizlaze iz neživotnog osiguranja, formira se ukoliko očekivana vrijednost šteta i troškova (uključujući razgraničene troškove pribave i administrativne troškove za koje je vjerojatno da će nastati nakon završetka financijske godine), koji se odnose na ne istekla razdoblja polica na snazi na datum izvještavanja, prelazi pričuvu prijenosnih premija vezanu za te police, nakon oduzimanja eventualnih razgraničenih troškova pribave. Pričuva za rizike koji nisu istekli računa se provođenjem testa adekvatnosti obveza, zasebno po skupinama osiguranja, bez uzimanja u obzir očekivanog prinosa na ulaganja. Test adekvatnosti obveza za životna i neživotna osiguranja te povezana imovina i obveze također se detaljnije analiziraju u računovodstvenoj politici 3 (y) te u bilješci 7.

(u) Pričuva šteta i ostale pričuve

Pričuva šteta predstavlja procijenjeni konačni trošak namire svih šteta, uključujući izravne i neizravne troškove namire, proizašle iz događaja koji su nastali do datuma izvještavanja. Pričuva šteta neživotnih i životnih osiguranja sadrži pričuvu za prijavljene a nelikvidirane štete, pričuvu za nastale a neprijavljene štete i pričuvu za trošak obrade šteta. Ostale tehničke pričuve neživotnih osiguranja uključuju pričuvu za bonuse i popuste i ostale tehničke pričuve. Pričuva za bonuse i popuste oblikuje se u visini iznosa na čiju isplatu osiguranici imaju pravo s osnove sudjelovanja u dobiti, a na temelju ugovora o osiguranju ili kao buduće djelomično sniženje premije temeljeno ugovorom o osiguranju. Ostale tehničke pričuve životnih osiguranja odnose se na pričuve po indeks - linked proizvodima za pokriće neizvjesnosti budućih cijena indeksa i garancije po dospijeću.

(v) Pričuva za ugovore životnih osiguranja

Pričuvu životnih osiguranja izračunava aktuar Društva, imajući u vidu načela postavljena regulativom za izračun matematičke pričuve za osiguravatelje života, izdane od HANFA-e. Usvojena je prospektivna neto premijska metoda zajedno sa pričuvom za rizik i administrativnom pričuvom, izuzev „unit-linked“ i „indeks-linked“ proizvoda gdje se pričuva temelji na fer vrijednosti povezane imovine.

Od 2021. Društvo računa matematičku pričuva za neživotni proizvod, osiguranje otplate gotovinskih i stambenih kredita.

Pričuva osiguranja života izračunata je na temelju važećih premija upotrebom Zillmer ispravka, uzimajući u obzir stvarne troškove pribave, naplate i administrativne troškove kao i sva zajamčena primanja i već objavljene i pripisane bonuse.

Društvo koristi najviše do 3,5% Zillmer stope u godini nastanka police. Primijenjena Zillmer stopa je unutar ograničenja propisanih od strane HANFA-e.

Pričuva se inicijalno mjeri korištenjem pretpostavki definiranih od strane HANFA-e. Na svaki sljedeći datum izvještavanja rezerva se obračunava na istim principima. Test adekvatnosti obveza („LAT“) provodi se godišnje od strane aktuara Društva koristeći tekuće procjene budućih novčanih tokova po ugovorima o osiguranju (vidi Test adekvatnosti obveza). Ako te procjene pokažu da je neto knjigovodstvena vrijednost pričuve nedovoljna obzirom na procijenjene buduće novčane tokove, razlika se priznaje kroz dobit ili gubitak uz odgovarajuće povećanje pričuve osiguranja života.

Iznos bonusa kojeg treba alocirati na vlasnike polica nepovratno je fiksiran na datum izvještavanja i prikazan je unutar pričuve za sudjelovanje u dobiti. Društvo nema politiku smanjenja pričuve za sudjelovanje u dobiti u korist Društva, jednom kada je pričuva već priznata.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(w) Štete

Štete proizašle iz neživotnih osiguranja

Nastale štete iz poslova neživotnih osiguranja sastoje se od šteta i troškova obrade šteta likvidiranih tijekom financijske godine zajedno s kretanjem pričuva za nelikvidirane štete.

Likvidirane štete evidentiraju se u trenutku procesuiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete. Likvidirane štete povećavaju se za troškove obrade šteta. Naplaćene štete nadoknađene od trećih strana umanjuju likvidirane štete.

Pričuve šteta temeljem procjene pojedinačnih šteta i statističkih metoda čine pričuve Društva za procijenjeni konačni trošak namire svih šteta nastalih, ali neisplaćenih do dana izvještavanja, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s povezanim internim i eksternim troškovima obrade šteta i prikladnom marginom opreznosti. Neisplaćene štete se ocjenjuju pregledavanjem pojedinačnih šteta te formiranjem pričuve za neprijavljene nastale štete, koje su rezultat internih i eksternih predvidivih događaja, poput promjena u proceduri obrade šteta, sudskih trendova, zakonodavnih promjena i povijesnog iskustva i trendova.

Predviđene naknade od reosiguranja objavljene su zasebno kao imovina. Reosiguranje se utvrđuje prema ugovoru koji je bio na snazi u trenutku nastanka štete.

Premda rukovodstvo smatra da je bruto pričuva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obveza će varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja i može rezultirati značajnim korekcijama rezerviranih iznosa. Korekcije iznosa pričuve šteta formiranih u prethodnim godinama reflektiraju se u financijskim izvještajima razdoblja u kojem je došlo do korekcije te se objavljuju zasebno ako su značajne. Korištene metode i učinjene procjene, redovito se pregledavaju, što je detaljnije objašnjeno u bilješci 6.

Štete iz poslova životnih osiguranja

Štete iz poslova životnih osiguranja reflektiraju troškove svih šteta tijekom godine.

(x) Reosiguranje

Društvo predaje premije u reosiguranje u sklopu redovnog poslovanja sa svrhom ograničavanja svog neto potencijalnog gubitka kroz diversifikaciju rizika. Ugovori o reosiguranju ne lišavaju Društvo njegove izravne obveze prema ugovarateljima osiguranja.

Cedirane premije i nadoknadiivi iznosi prezentirani su u dobiti ili gubitku i izvještaju o financijskom položaju na bruto principu.

Samo ugovori iz kojih proizlazi značajan prijenos rizika osiguranja računovodstveno se evidentiraju kao osiguranje. Iznosi naplativi po takvim ugovorima priznaju se u istoj godini kao i povezana šteta. Trošak reosiguranja vezan uz ugovore o životnom osiguranju računovodstveno se evidentira tijekom vijeka trajanja povezanih polica osiguranja koristeći pretpostavke konzistentne s onima za evidentiranje povezanih polica.

Imovina s osnove reosiguranja uključuje iznose potraživane od društava za reosiguranje za cedirane obveze iz osiguranja. Iznosi naplativi od reosiguravatelja su procijenjeni na način konzistentan s pričuvama za neisplaćene štete ili štete plaćene po osnovi reosiguranih polica. Imovina s osnove reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguratelja u vezi s tehničkim pričuvama.

Nadoknadiivi iznosi temeljem ugovora o reosiguranju procjenjuju se na svaki datum izvještavanja primjenom iste metodologije kao za zajmove i potraživanja opisanoj u bilješci 3 (f). Društvo priznaje naknade za procijenjenu nenadoknadivu reosiguravateljnu imovinu, ako je ima. Smatra se da je vrijednost predmetne imovine umanjena ako postoje objektivni dokazi, kao rezultat događaja nastalih nakon početnog priznavanja, da Društvo neće nadoknaditi sve iznose po dospijeću, te da predmetni događaj ima mjerljiv utjecaj na iznose koje će Društvo naplatiti od reosiguratelja.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(x) Reosiguranje (nastavak)

Provizije reosiguranja i profitne provizije reosiguranja

Provizija reosiguranja i profitna provizija uključuju provizije koje su primljene ili se potražuju od reosiguravatelja i udjele u dobiti temeljene na ugovorima o reosiguranju. Provizija za reosiguranje neživotnih osiguranja izračunava na osnovi zaradene premije.

(y) Obveze i povezana imovina s osnove testa adekvatnosti obveza

MSFI 4 zahtjeva test adekvatnosti obveza nastalih iz ugovora osiguranja. Društvo godišnje procjenjuje na svaki datum izvještavanja jesu li njegove iskazane obveze za osiguranje adekvatne koristeći sadašnje procjene budućih novčanih tokova po svim svojim ugovorima o osiguranju. Ako navedena procjena pokaže da je knjigovodstvena vrijednost obveza iz osiguranja (uvećana za povezane razgraničene troškove pribave) nedovoljna u odnosu na procijenjene buduće novčane tokove, Društvo cjelokupni manjak priznaje kroz dobiti ili gubitak za godinu. Procjene budućih novčanih tokova temelje se na realnim aktuarskim pretpostavkama uzimajući u obzir iskustvo o nastanku šteta i raskida ugovora o osiguranja, hrvatske demografske tablice, aspekte diskontiranja, troškova i inflacije.

(z) Mjerenje obveza unit-linked i indeks-linked ugovora

Obveze vezane uz „unit-linked“ i „indeks-linked“ ugovore vode se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska obveza se mjeri na temelju neto knjigovodstvene vrijednosti imovine koja se drži radi pokrića ugovora. Dodatno, Društvo priznaje pričuvu za administrativne troškove koji će nastati i rizik smrti unutar matematičke pričuva životnih osiguranja.

(aa) Potraživanja i obveze iz osiguranja

Potraživanja i obveze iz osiguranja računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4. Potraživanja i obveze iz osiguranja uključuju potraživanja i obveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju koje je Društvo sklopilo.

(bb) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na dan kada je utvrđena njihova fer vrijednost. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere po povijesnom trošku preračunavaju se po važećem tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju se ponovo. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se kroz dobit ili gubitak, osim tečajnih razlika proizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju klasificiranih kao raspoloživo za prodaju koji se priznaju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se kroz dobit ili gubitak kao dobiti i gubici od tečajnih razlika nastalih kod revalorizacije monetarne imovine i obveza i prikazuju se unutar financijskih prihoda ili financijskih troškova. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Tečajne razlike od svođenja na fer vrijednost nemonetarne financijske imovine denominirane u ili vezane uz stranu valutu klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, zajedno s drugim pripadajućim promjenama.

Najznačajnija strana valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura koji se koristio za preračunavanje na dan 31. prosinca 2021. bio je 1 EUR = 7,517174 kn (31. prosinca 2020.: 1 EUR = 7,536898 kn).

4 Računovodstvene procjene i prosudbe

Ove objave nadopunjuju bilješku o upravljanju financijskim rizicima (bilješka 38) i bilješku o upravljanju rizikom osiguranja (bilješka 5).

Društvo donosi procjene i prosudbe vezane uz budućnost. Navedene računovodstvene procjene i prosudbe će, po definiciji, rijetko odgovarati stvarnim rezultatima. Procjene vezane uz tehničke pričuve predstavljaju najznačajniji izvor neizvjesnosti procjena. Procjene i prosudbe koje nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisane su u nastavku.

4.1. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene

Neizvjesnost procjena vezana uz formiranje pričuva

Najznačajnije procjene vezane za financijske izvještaje Društva odnose se na formiranje tehničkih pričuva. Društvo ima relativno konzervativan pristup formiranju pričuva i primjenjuje propise HANFA-e, Društvo zapošljava ovlaštene aktuare.

Politika Društva je da formira pričuvu za rizike koji nisu istekli, a koji se odnose na poslove neživotnih osiguranja kada postoji vjerojatnost da će iznos šteta, razgraničenih troškova pribave i administrativnih troškova koji nastanu nakon kraja financijske godine, a koji se odnose na ugovore zaključene prije kraja godine, biti veći od iznosa nezarađenih premija i premija od tih ugovora. Rukovodstvo smatra da su te pričuve na datum izvještavanja adekvatno vrednovane i obračunate.

Osnovne pretpostavke korištene pri izračunu matematičke pričuve osiguranja života su opisane u bilješci 6 dok se tehničke pričuve analiziraju u bilješci 23.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Potreba za umanjenjem vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku procjenjuje se kako je opisano u računovodstvenoj politici 3 (f) „Umanjenje vrijednosti financijske imovine“.

Potreba za umanjenjem vrijednosti se procjenjuje za svaku pojedinačnu izloženost temeljem najbolje procjene rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka. Pri procjeni tih novčanih primitaka, rukovodstvo procjenjuje financijski položaj dužnika i neto nadoknadivu vrijednost instrumenata osiguranja.

Utvrđivanje fer vrijednosti

Utvrđivanje fer vrijednosti financijske imovine za koje ne postoji tržišna cijena zahtjeva korištenje metoda vrednovanja koje su opisane u računovodstvenoj politici 3 (f). Za financijske instrumente s kojima se rijetko trguje i koji imaju netransparentnu cijenu, fer vrijednost je manje objektivna i zahtijeva različit stupanj prosudbe ovisno o likvidnosti, koncentraciji, neizvjesnosti tržišnih faktora, cjenovnim pretpostavkama i ostalim rizicima koji utječu na pojedini instrument.

Neizvjesnost procjena vezana uz sudske slučajeve

Značajan izvor neizvjesnosti procjena proizlazi iz sudskih slučajeva. Na dan 31. prosinca 2021. godine, Društvo je bilo stranka u 825 (2020.: 826) sudskih slučajeva vezanih za isplatu šteta za koje je rezervirano 78.627 tisuća kuna (2020.: 75.255 tisuća kuna) kao dio pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete. Na dan 31. prosinca 2021. Društvo je bilo uključeno u 18 (2020.: 18) neosiguravateljnih sudskih slučajeva za koje je napravljena rezervacija u iznosu od 4.600 tisuća kuna (2020.: 5.719 tisuća kuna) kao pričuva za sudske sporove koji nisu vezani uz osiguranje (bilješka 24). Rukovodstvo vjeruje da je postojeći nivo pričuva dostatan.

Porez

Društvo formira poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podložne su kontroli od strane poreznih vlasti koje imaju pravo naknadno pregledati poslovne knjige poreznog obveznika.

4 Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

4.1. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene (nastavak)

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena provoditi regulatorne preglede poslovanja Društva i zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u skladu s odgovarajućom regulativom.

Uzajamne obveze

Društvo ima obvezu prema Hrvatskom uredu za osiguranje vezano uz udio Društva u štetama automobilske odgovornosti koje uzrokuju nepoznata ili neosigurana vozila. K tome, Društvo, kao i ostali sudionici na hrvatskom tržištu osiguranja automobilske odgovornosti je odgovorno za dio nepodmirenih šteta iz automobilske odgovornosti u slučaju likvidacije bilo kojeg društva za osiguranje u skladu sa Zakonom o osiguranju.

Društvo također ima uzajamnu obvezu vezano za naknade štete za neosigurana vozila unutar sustava zelene karte. Ovakve štete plaćaju se kroz Hrvatski ured za osiguranje i sva hrvatska osiguravajuća društva financiraju navedenu ustanovu prema tržišnom udjelu u segmentu osiguranja od automobilske odgovornosti. Hrvatski ured za osiguranje dostavlja Društvu iznos pričuva za prijavljene štete te donju granicu izračuna za IBNR.

Vrednovanje ulaganja u nekretnine

Procjena vrijednosti ulaganja u nekretnine, koja se iskazuje po trošku, temelji se na najboljoj procjeni nadoknadivog iznosa ulaganja u nekretnine. Nadoknadivi iznos je viši iznos između fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi i godišnje se pregledava od ovlaštenih procjenitelja.

Procijenjena fer vrijednost ulaganja u nekretnine Društva na dan 31. prosinac 2021. godine iznosi 197.703 tisuće kuna (2020.: 162.380 tisuća kuna). Fer vrijednost je odredio neovisni procjenitelj s odgovarajućim profesionalnim kvalifikacijama. Fer vrijednosti su određene koristeći kombinaciju različitih metoda vrednovanja, a što bi u hijerarhiji fer vrijednosti odgovaralo razini 3.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe opreme i nematerijalne imovine

Društvo nastavlja koristiti određenu opremu te nematerijalnu imovinu koja je u potpunosti amortizirana. Stope amortizacije su inicijalno određene temeljem najbolje procjene korisnog vijeka upotrebe ove imovine.

4.2. Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Društva

Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Društva uključuju:

Klasifikacija financijske imovine i obveza

Računovodstvene politike Društva omogućavaju klasificiranje imovina i obveza na početku, u određenim okolnostima, u različite računovodstvene kategorije. Prilikom klasifikacije financijske imovine kao „namijenjene trgovanju“, Društvo utvrđuje da zadovoljavaju definiciju imovine namijenjene trgovanju kako je navedeno u računovodstvenoj politici 3 (f) „*Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*“. U raspoređivanju financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, Društvo utvrđuje da zadovoljavaju jedan od kriterija za ovakvo raspoređivanje navedenih u računovodstvenoj politici 3 (f). Reklasifikacija financijske imovine i financijskih obaveza iz portfelja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka dozvoljena je u rijetkim slučajevima te je objašnjena u računovodstvenoj politici 3 (f) pod odjeljkom „Reklasifikacija“. Ulaganja koja se drže do dospijuća mogu biti klasificirana kao takva ukoliko Društvo ima pozitivne namjere i mogućnosti držanja te imovine do dospijuća.

4 Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

4.2. Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Društva (nastavak)

Vrednovanje financijske imovine

Računovodstvene politike Društva vezano za imovinu iskazanu po fer vrijednosti prikazane su u računovodstvenoj politici 3 (f). Društvo mjeri tržišne fer vrijednosti koristeći hijerarhiju fer vrijednosti kako je prikazano u bilješci 38 kao dio upravljanja financijskim rizicima.

U skladu s propisima i konvencijama Agencije i prema MSFI 13 *Fer vrijednost*, za mjerenje fer vrijednosti domaćih dužničkih i vlasničkih vrijednosnica Društvo koristi vagane prosječne cijene s aktivnih tržišta.

Klasifikacija proizvoda

Računovodstvena politika o klasifikaciji ugovora kao ugovora o osiguranju ili ugovora o ulaganju objašnjena je u bilješci 3 (q). Na datum izvještavanja Društvo nije imalo osigurateljnih proizvoda koji bi se tretirali kao ugovori o ulaganju.

Klasifikacija nekretnina između ulaganja u nekretnine i nekretnina za vlastitu upotrebu

Društvo klasificira sve nekretnine koje ne služe obavljanju vlastite djelatnosti nego se drže s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porast fer vrijednosti kao ulaganja u nekretnine.

Nekretnina koja se koristi za vlastitu upotrebu i iznajmljivanje

Društvo ima nekretninu koju koristi za više namjena (engl. „dual-use“), (dio nekretnine se koristi za vlastite svrhe, a dio kao ulaganje u nekretnine). Dio „dual-use“ imovine klasificira se kao ulaganje u nekretnine samo ako se navedeni dio može prodati ili dati u financijski najam zasebno.

Ugovori o najmu

Sukladno zahtjevima MSFI16 pri određivanju trajanja najma rukovodstvo uzima u obzir sve činjenice i okolnosti koje su bitne za korištenje mogućnosti produljenja ugovora odnosno ne iskorištavanje mogućnosti prekida ugovora o najmu. Opcije produljenja najma (ili razdoblja nakon raskida) mogu se uključiti u period trajanja najma samo ukoliko postoje razumne činjenice da se najam sa sigurnošću produžava (odnosno ne ukida).

Za zakup ureda sljedeći čimbenici se smatraju relevantnima:

- ako postoje značajne kazne za raskid (ili ne produženje), Društvo smatra da je razumno pretpostaviti da će se ugovor produžiti (odnosno neće raskinuti);
- ako Društvo ima značajna ulaganja u imovinu u najmu koja ima značajnu vrijednost nakon prestanka najma imati značajnu preostalu vrijednost, Društvo smatra da je razumno pretpostaviti da će se ugovor produžiti (odnosno neće raskinuti);
- Društvo razmatra i druge čimbenike, uključujući povijesna iskustva vezano uz kontinuitet trajanja najma i troškove kao i troškove koji bi nastali ukoliko bi se poslovanje selilo na drugu lokaciju.

Sukladno zahtjevima MSFI 16 trajanje ugovora o najmu, ponovno se procjenjuje ukoliko se opcija produljenja najma stvarno koristi (odnosno ukoliko se ocjeni da se ugovor neće raskinuti). Procjena razumne sigurnosti preispituje se samo ukoliko dođe do značajnog događaja ili značajne promjene okolnosti, što utječe na tu procjenu, te ukoliko su te okolnosti i događaji pod kontrolom Društva kao najmoprimca.

Tijekom tekuće financijske godine, nije bilo preispitivanja razumnosti pretpostavki temeljem kojih je inicijalno priznata imovina s pravom korištenja te obveze iz ugovora o najmu obzirom da nije bilo događaja niti promjena u ugovorima koji bi zahtijevali ponovnu procjenu.

Alokacija indirektnih troškova između segmenata životnih i neživotnih osiguranja

Alokacija troškova na segmente života i neživota je opisana u računovodstvenoj politici 3 (n).

4 Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

4.2. Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Društva (nastavak)

Umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslova osiguranja

Potraživanja iz poslova osiguranja procjenjuju se na svaki datum izvještavanja da bi se vidjelo postoje li naznake umanjenja vrijednosti, na osnovi procjene vjerojatnosti da će se nadoknaditi knjigovodstvena vrijednost imovine. Potraživanja se procjenjuju na grupnoj i pojedinačnoj osnovi na temelju očekivanog datuma i iznosa naplate te eventualnih instrumenata osiguranja. Rukovodstvo smatra da su potraživanja iz poslova osiguranja nadoknadiva.

Kontrola nad dužnicima u financijskim teškoćama

U skladu sa zahtjevima MFRS 10 Konsolidirani financijski izvještaji, Društvo redovito preispituje ima li kontrolu nad značajnim poslovnim aktivnostima dužnika s financijskim poteškoćama. Za 2021., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2020.

Goodwill

U skladu s MSFI 3 “*Poslovne kombinacije*”, Društvo je prestalo amortizirati goodwill od 1. siječnja 2005. godine. Početkom 2005. godine, Društvo je eliminiralo iznos akumulirane amortizacije od bruto vrijednosti goodwilla. Goodwill se testira za umanjenje u skladu s MRS-om 36 “*Umanjenje imovine*”.

Društvo je napravilo godišnje testiranje umanjenja vrijednosti goodwilla za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine, koji je pokazao nadoknadivost neto knjigovodstvene vrijednosti goodwilla.

Nadoknadivi iznos goodwilla utvrđen je temeljem izračuna vrijednosti u uporabi jedinica koje generiraju novac. Ovi izračuni koriste projekcije novčanih tokova prije poreza na temelju financijskih planova odobrenih od strane Uprave.

Osnovne pretpostavke korištene pri izračunu vrijednosti u upotrebi u 2021. su sljedeće:

Dugoročna stopa rasta	1%
Diskontna stopa (prije poreza)	12%

Uprava je procijenila da je godišnja stopa rasta za jedinicu koja generira novac ključna pretpostavka. Volumen zaračunate bruto premije neživotnih osiguranja u svakom razdoblju je osnovni izvor prihoda i troškova. Godišnja stopa rasta temelji se na povijesnim podacima i očekivanjima Uprave o razvoju tržišta.

Analiza osjetljivosti ključnih pretpostavki korištenih u testiranju umanjenja vrijednosti pokazala je da bi povećanje diskontne stope za 100 baznih bodova rezultiralo smanjenjem nadoknadivog iznosa goodwilla za otprilike 8,2%. Unatoč smanjenju, neto nadoknadivi iznos goodwilla i dalje bi bio veći od njegove knjigovodstvene vrijednosti.

Razgraničeni troškovi pribave

Razgraničeni troškovi pribave procjenjuju se na svaki datum izvještavanja. Izračun se temelji na pretpostavkama Društva o raspodjeli troškova pribave kroz vrijeme trajanja ugovora o osiguranju, zbog kojih su nastali. Rukovodstvo smatra da su razgraničeni troškovi pribave nadoknadivi tijekom preostalog razdoblja trajanja ugovora o osiguranju koji su na snazi na datum izvještavanja.

Test umanjenja vrijednosti za ulaganja u vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju

Društvo određuje da se financijski instrumenti klasificirani kao raspoloživi za prodaju umanjuju uslijed značajnih ili dugoročnih smanjenja fer vrijednosti. Ocjena značajnosti i dugoročnosti zahtjeva procjenu. Umanjenje je potrebno ukoliko postoje dokazi o propadanju financijske situacije ulagača, industrije i djelovanju sektora, promjene u tehnologiji, i operativnim i financijskim novčanim tokovima.

Tijekom 2021. godine, kao rezultat testa umanjenja vrijednosti, Društvo nije priznalo gubitak od umanjenja vrijednosti (2020.: 865 tisuća kuna).

5 Upravljanje rizikom osiguranja

Društvo je izložena riziku osiguranja koji proizlazi iz široke ponude proizvoda životnih i neživotnih osiguranja: whole life, tradicionalnih proizvoda života, rentnog osiguranja, policia vezanih za udjele („unit linked“), policia vezanih uz indekse („indeks-linked“) i svih skupina neživotnih osiguranja (osiguranja imovine, nezgode, zdravstvenog i putnog zdravstvenog, motornih vozila, odgovornosti, pomorskih i transportnih osiguranja).

Rizik osiguranja se odnosi na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente rizika osiguranja su premijski rizik i rizik pričuva. Oni se odnose na adekvatnost premijskih tarifa i adekvatnost pričuva u odnosu na obveze iz osiguranja i kapitalnu osnovu.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik da je apsolutni nivo tehničkih pričuva krivo procijenjen ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti.

Rizik pribave neživotnih osiguranja također uključuje rizik katastrofe, koji proizlazi iz izvanrednih događaja koji nisu u dovoljnoj mjeri pokriveni premijskim rizikom ili rizikom pričuva. Rizik pribave životnih osiguranja uključuje biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, rizik poboljšavanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od policia, prekida, promjena u statusu kapitalizacije (prestanak plaćanja premije) i otkupa.

Upravljanje rizicima

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanjem reosiguranjem. Društvo ugovara reosiguranje za sve rizike koje preuzima radi upravljanja gubicima i očuvanja kapitalne baze.

Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i bazira se na velikom portfelju sličnih rizika tijekom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata. Većina ugovora neživotnih osiguranja je u pravilu godišnja i pribavitelji imaju pravo odbiti produljenje ugovora ili promijeniti uvjete ugovora prilikom obnove.

Za neživotna osiguranja, Društvo kupuje neproporcionalni ugovor o reosiguranju kako bi smanjilo neto izloženost za pojedini rizik na 75 tisuća eura za osiguranje cestovnih vozila, kombinacije proporcionalnih i neproporcionalnih ugovora o reosiguranju kako bi smanjila neto izloženost za pojedini rizik na 250 tisuća eura (efektivno 125 tisuća eura) za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, na 150 tisuća eura za imovinska osiguranja, na 200 tisuća eura za odgovornost, na 100 tisuća eura za pomorske i zrakoplovne rizike te na 100 tisuća eura za osiguranja od nezgode. Za akumulaciju neto imovinskih gubitaka koji proizlaze iz jednog događaja, reosigurateljno pokriće za rizik katastrofe pokriva prvih 899,85 milijuna eura (2020.: 899,85 milijuna eura) iznad 150 tisuća eura.

Za životna osiguranja Društvo ima više proporcionalnih ugovora za štedne proizvode kao i više neproporcionalnih ugovora za police koje uključuju rizik smrti i rizik trajnog invaliditeta. Neto izloženost za životna osiguranja iznosi najviše 45 tisuća eura po riziku.

Cedirano reosiguranje sadrži kreditni rizik te su takva potraživanja od reosiguranja prikazana nakon umanjenja za nenaplative iznose. Društvo prati financijsko stanje reosiguratelja i većinom sklapa ugovore s reosigurateljima koji imaju rejting A prema Standard & Poor's.

Adekvatnost obveza se procjenjuje uzevši u obzir odgovarajuću imovinu (fer i knjigovodstvenu vrijednost, valutu i osjetljivost na kamatne stope), promjene u kamatnim stopama i tečajevima valuta i razvoju smrtnosti, poboljšavanja, učestalosti i iznosima šteta u neživotu, odustajanjima i troškovima kao i općim uvjetima na tržištu. Posebna pozornost se posvećuje adekvatnosti obveza iz poslova životnih osiguranja. Detaljan opis testa adekvatnosti obveza prikazan je u računovodstvenoj politici 3 (y) i bilješki 7.

5 Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija rizika osiguranja

Ključni aspekt rizika osiguranja kojem je Društvo izloženo je stupanj koncentracije rizika osiguranja koji određuje stupanj do koga određeni događaj ili serija događaja mogu utjecati na obveze Društva. Takva koncentracija može proizaći iz pojedinog ugovora o osiguranju ili iz većeg broja ugovora povezanih ugovora iz kojih mogu proizaći značajnije obveze. Važan aspekt koncentracije rizika osiguranja je da može proizaći iz akumulacije rizika kroz različite vrste osiguranja.

Koncentracija rizika može proizaći iz rijetkih događaja s velikim posljedicama kao što su prirodne katastrofe, u situacijama kada je Društvo izloženo neočekivanim promjenama u trendovima, na primjer, neočekivane promjene u ljudskoj smrtnosti ili u ponašanju osiguranika; ili kada značajni sudski ili regulatorni rizici mogu prouzrokovati velike pojedinačne gubitke ili imati značajan utjecaj na veliki broj ugovora.

Rizici koje pribavlja Društvo su primarno locirani u Republici Hrvatskoj.

Koncentracija osigurateljnog rizika prije i poslije reosiguranja u odnosu na vrstu prihvaćenog osigurateljnog rizika prikazana je u nastavku uz pozivanje na knjigovodstvenu vrijednost šteta i naknada (bruto i neto od reosiguranja) koje nastaju temeljem ugovora o osiguranju:

	2021.			2020.		
	Bruto nastale štete '000 kn	Udio reosiguranja u nastalim štetama '000 kn	Neto nastale štete '000 kn	Bruto nastale štete '000 kn	Udio reosiguranja u nastalim štetama '000 kn	Neto nastale štete '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Motorna vozila auto odgovornost	(77.067)	39.451	(37.616)	(70.353)	34.429	(35.924)
Motorna vozila ostalo	(43.024)	554	(42.470)	(31.191)	(81)	(31.272)
Imovina	(97.351)	74.380	(22.971)	(109.278)	81.855	(27.423)
Osobna osiguranja	(10.184)	1.213	(8.971)	(11.313)	(308)	(11.621)
Ostalo	(100.817)	25.342	(75.475)	(81.902)	24.168	(57.734)
Ukupno neživot	(328.443)	140.940	(187.503)	(304.037)	140.063	(163.974)
<i>Životna osiguranja</i>						
Životno osiguranje	(605.448)	590	(604.858)	(503.159)	771	(502.388)
Rentno osiguranje	(782)	-	(782)	(774)	-	(774)
Dodatna osiguranje uz osiguranje života	(2.227)	202	(2.025)	(3.094)	305	(2.789)
Indeks/Unit Linked	(4.085)	-	(4.085)	(4.659)	-	(4.659)
Ukupno život	(612.542)	792	(611.750)	(511.686)	1.076	(510.610)
Ukupno	(940.985)	141.732	(799.253)	(815.723)	141.139	(674.584)

Neživotna osiguranja

U poslovima neživotnih osiguranja, rukovodstvo vjeruje da Društvo nema značajnih koncentracija izloženosti prema bilo kojoj skupini osiguranika prema društvenim, profesionalnim, generacijskim ili sličnim kriterijima.

Najveća vjerojatnost značajnih gubitaka proizlazi iz katastrofalnih događaja, kao što su potresi, poplave ili oštećenja uslijed oluje. Tehnike i pretpostavke koje Društvo koristi za izračun ovih rizika uključuju:

- mjerenje zemljopisnih akumulacija;
- procjena najvećeg mogućeg gubitka;
- reosiguranje viška štete.

5 Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija rizika osiguranja (nastavak)

Životna osiguranja

Za ugovore o životnim osiguranjima koji pokrivaju smrt osiguranika ne postoji znatna zemljopisna koncentracija rizika unutar Republike Hrvatske, iako koncentracija svote pod rizikom može utjecati na omjer isplate osiguranja na razini portfelja. Svote pod rizikom za životna osiguranja iznose kako slijedi:

Vrsta osiguranja	Svota pod rizikom			
	2021.		2020.	
	'000 kn	%	'000 kn	%
Životna osiguranja – tradicionalni proizvodi	6.076.799	53,0	6.953.685	55,9
Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik (unit-linked i indeks-linked)	227.353	2,0	243.777	2,0
Dopunska osiguranja uz životna osiguranja	5.167.462	45,0	5.245.495	42,1
Stanje na dan 31. prosinca	11.471.614	100,0	12.442.957	100,0

Tablice za dugoročne ugovore o osiguranju prikazane u nastavku, daju pregled koncentracije rizika kroz tri skupine ugovora grupiranih po osiguranim svotama po polici.

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2021.

U kunama	Ukupna osigurana svota			
	Prije reosiguranja		Poslije reosiguranja	
	'000 kn	%	'000 kn	%
< 100.000	2.894.359	32,0	2.870.248	33,9
100.000 - 250.000	4.678.744	51,7	4.418.360	52,2
>250.000	1.479.330	16,3	1.178.528	13,9
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	9.052.433	100,0	8.467.136	100,0

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2020.

U kunama	Ukupna osigurana svota			
	Prije reosiguranja		Poslije reosiguranja	
	'000 kn	%	'000 kn	%
< 100.000	2.953.195	30,1	2.925.798	32,0
100.000 - 250.000	5.359.897	54,7	4.963.305	54,4
>250.000	1.491.854	15,2	1.242.752	13,6
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	9.804.946	100,0	9.131.855	100,0

6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, Obveze, prihode i rashode iz poslovanja osiguranja

Neživotna osiguranja

Na datum izvještavanja formira se pričuva za procijenjeni konačni trošak podmirenja svih nastalih šteta koje proizlaze iz događaja nastalih do toga datuma, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s odgovarajućim troškovima obrade šteta, umanjeno za već isplaćene iznose.

Obveza za prijavljene a nelikvidirane štete (RBNS) je procijenjena posebno za svaku pojedinačnu štetu uzevši u obzir okolnosti, dostupne informacije od procjenitelja i povijesne dokaze o iznosima sličnih šteta. Pojedinačne štete se redovno pregledavaju i rezerva se ažurira kada se pojave nove informacije.

Udio reosiguranja određuje se kroz individualne izračune temeljene na ugovoru o reosiguranju važećem u trenutku kada se šteta dogodila.

Procjena pričuve za nastale a neprijavljene štete (IBNR) je općenito podložna većem stupnju neizvjesnosti nego pričuva za prijavljene štete. IBNR pričuvu procjenjuju aktuari Društva koristeći statističke metode.

Ključne metode, koje se nisu mijenjale u odnosu na prošlu godinu, su:

- metoda ulančanih ljestvica, koja koristi povijesne podatke kako bi se procijenili plaćeni i nastali dijelovi šteta od ukupnog troška šteta, do određenog datuma;
- metoda očekivanih kvota šteta, koja koristi procjene Društva o očekivanim kvotama šteta za pojedinu vrstu osiguranja.

Stvarna metoda ili kombinacija metoda koja se koristi ovisi o godini nastanka štete koja se razmatra, vrsti osiguranja i promatranom povijesnom razvoju šteta.

U mjeri u kojoj ove metode koriste podatke o povijesnom razvoju šteta, pretpostavlja se da će se povijesni obrasci razvoja šteta ponoviti i u budućnosti. Postoje razlozi zašto ovo možda ne bude slučaj, a koji su u mjeri u kojoj se mogu utvrditi, uzeti u obzir na način da su metode procjene modificirane. Takvi razlozi uključuju:

- ekonomske, pravne, političke i društvene trendove (koji uzrokuju inflaciju različitu od očekivane);
- promijene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične varijacije, uključujući utjecaj velikih gubitaka.

IBNR pričuve su inicijalno procijenjene u bruto iznosu te se provodi poseban izračun kako bi se procijenio udio reosiguranja.

U 2020. godini promijenjene su orijentacijske tablice Vrhovnog suda za nematerijalne štete, te će se povećati isplate za takve vrste odštetnih zahtjeva. Ova se promjena može primijeniti i retroaktivno na postojeće štete, tako da je Društvo povećalo i pričuve šteta u skladu s takvim tumačenjem.

Pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na mjerenje iznosa pričuva neživotnih osiguranja su sljedeće:

Očekivana kvota šteta

Očekivana kvota šteta predstavlja kvotu očekivanih nastalih šteta u odnosu na zarađene premije. Pretpostavke vezane za očekivane kvote šteta za nedavne godine nastanka štete, prema skupini osiguranja, imaju najveći utjecaj na visinu pričuva.

Preostali faktor razvoja šteta

Za štete „dugog repa“, nivo pričuva u velikoj mjeri ovisi o procijeni razvoja šteta od posljednje godine razvoja za koju postoje povijesni podaci do konačne namire. Preostali faktori razvoja šteta se procjenjuju razborito i uključuju aktuarsku prosudbu.

6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu. obveze. prihode i rashode iz poslovanja osiguranja (nastavak)

Neživotna osiguranja (nastavak)

Diskontiranje

Osim rentnih osiguranja, pričuve neživotnih osiguranja se ne diskontiraju. Tijekom 2021. godine nije bilo značajnijih promjena u pretpostavkama koje se koriste za mjerenje imovine i obveza iz poslova neživotnih osiguranja.

Rentne štete

Pričuve za štete uključuju i pričuve za rentne štete iz ugovora o osiguranju od odgovornosti, a izražene su kao procijenjena kao sadašnja vrijednost budućih obveza na osnovi diskontne stope od maksimalno 3% godišnje. Rentne štete su izračunate na temelju tablica smrtnosti Republike Hrvatske iz 2010-12.

Pričuve za obradu šteta

Pričuva za trošak obrade šteta se izračunava kao određeni postotak pričuve RBNS-a i pričuve IBNR-a. Postotak je temeljen na saznanjima o omjeru između troškova potrebnih za obradu šteta i likvidiranih šteta. Za potrebe izračuna pričuve za trošak obrade šteta Društvo primjenjuje postotak od 2,8 %.

Životna osiguranja

Matematička pričuva se računa neto prospektivnom metodom. Matematička pričuva računa se u skladu s pravilnikom HANFA-e. Pretpostavke koje se koriste su određene na početku trajanja police i ostaju važiti do isteka obveza, osim u slučaju nastanka neadekvatnosti obveze, ili ako HANFA propiše drugačije.

U skladu s propisima Republike Hrvatske koji od 1. srpnja 2013. zahtijevaju da osiguravatelj omogući jednak tretman za oba spola, Društvo je uvelo unisex tablice. U slučaju da korištenje izvornih pretpostavki o tablicama smrtnosti rezultira u većoj matematičkoj pričuvi koriste se spomenute tablice. Za kritične bolesti koriste se originalne tablice morbiteta i mortaliteta, a za dopunsko osiguranje operacija i rođenja djeteta koriste se originalne biometrijske tablice.

Sukladno Pravilniku HANFA-e, maksimalna kamatna stopa za izračun matematičke pričuve iznosi 3,3% za ugovore o osiguranju zaključene prije 2010. godine, 3% za ugovore o osiguranju zaključene u 2010. godini, 2,75% za ugovore o osiguranju zaključene od 1. siječnja 2011. do 30. lipnja 2016. godine, 2% za ugovore o osiguranju u kunama zaključene od 1. srpnja 2016. do 31. prosinca 2017. godine, 1,75% za ugovore o osiguranju s valutnom klauzulom u eurima zaključene nakon 1. siječnja 2018. godine s trajanjem do 5 godina i 1% za sve ostale ugovore o osiguranju. Za cjenike kod kojih je tehnička kamatna stopa korištena u izračunu premije niža od navedenih iznosa koristi se ta niža kamatna stopa.

Osnovne pretpostavke korištene u izračunu značajnih komponenti matematičke pričuve su navedene u sljedećoj tablici.

6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, Obveze, prihode i rashode iz poslovanja osiguranja (nastavak)

Životna osiguranja (nastavak)

Osnovne pretpostavke za životna osiguranja

Opis	Proizvod	Kamatne stope za izračun pričuve	Tablice smrtnosti za izračun pričuve
	H11, H31, H31J, L11, L11J	3,30%	MT HR 2010
	L31, L31J, C31	3,30%	MT HR 2010
	A11, A12, AUR20, AUR21, AURDC	3,30%	MT HR 2010
	L41, L41J, H51, H51J	2,50%	MT HR 2010
	B11, A2011, DJ11, CE-N11, C11, CE11	2,50%	MT HR 2010
	C, C03, B, A07, CE	3,00%	MT HR 2010
	AWS	3,00%	MT HR 2010
	DJ	3,00%	MT HR 2010
	A13, B13, C13, CS13, CS-N13, CS-N14, H61C, H61CJ	2,50%	Wiener unisex tables 3
	D16-HRK, CII6, GW16	2,00%	Wiener unisex tables 3
	D16-EUR	1,75%	Wiener unisex tables 3
	D18-EUR, D18-HRK, GW18	1,00%	Wiener unisex tables 3
	DS18, DS18B	1,75%	Wiener unisex tables 4
	CS-N19	1,25%	Wiener unisex tables 4
	HR11	3,25%	MT HR 2010
	HR11U	3,25%	MT HR 1989-91
	HR21	2,50%	MT HR 2000
	HR21U	2,50%	MT HR 2000
	HR31	2,50%	MT HR 2000
	HR31U	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HR41	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HR51	2,25%	Erste Unisex 2000-02
	HR61_EUR	1,25%	Erste Unisex 2010-12
	HR61_HRK	2,00%	Erste Unisex 2010-12
	HR51U_EUR	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HR51U_HRK	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HR61U	1,75%	Erste Unisex 2010-12
	HR71_EUR	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HR71_HRK	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HR71U_EUR	1,75%	Erste Unisex 2010-12
	HRC1	2,75%	MT HR 2000
	HRC2	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HRC3	2,25%	Erste Unisex 2000-02
	HRC4_EUR	1,25%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje u slučaju doživljenja	HRC4_HRK	2,00%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje u slučaju doživljenja - grupna	G13, G17, G18, G32, G33, G36	3,30%	MT HR 2010
	BR	3,00%	MT HR 2010
	D11, D11J	3,30%	MT HR 2010
Osiguranje za slučaj doživljenja s povratom premije u slučaju smrti	D41, D41J, BR11	2,50%	MT HR 2010
	BR13	2,50%	Wiener unisex tables 3
	IK, IKD,	3,00%	MT HR 2010
	IKE, IK-F	3,00%	MT HR 2010
	SSA	2,50%	MT HR 2010
	SSA13	2,50%	MT HR 2010
	IK13	2,50%	Wiener unisex tables 3
	IKS13, IKD13, IKD13B	2,50%	Wiener unisex tables 3
	POS	3,30%	MT HR 2010
	T11, T11J	3,30%	MT HR 2010
	T41, T41J, IK11, IKD11, IKE11, IKD12, IK-F11	2,50%	MT HR 2010
	IK16, IKD16	1,75%	Wiener unisex tables 3
	IKD18, IKL18	1,00%	Wiener unisex tables 4
	HRR	3,25%	MT HR 1989-91
	HRRU	3,25%	MT HR 1989-91
Osiguranje života za slučaj smrti	HRR2	2,50%	MT HR 2000

6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, obveze, prihode i rashode iz poslovanja osiguranja (nastavak)

Životna osiguranja (nastavak)

Osnovne pretpostavke za životna osiguranja (nastavak)

Opis	Proizvod	Kamatne stope za izračun pričuve	Tablice smrtnosti za izračun pričuve
	HRR2U	2,50%	MT HR 2000
	HRR4	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HRR4U	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HRR3	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HRR5	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HRR6	2,25%	Erste Unisex 2000-02
	HRR7	2,25%	Erste Unisex 2000-02
	HRR8_EUR	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HRR8_HRK	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HRR9_EUR	1,25%	Erste Unisex 2010-12
	HRR9_HRK	2,00%	Erste Unisex 2010-12
	HRR5U_EUR	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HRR10_HRK	1,00%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje života za slučaj smrti (nastavak)	HRG1U_H	1,00%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje u slučaju smrti s fiksним terminom i odricanjem od premije	E,VF1	3,00%	MT HR 2010
	E11	2,50%	MT HR 2010
Trajna radna nesposobnost	PWD,PWDU1	2,50%	GC
Mirovina	Z11, Z12, Z12J	3,30%	MT HR 2010
Školarine	Z13F,Z13S,Z13JF ,Z14F	3,30%	MT HR 2010
Whole Life Annuity	WLR , WLRJ	2,50%	MT HR 2010
	WLGW-35	3,30%	MT HR 2010
	L-100_HRK	3,30%	MT HR 2000
	L-100_EUR, L-100_USD	3,30%	MT HR 2010
	WLU1	2,50%	MT HR 2010
	WLP	3,30%	MT HR 2010
	WLGW-25	2,50%	MT HR 2010
	WL16	2,00%	Wiener unisex tables 3
	HR14	2,00%	MT HR 2000
	HR24	2,00%	Erste Unisex 2000-02
Whole Life	HR34_EUR	1,25%	Erste Unisex 2010-12
	HR34_HRK	2,00%	Erste Unisex 2010-12
	EB,EG,EIL-2009 ,EIL-2013	2,50%	MT HR 2000
	EIL-2008	3,30%	MT HR 2000
	HRIL1U	2,50%	MT HR 2000
	HRIL2U	2,50%	MT HR 2000
	HRIL3U	2,50%	MT HR 2000
	HRIL4U	2,50%	MT HR 2000
	HRIL5U	2,25%	
	HRIL6U	1,25%	
	HRIL7U	1,25%	
Indeks-linked	IL-CRO20EUR, IL-CRO22	1,75%	Wiener unisex tables 3
	IL-CRO20HRK	2,00%	Wiener unisex tables 3
Unit-linked	UL,ULS,FI,UL-07	-	MT HR 1980-82

7 Test adekvatnosti obveza

Životna osiguranja

Matematička pričuva se testira godišnje u odnosu na izračun budućih novčanih tokova koristeći eksplicitne i konzistentne pretpostavke svih faktora – budućih premija, smrtnosti, pobolijevanja, diskontne stope, isteka, otkupa, garancija, bonusa osiguranicima, troškova i iskorištavanja opcija koje su na raspolaganju osiguranicima. Za tu svrhu koristi se test adekvatnosti obveza (LAT). Rezultat testiranja nije ukazao na potrebu formiranja dodatne pričuve u 2021.

Tamo gdje postoje pouzdani tržišni podaci, pretpostavke se temelje na dostupnim tržišnim cijenama.

Pretpostavke koje se ne mogu pouzdano temeljiti na tržišnim vrijednostima baziraju se na tekućim pretpostavkama izračunatim na temelju internih modela Društva i javno dostupnih izvora (npr. demografski podaci objavljeni od strane Državnog zavoda za statistiku).

Zbog određene neizvjesnosti vezane uz budući razvoj tržišta osiguranja i portfelja Društva. Društvo koristi marže za rizik i neizvjesnost u okviru testa adekvatnosti obveza. Te margine se odnose prvenstveno na pretpostavku smrtnosti.

Početne pretpostavke se godišnje ažuriraju na temelju nedavnog iskustva.

Metodologija testiranja uzima u obzir tekuće pretpostave o svim budućim novčanim tokovima. Metodologija omogućuje kvantifikaciju korelacije između svih faktora rizika.

Osnovne korištene pretpostavke su:

Segmentacija

Društvo segmentira proizvode u nekoliko homogenih grupa prema karakteristikama individualnih proizvoda za potrebe postavljanja adekvatnih pretpostavki. Prilikom izrade svake pojedine pretpostavke uzimaju se u obzir te homogene skupine rizika. Homogene skupine su različite za pojedinu pretpostavku budući da iste moraju odražavati rizike koji utječu na pretpostavku.

Neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova izračunata na temelju dolje opisanih pretpostavki se uspoređuje s obvezama životnog osiguranja. Ako ta usporedba pokazuje da je knjigovodstvena vrijednost obveza iz osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene novčane tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje kroz dobit ili gubitak priznavanjem dodatne obveze.

Smrtnost i pobolijevanje

Smrtnost se obično temelje na podacima hrvatskog Državnog zavoda za statistiku i usklađuju na temelju statističkih analiza iskustva Društva. Osim za smrtnost, Društvo koristi pretpostavke stope rođenja i kirurških operacija.

Postojanost

Buduće ugovorne premije se uključuju bez uzimanja u obzir indeksacije premije. Pretpostavke o istecima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu Društva (podijeljeno po homogenim skupinama ciljanih tržišta kojima se proizvodi prodaju i trajanju polica). Društvo redovno ispituje stvarne stope postojanosti i adekvatnosti homogenih skupina i trajanjima i sukladno tome usklađuje pretpostavke.

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i održavanja, te troškovima obrade šteta polica uključene u test adekvatnosti obveza izvode se iz tekućeg iskustva Društva, te su podijeljene u različite homogene skupine rizika da adekvatno odražavaju operativno administrativno opterećenje ili vrijeme potrebno za obradu pojedine vrste štete.

7 Test adekvatnosti (nastavak)

Životna osiguranja (nastavak)

Očekivana diskontna stopa

Društvo koristi interno razvijenu krivulju kamatnih stopa.

U 2019. godini Društvo je promijenilo krivulju za potrebe diskontiranja u testu adekvatnosti obveza iz krivulje bezrizičnih kamatnih stopa izdane od strane EIOPA-e u interno razvijenu krivulju kamatnih stopa iz razloga što bezrizična krivulja kamatnih stopa ne odražava adekvatno uvjete i prinose koji se mogu ostvariti na hrvatskom financijskom tržištu i tržištu kapitala, gdje je imovina koja služi za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja uložena. Krivulja bezrizičnih kamatnih stopa na dan 31. prosinca 2021. je negativna u prvoj i marginalno pozitivna u narednim godinama dok imovina Društva koja služi za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja generira puno više prinose. Da je Društvo koristilo krivulju bezrizičnih kamatnih stopa izdanu od strane EIOPA-e za test adekvatnosti obveza na dan 31. prosinca 2021. umjesto interno razvijene krivulje kamatnih stopa, test adekvatnosti bi zahtijevao dodatnih 78 milijuna kuna pričuve životnih osiguranja.

Neživotna osiguranja

Obveze iz neživotnih osiguranja se računaju koristeći tekuće pretpostavke.

Test adekvatnosti obveza za neživotna osiguranja je ograničen na neistekli dio postojećih ugovora. Očekivana vrijednost šteta i troškova koji se mogu pripisati neisteklim ugovorima važećim na datum izvještavanja uspoređuje se s nezarađenim premijama po tim policama nakon odbitka razgraničenih troškova pribave. Očekivani novčani tokovi vezani za štete i troškove se procjenjuju na temelju iskustva tijekom proteklog razdoblja ugovora o osiguranju i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti.

Test se provodi po svakoj vrsti osiguranja koju sačinjavaju ugovori o osiguranju sličnog profila rizika.

Na dan 31. prosinca 2021. nije priznata pričuva kao rezultat testa adekvatnosti obveza (31. prosinca 2020.: 730 tisuća kn).

8 Osjetljivost budućih novčanih tokova testa adekvatnosti obveza na promjene u značajnim varijablama

Dobit ili gubitak i obveze iz poslova osiguranja su uglavnom osjetljive na promjene u smrtnosti, stopi odustajanja, stopi troškova, diskontnoj stopi i stopi povrata na ulaganja koje su procijenjene za potrebe izračuna adekvatnosti obveza tijekom testa adekvatnosti obveza.

Društvo je procijenilo utjecaj promjene u ključnim varijablama koje imaju značajan utjecaj na LAT – modelirane buduće novčane tokove na kraju godine.

Životna osiguranja

	LAT – modelirani budući novčani tokovi '000 kn
Base run („početna vrijednost“)	2.985.006
Kamatna stopa SII šok smanjenje (diskontiranje i prinos od ulaganja)	3.250.762
Smrtnost +10%	3.011.066
Troškovi održavanja polica +10%	3.015.243

Modelirani dio portfelja predstavlja 99,69% matematičke pričuve (2.975.752 tisuće kuna pričuve životnih osiguranja je modelirano).

Base run („početna vrijednost“) predstavlja buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza izračunatu koristeći pretpostavke opisane u bilješki 7.

Promjene u varijablama predstavljaju razumne moguće promjene koje bi da su se dogodile utjecale na promjenu osigurateljnih obveza na datum izvještavanja. Razumne moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene u varijablama niti najgori mogući scenarij.

Analiza je pripremljena za promjenu u jednoj varijabli bez promjene u ostalim pretpostavkama i zanemaruje promjenu vrijednosti odgovarajuće imovine.

Osjetljivost je izračunata za nepovoljno kretanje, dakle osjetljivost na promjene u smrtnosti je izračunata za utjecaj povećanja u smrtnosti za proizvode životnih osiguranja za 10% na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza. Osjetljivost na promjene u stopama troškova je izračunata za utjecaj porasta od 10% u troškovima održavanja polica na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza. Analiza osjetljivosti promjene kamatne stope izračunata je tako da se procjenjuje efekt budućih novčanih tokova u LAT-u za slučaj smanjenja kamatnih stopa, koristeći SII šok smanjenja stope.

Dobit ili gubitak i obveze iz poslova osiguranja (kako pokazuju budući novčani tokovi) su najviše pod utjecajem smanjenja kamatnih stopa i povećanja troškova održavanja polica.

Neživotna osiguranja

U neživotnom osiguranju, varijable koje bi imale najveći utjecaj na osigurateljne obveze odnose se na sudske štete iz osiguranja automobilske odgovornosti. Obveze vezane za sudske štete su osjetljive na promjene regulatornih, pravnih, političkih, ekonomskih i društvenih trendova. Rukovodstvo vjeruje da nije praktično kvantificirati osjetljivost pričuva za poslove neživotnih osiguranja na promjene u ovim varijablama.

9 Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova

Ugovori neživotnih osiguranja

Društvo nudi različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranje motornih vozila, imovine, odgovornosti, pomorsko, transportno, zdravstveno, putno zdravstveno i osiguranje nezgode. Ugovori mogu biti zaključeni na fiksni period od godinu dana ili na dugoročnijoj osnovi sa višegodišnjim trajanjem ili trajanjem do otkaza. Društvo ima mogućnost ponovne procijene cijene rizika u intervalima koji nisu duži od godine dana. Također ima mogućnost uvođenja franšize kao i odbijanja šteta koje proizlaze iz prijevara. U 2021. Društvo je počelo prodavati osiguranje otplate gotovinskih i stambenih kredita.

Buduće štete osiguranja su glavni izvor neizvjesnosti koji utječe na iznos i vrijeme budućih novčanih tokova.

Iznos plaćen po pojedinoj šteti je ograničen osiguranom svotom koja je utvrđena u polici osiguranja.

Ostali značajni izvori neizvjesnosti vezani za neživotna osiguranja proizlaze iz regulative koja daje pravo vlasnicima polica osiguranja da prijave štetu prije stupanja na snagu zastare, koja nastupa 3 godine od saznanja osiguranika za štetu, ali ne kasnije od 5 godina od početka godine, nakon godine nastanka štete. Ova odredba je posebno značajna za trajnu invalidnost koja proizlazi iz osiguranja nezgode, zbog teškoća u procijeni perioda između nastanka štete i potvrde njenih trajnih efekata.

Značajke pojedinih vrsta osiguranja, ako se značajno razlikuju od gore navedenih značajki, opisane su u nastavku.

Osiguranja motornih vozila

Portfelj osiguranja motornih vozila Društva uključuje osiguranja automobilske odgovornosti i osiguranje cestovnih vozila - kasko. Osiguranje automobilske odgovornosti pokriva tjelesne ozljede i imovinske štete u Republici Hrvatskoj kao i štete u inozemstvu koje prouzrokuju osiguranici u sustavu Zelene karte.

Imovinske štete u automobilskoj odgovornosti i osiguranju cestovnih vozila - kasku se uglavnom prijavljuju i podmiruju nedugo nakon dana nezgode. Prijave i isplate vezane uz tjelesne ozljede se teže procjenjuju i određuju se u dužem periodu. Takve štete mogu biti podmirene u obliku jednokratne isplate ili kao renta.

Iznos šteta vezanih za tjelesne ozljede i s njima vezanim gubicima zarada pod utjecajem su odluka koje donosi Vrhovni sud, a koje utječu na sudsku praksu.

Automobilska odgovornost je regulirana Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu. Minimalne svote osiguranja su regulirane zakonom. Osiguranici imaju pravo na bonus prilikom obnove police ukoliko ispunjavaju uvjete.

Osiguranje cestovnih vozila - kasko predstavlja standardno osiguranje od štete čiji je iznos ograničen svotom osiguranja.

Osiguranje imovine

Dijeli se okvirno na industrijske i privatne rizike. Za industrijske rizike Društvo koristi tehnike upravljanja rizicima kako bi identificirala rizike i analizirala gubitke te surađuje s reosigurateljima. Privatni imovinski rizici sadrže standardna osiguranja građevina i stvari.

Štete se obično prijavljuju brzo i mogu se likvidirati bez odgađanja.

9 Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

Ugovori neživotnih osiguranja (nastavak)

Osiguranje odgovornosti

Pokriva sve vrste odgovornosti i uključuje komercijalnu odgovornost, odgovornost za proizvode i profesionalnu odgovornost kao i osobnu odgovornost. Sva osiguranja odgovornosti se osiguravaju na principu "nastanka štete".

Osiguranje nezgode

Osiguranje nezgode se tradicionalno prodaje kao dodatak životnim osiguranjima ili automobilskoj odgovornosti prodavanim od strane Društva, ali se prodaje i kao samostalni proizvod.

Zdravstveno osiguranje

Uključuje dopunsko i dodatno zdravstveno osiguranje. Štete se obično prijavljuju brzo i mogu se likvidirati bez odgađanja.

Osiguranje otplate kredita

Društvo nudi osiguranje otplate gotovinskih kredita s jednokratnom premijom i osiguranje otplate stambenih kredita s višekratnom premijom. Cjenik je namijenjen prodaji uz liniju kredita Erste&Steiermärkische Bank d.d.

Ugovori životnih osiguranja

Bonusi

Gotove sve tradicionalne police (sa štednom komponentom) osiguranja života Društva imaju pravo sudjelovanja u dobiti. Dobit se dodjeljuje prema diskrecijskoj odluci Društva i priznaju kada su predloženi i odobreni od strane Uprave u skladu s odgovarajućim zakonskim zahtjevima. Nakon što se alociraju osiguranicima, dobiti postaju garantirani.

Premije

Premije mogu biti plative u redovnim ratama ili kao jednokratne premije na početku trajanja police. Neki od mješovitih proizvoda osiguranja sadrže opciju dinamizacije, a neke opciju indeksacije premije. Indeksacija ozačava pojam istodobnog povećanja osigurane svote prilikom povećanja premije, dok dinamizacija podrazumijeva rast premije uz nepromijenjivu osiguranu svotu. Indeksacija može biti iskorištena od strane osiguranika po njegovoj diskrecijskoj odluci. Kada se opcija ne iskoristi premije se ne uvećavaju.

Osiguranje za slučaj smrti

Tradicionalno osiguranje za slučaj smrti uključuje rizik smrti. Premije se plaćaju višekratno ili kao jednokratne premije. Police nude fiksnu osiguranu svotu u slučaju smrti ili koja se smanjuje protekom vremena. Naknade u slučaju smrti plaćaju se samo ako osiguranik umre tijekom trajanja police osiguranja.

Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi osiguranja života koji pružaju dugoročnu financijsku zaštitu. Kapitalne police osiguranja života uz premiju s tekućim plaćanjem ili jednokratnu premiju pokrivaju rizik smrti i doživljenja. Nezgoda i ostala dopunska pokrića mogu se ugovoriti uz osnovno pokriće. Naknade iz osiguranja obično se plaćaju jednokratno.

Osiguranje za slučaj doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi životnih osiguranja koji pružaju dugoročnu financijsku zaštitu prilikom isteka. Premija je plativa godišnje ili ispodgodišnje i pokriva rizik doživljenja i priključnu nezgodu, ako je ista ugovorena kao dopunsko osiguranje.

Rente

Društvo u portfelju ima manji broj životnih renti. Neke od njih su još uvijek u fazi akumulacije dok ih je dio u fazi isplate.

9 Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koji imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova (nastavak)

Ugovori životnih osiguranja (nastavak)

Doživotno osiguranje za slučaj smrti (Whole Life osiguranje)

Ovaj doživotni proizvod pokriva rizik smrti sve do kraja života (tj. u nekim proizvodima do dobi od 100 godina kada policia dopijeva). Premija se plaća godišnje, polugodišnje, tromjesečno i mjesečno. Otkupne vrijednosti su garantirane u fiksnom iznosu i određene pri izdavanju police. Osigurana svota se isplaćuje jednokratno. Uz neke generacije proizvoda mogu biti ugovoreni neka dopunska osiguranja kao što su osiguranje za slučaj terminalne bolesti, osiguranje za slučaj smrti kao posljedica nezgode, osiguranje u slučaju operacije te rođenje.

Unit-linked životno osiguranje

Unit-linked životno osiguranje kombinira tradicionalno dugoročno osiguranje života s rizikom smrti i mogućnosti da se investira redovna premija ili dodatna jednokratna premija u određene investicijske fondove. Osiguranik može platiti dodatnu jednokratnu premiju ili povući dio vrijednosti uloga.

Unit-linked s unutarnjim fondom

Unit-linked s unutarnjim fondom je proizvod s jednokratnom premijom koji uključuje osiguranje života s rizikom smrti i oblik štednje s jamčenom vrijednosti po dospelju. Štedni dio ulaže se u unutarnji fond. Imovina unutarnjeg fonda ulaže se u državne obveznice Republike Hrvatske. Stoga, osiguranici imaju garantiranu vrijednosti po dospelju police, međutim nema jamstva prilikom otkupa police.

Indeks-linked životno osiguranje

Indeks-linked životno osiguranje je proizvod s jednokratnom premijom koji uključuje osiguranje života s rizikom smrti i oblik štednje s jamčenom vrijednosti po dospelju. Štedni dio ulaže se u strukturirane instrumente s garantiranom vrijednošću po dospelju (jamstvo izdavatelja). Stoga, osiguranici imaju osiguranu vrijednosti po dospelju police, međutim nema jamstva prilikom otkupa police.

Hibrid

Životno osiguranje za slučaj smrti i doživljenja s višekratnim plaćanjem premije kod kojeg ugovaratelj osiguranja snosi dio rizika ulaganja. Ugovaratelj osiguranja bira udio premije za ulaganje u investicijski fond u odnosu na ulagački dio premije u određenom rasponu.

10 Izvještavanje po segmentima**Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2021.**

	Neživot ‘000 kn	Život ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	36.822	64.200	101.022
Imovina s pravom korištenja	23.424	-	23.424
Ulaganja u nekretnine	23.784	149.141	172.925
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	54.269	287	54.556
Ostala nematerijalna imovina	53.458	15.901	69.359
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	294.946	294.946
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	572.817	2.655.014	3.227.831
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.846	253.244	257.090
Zajmovi i potraživanja	1.237	60.086	61.323
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	245.440	1.489	246.929
Odgođena porezna imovina	1.693	4.702	6.395
Zalihe	22	-	22
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	182.078	34.753	216.831
Potraživanja za porez na dobit	727	271	998
Novac i novčani ekvivalenti	57.577	78.951	136.528
	<u>1.257.194</u>	<u>3.612.985</u>	<u>4.870.179</u>
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	101.491	134.304	235.795
Rezerve kapitala	43.700	6.753	50.453
Zakonska rezerva	561	3.652	4.213
Ostale rezerve	33.937	138.623	172.560
Rezerva fer vrijednosti	26.475	65.931	92.406
Zadržana dobit	91.211	95.419	186.630
	<u>297.375</u>	<u>444.682</u>	<u>742.057</u>
Obveze			
Tehničke pričuve	618.059	3.062.545	3.680.604
Rezervacije za obveze i troškove	3.480	2.761	6.241
Odgođena porezna obveza	5.812	14.472	20.284
Obveza za najam	23.832	-	23.832
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	308.636	88.525	397.161
	<u>959.819</u>	<u>3.168.303</u>	<u>4.128.122</u>
Ukupno obveze i kapital i rezerve	<u>1.257.194</u>	<u>3.612.985</u>	<u>4.870.179</u>

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)**Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2020.**

	Neživot ‘000 kn	Život ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	34.358	67.360	101.718
Imovina s pravom korištenja	27.958	67	28.025
Ulaganja u nekretnine	23.323	116.789	140.112
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	39.761	224	39.985
Ostala nematerijalna imovina	49.089	15.672	64.761
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	297.113	297.113
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	523.828	2.665.091	3.188.919
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.525	326.801	330.326
Zajmovi i potraživanja	1.876	93.701	95.577
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	242.091	1.630	243.721
Odgođena porezna imovina	3.051	4.743	7.794
Zalihe	61	-	61
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	167.726	9.679	177.405
Novac i novčani ekvivalenti	62	59	121
	40.381	53.108	93.489
Ukupno imovina	1.157.090	3.652.037	4.809.127
Kapital i rezerve			
Dionički kapital			
Rezerve kapitala	101.491	134.304	235.795
Zakonska rezerva	43.700	6.753	50.453
Ostale rezerve	561	3.652	4.213
Rezerva fer vrijednosti	33.937	138.623	172.560
Zadržana dobit	39.841	133.149	172.990
	73.631	102.060	175.691
Ukupno kapital i rezerve	293.161	518.541	811.702
Obveze			
Tehničke pričuve	572.064	3.024.843	3.596.907
Rezervacije za obveze i troškove	4.157	3.056	7.213
Odgođena porezna obveza	8.745	29.228	37.973
Obveza za najam	28.579	74	28.653
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	250.384	76.295	326.679
Ukupno obveze	863.929	3.133.496	3.997.425
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.157.090	3.652.037	4.809.127

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2021. godinu**

	Neživot '000 kn	Život '000 kn	Ukupno '000 kn
Zaračunate bruto premije	565.767	640.030	1.205.797
Premije predane u reosiguranje	(194.525)	(3.459)	(197.984)
Neto zaračunate premije	371.242	636.571	1.007.813
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(37.398)	(166)	(37.564)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	5.855	(16)	5.839
Neto zaradene premije	339.699	636.389	976.088
Prihod od provizija i naknada	44.322	1.308	45.630
Financijski prihodi	25.045	121.053	146.098
Ostali poslovni prihodi	11.341	3.415	14.756
Neto poslovni prihodi	420.407	762.165	1.182.572
Bruto nastale štete	(328.443)	(612.542)	(940.985)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	140.940	792	141.732
Neto nastale štete	(187.503)	(611.750)	(799.253)
Troškovi pribave	(114.458)	(62.259)	(176.717)
Administrativni troškovi	(56.642)	(59.152)	(115.794)
Ostali poslovni troškovi	(15.140)	(2.003)	(17.143)
Financijski troškovi	(1.847)	(12.921)	(14.768)
Dobit prije poreza	44.817	14.080	58.897
Trošak poreza na dobit	(8.336)	(2.643)	(10.979)
Dobit za godinu	36.481	11.437	47.918
Ostali sveobuhvatni gubitak za godinu			
<i>Stavke koje se kasnije mogu prenijeti u dobit ili gubitak</i>			
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i neto od odgođenog poreza	(13.366)	(67.218)	(80.584)
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	23.115	(55.781)	(32.666)

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2020. godinu**

	Neživot '000 kn	Život '000 kn	Ukupno '000 kn
Zaračunate bruto premije	456.541	521.212	977.753
Premije predane u reosiguranje	(152.442)	(3.715)	(156.157)
Neto zaračunate premije	304.099	517.497	821.596
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(36.503)	348	(36.155)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	10.306	7	10.313
Neto zaradene premije	277.902	517.852	795.754
Prihod od provizija i naknada	33.319	1.154	34.473
Financijski prihodi	20.379	155.213	175.592
Ostali poslovni prihodi	6.102	4.071	10.173
Neto poslovni prihodi	337.702	678.290	1.015.992
Bruto nastale štete	(304.037)	(511.686)	(815.723)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	140.063	1.076	141.139
Neto nastale štete	(163.974)	(510.610)	(674.584)
Troškovi pribave	(90.687)	(68.670)	(159.357)
Administrativni troškovi	(40.207)	(64.115)	(104.322)
Ostali poslovni troškovi	(13.995)	(2.977)	(16.972)
Financijski troškovi	(3.726)	(8.010)	(11.736)
Dobit prije poreza	25.113	23.908	49.021
Trošak poreza na dobit	(4.656)	(4.342)	(8.998)
Dobit za godinu	20.457	19.566	40.023
Ostali sveobuhvatni gubitak za godinu			
<i>Stavke koje se kasnije mogu prenijeti u dobit ili gubitak</i>			
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i neto od odgođenog poreza	(17.213)	(59.166)	(76.379)
Ukupno sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu	3.244	(39.600)	(36.356)

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Mjerenje imovine i obveza segmenta te prihoda i rezultata segmenta temelji se na računovodstvenim politikama koje su navedene u bilješci o računovodstvenim politikama.

Glavni poslovni segmenti Društva su Neživotna osiguranja i Životna osiguranja. Bilješka 9 ovih financijskih izvještaja sadrži daljnje informacije o značajnim uvjetima i odredbama ugovora o osiguranju.

Rezultati segmenata, imovina i obveze uključuju stavke koje se mogu direktno pripisati segmentu kao i one koje su raspoređene na razumnoj osnovi.

Glavni proizvodi i usluge koje nude izvještajni poslovni segmenti uključuju:

Neživot:

Imovina i odgovornost

Auto odgovornost

Auto kasko

Nezgodna i putno zdravstveno

Pomorska osiguranja i osiguranja transporta

Dopunsko i dodatno zdravstveno

Osiguranje otplate kredita

Život:

Mješovito osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Doživotno osiguranje za slučaj smrti (Whole Life)

Osiguranje za slučaj smrti

Unit-linked

Indeks-linked

Hibrid

Zemljopisni segment

Društvo uglavnom posluje u Republici Hrvatskoj. Gotovo cjelokupni prihodi od ugovora o osiguranju dolaze od klijenata u Republici Hrvatskoj te prema tome nisu objavljene informacije po zemljopisnim segmentima.

11 Nekretnine i oprema

	Zemljište i zgrade '000 kn	Motorna vozila '000 kn	Oprema i namještaj '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	126.252	741	32.192	2.037	161.222
Povećanja	4.491	-	5.446	61	9.998
Otuđenja	-	(317)	(31)	-	(348)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	130.743	424	37.607	2.098	170.872
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	130.743	424	37.607	2.098	170.872
Povećanja	1.369	-	2.796	2.525	6.690
Otuđenja	(350)	-	(462)	-	(812)
Otpis (bilješka 33)	-	-	(111)	(29)	(140)
Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	(3.818)	-	-	-	(3.818)
Reklasifikacija iz ostale nematerijalne imovine koja nije u upotrebi (bilješka 15)	-	-	453	-	453
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	127.944	424	40.283	4.594	173.245
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	36.854	598	25.684	1.715	64.851
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 32)	1.940	79	2.555	77	4.651
Otuđenja	-	(317)	(31)	-	(348)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	38.794	360	28.208	1.792	69.154
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	38.794	360	28.208	1.792	69.154
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 32)	2.083	64	2.677	274	5.098
Otuđenja	(122)	-	(428)	-	(550)
Otpis (bilješka 33)	-	-	(106)	(24)	(130)
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 29)	(391)	-	-	-	(391)
Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	(958)	-	-	-	(958)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	39.406	424	30.351	2.042	72.223
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	89.398	143	6.508	322	96.371
Na dan 31. prosinca 2020.	91.949	64	9.399	306	101.718
Na dan 1. siječnja 2021.	91.949	64	9.399	306	101.718
Na dan 31. prosinca 2021.	88.538	-	9.932	2.552	101.022

U vrijednost zemljišta i zgrada uključena su zemljišta koja se ne amortiziraju knjigovodstvene vrijednosti 14.178 tisuća kuna (2020.: 14.689 tisuća kuna). Trošak amortizacije za godinu se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 32), a gubici od umanjenja vrijednosti i otpisa unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 33).

Ukidanje umanjenja vrijednosti se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 29).

U 2021. godini Društvo je promijenilo način upotrebe poslovnih prostora neto knjigovodstvene vrijednosti od 2.860 tisuća kuna iz prostora koje Društvo koristi za vlastite potrebe u prostor koji Društvu ne služi za provođenje djelatnosti.

Tijekom 2021. godine Društvo je reklasificiralo imovinu neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 453 tisuće kuna iz nematerijalne imovine koja nije u upotrebi u nekretnine i opremu.

Tijekom 2021. i 2020. godine nije bilo kapitaliziranih troškova posudbe vezanih uz stjecanje nekretnina i opreme.

12 Imovina s pravom korištenja

a) Imovina s pravom korištenja

	Zemljište i zgrade '000 kn	Motorna vozila '000 kn	IT oprema '000 kn	Ostalo '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	30.539	7.504	225	452	38.720
Povećanja	4.863	595	1.574	19	7.051
Revalorizacija / akumulirana amortizacija	(2.456)	8	-	-	(2.448)
Otuđenja	(951)	(349)	(225)	-	(1.525)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	31.995	7.758	1.574	471	41.798
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	31.995	7.758	1.574	471	41.798
Povećanja	3.494	-	-	246	3.740
Akumulirana amortizacija	(321)	(254)	-	(8)	(583)
Otuđenja	(503)	(3.907)	-	(7)	(4.417)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	34.665	3.597	1.574	702	40.538
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	4.659	2.039	142	105	6.945
Trošak amortizacije (bilješka 32)	5.064	2.729	454	106	8.353
Otuđenja	(951)	(349)	(225)	-	(1.525)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	8.772	4.419	371	211	13.773
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	8.772	4.419	371	211	13.773
Trošak amortizacije (bilješka 32)	5.301	2.026	314	117	7.758
Otuđenja	(503)	(3.907)	-	(7)	(4.417)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	13.570	2.538	685	321	17.114
Na dan 1. siječnja 2020.	25.880	5.465	83	347	31.775
Na dan 31. prosinca 2020.	23.223	3.339	1.203	260	28.025
Na dan 1. siječnja 2021.	23.223	3.339	1.203	260	28.025
Na dan 31. prosinca 2021.	21.095	1.059	889	381	23.424

b) Obveza za najam

Sadašnja vrijednost budućih minimalnih plaćanja najma priznatih kao imovina s pravom korištenja je kako slijedi:

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Do 1 godine	6.862	7.666
Od 1 do 5 godina	12.177	14.977
Od 5 do 10 godina	4.793	6.010
	23.832	28.653

13 Ulaganja u nekretnine

	‘000 kn
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	105.131
Povećanja	62.698
Otuđenja	(1.613)
	166.216
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	166.216
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	34.509
Povećanja	(3.259)
Otuđenja	3.818
Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11)	
	201.284
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	201.284
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	22.120
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 34)	1.469
Otuđenja	(427)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 34)	2.942
	26.104
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	26.104
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	26.104
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 34)	2.563
Otuđenja	(1.232)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 34)	1.718
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 28)	(1.752)
Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11)	958
	28.359
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	28.359
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2020.	83.011
Na dan 31. prosinca 2020.	140.112
Na dan 1. siječnja 2021.	140.112
Na dan 31. prosinca 2021.	172.925

Prihod od najma za Društvo iznosi 10.933 tisuće kuna (2020.: 5.473 tisuće kuna) te se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar “*Financijskih prihoda*” (bilješka 28). Trošak amortizacije za godinu i gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se kroz dobit ili gubitak unutar „*Financijskih troškova*“ (bilješka 34). Direktni operativni troškovi (održavanje, energija i komunalne usluge), proizašli iz ulaganja u nekretnine tijekom godine iznosili su 4.610 tisuća kuna (2020.: 2.096 tisuća kuna) te se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar “*Financijskih troškova*” (bilješka 34).

U 2021. godini Društvo je promijenilo način upotrebe poslovnih prostora neto knjigovodstvene vrijednosti od 2.860 tisuća kuna iz prostora koje Društvo koristi za vlastite potrebe u prostor koji Društvu ne služi za provođenje djelatnosti.

14 Razgraničeni troškovi pribave

U sklopu poslova osiguranja Društva određeni troškovi pribave se razgraničavaju. Za poslove životnih osiguranja, troškovi pribave su uzeti u obzir prilikom izračuna pričuva za životna osiguranja putem zilverizacije. Razgraničeni troškovi pribave za životna osiguranja nisu priznati kao posebna stavka imovine na datum izvještavanja. Za potrebe izvještavanja po segmentima, dopunska osiguranja uz životna osiguranja klasificirana su kao poslovi životnih osiguranja.

Analiza razgraničenih troškova pribave prikazana je u nastavku:

	Neživot		Dopunska osiguranja uz životna osiguranja		Ukupno	
	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	39.761	31.304	224	255	39.985	31.559
Neto promjena priznata kroz dobit ili gubitak (bilješka 31)	14.508	8.457	63	(31)	14.571	8.426
Stanje na dan 31. prosinca	54.269	39.761	287	224	54.556	39.985

15 Ostala nematerijalna imovina

	Goodwill '000 kn	Kompjuterski software '000 kn	Kompjuterski software koji nije stavljen u upotrebu '000 kn	Avansi '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	3.552	96.545	6.274	8.316	114.687
Povećanja	-	15.764	7.583	285	23.632
Prijenos u upotrebu	-	1.805	(1.805)	-	-
Prijenos iz avansa	-	-	1.710	(1.710)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	3.552	114.114	13.762	6.891	138.319
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	3.552	114.114	13.762	6.891	138.319
Povećanja	-	14.124	3.757	54	17.935
Prijenos u upotrebu	-	9.493	(9.493)	-	-
Prijenos iz avansa	-	65	312	(377)	-
Reklasifikacija u nekretnine i opremu (bilješka 11)	-	-	(453)	-	(453)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	3.552	137.796	7.885	6.568	155.801
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	-	63.696	834	-	64.530
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 32)	-	9.028	-	-	9.028
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	-	72.724	834	-	73.558
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	-	72.724	834	-	73.558
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 32)	-	12.884	-	-	12.884
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	-	85.608	834	-	86.442
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	3.552	32.849	5.440	8.316	50.157
Na dan 31. prosinca 2020.	3.552	41.390	12.928	6.891	64.761
Na dan 1. siječnja 2021.	3.552	41.390	12.928	6.891	64.761
Na dan 31. prosinca 2021.	3.552	52.188	7.051	6.568	69.359

Trošak amortizacije za godinu priznaje se kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 32), a gubici od direktnog otpisa i umanjenja vrijednosti unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 33).

Tijekom 2021. godine Društvo je reklasificiralo imovinu neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 453 tisuće kuna iz nematerijalne imovine koja nije u upotrebi u nekretnine i opremu.

16 Financijska ulaganja

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Ulaganja koja se drže do dospijeca	294.946	297.113
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.227.831	3.188.919
	<hr/>	<hr/>
Financijska imovina za prodaju	73.135	122.197
Financijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	183.955	208.129
	<hr/>	<hr/>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	257.090	330.326
	<hr/>	<hr/>
Zajmovi i potraživanja	61.323	95.577
	<hr/>	<hr/>
	3.841.190	3.911.935
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. nije bilo financijske imovine koja se drži do dospijeca koja je bila dospjela.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

U 2021. Društvo nije priznalo umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju (2020.: 865 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2021. godine i 31. prosinca 2020. nije bilo dospjele financijske imovine raspoložive za prodaju.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. nije bilo financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je bila dospjela.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja se sastoje od depozita kod banaka i zajmova osiguranicima. Zajmovi osiguranicima i depoziti kod banaka iskazani su neto od umanjenja vrijednosti kako slijedi:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Zajmovi osiguranicima	40.232	55.783
Depoziti kod banaka	63.369	94.292
Umanjenje vrijednosti zajmova osiguranicima	(10.350)	(22.570)
Umanjenje vrijednosti depozita kod banaka	(31.928)	(31.928)
	<hr/>	<hr/>
Zajmovi osiguranicima, neto od umanjenja vrijednosti	29.882	33.213
Depoziti kod banaka, neto od umanjenja vrijednosti	31.441	62.364
	<hr/>	<hr/>
	61.323	95.577
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja su analizirani kako slijedi:

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Nisu dospjeli niti je izvršeno umanjeње vrijednosti	59.859	93.119
Dospjeli, ali nije izvršeno umanjeње vrijednosti	349	672
Dospjeli za koje je izvršeno umanjeње vrijednosti	43.393	56.284
Umanjenje vrijednosti	(42.278)	(54.498)
	<u>61.323</u>	<u>95.577</u>

Od dospjelih zajmova i potraživanja Društva za koje nije provedeno umanjeње vrijednosti u iznosu od 349 tisuća kuna (2020.: 672 tisuće kuna), 343 tisuće kuna (2020.: 670 tisuća kuna) osigurano je otkupnom vrijednošću police životnog osiguranja, dok je 6 tisuća kuna neosigurano (2020.: 2 tisuće kuna).

Od dospjelih zajmova i potraživanja za koje je provedeno umanjeње vrijednosti u iznosu od 43.393 tisuće kuna (2020.: 56.284 tisuće kuna), 11.465 tisuća kuna (2020.: 24.356 tisuća kuna) odnosi se na dospjele zajmove za koje je provedeno umanjeње vrijednosti i 31.928 tisuća kuna (2020.: 31.928 tisuća kuna) odnosi se na dospjele depozite za koje je u potpunosti provedeno umanjeње vrijednosti. Od dospjelih zajmova za koje je provedeno umanjeње vrijednosti u iznosu od 11.465 tisuća kuna (2020.: 24.356 tisuća kuna), 2.648 tisuća kuna (2020.: 15.457 tisuća kuna) osigurano je zalogom nad nekretninom, dok su zajmovi u vrijednosti od 8.817 tisuća kuna (2020.: 8.899 tisuća kuna) neosigurani, ali je za njih u potpunosti provedeno umanjeње vrijednosti.

U 2021. i 2020. nije priznat prihod od kamata po zajmovima za koje je provedeno umanjeње vrijednosti.

U određenim okolnostima, nekretnine su preuzete nakon provedenog ovršnog postupka nad nenaplativim zajmovima. Preuzete nekretnine se mjere po neto knjigovodstvene vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koja je niža te iskazuju unutar "Ulaganja u nekretnine". Preuzete nekretnine se prodaju kada je to praktično radi naplate duga, drže radi povećanja kapitalne vrijednosti ili zarade prihoda od najma ili oboje.

Kretanje po umanjeњу vrijednosti za zajmove je bilo tijekom godine kako slijedi:

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	22.570	22.540
Gubici od umanjeња vrijednosti	-	170
Naplata prethodno ispravljenih potraživanja	(373)	(140)
(Ukidanje umanjeња vrijednosti)/gubitak od umanjeња vrijednosti (bilješka 34)	(373)	30
Otpis rezerviranja	(11.847)	-
Stanje na dan 31. prosinca	10.350	22.570

U 2021. Društvo je preuzelo nekretnine u zamjenu za nenaplaćene hipotekarne zajmove i dospjelu kamatu u iznosu od 556 tisuća kuna (2020.: 0 kuna). Umanjenje vrijednosti se otpisuje nakon što je nekretnina preuzeta po ovršnom postupku nad nenaplativim zajmovima i kada nema daljnjih očekivanja da će nadoknaditi dodatan novac. U 2021. godini naknadno otpisani iznos nakon ovrha na zajmove i povrat imovine iznosio je 11.847 tisuća kuna (2020.: 0 kuna).

16 Financijska ulaganja (nastavak)

	Ulaganja koja se drže do dospijeca '000 kn	Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka '000 kn	Zajmovi i potraživanja '000 kn	Ukupno '000 kn
2021.					
Kotiraju na burzi	-	14.767	3.846	-	18.613
Ne kotiraju na burzi	-	64.055	-	-	64.055
Vlasničke vrijednosnice	-	78.822	3.846	-	82.668
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	294.946	2.761.569	-	-	3.056.515
Strane državne obveznice	-	2.188	-	-	2.188
Korporativne obveznice - domaće	-	69.354	-	-	69.354
Korporativne obveznice - strane	-	4.238	-	-	4.238
Obveznice Vlade Republike Hrvatske – imovina za pokriće unit i indeks linked proizvoda, domaće	-	-	-	-	-
			183.955	-	183.955
Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju	294.946	2.837.349	183.955	-	3.316.250
Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći	-	311.660	28.109	-	339.769
Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći	-	-	41.180	-	41.180
Investicijski fondovi	-	311.660	69.289	-	380.949
Depoziti kod banaka	-	-	-	31.441	31.441
Zajmovi osiguranicima – osigurani policom životnih osiguranja	-	-	-	27.821	27.821
Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom	-	-	-	1.258	1.258
Zajmovi osiguranicima – ostali	-	-	-	803	803
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	61.323	61.323
	294.946	3.227.831	257.090	61.323	3.841.190
2020.					
Kotiraju na burzi	-	12.499	3.526	-	16.025
Ne kotiraju na burzi	-	47.918	-	-	47.918
Vlasničke vrijednosnice	-	60.417	3.526	-	63.943
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	297.113	2.809.253	-	-	3.106.366
Strane državne obveznice	-	2.395	-	-	2.395
Korporativne obveznice - domaće	-	27.558	-	-	27.558
Korporativne obveznice - strane	-	4.511	5.076	-	9.587
Korporativne obveznice – imovina za pokriće indeks linked proizvoda	-	-	16.254	-	16.254
Obveznice Vlade Republike Hrvatske – imovina za pokriće unit i indeks linked proizvoda, domaće	-	-	-	-	-
			186.799	-	186.799
Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju	297.113	2.843.717	208.129	-	3.348.959
Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći	-	284.785	81.417	-	366.202
Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći	-	-	37.254	-	37.254
Investicijski fondovi	-	284.785	118.671	-	403.456
Depoziti kod banaka	-	-	-	62.364	62.364
Zajmovi osiguranicima – osigurani policom životnih osiguranja	-	-	-	30.322	30.322
Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom	-	-	-	1.940	1.940
Zajmovi osiguranicima – ostali	-	-	-	951	951
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	95.577	95.577
	297.113	3.188.919	330.326	95.577	3.911.935

16 Financijska ulaganja (nastavak)**Reklasifikacija financijske imovine**

U 2012. godini, odlukom Uprave, a temeljem odlomka 54 MRS-a 39 „*Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*“, Društvo je reklasificiralo financijsku imovinu raspoloživu za prodaju u imovinu koja se drži do dospijeca. Društvo ima namjeru i mogućnost držati reklasificiranu imovinu do dospijeca.

Datum reklasifikacije	Knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije		Efektivna kamatna stopa na dan reklasifikacije		Ostala sveobuhvatna dobit na dan reklasifikacije	
	'000 kn		%		'000 kn	
20. ožujak 2012.	132.781		6.38		3.714	

	Na dan reklasifikacije		31. prosinca 2021.		31. prosinca 2020.	
	Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Fer vrijednost '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Fer vrijednost '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Fer vrijednost '000 kn
Imovina reklasificirana u 2012.:						
Dužničke vrijednosnice	132.781	132.781	131.628	136.378	132.118	145.521

Sljedeća tabela prikazuje iznose priznate u dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od reklasificirane financijske imovine:

	2021.		2020.	
	Dobit ili gubitak	Ostala sveobuhvatna dobit	Dobit ili gubitak	Ostala sveobuhvatna dobit
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u ulaganja koja se drže do dospijeca 2012.				
Tečajna razlika	(345)	-	1.653	-
Prihod od kamata	8.875	-	14.495	-
Amortizacija diskonta	(144)	-	62	-
Amortizacija rezerve fer vrijednosti u dobit ili gubitak	317	-	50	-
Promjena rezerve fer vrijednosti, neto od poreza na dobit	-	(260)	-	(41)
	8.703	(260)	16.260	(41)

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje iznose koji bi bili priznati u dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od reklasificirane financijske imovine da nije bilo reklasifikacije:

	2021.		2020.	
	Dobit ili gubitak '000 kn	Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn	Dobit ili gubitak '000 kn	Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u ulaganja koja se drže do dospijeca 2012.				
Tečajna razlika	(338)	-	2.881	-
Prihod od kamata	8.875	-	14.495	-
Amortizacija premije	239	-	(25)	-
Promjena rezerve fer vrijednosti, neto od poreza na dobit	-	(7.415)	-	(11.939)
	8.776	(7.415)	17.351	(11.939)

17 Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama

	<i>Bilješka</i>	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Neživot			
Udio reosiguranja u pričuvi prijenosnih premija	23 a)	73.827	67.972
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	106.672	96.745
Udio reosiguranja u pričuvi za nastale a neprijavljene štete	23 c)	57.461	76.800
Udio reosiguranja u pričuvi za povrat premije	23 e)	437	574
Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi neživotnih osiguranja	23 g)	7.043	-
Ukupno neživot		245.440	242.091
Život			
Udio reosiguranja u pričuvi prijenosnih premija	23 a)	245	261
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	235	347
Udio reosiguranja u pričuvi za nastale a neprijavljene štete	23 c)	820	821
Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi životnih osiguranja	23h)	189	201
Ukupno život		1.489	1.630
Ukupno udio reosiguranja u tehničkim pričuvama		246.929	243.721

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama predstavlja buduće očekivane štete koje će biti naplaćene od reosiguravatelja, te udio reosiguravatelja u matematičkoj pričuvi i prijenosnoj premiji. Premija cedirana reosiguravatelju ne oslobađa Društvo od obveza prema osiguranicima. Sukladno tome, Društvo je izloženo kreditnom riziku do vrijednosti obveze koju reosiguravatelj ne bi bio u mogućnosti podmiriti sukladno ugovoru o reosiguranju.

18 Odgođena porezna imovina/obveza

	Odgođena porezna imovina			Odgođena porezna obveza		
	Trošak umanjenja vrijednosti '000 kn	Nerealizirani gubici '000 kn	Rezervacije za obveze i troškove '000 kn	Ukupna odgođena porezna imovina '000 kn	Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Ukupna odgođena porezna obveza '000 kn
Stanja na dan 1. siječnja 2020.	6.348	84	337	6.769	(54.740)	(54.740)
Terećeno u dobiti i gubitku (bilješka 35a)	752	140	133	1.025	-	-
Priznato u korist ostale sveobuhvatne dobiti (bilješka 21f)	-	-	-	-	16.767	16.767
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	7.100	224	470	7.794	(37.973)	(37.973)
Stanja na dan 1. siječnja 2021.	7.100	224	470	7.794	(37.973)	(37.973)
Terećeno u dobiti i gubitku (bilješka 35a)	(1.264)	(57)	(78)	(1.399)	-	-
Priznato u korist ostale sveobuhvatne dobiti (bilješka 21f)	-	-	-	-	17.689	17.689
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	5.836	167	392	6.395	(20.284)	(20.284)

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Potraživanja iz ugovora o osiguranju		
- od ugovaratelja osiguranja	110.795	104.063
- od regresa	25.259	27.571
- od zastupnika	997	611
- ostalo	24.720	23.027
Potraživanja iz poslova reosiguranja		
- za likvidirane štete	31.178	26.626
- za proviziju reosiguranja	27.282	19.466
- za depozit reosiguranja	3.234	3.752
Ostala potraživanja		
- potraživanja za kamate i obračunata kamata	5.709	13.903
- ostalo	31.285	11.023
Unaprijed plaćeni troškovi	473	1.645
Umanjenje vrijednosti		
- za potraživanja od ugovaratelja osiguranja (bilješka 19a)	(29.705)	(31.634)
- za potraživanja za regrese (bilješka 19b)	(4.295)	(4.441)
- za potraživanja za kamate i obračunatu kamatu (bilješka 19c)	(5.378)	(13.571)
- za ostala potraživanja (bilješka 19d)	(4.723)	(4.636)
Ukupno potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	216.831	177.405

Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja* su analizirana kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Nisu dospjela niti je izvršeno umanjeње vrijednosti	170.934	134.500
Nisu dospjela, izvršeno umanjeње vrijednosti	17	-
Dospjela, ali nije izvršeno umanjeње vrijednosti	24.933	19.775
Dospjela za koje je izvršeno umanjeње vrijednosti	39.789	49.841
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	(39.806)	(49.841)
	195.867	154.275

Na dan 31. prosinca 2021., dospjela potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja* za koje nije izvršen ispravak vrijednosti iznose 24.933 tisuće kuna (2020.: 19.775 tisuća kuna). Starosna struktura ovih potraživanja je kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Do 30 dana	12.023	7.832
31 do 90 dana	7.474	7.480
91 do 180 dana	5.436	3.938
181 do 365 dana	-	1
Više od 365 dana	-	524
	24.933	19.775

*Neto potraživanja od regresa u iznosu od 20.964 tisuće kuna (2020.: 23.130 tisuća kuna) su dospjela i priznata unutar Obveza iz ugovora o osiguranju i ostalih obveza (bilješka 25) kao “Odgođeni prihodi po regresima”.

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja (nastavak)**a) Potraživanja od ugovaratelja osiguranja**

Kretanje umanjenja vrijednosti za potraživanja od ugovaratelja osiguranja tijekom godine bilo je kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	31.634	30.614
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	5.434	5.404
Smanjenje rezerviranja zbog naplate	(5.838)	(2.789)
Neto (smanjenje)/povećanje ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 26)	(404)	2.615
Potraživanja otpisana tijekom godine kao nenadoknadiva	(1.525)	(1.595)
Stanje na dan 31. prosinca	29.705	31.634

Neto (gubitak)/dobitak od ukidanja umanjenja vrijednosti po potraživanjima od ugovaratelja osiguranja je umanjen od bruto zaračunate premije neživotnih osiguranja.

b) Potraživanja za regrese

Kretanje umanjenja vrijednosti za potraživanja za regrese tijekom godine bilo je kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	4.441	4.441
Potraživanja otpisana tijekom godine kao nenadoknadiva	(146)	-
Stanje na dan 31. prosinca	4.295	4.441

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja (nastavak)**c) Potraživanja za kamate i obračunata kamata**

Kretanje umanjnja vrijednosti za potraživanja za kamate i obračunatu kamatu tijekom godine je bilo kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	13.571	13.571
Otpis	(8.193)	-
Stanje na dan 31. prosinca	5.378	13.571

d) Ostala potraživanja

Kretanje umanjnja vrijednosti za ostala potraživanja tijekom godine je bilo kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	4.636	4.745
Povećanje rezerviranja (bilješke 33, 34)	425	183
Smanjenje rezerviranja zbog naplate (bilješke 28, 29)	(241)	(187)
Neto umanjnje vrijednosti/(Neto ukidanje umanjnja vrijednosti)	184	(4)
Otpis	(97)	(105)
Stanje na dan 31. prosinca	4.723	4.636

20 Novac i novčani ekvivalenti

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Novac u banci	136.512	93.482
Novac u blagajni	16	7
Ukupno novac	<u>136.528</u>	<u>93.489</u>

21 Kapital i rezerve

a) Dionički kapital

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
<i>Odobreno, izdano i u cijelosti uplaćeno</i>		
374.278 (2020.: 374.278) redovnih dionica od 630 kuna	<u>235.795</u>	<u>235.795</u>

Dionički kapital Društva denominiran je u kunama. Nominalna vrijednost svake izdane dionice iznosi 630 kuna.

Na datum izvještavanja vlasnička struktura Društva bila je sljedeća:

	2021. % vlasništva	2020. % vlasništva
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	97,82	97,82
Manjinski dioničari	2,18	2,18
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

Matično društvo je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe, a krajnje matično društvo je Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group.

b) Rezerve kapitala

Rezerve kapitala sastoje se od uplata dioničara u ove rezerve.

c) Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane raspodjele iz zadržane dobiti u skladu s prethodnim Zakonom o osiguranju, na snazi do 31. prosinca 2005., koji je propisivao obvezu izdvajanja minimalno trećine zadržane neto dobiti u neraspodjeljivu zakonsku rezervu do trenutka kada zakonska rezerva dostigne iznos od polovice prosječne premije ostvarene u posljednje dvije godine poslovanja.

d) Ostale rezerve

Ostale rezerve mogu se koristiti za povećanje temeljnog kapitala, pokriće gubitaka ili druge namjene prema odluci Glavne skupštine Društva.

21 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Isplata dividendi

U 2021., Društvo je isplatilo dividendu za 2020. godinu u iznosu od 36.979 tisuća kuna ili 98,80 kuna po dionici, sukladno odluci dioničara na Glavnoj skupštini.

f) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti sastoji se od realiziranih dobitaka i gubitaka financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza. Sva kretanja prikazana su unutar ostale sveobuhvatne dobiti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, neto od poreza. Kretanje u rezervi fer vrijednosti je kako slijedi:

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja		
Bruto rezerva fer vrijednosti	210.963	304.109
Odgođeni porez (bilješka 18)	(37.973)	(54.740)
Neto	172.990	249.369
Neto gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(37.700)	(33.214)
Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak (bilješka 34)	-	865
Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak (bilješka 28)	(60.573)	(60.797)
	(98.273)	(93.146)
Odgođeni porez na neto gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti (bilješka 18)	17.689	16.767
<i>Neto gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	(80.584)	(76.379)
Stanje na dan 31. prosinca		
Bruto rezerva fer vrijednosti	112.690	210.963
Odgođeni porez (bilješka 18)	(20.284)	(37.973)
Neto	92.406	172.990

21 Kapital i rezerve (nastavak)

Solventnost II regulatorni okvir stupio je na snagu 1. siječnja 2016. godine i zamijenio Solventnost I okvir kao obvezni regulatorni režim. Novi režim Solventnost II temeljito je izmijenio izračun solventnog kapitala, vrednovanje imovine i obveza te uveo niz novih zahtjeva u upravljanju rizicima odnosno procjeni i dokumentiranju rizika i kontrola, uključujući definiranje "rizičnog apetita". U cilju sustavnog upravljanja rizicima Društvo je u 2016. izradilo i usvojilo politike upravljanja rizikom, procjene vlastitog rizika i solventnosti (ORSA) i upravljanja rizicima za svaku kategoriju rizika te nastavilo s provedbom navedenog na kontinuiranoj osnovi.

Ciljevi, politike i pristup upravljanju kapitalom

Društvo je usvojilo sljedeće ciljeve, politike i pristup upravljanja rizicima koji utječu na kapitalnu poziciju:

- održavanje zahtijevane razine stabilnosti Društva i time pružajući zadovoljavajuću sigurnost osiguranicima;
- učinkovito alociranje kapitala i razvijanje i širenje poslovanje osiguravajući povrat na kapital prema zahtjevima dioničara;
- sačuvati financijsku fleksibilnost održavanjem visoke likvidnosti;
- uskladiti imovinu i obveze uzimajući u obzir rizike u poslovanju.

Poslovanje Društva također podliježe regulatornim zahtjevima koje propisuje i čiju provedbu nadzire Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Takvi propisi ne samo da propisuju odobravanje i praćenje aktivnosti, nego i nameću restriktivne odredbe (npr. adekvatnost kapitala) u cilju minimiziranja rizika insolventnosti društava za osiguranje u ispunjenju nepredviđenih obveza kada nastanu. U 2021. godini, Društvo je ispunjavalo sve ove zahtjeve.

U izvještavanju financijske stabilnosti, kapital i solventnost se izračunavaju sukladno pravilima propisanim od Europske agencije za nadzor osiguranja i zaposleničkih mirovina (EIOPA). Regulatorni kapitalni testovi temelje se na zahtijevanim razinama solventnosti, kapitala i niza opreznih pretpostavki u ovisnosti o vrsti poslova. Društvo u svojoj politici upravljanja kapitalom ima za cilj održavanje dostatnog kapitala u skladu sa zahtjevima Zakona o osiguranju te EU direktivama i uredbama.

Pristup upravljanja kapitalom

Društvo nastoji optimizirati strukturu i izvor kapitala radi maksimizacija povrata dioničarima i osiguranicima. Pristup Društva upravljanju kapitalom uključuje usklađeno upravljanje imovinom, obvezama i rizicima, redovito procjenjivanje nedostatka potrebne razine kapitala te poduzimanje odgovarajućih mjera za kapitalnu bazu u svjetlu promjena ekonomskih uvjeta i obilježja rizika.

Kapitalni zahtjevi se redovito predviđaju, procjenjuju i uspoređuju s raspoloživim kapitalom te se provode analize osjetljivosti. Proces u konačnici mora odobriti Uprava Društva. Društvo koristi standardnu Solventnost II formulu za izračun raspoloživih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala te provodi vlastitu procjenu rizika i solventnosti radi identifikacije rizika i kvantificiranja utjecaja istih na ekonomski kapital.

21 Kapital i rezerve (nastavak)

Pristup upravljanja kapitalom (nastavak)

ORSA je jedan od zahtjeva Solventnosti II zakonodavstva. ORSA je proces koji osigurava usklađenost poslovne strategije sa strategijom rizika i kapitalnih zahtjeva u kontekstu općeg okvira za upravljanje rizicima. Cilj ORSA-e je da osiguratelj bude svjestan odnosa između poslovne strategije, kratkoročnih, srednjoročnih i dugoročnih rizika koje preuzima i kapitalnih zahtjeva koji proizlaze iz tih rizika. U skladu sa zakonskim propisima, ORSA uključuje sljedeća tri ključna elementa:

- vlastitu procjenu ukupne potrebe za solventnošću;
- kontinuiranu procjenu usklađenosti s kapitalnim zahtjevima i zahtjevima tehničkih pričuva;
- procjenu značajnosti odstupanja rizičnog profila osiguravajućeg društva od pretpostavki za izračun potrebnog solventnog kapitala u skladu sa standardnom formulom.

Cilj Društva je održavanje raspoloživog kapitala na razini koja je znatno iznad minimalnih zahtjeva i konzistentan s rizičnim profilom, rizičnim apetitom i strategijom upravljanja kapitalom.

Uz redovnu ORSA analizu osjetljivosti prognozirane pozicije solventnosti Društva, Uprava je razmatrala i potencijalni učinak planiranog uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj od 1. siječnja 2023. godine.

Uvođenje eura podrazumijeva primjenu eurske bezrizične krivulje stopa prinosa u izračunima Solventnost II koja bi, zbog razlike između kunske i eurske bezrizične krivulje (kunske stope su veće) mogla negativno utjecati na budući omjer solventnosti Društva i može rezultirati omjerom solventnosti ispod ciljanog minimuma. U tom pogledu Društvo ima punu podršku vlasnika.

Uprava je analizirala niz scenarija i projicirane omjere solventnosti Društva od 1. siječnja 2023. godine i na temelju tih scenarija razmatrala provedbu različitih mitigacijskih mjera kako bi se osigurala zadovoljavajuća razina solventnosti nakon uvođenja eura. Ove mjere, između ostalog, uključivale su i eventualno povećanje kapitala od strane vlasnika. Točan iznos i vrijeme potencijalnog povećanja kapitala ovisit će o učinkovitosti primijenjenih mitigacijskih mjera, potencijalnim regulatornim aktivnostima u cilju ublažavanja očekivanog negativnog efekta i budućim makroekonomskim čimbenicima.

Solventnost II regulatorni izračun kapitala (nerevidirano):

	31. prosinca 2021. '000 kn	31. prosinca 2020. '000 kn
Prihvatljiva vlastita sredstva	663.770	679.368
Potrebni solventni kapital	358.050	350.297
Minimalni potrebni kapital	161.120	157.917
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	185,4%	193,6%

22 Dobit po dionici

Za potrebe izračunavanja dobiti po dionici, dobiti se računaju kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Društva. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj izdanih redovnih dionica tijekom godine nakon umanjenja za redovne trezorske dionice. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica za izračun osnovne i razrijeđene dobiti po dionici je bio 374.278 (2020.: 374.278). Obzirom da nema efekta opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih instrumenata, razrijeđena dobit po dionici ista je kao i osnovna dobit po dionici.

	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima za dobit po dionici	47.918	40.023
	2021. kn	2020. kn
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici	128	107

23 Tehničke pričuve

	<i>Bilješka</i>	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Neživotna osiguranja			
Pričuva prijenosnih premija	23 a)	257.995	220.597
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	211.954	183.430
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	23 c)	136.183	165.627
Pričuva za rizike koji nisu istekli	23 d)	-	730
Pričuva za bonuse i popuste	23 e)	1.125	1.680
Matematička pričuva neživotnih osiguranja	23 g)	10.802	-
Ukupno poslovi neživotnih osiguranja		618.059	572.064
Životna osiguranja			
Pričuva prijenosnih premija	23 a)	2.100	1.934
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	51.709	39.413
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	23 c)	1.845	2.291
Ostale tehničke pričuve	23 f)	786	769
Matematička pričuva životnih osiguranja	23 h)	2.780.971	2.740.128
Pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode	23 i)	225.134	240.308
Ukupno poslovi životnih osiguranja		3.062.545	3.024.843
Ukupno tehničke pričuve		3.680.604	3.596.907

23 Tehničke pričuve (nastavak)**a) Analiza kretanja pričuve prijenosnih premija**

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	220.597	67.972	152.625	184.094	57.666	126.428
Premije policirane tijekom godine	565.767	194.525	371.242	456.541	152.442	304.099
Manje: premije zarađene tijekom godine	(528.369)	(188.670)	(339.699)	(420.038)	(142.136)	(277.902)
Stanje na dan 31. prosinca	257.995	73.827	184.168	220.597	67.972	152.625
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.934	261	1.673	2.282	254	2.028
Premije policirane tijekom godine	2.100	245	1.855	1.934	261	1.673
Manje: premije zarađene tijekom godine	(1.934)	(261)	(1.673)	(2.282)	(254)	(2.028)
Stanje na dan 31. prosinca	2.100	245	1.855	1.934	261	1.673

b) Analiza kretanja pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	183.430	96.745	86.685	151.412	73.010	78.402
Štete tekuće godine	336.286	150.610	185.676	257.352	110.346	147.006
Promjena šteta prethodnih godina	12.084	2.763	9.321	7.163	6.838	325
Isplaćene štete	(319.846)	(143.446)	(176.400)	(232.497)	(93.449)	(139.048)
Stanje na dan 31. prosinca	211.954	106.672	105.282	183.430	96.745	86.685
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	39.413	347	39.066	37.822	284	37.538
Štete tekuće godine	576.292	750	575.542	503.789	932	502.857
Promjena šteta prethodnih godina	11.010	55	10.955	2.999	142	2.857
Isplaćene štete	(575.006)	(917)	(574.089)	(505.197)	(1.011)	(504.186)
Stanje na dan 31. prosinca	51.709	235	51.474	39.413	347	39.066

23 Tehničke pričuve (nastavak)

c) Analiza kretanja pričuva za nastale a neprijavljene štete

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	165.627	76.800	88.827	127.604	54.237	73.367
Povećanja priznata tijekom godine	45.082	13.076	32.006	82.889	44.447	38.442
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	(74.526)	(32.415)	(42.111)	(44.866)	(21.884)	(22.982)
Stanje na dan 31. prosinca	136.183	57.461	78.722	165.627	76.800	88.827
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	2.291	821	1.470	2.292	818	1.474
Povećanja priznata tijekom godine	(32)	(19)	(13)	557	(39)	596
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	(414)	18	(432)	(558)	42	(600)
Stanje na dan 31. prosinca	1.845	820	1.025	2.291	821	1.470

d) Analiza kretanja pričuva za rizike koji nisu istekli

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	730	-	730	-	-	-
Otpuštanje kroz dobit ili gubitak	(730)	-	(730)	-	-	-
Povećanja kroz dobit ili gubitak	-	-	-	730	-	730
Stanje na da 31. prosinca	-	-	-	730	-	730

e) Analiza kretanja pričuva za bonuse i popuste

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.680	574	1.106	911	258	653
Otpuštanje kroz dobit ili gubitak	(1.680)	(574)	(1.106)	(911)	(258)	(653)
Povećanja kroz dobit ili gubitak	1.125	437	688	1.680	574	1.106
Stanje na da 31. prosinca	1.125	437	688	1.680	574	1.106

23 Tehničke pričuve (nastavak)

f) Analiza kretanja ostalih tehničkih pričuva

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	769	-	769	3.490	-	3.490
Pričuva priznata tijekom godine	17	-	17	(2.721)	-	(2.721)
Stanje na da 31. prosinca	786	-	786	769	-	769

g) Analiza kretanja matematičke pričuve neživotnih osiguranja

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	-	-	-	-	-	-
Pričuva priznata tijekom godine	10.802	7.043	3.759	-	-	-
Stanje na da 31. prosinca	10.802	7.043	3.759	-	-	-

h) Matematička pričuva životnih osiguranja

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	2.740.128	201	2.739.927	2.558.727	202	2.558.525
Alokacija premije	559.193	-	559.193	449.433	(2)	449.435
Oslobađanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih prekida	(551.346)	(12)	(551.334)	(341.215)	(1)	(341.214)
Oslobađanje diskonta/pripis kamate	50.728	-	50.728	57.066	-	57.066
Promjena Zilmer usklade	(11.907)	-	(11.907)	(6.898)	-	(6.898)
Promjena pričuve prijenosnih premija	(506)	-	(506)	(4.008)	-	(4.008)
Tečajne razlike	(5.319)	-	(5.319)	27.023	2	27.021
Stanje na dan 31. prosinca	2.780.971	189	2.780.782	2.740.128	201	2.739.927

23 Tehničke pričuve (nastavak)**i) Pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode**

	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn	2020. Bruto '000 kn	2020. Reosiguranje '000 kn	2020. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	240.308	-	240.308	414.089	-	414.089
Alokacija premije	(24.572)	-	(24.572)	(43.258)	-	(43.258)
Nerealizirani dobiti po ulaganjima u koja su uložena sredstva vlasnika polica životnih osiguranja	24.782	-	24.782	43.391	-	43.391
Tečajne razlike	(579)	-	(579)	3.059	-	3.059
Oslobađanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih prekida	(14.805)	-	(14.805)	(176.973)	-	(176.973)
Stanje na dan 31. prosinca	225.134	-	225.134	240.308	-	240.308

j) Analiza kretanja pričuva šteta na dan 31. prosinca 2021.

	Prije 2015. '000 kn	2015. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2021. '000 kn	Ukupno '000 kn
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine ugovaranja police	3.033.524	344.773	370.228	434.189	521.135	510.537	679.116	766.503	
Jednu godinu poslije	3.002.772	338.087	373.097	434.704	524.242	513.542	689.121		
Dvije godine poslije	3.032.367	330.194	363.082	437.449	521.017	511.525			
Tri godine poslije	3.026.510	327.799	359.550	439.364	519.661				
Četiri godine poslije	3.020.907	326.430	361.397	436.274					
Pet godina poslije	3.015.874	325.385	364.015						
Šest godina poslije	3.021.148	324.227							
Sedam godina kasnije	3.016.538								
Procjena kumulativnih šteta	3.016.538	324.227	364.015	436.274	519.661	511.525	689.121	766.503	6.627.864
Kumulativne isplate	2.953.474	313.401	349.087	419.549	498.492	481.860	628.811	597.910	6.242.584
Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine	63.064	10.826	14.928	16.725	21.169	29.665	60.310	168.593	385.280
Troškovi obrade šteta i regresi	4.351	534	704	780	844	1.099	2.059	4.926	15.297
Nelikvidirane štete na dan 31. prosinca 2021. po policama preuzetim pripajanjem Auruma na dan 30. prosinca 2005.	1.114	-	-	-	-	-	-	-	1.114
Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine	68.529	11.360	15.632	17.505	22.013	30.764	62.369	173.519	401.691

Povijesni podaci koji se odnose na nelikvidirane štete preuzete pripajanjem Auruma nisu dostatni da bi se omogućio prikaz njihovog razvoja kroz period od 8 godina na način kako je to prikazano u gornjoj tablici.

23 Tehničke pričuve (nastavak)**k) Preostala ročnost tehničkih pričuva****2021.**

	Manje od 1 godine '000 kn	Između 1 i 5 godina '000 kn	Između 5 i 10 godina '000 kn	Između 10 i 15 godina '000 kn	Između 15 i 20 godina '000 kn	Više od 20 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Pričuva prijenosnih premija	260.095	-	-	-	-	-	260.095
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete	196.917	165.611	39.163	-	-	-	401.691
Pričuva za bonuse i popuste	1.125	-	-	-	-	-	1.125
Ostale tehničke pričuve	786	-	-	-	-	-	786
Matematička pričuva i pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode	647.041	1.141.804	440.938	196.429	129.551	461.144	3.016.907
Tehničke pričuve	1.105.964	1.307.415	480.101	196.429	129.551	461.144	3.680.604

2020.

	Manje od 1 godine '000 kn	Između 1 i 5 godina '000 kn	Između 5 i 10 godina '000 kn	Između 10 i 15 godina '000 kn	Između 15 i 20 godina '000 kn	Više od 20 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Pričuva prijenosnih premija	222.531	-	-	-	-	-	222.531
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete	153.433	190.401	46.927	-	-	-	390.761
Pričuva za neistekle rizike	730	-	-	-	-	-	730
Pričuva za bonuse i popuste	1.680	-	-	-	-	-	1.680
Ostale tehničke pričuve	-	769	-	-	-	-	769
Matematička pričuva i pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode	438.833	1.191.877	504.390	199.181	137.948	508.207	2.980.436
Tehničke pričuve	817.207	1.383.047	551.317	199.181	137.948	508.207	3.596.907

23 Tehničke pričuve (nastavak)

I) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijske imovine koja služi za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja prema kategorijama ročnosti na osnovi preostalog ugovornog dospijea te procijenjenu preostalu ročnost matematičke pričuve životnih osiguranja i pričuve šteta za koje je potrebno pokriće:

	Manje od 1 godine	Između 1 i 5 godina	Između 5 i 10 godina	Više od 10 godina	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
2021.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	489.373	510.745	402.431	1.635.857	3.038.406
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(460.824)	(1.136.863)	(423.817)	(759.278)	(2.780.782)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	(36.986)	-	-	-	(36.986)
Razlika ročnosti	(8.437)	(626.118)	(21.386)	876.579	220.638
2020.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	329.380	916.783	530.775	1.318.151	3.095.089
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(421.374)	(1.000.289)	(498.082)	(820.182)	(2.739.927)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	(30.116)	-	-	-	(30.116)
Razlika ročnosti	(122.110)	(83.506)	32.693	497.969	325.046

Na dan 31. prosinca 2021., 82,36% imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja je klasificirano kao raspoloživo za prodaju, što omogućava Društvu da po potrebi proda imovinu kako bi podmirilo obveze iz ugovora o osiguranju, 9,71% imovine za pokriće matematičke pričuva je klasificirano kao ulaganja koja se drže do dospijea, 0,92% imovine za pokriće matematičke pričuve je klasificirano kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, 1,94% kao zajmovi i potraživanja, 3,00% kao nekretnine i 2,07% kao novac u banci.

Sljedeća tablica prikazuje analizu matematičke pričuve životnih osiguranja i financijske imovine za pokriće matematičke pričuve prema kategorijama na osnovi valute u kojoj su denominirane.

	EURO	Valute vezane uz EURO	EURO i valute vezane uz EURO ukupno	Kuna	Američki Dolar	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
2021.						
Imovina za pokriće matematičke pričuve	109.942	2.181.610	2.291.552	736.786	10.068	3.038.406
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	-	(2.309.297)	(2.309.297)	(461.727)	(9.758)	(2.780.782)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	-	(35.358)	(35.358)	(1.628)	-	(36.986)
	109.942	(163.045)	(53.103)	273.431	310	220.638
2020.						
Imovina za pokriće matematičke pričuve	50.358	2.180.635	2.230.993	854.311	9.785	3.095.089
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	-	(2.220.124)	(2.220.124)	(510.628)	(9.175)	(2.739.927)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	-	(29.203)	(29.203)	(913)	-	(30.116)
	50.358	(68.692)	(18.334)	342.770	610	325.046

U 2021. godini Društvo je ostvarilo prinos na ulaganja matematičke pričuve od 3,71% (2020.: 4,54%). Prosječni prinos za razdoblje od dvije godine od 2021. do 2020. bio je 4,12% (2020.: razdoblje od dvije godine od 2020. do 2019.: 4,73%). Vrednovanje financijske imovine opisano je u računovodstvenoj politici 3 (f).

23 Tehničke pričuve (nastavak)**m) Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve)**

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijske imovine koja služi za pokriće tehničke pričuve prema kategorijama ročnosti na osnovi preostalog ugovornog dospjeća te procijenjenu preostalu ročnost tehničke pričuve za koju je potrebno pokriće:

	Manje od 1 godine '000 kn	Između 1 i 5 godina '000 kn	Između 5 i 10 godina '000 kn	Više od 10 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
2021.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	227.906	129.344	252.879	44.100	654.229
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(186.023)	-	-	-	(186.023)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	(89.631)	(89.114)	(20.772)	-	(199.517)
Ostale pričuve	(1.474)	-	-	-	(1.474)
Razlika ročnosti	(49.222)	40.230	232.107	44.100	267.215
2020.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	204.351	122.470	254.711	45.727	627.259
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(154.298)	-	-	-	(154.298)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	(65.712)	(95.680)	(24.540)	-	(185.932)
Ostale pričuve	(1.836)	(769)	-	-	(2.605)
Razlika ročnosti	(17.495)	26.021	230.171	45.727	284.424

Na dan 31. prosinca 2021. godine, 88,95% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina raspoloživa za prodaju, a 0,59% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, što omogućava Društvu da po potrebi proda imovinu kako bi podmirilo obveze iz ugovora o osiguranju, 10,46% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao novac u banci.

Sljedeća tablica prikazuje analizu tehničke pričuve i financijske imovine za pokriće tehničke pričuve prema kategorijama na osnovi valute u kojoj su denominirane.

	EURO '000 kn	Valute vezane uz EURO '000 kn	EURO i valute vezane uz EURO ukupno '000 kn	Kuna '000 kn	Dolar '000 kn	Ukupno '000 kn
2021.						
Imovina za pokriće tehničke pričuve	1.645	87.228	88.873	565.356	-	654.229
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	-	(1.525)	(1.525)	(184.494)	(4)	(186.023)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	-	(14.609)	(14.609)	(184.908)	-	(199.517)
Ostale pričuve	-	-	-	(1.474)	-	(1.474)
	1.645	71.094	72.739	194.480	(4)	267.215
2020.						
Imovina za pokriće tehničke pričuve	3.444	90.039	93.483	533.776	-	627.259
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	-	(1.404)	(1.404)	(152.891)	(3)	(154.298)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	-	(10.156)	(10.156)	(175.776)	-	(185.932)
Ostale pričuve	-	-	-	(2.605)	-	(2.605)
	3.444	78.479	81.923	202.504	(3)	284.424

24 Rezervacije za obveze i troškove

	Pričuva za sudske sporove '000 kn	Zakonske otpremnine i jubilarne nagrade '000 kn	Pričuva za restrukturiranje '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	6.291	1.080	167	7.538
Iskorišteno tijekom godine	(11)	(86)	(159)	(256)
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(2.317)	-	(8)	(2.325)
Povećanje	1.756	500	-	2.256
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<i>Neto priznato na teret dobiti i gubitka</i>	<i>(561)</i>	<i>500</i>	<i>(8)</i>	<i>(69)</i>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	5.719	1.494	-	7.213
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	5.719	1.494	-	7.213
Iskorišteno tijekom godine	(432)	(125)	-	(557)
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(2.417)	-	-	(2.417)
Povećanje	1.730	272	-	2.002
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
<i>Neto priznato na teret dobiti i gubitka</i>	<i>(687)</i>	<i>272</i>	<i>-</i>	<i>(415)</i>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	4.600	1.641	-	6.241
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Pričuva za sudske sporove

Povećanje pričuva za sudske sporove u 2021. godini prikazano je unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 33), a smanjenje unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 29), dok je u 2020. neto povećanje pričuva za sudske sporove prikazano unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 33).

Zakonske otpremnine i jubilarne nagrade

Povećanje pričuva za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade prikazano je unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 32).

Pričuva za restrukturiranje

Otpuštanje pričuve za restrukturiranje u 2020. godini prikazano je unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 29).

25 Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Obveze iz ugovora o osiguranju		
- prema ugovarateljima osiguranja i osiguranicima	3.320	3.592
- prema agentima, brokerima i posrednicima	5.222	5.054
- predujmovi i preplate premije	43.590	30.741
Obveze iz ugovora o reosiguranju	73.653	61.807
Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje (bilješka 37)	111.976	95.590
Obveze prema dobavljačima	11.645	10.231
Obveze za plaće	7.707	5.679
Obračunati troškovi provizije	22.759	20.378
Ostale obveze i obračunati troškovi	27.875	8.959
Odgođeni prihodi po regresima (bilješka 19)	20.964	23.130
Ukalkulirani troškovi	68.450	61.518
Ukupne obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	397.161	326.679

Društvo drži depozite iz poslova predanih u reosiguranje temeljem kvotnog ugovora o reosiguranju za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i osiguranja od nezgode zaključenog s matičnim društvom. U skladu s odredbama ugovora o reosiguranju, koji je u primjeni od 1. siječnja 2010. za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila te od 1. siječnja 2011. za osiguranje od nezgode i to za štete nastale prije 1. siječnja 2016., Društvo zadržava i ulaže depozit. Na depozit se od 1. siječnja 2011. plaća varijabilna kamatna stopa koja se određuje kvartalno kao prosjek BID i ASK cijena tromjesečnog ZIBOR-a važećih na početku obračunskog razdoblja uvećana za 0,5 pp, a nakon prestanka objavljivanja ZIBOR-a u 2020. godini koristi se kamata na tromjesečni depozit.

26 Premije

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	565.767	456.541
Premije predane u reosiguranje	(194.525)	(152.442)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	(37.398)	(36.503)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	5.855	10.306
Ukupan prihod od premija neto, (zarađene) iz poslova neživotnih osiguranja	339.699	277.902
<i>Životna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	640.030	521.212
Premije predane u reosiguranje	(3.459)	(3.715)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	(166)	348
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(16)	7
Ukupan prihod od premija neto, (zarađene) iz poslova životnih osiguranja	636.389	517.852
Ukupno		
Zaračunate bruto premije	1.205.797	977.753
Premije predane u reosiguranje	(197.984)	(156.157)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	(37.564)	(36.155)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	5.839	10.313
Ukupno premije	976.088	795.754

U 2021. zaračunate bruto premije za poslove životnih osiguranja uključuju 3,5 milijuna kuna (2020.: 3,7 milijuna kuna) premija od unit-linked proizvoda. Zaračunate bruto premije za poslove neživotnih osiguranja usklađene su za iznos neto povećanja ispravka vrijednosti potraživanja za premiju od 404 tisuće kuna (2020.: neto povećanja ispravka vrijednosti od 2.615 tisuća kuna) (bilješka 19a) i direktni otpis premije u iznosu od 10 tisuća kuna (2020: 12 tisuća kuna).

26 Premije (nastavak)

Analiza po vrstama osiguranja

Sljedeća tablica prikazuje analizu policirane premije i nastalih šteta po vrstama osiguranja:

	Bruto policirane premije '000 kn	Bruto zaradene premije '000 kn	Bruto nastale štete '000 kn	Troškovi pribave i administrativni troškovi '000 kn	Saldo reosiguranja* '000 kn
2021.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila auto odgovornost	140.269	132.164	(77.067)	(44.037)	(3.918)
Motorna vozila ostalo	67.255	61.232	(43.024)	(13.023)	(439)
Imovina	133.309	126.950	(97.351)	(44.723)	15.615
Osobna osiguranja	28.197	27.563	(10.184)	(9.352)	(983)
Ostalo	196.737	180.460	(100.817)	(59.965)	(13.683)
Ukupno neživot	565.767	528.369	(328.443)	(171.100)	(3.408)
<i>Životna osiguranja</i>					
Životno osiguranje	617.390	617.475	(605.448)	(108.221)	(461)
Rentno osiguranje	414	414	(782)	(57)	-
Dodatna osiguranje uz osiguranje života	18.770	18.519	(2.227)	(12.511)	(914)
Indeks/Unit Linked	3.456	3.456	(4.085)	(622)	-
Ukupno život	640.030	639.864	(612.542)	(121.411)	(1.375)
Ukupno	1.205.797	1.168.233	(940.985)	(292.511)	(4.783)
2020.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila auto odgovornost	120.390	105.545	(70.353)	(31.392)	(4.721)
Motorna vozila ostalo	55.078	48.540	(31.191)	(9.907)	(864)
Imovina	110.758	104.053	(109.278)	(38.551)	40.528
Osobna osiguranja	28.960	25.270	(11.313)	(8.070)	(1.555)
Ostalo	141.355	136.630	(81.902)	(42.974)	(2.147)
Ukupno neživot	456.541	420.038	(304.037)	(130.894)	31.241
<i>Životna osiguranja</i>					
Životno osiguranje	498.042	498.119	(503.159)	(118.982)	(664)
Rentno osiguranje	444	444	(774)	(79)	-
Dodatna osiguranje uz osiguranje života	19.054	19.325	(3.094)	(12.901)	(814)
Indeks/Unit Linked	3.672	3.672	(4.659)	(823)	-
Ukupno život	521.212	521.560	(511.686)	(132.785)	(1.478)
Ukupno	977.753	941.598	(815.723)	(263.679)	29.763

* Saldo reosiguranja ne uključuje tehničku kamatu na reosiguravateljni depozit u iznosu od 624 tisuće kuna za neživot i u iznosu od 1 tisuću kuna za život (2020.: 581 tisuća kuna za neživot i 1 tisuća kuna za život) (bilješka 34).

27 Prihod od provizija i naknada

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Provizija reosiguranja	43.044	33.731
Profitna provizija reosiguranja	2.586	742
	<u>45.630</u>	<u>34.473</u>

28 Financijski prihodi

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Prihod od kamata, izračunat metodom efektivne kamatne stope:		
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	47.299	56.922
- Ulaganja koja se drže do dospjeća	15.956	22.121
- Zajmovi i potraživanja	2.752	3.796
	<u>66.007</u>	<u>82.839</u>
Prihod od dividendi	1.185	1.068
Prihod od najma ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	10.933	5.473
Neto nerealizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3.846	2.152
Neto realizirani gubici od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(392)	(1.805)
Neto realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 21f)	60.573	60.797
Neto realizirani dobiti od financijske imovine koja se drži do dospjeća	-	8
Neto dobitak od prodaje ulaganja u nekretnine	438	(1)
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	1.752	-
Neto dobiti od tečajnih razlika		
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.061
- Imovina raspoloživa za prodaju	-	16.537
- Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	4.477
- Zajmovi i potraživanja	-	537
- Ostalo	-	(473)
Ukidanje umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	235	165
Ostali financijski prihodi	1.521	757
	<u>146.098</u>	<u>175.592</u>

	Neživot 2021. '000 kn	Život 2021. '000 kn	Ukupno 2021. '000 kn	Neživot 2020. '000 kn	Život 2020. '000 kn	Ukupno 2020. '000 kn
Financijski prihodi						
Prihod od ulaganja kapitala	2.167	7.086	9.253	1.281	5.402	6.683
Prihod od ulaganja matematičke pričuve	-	109.146	109.146	-	144.594	144.594
Prihod od ulaganja ostalih tehničkih pričuva	22.878	715	23.593	19.098	908	20.006
Prihodi od ulaganja indeks-linked i unit-linked proizvoda	-	4.106	4.106	-	4.309	4.309
	<u>25.045</u>	<u>121.053</u>	<u>146.098</u>	<u>20.379</u>	<u>155.213</u>	<u>175.592</u>

29 Ostali poslovni prihodi

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Naplata troškova prisilne naplate potraživanja i zatezних kamata	4.445	999
Otpuštanje pričuve za sudske sporove (bilješka 24)	2.417	2.317
Otpis ukalkulirane provizije	1.992	-
Prihod od uslužnih šteta	846	658
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 11)	391	-
Prihod od prefakturiranih troškova	131	34
Ukidanje gubitka od umanjenja ostalih potraživanja uslijed naplate (bilješka 19b)	6	22
Dobitak od prodaje nekretnina i opreme	5	104
Otpuštanje pričuve za restrukturiranje (bilješka 24)	-	8
Otpuštanje neiskorištene rezervacije za provizije	-	1.969
Ostali poslovni prihodi	4.523	4.062
	<u>14.756</u>	<u>10.173</u>

30 Neto nastale štete

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Isplaćene štete		
Bruto iznos	(319.846)	(232.497)
Udio reosiguranja	143.446	93.449
Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete		
Bruto iznos	(28.524)	(32.018)
Udio reosiguranja	9.927	23.735
Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete		
Bruto iznos	29.444	(38.023)
Udio reosiguranja	(19.339)	22.563
Promjena pričuve za rizike koji nisu istekli, bruto i neto	730	(730)
Promjena pričuve za bonuse i popuste		
Bruto iznos	555	(769)
Udio reosiguranja	(137)	316
Promjena matematičke pričuve neživotnih osiguranja		
Bruto iznos	(10.802)	-
Udio reosiguranja	7.043	-
Ukupno bruto nastale štete neživotnih osiguranja	(328.443)	(304.037)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama neživotnih osiguranja	140.940	140.063
Ukupno neto nastale štete neživotnih osiguranja	(187.503)	(163.974)
<i>Životna osiguranja</i>		
Isplaćene štete (naknade i otkupi)		
Bruto iznos	(575.006)	(505.197)
Udio reosiguranja	917	1.011
Promjena matematičke pričuve životnih osiguranja		
Bruto iznos	(40.843)	(181.401)
Udio reosiguranja	(12)	(1)
Promjena pričuve za unit i indeks-linked proizvode, bruto i neto	15.174	173.781
Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete		
Bruto iznos	(12.296)	(1.591)
Udio reosiguranja	(112)	63
Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete		
Bruto iznos	446	1
Udio reosiguranja	(1)	3
Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto i neto	(17)	2.721
Ukupni bruto iznos nastalih šteta životnih osiguranja	(612.542)	(511.686)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama životnih osiguranja	792	1.076
Ukupno neto nastale štete životnih osiguranja	(611.750)	(510.610)
Ukupno bruto nastale štete	(940.985)	(815.723)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama	141.732	141.139
Ukupno	(799.253)	(674.584)

30 Neto nastale štete (nastavak)

Sljedeća tablica prikazuje kvote šteta, kvote troškova i kombinirane kvote po vrsti osiguranja izračunate u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvješća društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje HANFA-e.

Analiza kvota šteta, kvota troškova i kombiniranih kvota

	Kvota šteta	Kvota troškova	Kombinirana kvota
2021.			
Osiguranje od nezgode	36,94%	35,01%	71,95%
Zdravstveno osiguranje	63,57%	31,72%	95,29%
Osiguranje cestovnih vozila	70,27%	21,94%	92,21%
Osiguranje tračnih vozila	0,04%	56,21%	56,25%
Osiguranje zračnih letjelica	1275,39%	137,00%	1412,39%
Osiguranje plovila	104,46%	34,35%	138,81%
Osiguranje robe u prijevozu	49,55%	41,06%	90,61%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	84,28%	35,39%	119,67%
Ostala osiguranja imovine	66,11%	37,43%	103,54%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	58,31%	34,76%	93,07%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	327,82%	52,58%	380,40%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	24,50%	28,23%	52,73%
Ostala osiguranja od odgovornosti	36,71%	38,67%	75,38%
Osiguranje kredita	67,78%	37,35%	105,13%
Osiguranje jamstava	(26,75%)	55,00%	28,25%
Osiguranje financijskih gubitaka	(38,63%)	22,35%	(16,28%)
Osiguranje troškova pravne zaštite	(1,026,73%)	48,03%	(978,70%)
Putno osiguranje	54,25%	35,24%	89,49%
Ukupno neživot	62,19%	33,47%	95,66%
2020.			
Osiguranje od nezgode	44,77%	33,37%	78,14%
Zdravstveno osiguranje	58,21%	34,15%	92,36%
Osiguranje cestovnih vozila	64,26%	21,31%	85,57%
Osiguranje tračnih vozila	(26,76%)	107,57%	80,81%
Osiguranje zračnih letjelica	10,067,10%	(603,27%)	9,463,83%
Osiguranje plovila	62,23%	33,49%	95,72%
Osiguranje robe u prijevozu	29,16%	29,80%	58,96%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	120,60%	37,20%	157,80%
Ostala osiguranja imovine	82,47%	41,41%	123,88%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	66,66%	34,40%	101,06%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	(99,47%)	40,98%	(58,49%)
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	13,24%	26,34%	39,58%
Ostala osiguranja od odgovornosti	28,40%	35,19%	63,59%
Osiguranje kredita	(37,152,93%)	(14,257,52%)	(51,410,45%)
Osiguranje jamstava	12,52%	27,44%	39,96%
Osiguranje financijskih gubitaka	197,13%	21,01%	218,14%
Osiguranje troškova pravne zaštite	31,38%	120,40%	151,78%
Putno osiguranje	61,68%	32,16%	93,84%
Ukupno neživot	72,31%	33,33%	105,64%

Gore navedene kvote šteta izračunate su prema Uputi za popunjavanje financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16, 96/18, 50/19) kako slijedi:

Kvota šteta = (likvidirane štete, bruto + promjena pričuva šteta, bruto + promjena pričuve za rizike koji nisu istekli, bruto + promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto) / (zaračunata bruto premija uključujući neto pričuvu za ispravak vrijednosti premije + promjena pričuva prijenosne premije)

Kvota troškova = (troškovi pribave + promjena razgraničenih troškova pribave + administrativni troškovi + ostali operativno-tehnički troškovi + ostali operativno-tehnički prihodi) / (zaračunata bruto premija uključujući neto pričuvu za ispravak vrijednosti premije + promjena pričuva prijenosne premije)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova

31 Troškovi pribave

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Troškovi provizije	93.081	73.019
Ostali troškovi pribave	35.885	26.125
Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 14)	(14.508)	(8.457)
Ukupno troškovi pribave, neživot	114.458	90.687
<i>Životna osiguranja</i>		
Troškovi provizije	20.575	24.886
Ostali troškovi pribave	41.747	43.753
Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 14)	(63)	31
Ukupno troškovi pribave, život	62.259	68.670
	176.717	159.357

Troškovi pribave uključuju troškove zaposlenih u pribavi u iznosu od 66,9 milijuna kuna (2020.: 59,3 milijun kuna).

32 Administrativni troškovi

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Troškovi osoblja	42.207	40.544
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 15)	12.884	9.028
Software	11.459	9.213
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 12)	7.758	8.353
Telekomunikacijske i poštanske usluge	5.846	5.388
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 11)	5.098	4.651
Energija i komunalne usluge	4.681	4.516
Održavanje	3.556	3.325
Trošak najma	2.734	1.778
Putni troškovi i dnevnice	2.635	1.781
Troškovi konzultantskih usluga	2.024	2.110
Upravljačke naknade – povezane osobe (bilješka 37)	957	994
Troškovi revizije	596	715
Troškovi odvjetničkih usluga	374	427
Trošak povećanja pričuve za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 24)	272	500
Ostali troškovi	12.713	10.999
	115.794	104.322

Tijekom 2021. godine, Društvo je prosječno zapošljavalo 666 (2020.: 616) zaposlenika. U 2021. godini, Društvo je uplatilo 22,1 milijuna kuna (2020.: 19,9 milijuna kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

33 Ostali poslovni troškovi

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Provizije kartičarima	2.848	2.692
Obvezni doprinos Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem osiguranja od autoodgovornosti	3.525	2.992
Troškovi prisilne naplate potraživanja od ugovaratelja osiguranja	1.611	716
Troškovi preventive	1.611	1.439
Garancijski fond i redovita djelatnost Hrvatskog ureda za osiguranje	1.878	1.547
Pristojba Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga	962	956
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	239	-
Neto trošak povećanja pričuve za sudske sporove (bilješka 24)	1.730	1.756
Vatrogasni doprinosi	915	817
Promjena pričuve garancijskog fonda - Hrvatski ured za osiguranje	1.124	2.490
Gubitak od otpisa i umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 11)	10	-
Gubitak od prodaje nekretnina i opreme	21	-
Ostali troškovi	669	1.567
	17.143	16.972

34 Financijski troškovi

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Trošak kamata po depozitu preuzetom iz poslova reosiguranja (bilješka 37)	625	582
Trošak kamata po obvezi za najam	110	241
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	2.563	1.469
Gubitak od umanjenja ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	1.718	2.942
Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 21f)	-	865
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	186	183
(Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti zajmova osiguranicima)/umanjenje vrijednosti zajmova osiguranicima (bilješka 16)	(373)	30
Neto gubici od tečajnih razlika		
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	617	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	3.139	-
- Ulaganja koja se drže do dospelja	754	-
- Zajmovi i potraživanja	(118)	-
- Ostalo	(62)	-
Troškovi energije, komunalnih usluga i održavanja ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	4.610	2.096
Ostali troškovi	999	3.328
	14.768	11.736

34 Financijski troškovi (nastavak)

	Neživot 2021. '000 kn	Život 2021. '000 kn	Ukupno 2021. '000 kn	Neživot 2020. '000 kn	Život 2020. '000 kn	Ukupno 2020. '000 kn
Troškovi ulaganja kapitala	917	3.017	3.934	2.976	5.083	8.059
Troškovi ulaganja matematičke pričuve	-	9.288	9.288	-	2.927	2.927
Troškovi ulaganja ostalih tehničkih pričuva	930	36	966	750	-	750
Troškovi ulaganja indeks-linked i unit-linked	-	580	580	-	-	-
	<u>1.847</u>	<u>12.921</u>	<u>14.768</u>	<u>3.726</u>	<u>8.010</u>	<u>11.736</u>

35 Porez na dobit

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Tekući porez	(9.580)	(10.023)
Odgođeni porezni prihod (bilješka 18)	(1.399)	1.025
Ukupni trošak poreza na dobit	<u>(10.979)</u>	<u>(8.998)</u>

a. Usklađenje računovodstvene dobiti za razdoblje i troška poreza na dobit

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Dobit prije poreza	<u>58.897</u>	<u>49.021</u>
Porez na dobit po stopi 18%	(10.601)	(8.824)
Efekt poreza od:		
Porezno nepriznatih troškova	(1.213)	(1.599)
Neoporezivih prihoda	2.234	400
Nastanak i ukidanje privremenih razlika (bilješka 18)	(1.399)	1.025
Ukupni trošak poreza na dobit	<u>(10.979)</u>	<u>(8.998)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>18,6%</u>	<u>18,3%</u>

35 Porez na dobit (nastavak)**b. Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti**

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju		
Odgođeni porez na neto gubitke od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti uključujući promjenu porezne stope (bilješka 18 i bilješka 21 f)	17.689	16.767

c. Potraživanja za porez na dobit

	2021. '000 kn	2020. '000 kn
Potraživanja za porez na dobit	998	121

36 Preuzete obveze**a. Kapitalne obveze**

Društvo je u procesu prijelaza iz postojećeg informacijskog sustava za obradu portfelja neživotnog osiguranja, na jedinstveni, tehnološki napredniji i funkcionalniji informatički sustav za administraciju portfelja neživotnog i životnog osiguranja. Na datum 31. prosinca 2021., ugovorene kapitalne obveze za kupnju softvera iznose 16,9 milijuna kuna (2020.: 23,4 milijuna kuna) koje nisu izvršene i za koje nisu priznate obveze.

b. Poslovni najmovi

Društvo unajmljuje poslovni prostor, motorna vozila i ostalu opremu na poslovni najam. Svi najmovi se mogu otkazati s otkaznim rokom od 1 do 3 mjeseca i većinom su sklopljeni na neodređeno razdoblje i/ili na razdoblje od tri godine. Niti jedan od ugovora o najmu ne uključuje potencijalne zavisne troškove najma.

Od 1. siječnja 2019. godine operativni poslovni najmovi priznati su u skladu s MSFI 16 *Najmovi*, kao što je prikazano u bilješci Značajne računovodstvene politike 3 (g).

37 Povezane osobe

Ključni dioničar Društva je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe s vlasničkim udjelom od 97,82% (2020.: 97,82%) dionica Društva na kraju godine. Preostalih 2,18% (2020.: 2,18%) vlasničkih udjela drže manjinski dioničari. Krajnje matično društvo Društva je Wiener Städtische Wechselseitiger Versicherungsverein – Vermögensverwaltung – Vienna Insurance Group. Društvo smatra da ima neposredni odnos povezane osobe s dioničarima, s krajnjim matičnim društvom ključnog dioničara; članovima Nadzornog odbora; članovima Uprave i ostalim poslovođstvom (zajedno ključno poslovođstvo); bliskim članovima obitelji ključnog poslovođstva; i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog poslovođstva i njihovih bliskih članova obitelji prema definiciji sadržanoj u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ (MRS 24).

Matično društvo i ostala povezana društva unutar VIG Grupe

Društvo predaje poslove reosiguranja matičnom društvu i ostalim povezanim društvima – VIG Re, DONAU, Wiener Städtische Versicherung AG, UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt i Ray Sigorta AS. Rezultati transakcija s matičnim društvom i povezanim društvima su premije reosiguranja i naplata šteta od reosiguratelja tijekom godine te potraživanja i obveze iz reosiguranja na kraju godine kako slijedi:

	2021.	2020.
	'000 kn	'000 kn
Premije predane u reosiguranje:		
Obveza za premiju reosiguranja na početku godine	(55.356)	(38.753)
Premija predana u reosiguranje tijekom godine	(178.782)	(142.468)
Premija reosiguranja plaćena tijekom godine	171.671	125.865
	<hr/>	<hr/>
Obveza za premiju reosiguranja na kraju godine	(62.467)	(53.356)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Štete naplaćene iz reosiguranja:		
Na početku godine	28.150	23.665
Fakturirano tijekom godine	130.915	86.880
Naplaćeno tijekom godine	(129.502)	(82.395)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	29.563	28.150
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Provizija reosiguranja:		
Na početku godine	13.990	2.568
Fakturirana tijekom godine	43.307	32.366
Naplaćena tijekom godine	(37.065)	(20.944)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	20.232	13.990
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje (bilješka 25)	111.976	95.590
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Obračunata kamata po depozitu zadržanom iz poslova reosiguranja (bilješka 34)	625	582
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

37 Povezane osobe (nastavak)

Matično društvo i ostala povezana društva unutar VIG Grupe (nastavak)

U 2021. trošak upravljačkih naknada Društva iznosio je 1 milijun kuna (2020.: 1 milijuna kuna) (bilješka 32), a trošak održavanja softvera 2,7 milijuna kuna (2020.: 3,1 milijuna kuna) (bilješka 32) dok u 2021. kapitalizirani troškovi iznose 159 tisuća kuna (2020.: - kuna).

Društvo ima 3,07% vlasničkog udjela u povezanom Društvu VIG FUND, a.s., Prague, u iznosu od 64.055 tisuća kuna neto knjigovodstvene vrijednosti (2020.: 2,63%. 47.918 tisuća kuna). Tijekom 2021., kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, Društvo je priznalo dobit od promjene fer vrijednosti u iznosu od 240 tisuća kuna (2020.: dobit od 1.387 tisuća kuna). Tijekom 2021., VIG FUND, a.s., Prague isplatilo je dividendu Društvu u iznosu od 1.105 tisuća kuna (2020.: 988 tisuća kuna) (bilješka 28). Društvo iznajmljuje poslovne prostore od povezanog društva S.O.S.-Experta d.o.o. u vlasništvu društva LVP Holdinga GmbH pri čemu su priznati troškovi od najma u iznosu od 1,5 milijuna kuna u 2021. (2020.: 1,5 milijuna kuna) (bilješka 32).

U 2020. godini društvo Camelot Informatik und Consulting Gesellschaft m.b.H pružalo je usluge održavanja softvera Društvu u iznosu od 0,7 milijuna kuna, a 0 kuna u 2021.

Erste&Steiermärkische Bank Grupa

Društvo ima strateško partnerstvo s Erste & Steiermärkische Bank d.d. (u nastavku „Erste Bank“). Društvo nudi proizvode osiguranja preko Erste & Steiermärkische Bank d.d. kao distribucijskog kanala. Tijekom 2021. Društvo je pribavilo kroz Erste Banku kao kanala distribucije bruto zaračunatu premiju u iznosu od 475,6 milijuna kuna (2020.: 277,5 milijuna kuna) i isplatilo proviziju Erste Banci u iznosu od 24,9 milijuna kuna (2020.: 21,6 milijuna kuna). Erste Bank i ostale članice Erste Bank Grupe sklapaju ugovore o osiguranju s Društvom s bruto zaračunatom premijom u iznosu od 19,1 milijuna kuna u 2021. (2020.: 17,6 milijuna kuna) i Društvo je isplatilo štete Erste Banci u iznosu od 10,4 milijuna kuna (2020.: 16,5 milijuna kuna). Većina sklopljenih ugovora o osiguranju bili su ugovori o osiguranju imovine.

Društvo drži depozite i sredstva na transakcijskim računima kod Erste Banke u iznosu od 151,5 milijuna kuna (2020.: 106,7 milijuna kuna) na dan 31. prosinca 2021. Društvo drži korporativne obveznice izdane od Erste Bank u iznosu od 50,6 milijuna kuna (2020.: 22,6 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2021. Društvo ima udjele u investicijskim fondovima kojima upravlja Erste Asset Management d.o.o. u iznosu od 161,7 milijuna kuna (2020.: 132,6 milijuna kuna) te je priznalo prihod od naknade za povrat upravljačke naknade u iznosu od 570 tisuća kuna (2020.: 335 tisuća kuna).

Erste Bank pruža usluge skrbništva vrijednosnih papira, usluge gotovinskog i platnog prometa te usluge jamstva Društvu, koje su iznosile 1,8 milijuna kuna (2020.: 1,8 milijuna kuna) tijekom 2021. Na dan 31. prosinca 2021. potencijalne garancije iznosile su 3,6 milijuna kuna (2020.: 3,1 milijuna kuna). Društvu pružaju usluge i druge članice Erste Bank Grupe. Erste Card Club d.o.o. pruža Društvu usluge prihvata kartica za plaćanje premije koje su iznosile 902 tisuće kuna tijekom 2021 (2020.: 852 tisuće kuna). Erste nekretnine d.o.o. pruža Društvu usluge procjene nekretnina i konzultantske usluge koje su iznosile 15 tisuća kuna tijekom 2021 (2020.: 200 tisuća kuna). Erste Group IT HR d.o.o. pruža Društvu usluge održavanja softvera koje su iznosile 40 tisuća kuna (2020.: 152 tisuće kuna) tijekom 2021. Društvo iznajmljuje poslovne prostore društvu Erste d.o.o. - društvo za upravljanje obveznim i dobrovoljnim mirovinskim fondovima te prima proviziju za prodaje udjela u mirovinskom fondu, od čega su priznati prihodi u ukupnom iznosu od 26 tisuća kuna (2020.: 47 tisuća kuna). Društvo iznajmljuje poslovne prostore društvu Erste Group Card Processor d.o.o. od čega su priznati prihodi od najma u iznosu od 2,4 milijuna kuna (2020.: 2,9 milijuna kuna).

Depoziti, obveznice i investicijski fondovi ostvaruju tržišne stope i prinose, a usluge se pružaju prema standardnim tržišnim transakcijama, uvjetima i naknadama.

Ključno rukovodstvo

Ključno rukovodstvo obuhvaća članove Uprave i Nadzornog odbora. Naknade ključnom rukovodstvu iznosile su 5,6 milijuna kuna u 2021. (2020.: 6,6 milijuna kuna), te su se sastojale od bruto naknada uključujući kratkoročne i dugoročne naknade, redovnu plaću, ukalkulirane bonuse te davanja u naravi.

37 Povezane osobe (nastavak)

2021.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<i>Ključno rukovodstvo</i>	-	1.732	-	5.642
<i>Matično društvo</i>	-			
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	22.195	122.804	75.962	92.937
<i>Dioničar</i>				
Erste&Steiermärkische Bank Grupa	372.846	663	22.378	38.873
<i>Povezana društva</i>				
Wiener Staedtische Versicherung AG	243	206	390	2.635
VIG Re	25.993	52.450	96.340	85.417
DONAU	11	-	8	78
Kooperativa pojiš'ovna, a.s. Vienna Insurance Group	4	4	16	126
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt	1.349	-	1.494	2.069
RAY SIGORTA AS	-	-	11	62
S.O.S. – Expert d.o.o.	-	-	-	1.532
	422.641	177.859	196.599	229.371
2020.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<i>Ključno rukovodstvo</i>	-	1.795	-	6.594
<i>Matično društvo</i>				
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	18.076	115.390	63.493	80.607
<i>Dioničar</i>				
Erste&Steiermärkische Bank Grupa	305.528	1.508	23.926	45.477
<i>Povezana društva</i>				
Wiener Staedtische Versicherung AG	118	1.578	161	1.605
VIG Re	23.796	32.531	55.423	62.987
DONAU	-	-	19	77
Kooperativa pojiš'ovna, a.s. Vienna Insurance Group	8	103	8	103
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt	135	1.083	135	1.083
RAY SIGORTA AS	7	13	7	13
S.O.S. – Expert d.o.o.	-	-	-	1.517
Camelot Informatik und Consulting	-	306	-	662
	347.668	154.307	143.172	200.725

38 Upravljanje financijskim rizicima

Osnovni cilj Društva prilikom upravljanja financijskim rizicima je zaštita osiguranika i dioničara Društva od događaja koji bi onemogućili ostvarivanje ciljeva poslovanja, uključujući nemogućnosti iskorištavanja potencijalnih mogućnosti.

U transakcijama financijskim instrumentima Društvo na sebe preuzima financijske rizike. Ovi rizici uključuju tržišni rizik, kreditni rizik (uključujući i kreditni rizik reosiguranja) i rizik likvidnosti. Svaki od ovih rizika je opisan dalje u tekstu, zajedno sa sažetkom načina na koji Društvo upravlja tim rizikom.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- kamatni rizik - rizik da će se fer vrijednost budućih novčanih tokova financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama.
- cjenovni rizik - rizik da će se fer vrijednost budućih novčanih tokova financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena cijena na tržištu, bez obzira jesu li te promjene uzrokovane faktorima koji se odnose specifično na taj instrument ili njegova izdavatelja ili faktorima koji se odnose na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.
- valutni rizik – rizik da će se fer vrijednost budućih novčanih tokova financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tečajevima stranih valuta.

Tržišni rizik ne uključuje samo potencijalni gubitak, već i potencijalni dobitak.

Usklađivanje imovine i obveza

Društvo aktivno upravlja imovinom koristeći pristup koji stavlja u ravnotežu kvalitetu, diversifikaciju, usklađivanje imovine i obveza, likvidnost i prinos od ulaganja. Cilj procesa investiranja je optimizacija prinosa od ulaganja poslije poreza, usklađenog za rizik, uz upravljanje imovinom i obvezama na osnovi novčanih tokova temeljeno na dospijećima. Rukovodstvo pregledava i odobrava ciljne portfelje na periodičnoj osnovi, utvrđuje smjernice ulaganja i limite te nadzire proces upravljanja imovinom i obvezama. Dužna pažnja poklanja se i usklađenosti s pravilima koja su postavljena Zakonom o osiguranju.

Društvo utvrđuje ciljne portfelje za svaki poslovni segment, što predstavlja strategije ulaganja koje se koriste kako bi se profitabilno financirale obveze uz prihvatljivi nivo rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za efektivno trajanje, likvidnost, koncentraciju imovine po sektorima i kreditnu kvalitetu. Procjene korištene u utvrđivanju približnih iznosa i vremena plaćanja vlasnicima polica za obveze iz ugovora o osiguranju se redovno pregledavaju.

Veći dio ovih procjena je subjektivne prirode i može utjecati na mogućnost Društva da ostvari ciljeve upravljanja imovinom i obvezama.

Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju i uzetim zajmovima. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim gotovinskim tokovima koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen budući da većina kamatonosnih ulaganja i kamatonosnih obveza Društva na datum izvještavanja nose fiksnu kamatnu stopu.

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Depoziti zadržani iz poslova reosiguranja nose varijabilnu kamatnu stopu.

Promjene kamatnih stopa ne utječu na visinu tehničkih pričuva iz neživotnih osiguranja, osim za rentne isplate šteta auto odgovornosti koje nisu značajne na datum izvještavanja. Matematička pričuva života diskontira se nižom od tehničke kamatne stope i stope propisane regulativom HANFA-e, koja ne može biti veća od ponderiranog prosjeka godišnjeg povrata imovine za pokriće matematičke provizije unazad dvije godine.

Društvo prati ovu izloženost pregledima stanja svoje imovine i obveza. Procjene gotovinskih tokova, kao i utjecaj promjena kamatnih stopa koje se odnose na investicijski portfelj i tehničke pričuve, redovito se pregledavaju. Općeniti cilj ovih strategija je ograničiti neto promjene u vrijednosti imovine i obveza koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa.

Društvo nastoji uskladiti buduće primitke od ove imovine s obvezama iz poslova osiguranja putem kupnje državnih obveznica. Međutim, obzirom na relativno kratko trajanje takvih obveznica i duže razdoblje trajanja obveza po osnovi životnog osiguranja te nemogućnosti Društva da kupi kamatni „swap” u Hrvatskoj, Društvo je izloženo kamatnom riziku.

U bilješki 40 objavljene su efektivne kamatne stope i analiza promjene kamatnih stopa na datum izvještavanja za financijsku imovinu i financijske obveze Društva sukladno MRS 39 na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 20

Obzirom da većina imovine koja nosi kamate, kao i većina obveza koje nose kamate na te datume, ima fiksnu kamatnu stopu, ne bi bilo direktnog utjecaja na dobit ili gubitak Društva u slučaju promjene kamatnih stopa. Indirektni efekt bio bi promjena u fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, tako da sukladno tome nema objava vezanih uz osjetljivosti na kamatni rizik.

Cjenovni rizik

Portfelj utrživih vlasničkih vrijednosnica Društva i investicijskih fondova, koji se u izvještaju o financijskom položaju vodi po fer vrijednosti čini Društvo podložnom cjenovnom riziku. Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bez obzira jesu li promjene nastale kao rezultat faktora specifičnih za određeni instrument ili njegova izdavatelja ili kao rezultat faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Cilj Društva je zaraditi kompetitivne prinose na način da ulaže u diversificiran portfelj vrijednosnica. Karakteristike portfelja redovito se analiziraju. Portfelj Društva sadrži vrijednosnice izdavatelja iz različitih industrijskih grana, a koncentracija bilo koje pojedinačne kompanije ili industrijske grane je ograničena parametrima koje je donijelo više rukovodstvo kao i zakonskim zahtjevima.

Analiza u nastavku napravljena je na pretpostavkama mogućeg kretanja ključne varijable, uz ostale varijable nepromijenjene, pokazujući utjecaj na dobit ili gubitak i ostalu sveobuhvatnu dobit koji proizlazi iz financijskih instrumenata.

	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2020. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2020. ‘000 kn
Promjena cijene od $\pm 1\%$	262/(262)	3.202/(3.202)	697/(697)	2.831/(2.831)
Promjena cijene od $\pm 3\%$	786/(786)	9.606/(9.606)	2.090/(2.090)	8.492/(8.492)
Promjena cijene od $\pm 5\%$	1.310/(1.310)	16.010/(16.010)	3.483/(3.483)	14.153/(14.153)

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik

Društvo je izloženo riziku promjene tečaja kroz transakcije u stranim valutama. To je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena u tečaju stranih valuta.

Društvo je izloženo valutnom riziku kroz kreditne, depozitne i investicijske aktivnosti, kao i kroz premijski prihod, izračun povezanih tehničkih pričuva i likvidiranje šteta po policama osiguranja s valutnom klauzulom, primljene zajmove i subordinirani zajam. Valuta u kojoj se ovaj rizik javlja je euro.

Društvo upravlja valutnim rizikom tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu.

U bilješci 41 objavljena je valutna analiza financijske imovine i financijskih obveza Društva na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine.

Analiza u nastavku napravljena je na pretpostavkama mogućeg kretanja ključne varijable uz nepromijenjene ostale varijable, pokazujući utjecaj na dobit ili gubitak i ostalu sveobuhvatnu dobit koji proizlazi iz financijskih instrumenata.

Sva imovina i obveze Društva denominirane su u kunama, eurima ili dolarima. Očekivani tečaj euro/kuna nalazi se unutar intervala 7,47 kuna za 1 euro i 7,59 kuna za 1 euro (2020.: 7,43 kuna za 1 euro i 7,63 kuna za 1 euro). U prethodnim godinama tečaj euro/kuna se većinu vremena nalazio unutar tog intervala.

Tečaj euro / kuna	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2020. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2020. ‘000 kn
Promjena tečaja za \pm 1%	20.446/(20.446)	1.851/(1.851)	19.854/(19.854)	1.826/(1.826)
Promjena tečaja za \pm 2%	40.891/(40.891)	3.703/(3.703)	39.708/(39.708)	3.653/(3.653)

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

U tijeku svojeg redovnog poslovanja Društvo je izloženo kreditnom riziku. Kreditni rizik definiran je kao rizik kod kojeg će jedna strana financijskog instrumenata uzrokovati financijski gubitak drugoj strani, zbog neispunjenja obveza. To je obično rezultat nepovoljnih promjena u sposobnosti dužnika da vrati dug. Maksimalna izloženost Društva kreditnom riziku predstavljena je knjigovodstvenom vrijednošću financijske imovine.

Portfelji Društva koji uključuju vrijednosnice s fiksnim prinosima, hipotekarne zajmove, a u manjoj mjeri depozite kod banaka i druga ulaganja, podložni su kreditnom riziku. Rukovodstvo je donijelo kreditnu politiku i kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku. Za osiguranike rade se ocjene kreditne sposobnosti i prikupljaju instrumenti osiguranja prije plaćanja po odobrenim zajmovima ili njihovoj prolongaciji.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku na datum izvještavanja:

	<i>Bilješka</i>	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Novac	20	136.528	93.489
Dužničke vrijednosnice	16	3.316.250	3.348.959
Depoziti kod banaka	16	31.441	62.364
Zajmovi osiguranicima	16	29.882	33.213
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	246.929	243.721
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	216.831	177.405
Potraživanja za porez na dobit	35c)	998	121
		3.978.859	3.959.272

Sukladno tome, na datum izvještavanja Društvo je imalo značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske:

	<i>Bilješka</i>	2021. ‘000 kn	2020. ‘000 kn
Državne obveznice	16	3.056.515	3.106.366
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	81	-
Potraživanja za porez na dobit	35c)	998	121
		3.057.594	3.106.487

Ukupna izloženost kreditnom riziku Republike Hrvatske predstavlja 63% ukupne imovine Društva (2020.: 65%).

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)**Kreditni rizik (nastavak)**

Tablice u nastavku prikazuju kreditnu izloženost Društva po vrstama imovine klasificirajući imovinu po kreditnom rejtingu drugih strana:

2021.

	AAA – A '000 kn	BBB – B '000 kn	Bez rejtinga '000 kn	Ukupno '000 kn
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	183.955	-	183.955
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Dužničke vrijednosnice	52.793	2.765.807	18.749	2.837.349
<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>				
Dužničke vrijednosnice	-	294.946	-	294.946
<i>Zajmovi i potraživanja</i>				
Depoziti kod banaka	15.771	-	15.670	31.441
Zajmovi osiguranicima	-	-	29.882	29.882
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	246.885	-	44	246.929
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	61.694	-	155.137	216.831
Potraživanja za porez na dobit	-	998	-	998
Novac	135.740	217	571	136.528
	<u>512.883</u>	<u>3.245.923</u>	<u>220.053</u>	<u>3.978.859</u>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	512.883	3.245.923	220.053	3.978.859

2020.

	AAA – A '000 kn	BBB – B '000 kn	Bez rejtinga '000 kn	Ukupno '000 kn
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Dužničke vrijednosnice	-	5.076	-	5.076
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	203.053	-	203.053
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Dužničke vrijednosnice	2.395	2.836.375	4.947	2.843.717
<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>				
Dužničke vrijednosnice	-	297.113	-	297.113
<i>Zajmovi i potraživanja</i>				
Depoziti kod banaka	-	46.966	15.398	62.364
Zajmovi osiguranicima	-	-	33.213	33.213
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	243.721	-	-	243.721
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	49.844	-	127.561	177.405
Potraživanja za porez na dobit	-	121	-	121
Novac	-	92.275	1.214	93.489
	<u>295.960</u>	<u>3.480.979</u>	<u>182.333</u>	<u>3.959.272</u>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	295.960	3.480.979	182.333	3.959.272

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Kako bi smanjila rizik da reosiguratelji ne plaćaju dospjele obveze na vrijeme, Društvo je uspostavilo poslovne i financijske standarde za odobrenje reosiguravatelja i brokera koji uključuju rejtinge značajnih agencija za određivanje rejtinga i uzimaju u obzir tekuće tržišne informacije (Standard&Poor's, A.M. Best).

Reosiguravatelji na dan 31. prosinca 2021.	Kreditni rejting (Standard&Poor's ili AM Best)
American Agricultural Insurance Company	A
ACE INA Overseas Insurance Co	AA-
ACE American Insurance Company	AA
AIG Europe Ltd	A+
CHUBB European Group SE	AA
CHUBB Insurance Japan	AA-
CHUBB Insurance Company of Australia	Bez rejtinga
CHUBB Insurance Company of Canada	AA
CHUBB Insurance Switzerland Ltd	AA
CCR / Caisse Centrale de Reassurance	A
Randall and Quilter Group Investment Holdings Ltd. (ex - Chevanstell Limited)	Bez rejtinga
Colonnade Insurance S.A.	A-
DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group (rating VIG group)	A+
General Reinsurance AG	AA+
Glacier Reinsurance AG	Bez rejtinga
Hannover Rückversicherung AG	AA-
Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG	A+
Kooperativa pojist'ovna, a.s. Vienna Insurance Group (rating VIG group)	A+
Korean Reinsurance Co.	A
Liberty Mutual Insurance Europe SE	A
Mapfre Re. Compania de Reaseguros. S.A.	A+
Mutuelle Centrale de Reassurance	Bez rejtinga
Münchener Rückversicherungsgesellschaft (Munich Re)	AA-
New Reinsurance Company	AA-
Odyssey Reinsurance Company	A-
Partner Reinsurance Europe SE	A+
Polish Re / Polskie Towarzystwo Reasekuracyjne S.A.	A-
RAY SIGORTA AS	Bez rejtinga
R + V Versicherung AG	A+
Sava / Pozavarovalnica Sava, d.d.	A
SCOR Global P&C SE	AA-
Swiss Re Europe S.A.	AA-
The Toa Reinsurance Company Limited	A+
Transatlantic Reinsurance Company Ltd.	A+
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt	Bez rejtinga
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe	A+
VIG Re zajistovna a.s.	A+
Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group (rating VIG group)	A+
XL Re Europe SE	AA-
Zurich Insurance Company	AA
Lloyd's Insurance CO SA	A+
Lloyd's of London – various syndicates	A+

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti nastaje kao rezultat financijskih aktivnosti Društva i upravljanja pozicijama. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti financiranja imovine u prikladnim rokovima i kamatama te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju.

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, kako bi osigurala kontinuirano poslovanje i udovoljavanje zakonskim zahtjevima.

Pozicija likvidnosti Društva je dobra te je udovoljeno zakonskim zahtjevima za likvidaciju šteta tijekom godine.

U bilješci 39 objavljene su analize ročnosti financijske imovine i financijskih obveza na datum izvještavanja za Društvo.

U bilješci 23 objavljene su analize ročnosti tehničkih pričuva za Društvo.

Fer vrijednosti

Fer vrijednost je definirana kao cijena koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, neovisno o tome da li je cijenu moguće izravno promatrati ili je treba procijeniti koristeći drugu metodu procjene.

		2021.		2020.	
	<i>Bilješka</i>	Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Fer vrijednost '000 kn	Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	Fer vrijednost '000 kn
Ulaganja koja se drže do dospelja	16	294.946	317.940	297.113	336.443
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	3.227.831	3.227.831	3.188.919	3.188.919
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	257.090	257.090	330.326	330.326
Zajmovi i potraživanja	16	61.323	63.111	95.577	99.636
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	246.929	246.929	243.721	243.721
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	216.831	216.831	177.405	177.405
Potraživanja za porez na dobit	35c)	998	998	121	121
Novac	20	136.528	136.528	93.489	93.489
Ukupno financijska imovina		4.442.476	4.467.258	4.426.671	4.470.060
Obveze iz poslova osiguranja	25	397.161	397.161	326.679	326.679
Ukupno financijske obveze		397.161	397.161	326.679	326.679

Prikazana fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospelja mjeri se korištenjem inputa Razine 1, dok se fer vrijednost prihodujućih zajmova i potraživanja mjeri korištenjem inputa Razine 2 (novčani tokovi diskontirani primjenom tekućih tržišnih kamatnih stopa), dok se nenaplativi zajmovi mjere pomoću inputa Razine 3 (očekivano vrijeme i iznos naplate iz kolaterala).

Knjigovodstvene vrijednosti ostale financijske imovine približne su njihovoj fer vrijednosti koja se u pogledu hijerarhije fer vrijednosti svrstava u Razine 3.

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)**Fer vrijednosti (nastavak)**

Neka financijska imovina Društva mjeri se po fer vrijednosti na datum izvještavanja. U idućoj tablici prikazane su informacije o načinu utvrđivanja fer vrijednosti stavki financijske imovine, zajedno s metodama vrednovanja i korištenim ulaznim parametrima.

Financijska imovina	Fer vrijednost na dan		Razina fer vrijednosti	Metoda vrednovanja i glavni ulazni podaci	Značajni nedostupni ulazni podaci	Nedostupni ulazni podaci u odnosu na fer vrijednost
	31. prosinca 2021.	31. prosinca 2020.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>						
Dužničke vrijednosnice	183.955	208.129	Razina 2	Vrednovanje po tržišnim cijenama s aktivnog tržišta za imovinu koja čini indeks-linked dužničke vrijednosnice, kao i instrumente vrednovane drugim tehnikama kao što su diskontirani novčani tijekovi u kojima su svi značajni parametri direktno ili indirektno mjerljivi s tržišta.	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasničke vrijednosnice	3.846	3.526	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	69.289	118.671	Razina 1	Kotirana cijena udjela od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	2.803.465	2.840.776	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna kupovna ili trgovana cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužničke vrijednosnice	33.884	2.941	Razina 2	Zadnja prosječna cijena amortizirana do dospelja i korporativna obveznica koja je u procesu listanja na burzu (korištena je nabavna cijena)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasničke vrijednosnice	14.767	12.499	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasničke vrijednosnice	64.055	47.918	Razina 2	Vrednovanje po trošku stjecanja i vrijednosti udjela neto imovine nekretninskog fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	311.660	284.785	Razina 1	Kotirana cijena udjela od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

38 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti

Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

- Razina 1: kotirana tržišna cijenama dostupna na aktivnom tržištu.
- Razina 2: drugi inputi koji nisu uključeni u razinu 1, a vidljivi su za financijsku imovinu, direktno (na primjer cijene) ili indirektno (na primjer izvedeni iz cijena).
- Razina 3: tehnika procjene koje se ne temelje na mjerljivim inputima.

	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
31. prosinca 2021.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	183.955	-	183.955
Vlasničke vrijednosnice	3.846	-	-	3.846
Investicijski fondovi	28.109	-	-	28.109
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	41.180	-	-	41.180
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Dužničke vrijednosnice	2.803.465	33.884	-	2.837.349
Vlasničke vrijednosnice	14.767	64.055	-	78.822
Investicijski fondovi	311.660	-	-	311.660
Ukupno financijska imovina	3.203.027	281.894	-	3.484.921
31. prosinca 2020.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Dužničke vrijednosnice	-	5.076	-	5.076
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	203.053	-	203.053
Vlasničke vrijednosnice	3.526	-	-	3.526
Investicijski fondovi	81.417	-	-	81.417
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	37.254	-	-	37.254
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Dužničke vrijednosnice	2.840.776	2.941	-	2.843.717
Vlasničke vrijednosnice	12.499	47.918	-	60.417
Investicijski fondovi	284.785	-	-	284.785
Ukupno financijska imovina	3.260.257	258.988	-	3.519.245

U 2021. došlo je do prijenosa imovine između razina 1 i 2 hijerarhije raspoloživo za prodaju. Obveznice HRATGRO25CA5, HRGDVZO314A5 i HRRIBAO262E3 više ne zadovoljavaju kriterije razine 1 (financijski instrumenti se vrednuju po kotiranim cijenama na aktivnim tržištima za isti instrument), nego nadalje spadaju u opseg kriterija razine 2 (cijena usporedivog financijskog instrumenta izračunava se korištenjem tehnike procjene za koju se svi značajni inputi temelje na dostupnim tržišnim podacima).

39 Analiza ročnosti

Ročnost financijske imovine i obveza iz djelokruga MRS-a 39 za Društvo na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijeća, izuzev nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je razvrstana u razdoblje dospijeća do šest mjeseci i nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju vrednovanu po trošku koja je razvrstana u dugotrajnu imovinu. Preostala ročnost pričuva za ugovore o osiguranju prikazana je u bilješci 23 j).

2021.

	Do 6 mjeseci '000 kn	6-12 mjeseci '000 kn	1-2 godine '000 kn	2-5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina						
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>						
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	183.955	-	-	-	183.955
Vlasničke vrijednosnice	3.846	-	-	-	-	3.846
Investicijski fondovi	28.109	-	-	-	-	28.109
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	-	-	41.180	41.180
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	14.759	5.463	22.506	477.338	2.317.283	2.837.349
Vlasničke vrijednosnice	14.767	-	-	-	64.055	78.822
Investicijski fondovi	311.660	-	-	-	-	311.660
<i>Ulaganja koja se drže do dospijeća</i>						
Dužničke vrijednosnice	7.775	131.628	-	145.034	10.509	294.946
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Depoziti kod banaka	15.771	-	-	15.670	-	31.441
Zajmovi osiguranicima	4.054	2.998	3.245	4.853	14.732	29.882
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	69.932	74.434	19.149	58.365	25.049	246.929
Potraživanja iz poslova osiguranja	216.831	-	-	-	-	216.831
Potraživanja za porez na dobit	998	-	-	-	-	998
Novac	136.528	-	-	-	-	136.528
Ukupno financijska imovina	825.030	398.478	44.900	701.260	2.472.808	4.442.476
Financijske obveze						
Obveze iz poslova osiguranja	247.514	92.019	15.290	21.343	20.995	397.161
Obveze s osnove najma	3.431	3.431	4.965	7.212	4.793	23.832
Ukupno financijske obveze	250.945	95.450	20.255	28.555	25.788	420.993

39 Analiza ročnosti (nastavak)

2020.

	Do 6 mjeseci '000 kn	6-12 mjeseci '000 kn	1-2 godine '000 kn	2-5 godina '000 kn	Više od 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina						
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	5.076	-	-	-	5.076
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	16.254	186.799	-	-	203.053
Vlasničke vrijednosnice	3.526	-	-	-	-	3.526
Investicijski fondovi	81.417	-	-	-	-	81.417
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	-	-	37.254	37.254
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	-	4.242	709.754	2.129.721	2.843.717
Vlasničke vrijednosnice	12.499	-	-	-	47.918	60.417
Investicijski fondovi	284.785	-	-	-	-	284.785
<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	-	135.892	150.497	10.724	297.113
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Depoziti kod banaka	31.752	-	15.214	15.398	-	62.364
Zajmovi osiguranicima	5.332	2.896	4.535	4.422	16.028	33.213
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	62.593	63.413	5.919	89.409	22.387	243.721
Potraživanja iz poslova osiguranja	177.405	-	-	-	-	177.405
Potraživanja za porez na dobit	121	-	-	-	-	121
Novac	93.489	-	-	-	-	93.489
Ukupno financijska imovina	752.919	87.639	352.601	969.480	2.264.032	4.426.671
Financijske obveze						
Obveze iz poslova osiguranja	195.261	73.414	9.167	28.098	20.739	326.679
Obveze s osnove najma	3.833	3.833	1.955	13.023	6.009	28.653
Ukupno financijske obveze	199.094	77.247	11.122	41.121	26.748	355.332

40 Analiza promjene kamatnih stopa

Tablice u nastavku prikazuju financijsku imovinu i obveze unutar opsega MRS-a 39 za Društvo analizirane prema razdobljima promjena kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovornog dospijeca i ugovornog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće.

Tablice u nastavku prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Društvo na dan 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali uzevši u obzir pretpostavke o kamatnim stopama na kojima se zasniva izračun matematičke pričuve (bilješka 6), pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. Društvo ima značajan udio kamatonosne imovine i obveza na koje se plaća kamata u stranim valutama.

2021.

	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-2 godine	2-5 godina	Više od 5 godina	Beskatnatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	%	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Financijska imovina									
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>									
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	n/a	-	-	-	-	-	183.955	183.955	-
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	3.846	3.846	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	28.109	28.109	-
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	n/a	-	-	-	-	-	41.180	41.180	-
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Dužničke vrijednosnice	1,58	-	5.463	22.506	477.338	2.317.284	14.758	2.837.349	2.822.591
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	78.822	78.822	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	311.660	311.660	-
<i>Ulaganja koja se drže do dospijeca</i>									
Dužničke vrijednosnice	5,47	-	131.628	-	145.034	10.509	7.775	294.946	287.171
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Depoziti kod banaka	2,93	12.000	-	15.000	-	-	4.441	31.441	27.000
Zajmovi osiguranicima	6,22	4.054	2.998	3.245	4.853	11.664	3.068	29.882	26.815
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	n/a	-	-	-	-	-	246.929	246.929	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	n/a	-	-	-	-	-	216.831	216.831	-
Potraživanja za porez na dobit	n/a	-	-	-	-	-	998	998	-
Novac	0,00	136.528	-	-	-	-	-	136.528	-
Ukupno financijska imovina		152.582	140.089	40.751	627.225	2.339.457	1.142.372	4.442.476	3.163.577
Financijske obveze									
Obveze iz poslova osiguranja	1,00	100.945	2.401	198	894	7.008	285.715	397.161	11.996
Obveze s osnovne najma	3,81	3.431	3.431	4.965	7.212	4.793	-	23.832	-
Ukupno financijske obveze		104.376	5.832	5.163	8.106	11.801	285.715	420.993	11.996

40 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

2020.

	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-2 godine	2-5 godina	Više od 5 godina	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	%	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Financijska imovina									
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>									
Dužničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	5.076	5.076	-
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	n/a	-	-	-	-	-	203.053	203.053	-
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	3.526	3.526	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	81.417	81.417	-
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	n/a	-	-	-	-	-	37.254	37.254	-
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Dužničke vrijednosnice	2,02	-	-	4.135	700.407	2.118.635	20.540	2.843.717	2.823.177
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	60.417	60.417	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	284.785	284.785	-
<i>Ulaganja koja se drže do dospelja</i>									
Dužničke vrijednosnice	5,47	-	-	132.118	146.635	10.564	7.796	297.113	289.317
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Depoziti kod banaka	3,21	26.379	-	12.000	15.000	-	8.985	62.364	53.379
Zajmovi osiguranicima	6,47	5.332	2.896	4.535	4.422	12.427	3.601	33.213	28.014
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	n/a	-	-	-	-	-	243.721	243.721	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	n/a	-	-	-	-	-	177.405	177.405	-
Potraživanja za porez na dobit	n/a	-	-	-	-	-	121	121	-
Novac	0,01	93.489	-	-	-	-	-	93.489	-
Ukupno financijska imovina		125.200	2.896	152.788	866.464	2.141.626	1.137.697	4.426.671	3.193.887
Financijske obveze									
Obveze iz poslova osiguranja	0,76	93.907	137	94	835	616	231.090	326.679	2.026
Obveze s osnovne najma	2,17	3.833	3.833	1.955	13.023	6.009	-	28.653	-
Ukupno financijske obveze		97.740	3.970	2.049	13.858	6.625	231.090	355.332	2.026

41 Analiza valutne pozicije

Valutna struktura financijske imovine i obveza unutar opsega MRS-a 39 za Društvo na datum 31. prosinca 2021. i 31. prosinca 2020. godine prikazani su u nastavku.

2021.

	EURO '000 kn	Valute vezane uz EURO '000 kn	EURO i valute vezane uz EURO '000 kn	Američk i dolari '000 kn	Britansk e funte '000 kn	Kune '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina							
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>							
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	183.955	183.955	-	-	-	183.955
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	3.846	3.846
Investicijski fondovi	-	13.921	13.921	-	-	14.188	28.109
Investicijski fondovi – za pokriće unit- linked proizvoda	-	41.180	41.180	-	-	-	41.180
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>							
Dužničke vrijednosnice	30.956	1.845.057	1.876.013	9.366	-	951.970	2.837.349
Vlasničke vrijednosnice	64.055	-	64.055	-	-	14.767	78.822
Investicijski fondovi	14.648	147.075	161.723	-	-	149.937	311.660
<i>Ulaganja koja se drže do dospijea</i>							
Dužničke vrijednosnice	-	294.946	294.946	-	-	-	294.946
<i>Zajmovi i potraživanja</i>							
Depoziti kod banaka	-	-	-	-	-	31.441	31.441
Zajmovi osiguranicima	-	15.227	15.227	735	-	13.920	29.882
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	-	2.325	2.325	36	-	244.568	246.929
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	3.912	3.912	-	-	212.919	216.831
Potraživanja za porez na dobit	-	-	-	-	-	998	998
Novac	58.039	-	58.039	-	-	78.489	136.528
Ukupno financijska imovina	167.698	2.547.598	2.715.296	10.137	-	1.717.043	4.442.476
Financijske obveze							
Obveze iz poslova osiguranja	-	49.528	49.528	-	14	347.619	397.161
Obveze s osnove najma	-	16.788	16.788	-	-	7.044	23.832
Ukupno financijske obveze	-	66.316	66.316	-	14	354.663	420.993

41 Analiza valutne pozicije (nastavak)

2020.

	EURO '000 kn	Valute vezane uz EURO '000 kn	EURO i valute vezane uz EURO '000 kn	Američk i dolari '000 kn	Britansk e funte '000 kn	Kune '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina							
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>							
Dužničke vrijednosnice	5.076	-	5.076	-	-	-	5.076
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	16.254	186.799	203.053	-	-	-	203.053
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	3.526	3.526
Investicijski fondovi	-	67.211	67.211	-	-	14.206	81.417
Investicijski fondovi – za pokriće unit- linked proizvoda	-	37.254	37.254	-	-	-	37.254
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						1.091.13	
Dužničke vrijednosnice	36.950	1.706.564	1.743.514	9.073	-	0	2.843.717
Vlasničke vrijednosnice	47.918	-	47.918	-	-	12.499	60.417
Investicijski fondovi	13.262	161.546	174.808	-	-	109.977	284.785
<i>Ulaganja koja se drže do dospijeca</i>							
Dužničke vrijednosnice	-	297.113	297.113	-	-	-	297.113
<i>Zajmovi i potraživanja</i>							
Depoziti kod banaka	-	31.752	31.752	-	-	30.612	62.364
Zajmovi osiguranicima	-	16.934	16.934	746	-	15.533	33.213
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	-	2.636	2.636	36	-	241.049	243.721
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	3.258	3.258	-	-	174.147	177.405
Potraživanja za porez na dobit	-	-	-	-	-	121	121
Novac	3.590	-	3.590	-	-	89.899	93.489
Ukupno financijska imovina	123.050	2.511.067	2.634.117	9.855	-	1.782.699	4.426.671
Financijske obveze							
Obveze iz poslova osiguranja	-	140.672	140.672	-	4	186.003	326.679
Obveze s osnovne najma	-	20.099	20.099	-	-	8.554	28.653
Ukupno financijske obveze	-	160.771	160.771	-	4	194.557	355.332

42 Potencijalna imovina i obveze

Izvanbilančne stavke

Društvo nije imalo izvanbilančnih obveza na dan 31. prosinca 2021. godine (2020.: -).

Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko sporova (isključujući sudske štete) za koje je napravljena rezervacija u financijskim izvještajima u slučajevima kada rukovodstvo smatra da je vjerojatno da će Društvo izgubiti spor.

43 Događaji nakon datuma bilance

Krajem veljače 2022. godine počeo je vojni sukob između Ukrajine i Rusije koji je uzrokovao donošenje opsežnih sankcija od strane Sjedinjenih Američkih Država, Europske unije te njihovih saveznika protiv Rusije. Navedene sankcije, kao i mogućnost njihovog proširenja, imale su negativan učinak na likvidnost Sberbank d.d. kod koje Društvo na 31. prosinca 2021. godine ima oročeni depozit u iznosu od 15 milijuna kuna.

Dana 28. veljače 2022. Europska središnja banka (ECB) procijenila je da Sberbank Europe AG i njezine dvije podružnice u bankovnoj uniji, Sberbank d.d. u Hrvatskoj i Sberbank banka d.d. u Sloveniji, propadaju ili će vjerojatno propasti zbog pogoršanja njihove likvidnosne situacije. To je potaknulo Jedinstveni sanacijski odbor (SRB) da provede dvodnevnu obustavu plaćanja za Sberbank d.d. do definiranja daljnjih mjera sanacije.

SRB je 1. ožujka 2022. zajedno s Hrvatskom narodnom bankom (HNB) odlučio pokrenuti postupak sanacije Sberbank d.d. koja će se provesti prodajom banke Hrvatskoj poštanskoj banci d.d. s ciljem stabilizacije likvidnosne pozicije banke i omogućavanja nastavka poslovanja.

U svjetlu posljednjih sanacijskih aktivnosti koje su proveli SRB i HNB, Uprava ocjenjuje da je izloženost Društva prema Sberbank d.d. u potpunosti nadoknadiva, no nastavit će pozorno pratiti daljnji razvoj događaja i postupati sukladno datim okolnostima.

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA	15.739.176	77.046.711	92.785.887	15.901.179	76.881.469	92.782.648
002		1	Goodwill	-	3.551.774	3.551.774	-	3.551.774	3.551.774
003		2	Ostala nematerijalna imovina	15.739.176	73.494.937	89.234.113	15.901.179	73.329.695	89.230.875
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA	67.359.945	34.419.078	101.779.023	64.199.681	36.844.038	101.043.719
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	66.754.656	25.193.880	91.948.536	63.702.011	24.835.571	88.537.581
006		2	Oprema	605.288	8.857.457	9.462.745	497.670	9.433.138	9.930.808
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	-	367.741	367.741	-	2.575.329	2.575.329
008	009+010+014+033	III	ULAGANJA	3.259.186.349	552.553.224	3.811.739.573	3.187.295.849	601.684.502	3.788.980.351
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	116.788.821	23.323.477	140.112.298	149.141.089	23.783.890	172.924.979
010	011+012+013	B	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-	-	-	-	-
011		1	Dionice i udjeli u podružnicama	-	-	-	-	-	-
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima	-	-	-	-	-	-
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	-	-	-	-	-	-
014	015+018+023+029	C	Financijska imovina	3.142.397.528	529.229.746	3.671.627.275	3.038.154.760	577.900.612	3.616.055.372
015	016+017	1	Financijska imovina koja se drži do dospelja	297.113.233	-	297.113.233	294.946.232	-	294.946.232
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	297.113.233	-	297.113.233	294.946.232	-	294.946.232
017		1.2	Ostalo	-	-	-	-	-	-
018	019+020+021+022	2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.665.091.248	523.827.909	3.188.919.157	2.655.013.532	572.817.406	3.227.830.938
019		2.1	Vlasnički financijski instrumenti	51.805.502	8.611.515	60.417.017	68.775.224	10.047.008	78.822.232
020		2.2	Dužnički financijski instrumenti	2.431.411.419	412.305.971	2.843.717.390	2.416.687.901	420.661.524	2.837.349.425
021		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima	181.874.327	102.910.422	284.784.749	169.550.406	142.108.874	311.659.281
022		2.4	Ostalo	-	-	-	-	-	-
023	024+025+026+027+028	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	86.492.679	3.525.709	90.018.388	28.109.022	3.846.449	31.955.471
024		3.1	Vlasnički financijski instrumenti	-	3.525.709	3.525.709	-	3.846.449	3.846.449
025		3.2	Dužnički financijski instrumenti	5.075.533	-	5.075.533	-	-	-
026		3.3	Izvedeni financijski instrumenti	-	-	-	-	-	-
027		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima	81.417.147	-	81.417.147	28.109.022	-	28.109.022
028		3.5	Ostalo	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
029	030+031+032	4	Zajmovi i potraživanja	93.700.367	1.876.129	95.576.496	60.085.974	1.236.758	61.322.731
030		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija	62.363.876	-	62.363.876	31.440.732	-	31.440.732
031		4.2	Zajmovi	31.336.492	1.876.129	33.212.620	28.645.242	1.236.758	29.882.000
032		4.3	Ostalo	-	-	-	-	-	-
033		D	Depoziti kod cedenta	-	-	-	-	-	-
034		IV	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	240.308.104	-	240.308.104	225.134.397	-	225.134.397
035	036+037+038+039+040+041+042	V	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	1.629.786	242.091.112	243.720.898	1.488.907	245.440.173	246.929.080
036		1	Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	260.868	67.972.292	68.233.160	245.314	73.827.201	74.072.514
037		2	Matematičke pričuve, udio reosiguranja	200.715	-	200.715	188.655	7.043.057	7.231.712
038		3	Pričuve šteta, udio reosiguranja	1.168.203	173.544.947	174.713.150	1.054.938	164.133.128	165.188.067
039		4	Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja	-	573.872	573.872	-	436.787	436.787
040		5	Pričuve za kolebanje šteta, udio reosiguranja	-	-	-	-	-	-
041		6	Druge tehničke pričuve, udio reosiguranja	-	-	-	-	-	-
042		7	Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja	-	-	-	-	-	-
043	044+045	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	4.801.576	3.113.292	7.914.868	4.972.817	2.420.151	7.392.967
044		1	Odgođena porezna imovina	4.743.145	3.051.210	7.794.355	4.701.732	1.693.211	6.394.943
045		2	Tekuća porezna imovina	58.430	62.082	120.512	271.084	726.940	998.024
046	047+050+051	VII	POTRAŽIVANJA	9.650.866	166.902.397	176.553.263	34.717.870	180.601.292	215.319.163
047	048+049	1	Potraživanja iz poslova osiguranja	231	73.039.454	73.039.684	1.668	82.085.838	82.087.507
048		1.1	Od ugovaratelja osiguranja	-	72.429.152	72.429.152	-	81.090.321	81.090.321
049		1.2	Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju	231	610.302	610.533	1.668	995.518	997.186
050		2	Potraživanja iz poslova reosiguranja	1.690.934	48.152.914	49.843.848	1.882.897	59.810.629	61.693.527
051	052+053+054	3	Ostala potraživanja	7.959.702	45.710.030	53.669.731	32.833.305	38.704.825	71.538.129
052		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	-	24.179.557	24.179.557	-	22.290.418	22.290.418
053		3.2	Potraživanja za prihode iz ulaganja	331.915	-	331.915	331.578	130	331.708
054		3.3	Ostala potraživanja	7.627.787	21.530.473	29.158.260	32.501.727	16.414.277	48.916.003

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
055	056-060+061	VIII	OSTALA IMOVINA	53.107.530	40.381.218	93.488.748	78.951.970	57.576.520	136.528.490
056	057+058+059	1	Novac u banci i blagajni	53.107.530	40.381.218	93.488.748	78.951.970	57.576.520	136.528.490
057		1.1	Sredstva na poslovnom računu	48.928.920	40.373.839	89.302.759	16.169.640	52.250.639	68.420.279
058		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	4.178.610	-	4.178.610	62.782.331	5.310.257	68.092.587
059		1.3	Novčana sredstva u blagajni	-	7.379	7.379	-	15.624	15.624
060		2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	-	-	-	-	-	-
061		3	Ostalo	-	-	-	-	-	-
062	063+064+065	IX	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	252.343	40.584.069	40.836.412	322.394	55.745.548	56.067.942
063		1	Razgraničene kamate i najamnine	-	-	-	-	-	-
064		2	Razgraničeni troškovi pribave	223.368	39.761.248	39.984.616	287.172	54.268.684	54.555.856
065		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	28.975	822.821	851.796	35.222	1.476.864	1.512.086
066	001+004+008+034+035+043+046+055+062	X	UKUPNA AKTIVA	3.652.035.674	1.157.091.100	4.809.126.774	3.612.985.064	1.257.193.694	4.870.178.758
067		XI	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
068	069+072+073+077+081+084	XII	KAPITAL I REZERVE	518.540.177	293.161.237	811.701.415	444.680.831	297.375.898	742.056.729
069	070+071	1	Upisani kapital	134.303.825	101.491.315	235.795.140	134.303.825	101.491.315	235.795.140
070		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	134.303.825	101.491.315	235.795.140	134.303.825	101.491.315	235.795.140
071		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	-	-	-	-	-	-
072		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	6.752.671	43.699.922	50.452.593	6.752.671	43.699.922	50.452.593
073	074+075+076	3	Revalorizacijske rezerve	133.148.355	39.841.281	172.989.637	65.930.416	26.475.085	92.405.501
074		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	-	-	-	-	-	-
075		3.2	Financijske imovine raspoložive za prodaju	133.148.355	39.841.281	172.989.637	65.930.416	26.475.085	92.405.501
076		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
077	078+079+080	4	Rezerve	142.275.613	34.497.964	176.773.577	142.275.613	34.497.964	176.773.577
078		4.1	Zakonske rezerve	2.781.327	560.571	3.341.898	2.781.327	560.571	3.341.898
079		4.2	Statutarna rezerva	871.562	-	871.562	871.562	-	871.562
080		4.3.	Ostale rezerve	138.622.724	33.937.392	172.560.117	138.622.724	33.937.392	172.560.117
081	082+083	5	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	82.493.857	53.174.020	135.667.876	83.982.085	54.730.011	138.712.096
082		5.1	Zadržana dobit	82.493.857	53.174.020	135.667.876	83.982.085	54.730.011	138.712.096
083		5.2	Preneseni gubitak (-)	-	-	-	-	-	-
084	085+086	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	19.565.856	20.456.736	40.022.593	11.436.221	36.481.601	47.917.823
085		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	19.565.856	20.456.736	40.022.593	11.436.221	36.481.601	47.917.823
086		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	-	-	-	-	-	-
087		XIII	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-	-	-	-	-	-
088		XIV	MANJINSKI INTERES	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
089	090+091+092+093+094+095	XV	TEHNIČKE PRIČUVE	2.784.534.884	572.063.643	3.356.598.527	2.837.410.747	618.059.196	3.455.469.943
090		1	Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	1.933.628	220.596.744	222.530.372	2.099.959	257.995.240	260.095.199
091		2	Matematičke pričuve, bruto iznos	2.740.127.519	-	2.740.127.519	2.780.970.654	10.802.052	2.791.772.707
092		3	Pričuve šteta, bruto iznos	41.704.737	349.057.170	390.761.907	53.554.133	348.137.344	401.691.478
093		4	Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos	-	1.679.730	1.679.730	-	1.124.560	1.124.560
094		5	Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos	-	-	-	-	-	-
095		6	Druge tehničke pričuve, bruto iznos	769.000	730.000	1.499.000	786.000	-	786.000
096		XVI	POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos	240.308.104	-	240.308.104	225.134.397	-	225.134.397
097	098+099	XVII	OSTALE PRIČUVE	3.055.601	4.157.206	7.212.807	2.760.764	3.480.321	6.241.085
098		1	Pričuve za mirovine i slične obveze	-	1.494.142	1.494.142	-	1.641.286	1.641.286
099		2	Ostale pričuve	3.055.601	2.663.064	5.718.665	2.760.764	1.839.035	4.599.800
100	101+102	XVIII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	29.227.688	8.745.647	37.973.335	14.472.530	5.811.604	20.284.134
101		1	Odgodena porezna obveza	29.227.688	8.745.647	37.973.335	14.472.530	5.811.604	20.284.134
102		2	Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-
103		XIX	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	568.505	95.021.328	95.589.833	529.016	111.446.989	111.976.005
104	105+106+107	XX	FINANCIJSKE OBVEZE	74.347	28.578.964	28.653.311	-	23.832.045	23.832.045
105		1	Obveze po zajmovima	-	-	-	-	-	-
106		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	-	-	-	-	-	-
107		3	Ostale financijske obveze	74.347	28.578.964	28.653.311	-	23.832.045.31	23.832.045.31

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. (nastavak)**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
108	109+110+111+112	XXI	OSTALE OBVEZE	32.987.780	93.075.370	126.063.150	36.246.900	136.941.737	173.188.637
109		1	Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	23.782.593	15.609.066	39.391.660	31.128.446	21.015.712	52.144.158
110		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1.796.249	60.010.612	61.806.861	2.263.645	71.389.436	73.653.081
111		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-	-	-	-	-	-
112		4	Ostale obveze	7.408.937	17.455.691	24.864.629	2.854.810	44.536.589	47.391.398
113	114+115	XXII	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	42.738.588	62.287.704	105.026.293	51.749.878	60.245.903	111.995.782
114		1	Razgraničena provizija reosiguranja	-	-	-	-	-	-
115		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	42.738.588	62.287.704	105.026.293	51.749.878	60.245.903	111.995.782
116	068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113	XXIII	UKUPNA PASIVA	3.652.035.674	1.157.091.100	4.809.126.774	3.612.985.064	1.257.193.694	4.870.178.758
117		XXIV	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+005+006	I	Zarađene premije (prihodovane)	517.851.872	277.902.399	795.754.271	636.389.478	339.697.625	976.087.102
002		1	Zaračunate bruto premije	521.211.533	459.168.697	980.380.231	640.030.386	565.373.950	1.205.404.336
003		2	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	-	(2.627.305)	(2.627.305)	-	392.656	392.656
004		3	Premije predane u reosiguranje (-)	(3.714.995)	(152.443.053)	(156.158.048)	-3.459.023	-194.525.394	-197.984.417
005		4	Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	348.396	(36.502.360)	(36.153.964)	-166.331	-37.398.496	-37.564.827
006		5	Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	6.938	10.306.420	10.313.357	-15.554	5.854.909	5.839.354
007	008+009+010+011+012+013+014	II	Prihodi od ulaganja	168.210.819	22.090.383	190.301.202	134.083.798	25.386.563	159.470.361
008		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-	-	-	-	-	-
009		2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	4.379.478	1.092.802	5.472.280	10.172.354	1.199.111	11.371.465
010		3	Prihodi od kamata	72.389.915	10.449.494	82.839.408	58.440.103	7.566.622	66.006.725
011		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja	11.434.330	32.500	11.466.830	12.924.676	320.740	13.245.416
012		5	Realizirani dobiti od ulaganja	52.131.172	9.213.445	61.344.617	47.435.761	14.679.089	62.114.850
013		6	Neto pozitivne tečajne razlike	26.210.615	978.154	27.188.769	1.686.108	71.960	1.758.068
014		7	Ostali prihodi od ulaganja	1.665.310	323.988	1.989.298	3.424.796	1.549.040	4.973.835
015		III	Prihodi od provizija i naknada	1.154.251	33.318.844	34.473.095	1.307.661	44.322.596	45.630.257
016		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	2.545.928	4.070.687	6.616.615	96.616	8.443.396	8.540.012
017		V	Ostali prihodi	1.525.391	2.031.105	3.556.496	3.381.261	3.000.454	6.381.715
018	019+022	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(505.709.626)	(162.791.897)	(668.501.523)	(586.051.464)	(184.891.997)	(770.943.461)
019	020+021	1	Likvidirane štete	(504.185.337)	(139.048.052)	(643.233.388)	(574.088.803)	(176.400.004)	(750.488.806)
020		1.1	Bruto iznos (-)	(505.196.041)	(232.497.240)	(737.693.280)	(575.005.890)	(319.845.839)	(894.851.729)
021		1.2	Udio reosiguratelja (+)	1.010.704	93.449.188	94.459.892	917.088	143.445.835	144.362.922
022	023+024	2	Promjena pričuva šteta (+/-)	(1.524.289)	(23.743.846)	(25.268.135)	(11.962.661)	(8.491.994)	(20.454.655)
023		2.1	Bruto iznos (-)	(1.590.771)	(70.041.157)	(71.631.928)	(11.849.396)	919.825	(10.929.571)
024		2.2	Udio reosiguratelja (+)	66.482	46.297.311	46.363.793	(113.265)	(9.411.819)	(9.525.084)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
025	026+029	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva,neto od reosiguranja	(178.681.224)	(730.000)	(179.411.224)	(40.872.195)	(3.028.995)	(43.901.190)
026	027+028	1	Promjena matematičke pričuve (+/-)	(181.402.224)	-	(181.402.224)	(40.855.195)	(3.758.995)	(44.614.190)
027		1.1	Bruto iznos (-)	(181.400.856)	-	(181.400.856)	(40.843.135)	(10.802.052)	(51.645.187)
028		1.2	Udio reosiguratelja (+)	(1.368)	-	(1.368)	(12.060)	7.043.057	7.030.997
029	030+031	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	2.721.000	(730.000)	1.991.000	(17.000)	730.000	713.000
030		2.1	Bruto iznos (-)	2.721.000	(730.000)	1.991.000	(17.000)	730.000	713.000
031		2.2	Udio reosiguratelja (+)	-	-	-	-	-	-
032	033+034	VIII	Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-)	173.781.123	-	173.781.123	15.173.707	-	15.173.707
033		1	Bruto iznos (-)	173.781.123	-	173.781.123	15.173.707	-	15.173.707
034		2	Udio reosiguratelja (+)	-	-	-	-	-	-
035	036+037	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	-	(453.164)	(453.164)	-	418.084	418.084
036		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)	-	(453.164)	(453.164)	-	418.084	418.084
037		2	Neovisni o rezultatu (popusti)	-	-	-	-	-	-
038	039+043	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	(132.785.810)	(130.893.424)	(263.679.233)	(121.409.994)	(171.100.799)	(292.510.792)
039	040+041+042	1	Troškovi pribave	(68.670.184)	(90.579.113)	(159.249.297)	(62.258.136)	(114.340.383)	(176.598.520)
040		1.1	Provizija	(24.885.800)	(73.018.762)	(97.904.562)	(20.574.560)	(93.081.150)	(113.655.711)
041		1.2	Ostali troškovi pribave	(43.752.440)	(26.017.497)	(69.769.936)	(41.747.380)	(35.766.670)	(77.514.050)
042		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	(31.945)	8.457.146	8.425.201	63.804	14.507.437	14.571.241
043	044+045+046	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(64.115.626)	(40.314.310)	(104.429.936)	(59.151.858)	(56.760.415)	(115.912.273)
044		2.1	Amortizacija	(15.323.874)	(6.762.500)	(22.086.374)	(15.183.842)	(10.606.351)	(25.790.193)
045		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	(22.528.888)	(18.015.518)	(40.544.406)	(20.031.578)	(22.175.238)	(42.206.816)
046		2.3	Ostali troškovi uprave	(26.262.864)	(15.536.292)	(41.799.156)	(23.936.438)	(23.978.826)	(47.915.264)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021. (nastavak)**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
047	048+049+050+051+052+053+054	XI	Troškovi ulaganja	(21.008.426)	(5.437.511)	(26.445.937)	(25.951.698)	(2.280.563)	(28.232.261)
048		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	(922.266)	(549.080)	(1.471.346)	(2.174.216)	(388.842)	(2.563.058)
049		2	Kamate	(162.014)	(660.803)	(822.817)	(74.576)	(660.686)	(735.262)
050		3	Umjtanjenje vrijednosti ulaganja	(2.299.409)	(1.537.812)	(3.837.220)	(1.591.886)	(124.867)	(1.716.754)
051		4	Realizirani gubici od ulaganja	(2.224.547)	(119.836)	(2.344.383)	(1.934.075)	-	(1.934.075)
052		5	Nerealizirani gubici od ulaganja	(8.483.017)	(831.458)	(9.314.476)	(9.399.274)	-	(9.399.274)
053		6	Neto negativne tečajne razlike	(2.289.787)	(759.843)	(3.049.630)	(5.820.061)	(267.720)	(6.087.781)
054		7	Ostali troškovi ulaganja	(4.627.386)	(978.679)	(5.606.065)	(4.957.612)	(838.447)	(5.796.059)
055	056+057	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.602.474)	(13.168.399)	(14.770.874)	(1.190.439)	(14.165.893)	(15.356.331)
056		1	Troškovi za preventivnu djelatnost	-	(2.255.857)	(2.255.857)	-	(2.526.146)	(2.526.146)
057		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	(1.602.474)	(10.912.543)	(12.515.017)	(1.190.439)	(11.639.746)	(12.830.185)
058		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(1.374.273)	(825.909)	(2.200.182)	(876.918.14)	(982.871.61)	(1.859.789.75)
059	001+007+015+016+017+018+025+032+035+038+047+055+058	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	23.907.551	25.113.115	49.020.666	14.079.813	44.817.600	58.897.413
060	061+062	XV	Porez na dobit ili gubitak	(4.341.694)	(4.656.379)	(8.998.073)	(2.643.591)	(8.335.999)	(10.979.590)
061		1	Tekući porezni trošak	(4.859.766)	(5.163.477)	(10.023.243)	(2.602.178)	(6.978.000)	(9.580.178)
062		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)	518.071	507.099	1.025.170	(41.413)	(1.357.999)	(1.399.412)
063	059+060	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	19.565.856	20.456.736	40.022.593	11.436.221	36.481.601	47.917.823
064		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-	-	-	-
065		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
066	001+007+015+016+017+062	XVII	UKUPNI PRIHODI	691.806.332	339.920.518	1.031.726.850	775.217.400	419.492.635	1.194.710.035
067	018+025+032+035+038+047+055+058+061	XVIII	UKUPNI RASHODI	(672.240.476)	(319.463.781)	(991.704.257)	(763.781.179)	(383.011.033)	(1.146.792.212)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021. (nastavak)**

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
068	069+070+071+072+073+074+075+076	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit	(59.167.264)	(17.212.574)	(76.379.838)	(67.217.940)	(13.366.196)	(80.584.136)
069		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	-
070		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	(72.155.200)	(20.990.943)	(93.146.144)	(81.973.097)	(16.300.239)	(98.273.336)
071		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti	-	-	-	-	-	-
072		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine	-	-	-	-	-	-
073		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	-	-	-	-	-	-
074		6	Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	-	-	-	-	-	-
075		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	-	-	-	-	-	-
076		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	12.987.936	3.778.370	16.766.306	14.755.157	2.934.043	17.689.200
077	078+079	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	(39.601.408)	3.244.163	(36.357.245)	(55.781.718)	23.115.405	(32.666.313)
078		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-	-	-	-
079		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
080		XXI	Reklasifikacijske usklade	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	134.982.352	(381.813.812)
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	(55.143.963)	(97.946.837)
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	58.897.413	49.020.666
004	005+006+007 +008+009+ 010+011+012	1.2	Usklađenja:	(114.041.375)	(146.967.503)
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	15.469.052	14.528.917
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	12.884.198	9.028.804
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	(64.860.277)	(54.704.698)
008		1.2.4	Troškovi kamata	734.607	822.817
009		1.2.5	Prihodi od kamata	(66.006.725)	(82.839.408)
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		-
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	(421.039)	(102.972)
012		1.2.8	Ostala usklađenja	(11.841.191)	(33.700.962)
013	014+015+...+ 030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	200.584.004	(271.482.325)
014		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(89.460.460)	(672.752.581)
015		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	57.225.036	91.321.413
016		2.3	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	29.158.882	20.698.053
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod cedenta		-
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	18.967.223	177.824.043
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(3.208.183)	(56.991.755)
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		-
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	84.083.142	71.754.136
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		-
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	(15.231.530)	(8.064.924)
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	98.871.416	287.964.884
025		2.12	Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	(15.173.707)	(173.781.123)
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		-
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	16.386.173	11.820.999
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		-
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	11.996.525	(7.338.772)
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	6.969.489	(13.936.698)
031		3	Plaćeni porez na dobit	(10.457.690)	(12.384.650)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	(54.964.237)	439.461.702
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine	238.910	103.904
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	(6.727.367)	(10.112.086)
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		-
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(17.934.945)	(23.633.095)
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	2.465.198	1.175.780
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	(34.508.404)	(62.692.327)
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		-
040		8	Primici od financijske imovine koja se drži do dospeljeka	317.200	533.551.804
041		9	Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospeljeka		-
042		10	Primici od prodaje financijskih instrumenata		-
043		11	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente		-
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti	1.185.170	1.067.723
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		-
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		-
047	048+049+050+051+052	III	NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	(36.978.373)	-
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		-
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		-
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		-
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		-
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	-36.978.373	-
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	43.039.742	57.647.890
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE		-
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	43.039.742	57.647.890
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	93.488.748	35.840.857
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	136.528.490	93.488.748

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021.

u kunama

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontroliraj ućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	235.795.140	50.452.593	249.369.474	176.773.577	83.070.741	52.597.135	848.058.660	-	848.058.660
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	235.795.140	50.452.593	249.369.474	176.773.577	83.070.741	52.597.135	848.058.660	-	848.058.660
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	(76.379.838)	-	-	40.022.593	(36.357.245)	-	(36.357.245)
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	40.022.593	40.022.593	-	40.022.593
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	(76.379.838)	-	-	-	(76.379.838)	-	(76.379.838)
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(15.583.346)	-	-	-	(15.583.346)	-	(15.583.346)
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(60.796.492)	-	-	-	(60.796.492)	-	(60.796.492)
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	235.795.140	50.452.593	172.989.637	176.773.577	83.070.741	92.619.728	811.701.415	-	811.701.415

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2021. - 31.12.2021. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	235.795.140	50.452.593	172.989.637	176.773.577	83.070.741	92.619.728	811.701.415	-	811.701.415
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	235.795.140	50.452.593	172.989.637	176.773.577	83.070.741	92.619.728	811.701.415	-	811.701.415
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	(80.584.136)	-	-	47.917.823	(32.666.313)	-	(32.666.313)
47.9171.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	47.917.823	47.917.823	-	47.917.823
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	(80.584.136)	-	-	-	(80.584.136)	-	(80.584.136)
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(18.712.627)	-	-	-	(18.712.627)	-	(18.712.627)
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(61.871.508)	-	-	-	(61.871.508)	-	(61.871.508)
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	(36.978.373)	(36.978.373)	-	-
4.	Ostale transakcije s vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	235.795.140	50.452.593	92.405.501	176.773.577	83.070.741	103.559.178	742.056.729	-	742.056.729

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. - Aktiva

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga		Prijenos imovine s pravom korištenja	Prijenos razgraničenih troškova pribave	Prijenos ostale materijalne imovine u Zalihe	Prijenos ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u Imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Prijenos unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja u Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	Financijski izvještaji	Komentar
NEMATERIJALNA IMOVINA	92.782.648	(23.424.145)					69.358.503	Ostala nematerijalna imovina
Goodwill	3.551.774							
Ostala nematerijalna imovina	89.230.875	23.424.145						
MATERIJALNA IMOVINA	101.043.719		54.555.856	(21.830)			23.424.145 54.555.856 101.021.889	Imovina s pravom korištenja Razgraničeni troškovi pribave Nekretnine i oprema
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	88.537.581							
Oprema	9.930.808							
Ostala materijalna imovina i zalihe	2.575.329							
ULAGANJA	3.788.980.351							
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	172.924.979						172.924.979	Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate								
Dionice i udjeli u podružnicama								
Dionice i udjeli u pridruženim društvima								
Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima								
Financijska imovina	3.616.055.372							
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	294.946.232						294.946.232	Ulaganja koja se drže do dospijeca
Dužnički financijski instrumenti	294.946.232							
<i>Ostalo</i>								
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.227.830.938						3.227.830.938	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
Vlasnički financijski instrumenti	78.822.232							
Dužnički financijski instrumenti	2.837.349.425							
Udjeli u investicijskim fondovima	311.659.281							
<i>Ostalo</i>								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	31.955.471				225.134.397		257.089.868	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički financijski instrumenti	3.846.449							
Dužnički financijski instrumenti								
Izvedeni financijski instrumenti								
Udjeli u investicijskim fondovima	28.109.022							
<i>Ostalo</i>								
Zajmovi i potraživanja	61.322.731						61.322.731	Zajmovi i potraživanja
<i>Depoziti kod kreditnih institucija</i>	31.440.732							
<i>Zajmovi</i>	29.882.000							
<i>Ostalo</i>								
Depoziti kod cedenta	-							

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. – Aktiva (nastavak)

		Prijenos imovine s pravom korištenja	Prijenos razgraničenih troškova pribave	Prijenos ostale materijalne imovine u Zalihe	Prijenos ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u Imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Prijenos unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja u Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	Financijski izvještaji	Komentar
Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga								
ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	225.134.397				(225.134.397)			
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	246.929.080						246.929.080	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama
Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	74.072.514							
Matematičke pričuve, udio reosiguranja	7.231.712							
Pričuve šteta, udio reosiguranja	165.188.067							
Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja	436.787							
Pričuve za kolebanje šteta, udio reosiguranja								
Druge tehničke pričuve, udio reosiguranja								
Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja								
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	7.392.967							
Odgodena porezna imovina	6.394.943						6.394.943	Odgodena porezna imovina
Tekuća porezna imovina	998.024						998.024	Potraživanja za porez na dobit
POTRAŽIVANJA	215.319.163					1.512.086	216.831.249	Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja
Potraživanja iz poslova osiguranja	82.087.507							
<i>Od ugovaratelja osiguranja</i>	<i>81.090.321</i>							
<i>Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju</i>	<i>997.186</i>							
Potraživanja iz poslova reosiguranja	61.693.527							
Ostala potraživanja	71.538.129							
<i>Potraživanja iz drugih poslova osiguranja</i>	<i>22.290.418</i>							
<i>Potraživanja za prihode iz ulaganja</i>	<i>331.708</i>							
<i>Ostala potraživanja</i>	<i>48.916.003</i>							
OSTALA IMOVINA	136.528.490							
Novac u banci i blagajni	136.528.490						136.528.490	Novac
<i>Sredstva na poslovnom računu</i>	<i>68.420.279</i>							
<i>Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve</i>	<i>68.092.587</i>							
<i>Novčana sredstva u blagajni</i>	<i>15.624</i>							
Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja								
Ostalo				21.830			21.830	Zalihe
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	56.067.942							
Razgraničene kamate i najamnine								
Razgraničeni troškovi pribave	54.555.856		(54.555.856)					
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	1.512.086					(1.512.086)		
UKUPNA AKTIVA	4.870.178.758						4.870.178.758	Ukupna imovina
IZVANBILANČNI ZAPISI	-							

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. – Pasiva

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	Prijenos dobiti tekućeg razdoblja u Zadržanu dobit	Prijenos statutarne rezerve u Zakonsku rezervu	Prijenos posebne pričuve iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik u Tehničke pričuve	Prijenos depozita zadržanog iz posla predanog u reosiguranje, odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja i ostalih obveza u poziciju Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	Financijski izvještaji	Komentar
KAPITAL I REZERVE					742.056.729	
Upisani kapital					235.795.140	Kapital i rezerve
<i>Uplaćeni kapital - redovne dionice</i>					<i>235.795.140</i>	Dionički kapital
<i>Uplaćeni kapital - povlaštene dionice</i>						
Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)					50.452.593	Rezerve kapitala
Revalorizacijske rezerve					92.405.501	Rezerva fer vrijednosti
<i>Zemljišta i građevinskih objekata</i>					<i>92.405.501</i>	
<i>Financijske imovine raspoložive za prodaju</i>						
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>						
Rezerve					176.773.577	
<i>Zakonske rezerve</i>					<i>3.341.898</i>	
<i>Statutarna rezerva</i>			871.562		<i>871.562</i>	4.213.460 Zakonska rezerva
<i>Ostale rezerve</i>					<i>172.560.117</i>	172.560.117 Ostale rezerve
Zadržana dobit ili preneseni gubitak					138.712.096	186.629.919 Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit</i>					<i>138.712.096</i>	
<i>Preneseni gubitak (-)</i>						
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja					47.917.823	
<i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i>					<i>47.917.823</i>	
<i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i>						
OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
MANJINSKI INTERES						
TEHNIČKE PRIČUVE					3.455.469.943	3.680.604 Tehničke pričuve
<i>Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos</i>					<i>260.095.199</i>	
<i>Matematičke pričuve, bruto iznos</i>					<i>2.791.772.707</i>	
<i>Pričuve šteta, bruto iznos</i>					<i>401.691.478</i>	
<i>Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos</i>					<i>1.124.560</i>	
<i>Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos</i>						
<i>Druge tehničke pričuve, bruto iznos</i>					<i>786.000</i>	

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2021. – Pasiva (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	Prijenos dobiti tekućeg razdoblja u Zadržanu dobit	Prijenos statutarne rezerve u Zakonsku rezervu	Prijenos posebne pričuve iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik u Tehničke pričuve	Prijenos depozita zadržanog iz posla predanog u reosiguranje, odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja i ostalih obveza u poziciju Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	Financijski izvještaji	Komentar
POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos						
	225.134.397		(225.134.397)			
OSTALE PRIČUVE	6.241.085				6.241.085	Rezervacije za obveze i troškove
Pričuve za mirovine i slične obveze	1.641.286					
Ostale pričuve	4.599.800					
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	20.284.134					
Odgođena porezna obveza	20.284.134				20.284.134	Odgođena porezna obveza
Tekuća porezna obveza						
DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	111.976.005					
FINANCIJSKE OBVEZE	23.832.045					
Obveze po zajmovima						
Obveze po izdanim financijskim instrumentima						
Ostale financijske obveze	23.832.045				23.832.045	Obveza za najam Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze
OSTALE OBVEZE	173.188.637					
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	52.144.158					
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	73.653.081					
Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
Ostale obveze	47.391.398					
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	111.995.782					
Razgraničena provizija reosiguranja						
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	111.995.782				(111.995.782)	
UKUPNA PASIVA IZVANBILANČNI ZAPISI	4.870.178.758				4.870.178.758	Ukupno obveze i kapital i rezerve

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

		Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zračunatom bruto premijom	Dodavanje ostalih tehničkih prihoda Ostalim poslovnim prihodima	Dodavanje bruto promjena u pričuvama bruto nastalim štetama	Dodavanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama	Dodavanje ostalih troškova Ostalim poslovnim troškovima	Prijeboj ostalih prihoda sa ostalim troškovima	Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od ukidanja umanjenja vrijednosti	Financijski izvještaji	Komentar
Zaradene premije (prihodovane)	976.087.102									
Zaračunate bruto premije	1.205.404.336	392.656							1.205.796.992	Zaračunate bruto premije
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	392.656	(392.656)								
Premije predane u reosiguranje (-)	(197.984.417)								(197.984.417)	Premije predane u reosiguranje
Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	(37.564.827)								(37.564.827)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija
Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	5.839.354								5.839.354	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja
Prihodi od ulaganja	159.470.361					92.275		(13.464.138)	146.098.497	Financijski prihodi
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata										
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	11.371.465									
Prihodi od kamata	66.006.725									
Nerealizirani dobitci od ulaganja	13.245.416							(1.934.075)		
Realizirani dobitci od ulaganja	62.114.850							(9.399.274)		
Neto pozitivne tečajne razlike	1.758.068							(1.758.068)		
Ostali prihodi od ulaganja	4.973.835							(372.721)		
Prihodi od provizija i naknada	45.630.257								45.630.257	Prihodi od provizija i naknada
Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	8.540.012		(8.540.012)							
Ostali prihodi	6.381.715		8.446.283			(92.275)	21.391		14.757.114	Ostali poslovni prihodi
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(770.943.461)									
Likvidirane štete	(750.488.806)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(894.851.729)</i>			(46.133.271)					(940.985.000)	Bruto nastale štete
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>144.362.922</i>				(2.630.922)				141.732.000	Udio reosiguranja u nastalim štetama
Promjena pričuva šteta (+/-)	(20.454.655)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(10.929.571)</i>			10.929.571						
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>(9.525.084)</i>				9.525.084					

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

		Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zaračunatom bruto premijom	Dodavanje ostalih tehničkih prihoda Ostalim poslovnim приходima	Dodavanje bruto promjena u pričuvama bruto nastalim štetama	Dodavanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama	Dodavanje ostalih troškova Ostalim poslovnim troškovima	Prijeboj ostalih prihoda sa ostalim troškovima	Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od ukidanja umanjena vrijednosti	Financijski izvještaji	Komentar
Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga										
Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	(43.901.190)									
Promjena matematičke pričuve (+/-)	(44.614.190)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(51.645.187)</i>			51.645.187						
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>7.030.997</i>				(7.030.997)					
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	713.000									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>713.000</i>			(713.000)						
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>										
Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-)	15.173.707									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>15.173.707</i>			(15.173.707)						
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>										
Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	418.084									
Ovisni o rezultatu (bonusi)	418.084									
Neovisni o rezultatu (popusti)										
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	(292.510.792)									
Troškovi pribave	(176.598.520)					(118.742)			(176.717.262)	Troškovi pribave
<i>Provizija</i>	<i>(113.655.711)</i>									
<i>Ostali troškovi pribave</i>	<i>(77.514.050)</i>									
<i>Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)</i>	<i>14.571.241</i>									
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(115.912.273)					118.742			(115.793.531)	Administrativni troškovi
<i>Amortizacija</i>	<i>(25.790.193)</i>									
<i>Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće</i>	<i>(42.206.816)</i>									
<i>Ostali troškovi uprave</i>	<i>(47.915.264)</i>									

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

	Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zaračunatom bruto premijom	Dodavanje ostalih tehničkih prihoda Ostalim poslovnim приходima	Dodavanje bruto promjena u pričuvama bruto nastalim štetama	Dodavanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama	Dodavanje ostalih troškova Ostalim poslovnim troškovima	Prijeboj ostalih prihoda sa ostalim troškovima	Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od ukidanja umanjenja vrijednosti	Financijski izvještaji	Komentar
Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga									
Troškovi ulaganja	(28.232.261)						13.464.138	(14.768.123)	Financijski troškovi
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	(2.563.058)								
Kamate	(735.262)								
Umjanganje vrijednosti ulaganja	(1.716.754)								
Realizirani gubici od ulaganja	(1.934.075)						1.934.075		
Nerealizirani gubici od ulaganja	(9.399.274)						9.399.274		
Neto negativne tečajne razlike	(6.087.781)						1.758.068		
Ostali troškovi ulaganja	(5.796.059)						372.721		
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(15.356.331)	93.729			(1.859.790)	(21.391)		(17.143.783)	Ostali poslovni troškovi
Troškovi za preventivnu djelatnost	(2.526.146)								
Ostali tehnički troškovi osiguranja	(12.830.185)								
Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(1.859.790)				1.859.790				
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	58.897.413							58.897.413	Dobit prije poreza
Porez na dobit ili gubitak	(10.979.590)							(10.979.590)	Trošak poreza na dobit
Tekući porezni trošak	(9.580.178)								
Odgodeni porezni trošak (prihod)	(1.399.412)								
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	47.917.823							47.917.823	Dobit za godinu
Pripisano imateljima kapitala matice									
Pripisano nekontrolirajućem interesu									
UKUPNI PRIHODI	1.194.710.035								
UKUPNI RASHODI	(1.146.792.212)								

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zračunato m bruto premijom	Dodavanje ostalih tehničkih prihoda Ostalim poslovnim prihodima	Dodavanje bruto promjena u pričuvama bruto nastalim štetama	Dodavanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama reosiguranja u nastalim štetama	Dodavanje ostalih troškova Ostalim poslovnim troškovima	Prijeboj ostalih prihoda sa ostalim troškovima	Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od ukidanja umanjena vrijednosti	Financijski izvještaji	Komentar
Ostala sveobuhvatna dobit	(80.584.136)							(80.584.136)	Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i neto od odgođenog poreza
Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja									
Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	(98.273.336)								
Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti									
Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine									
Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka									
Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama									
Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava									
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	17.869.200								
Ukupna sveobuhvatna dobit	(32.666.313)							(32.666.313)	Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu
Pripisano imateljima kapitala matice									
Pripisano nekontrolirajućem interesu									
Reklasifikacijske usklade									

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

Izvještaj o novčanom toku pripremljen u skladu s Pravilnikom o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16. 96/18. 50/19. 98/20), čija je izrada detaljno opisana u Uputi za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje. odnosno društva za reosiguranje („HANFA NT“) prezentacijski se razlikuje od Izvještaja o novčanom toku („NT“) u temeljnim financijskim izvještajima.

Odstupanja su opisana u nastavku:

1. Ukidanje umanjenja vrijednosti i gubici od otpisa ostale nematerijalne imovine, nekretnina i opreme i ulaganja u nekretnine su u NT iskazani zajedno s amortizacijom, dok su u HANFA NT prikazani unutar pozicije Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost.
2. Amortizacija imovine s pravom korištenja u NT je iskazana zasebno, dok je HANFA NT iskazana unutar pozicije Amortizacija nekretnina i opreme.
3. Promjena razgraničenih troškova pribave u NT je iskazana zasebno, dok je u HANFA NT iskazana unutar pozicije Ostala usklađenja.
4. Amortizacija sitnog inventara je iskazana posebno u NT, dok je u HANFA NT uključena u Amortizaciju nekretnina i opreme.
5. Neto gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine i potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostalih potraživanja su u NT iskazani zasebno dok su u HANFA NT uključeni u poziciju Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost.
6. Neto dobiti od financijske imovine su iskazani posebno u NT i uključuju realizirane i nerealizirane dobitke/gubitke, dok su u HANFA NT nerealizirani dobiti iskazani unutar pozicije Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost, a realizirani dobiti unutar pozicije Ostala usklađenja.
7. Neto dobiti od tečajnih razlika iskazani su posebno u NT, dok su u HANFA NT iskazani unutar pozicije Ostala usklađenja.
8. Prihodi od dividendi i primici od istih su zasebno iskazani u NT unutar operativnih aktivnosti, dok je u HANFA NT prihod od dividende iskazan unutar pozicije Ostalih usklađenja, a primici su iskazani unutar ulagačkih aktivnosti.
9. Neto dobitak od prodaje nekretnina i opreme kao i ulaganja u nekretnine iskazani su posebno u NT, dok su u HANFA NT iskazani zajedno u poziciji Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte).
10. Rezervacije za obveze i troškove su zasebno prikazane u NT, dok su u HANFA NT uključene u poziciju Ostala usklađenja.
11. Neto smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca u NT je prikazano unutar operativnih aktivnosti dok je u HANFA NT prikazano unutar ulagačkih aktivnosti.
12. Neto smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuju i ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u NT, dok se u HANFA NT iskazuju zasebno.

Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. (nastavak)

13. Neto povećanje ulaganja u nekretnine je u NT prikazano unutar operativnih aktivnosti, dok je u HANFA NT prikazano unutar ulagačkih aktivnosti.
14. Neto povećanje tehničkih pričuva u NT uključuje Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva i Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja, a koje su u HANFA NT prikazane odvojeno.
15. Neto (povećanje) / smanjenje potraživanja i ostale imovine u NT je prikazano zajedno dok su u HANFA NT prikazani u pozicijama Povećanje/smanjenje potraživanja i Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda nakon odbitka Primitaka od kamata koji su u NT iskazani zasebno.
16. Neto povećanje / (smanjenje) obveza iz osiguranja i ostalih obveza u NT je prikazano zajedno dok su u HANFA NT prikazani odvojeno u sljedećim pozicijama: Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje, Povećanje/smanjenje ostalih obveza, Povećanje/smanjenje financijskih obveza i Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja nakon odbitka Plaćene kamate koja je prikazana zasebno u NT.