

Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.

Godišnje izvješće
za 2022. 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	127
Usklada između financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	141

Izvješće Uprave

Uprava Društva podnosi godišnje izvješće Uprave i revidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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: „Vodeća smo osigurateljna Grupa u Srednjoj i Istočnoj Europi te jamčimo da smo stabilan i pouzdan partner za naše ciljne skupine.“

VIG, sa sjedištem u Beču, vodeća je osigurateljna Grupa u Srednjoj i Istočnoj Europi (SIE). Oko 50 osigurateljskih društava u 30 zemalja čini Grupu s dugogodišnjom tradicijom, jakim brendovima i bliskim odnosima s klijentima. Preko 25.000 zaposlenih u VIG brine o svakodnevnim potrebama više od 22 milijuna klijenata.

Od pokretača do lidera na tržištu SIE

VIG je bila jedna od prvih europskih osigurateljskih grupa koja se počela širiti na tržišta SIE regije, nakon pada željezne zavjese 1989. godine. Korak po korak, Grupa se etablirala na novim tržištima i postala broj jedan u regiji. VIG stavlja naglasak na Srednju i Istočnu Europu kao svoje matično tržište te slijedi dugoročnu strategiju na tržištima na kojima je zastupljena. Više od polovice ukupnih poslovnih prihoda i dobiti ostvaruje u ovoj regiji.

VIG: „Slijedimo dugoročnu poslovnu strategiju na našim tržištima koja je usmjerena na održivu profitabilnost i kontinuirani rast zarade.“

Stručnost i lokalna odgovornost

VIG je za svoje klijente sinonim za stabilnost i stručnost u pružanju financijske zaštite od rizika. Velika važnost pridaje se lokalnoj multibrand politici s regionalno etabliranim brendovima i lokalnim poduzetništvom. U konačnici, uspjeh Grupe i blizina klijentima temelji se na individualnoj snazi svakog brenda i na lokalnom znanju i iskustvu.

Snažne financije i kreditni rating

VIG dobila je ocjenu A+ sa stabilnim izgledima od međunarodno priznate rejting agencije Standard & Poor's. Dionice VIG kotiraju na burzi u Beču, Pragu i Budimpešti. Wiener Städtische Versicherungsverein – stabilan glavni dioničar s dugoročnim fokusom – posjeduje oko 70% dionica VIG. Preostale dionice su u slobodnom opticaju.

Izvješće Uprave (nastavak)

Društvo

2022. godinu oblikovao je nastavak pandemije Covid-19 u globalnim razmjerima i inflacija. Dodatno, Republika Hrvatska se pripremala za nadolazeći ulazak u Euro-monetarnu uniju s 1. siječnjem 2023. godine. Kroz preko 80 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.

Premijski rezultati u 2022. godini su pokazatelj daljnjeg jačanja tržišne 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 2022. 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 2022. godini Društvo je ostvarilo neto dobit od 1,6 milijuna kuna što je unatoč sve težim okolnostima odraz stabilnosti poslovanja Društva, strogog 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 1.271,1 milijun kuna što predstavlja povećanje od 5% u odnosu na 2021. godinu, što je pozicioniralo Društvo na peto mjesto osiguratelja u Hrvatskoj s ukupnim tržišnim udjelom od 10%. Na hrvatskom tržištu osiguranja (bez FOS premija) Društvo je ostvarilo zaračunatu bruto premiju u iznosu od 1.257,4 milijun kuna što predstavlja povećanje od 5% u odnosu na 2021. godinu, dok tržište bilježi povećanje od 6,9%, što je pozicioniralo Društvo na treće mjesto osiguratelja. U segmentu životnih osiguranja Društvo bilježi povećanje premije od 0,7% i zauzima prvo mjesto na tržištu s udjelom od 22,3%, dok tržište bilježi povećanje od 1,8%. U segmentu neživotnih osiguranja Društvo je ostvarilo rast zaračunate bruto premije od 12,4% s udjelom u tržištu od 6,5% odnosno bez FOS premija rast od 11,6% s udjelom u tržištu od 7,1%, dok tržište bilježi rast od 11,5% odnosno bez FOS premije rast od 10,1%. Kao i u prethodnim godinama, najveći udio u ukupnoj premiji se odnosi na životna osiguranja (50,0%) te na osiguranja motornih vozila (17,7%).

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 2022. godini neto izdaci za štete su dosegli iznos od 810,6 milijuna kuna što u odnosu na prethodnu godinu predstavlja porast za 11,3 milijuna kuna ili 1,4%. Društvo je nastavilo s programom za suzbijanje prijevarama koji je pokrenula Grupa i strukturiranim procesom upravljanja prijevarama, očekujući dodatne potencijale profitabilnosti. Ukupni troškovi pribave, administrativni i ostali poslovni troškovi iznosili su 348,8 milijuna kuna što predstavlja povećanje za 39,1 milijuna kuna ili 12,6% u usporedbi s prošlom godinom.

Na dan 31. prosinca 2022. ukupna aktiva Društva iznosila je 4,782 milijarde kuna što predstavlja povećanje za 88,1 milijuna kuna ili 1,8% u odnosu na prethodnu godinu.

Društvo ima snažnu kapitalnu bazu te je tijekom 2022. ispunjavalo sve regulatorne zahtjeve za adekvatnošću kapitala. Snažna kapitalna baza predstavlja sigurnost za osiguranike Društva. Obzirom na predstojeće uvođenje Eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj s 1. siječnjem 2023. i utjecaja koje ima na izračun omjera solventnosti Društva, matično društvo je povećalo kapitalnu bazu Društva. U rujnu 2022. godine VIG je uplatio 75,6 milijuna kuna u Ostale rezerve kapitala i odobrio dva subordinirana zajma Društvu ukupne vrijednosti 187,9 milijuna kuna. Snažna kapitalna baza donosi sigurnost našim osiguranicima.

Tijekom 2022. 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. U 2022. 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 2022., Uprava je nastavila s aktivnostima sukladno Strategiji i inicijativama vezano za održiv profitabilan rast premije s glavnim strateškim ciljevima: održiv i profitabilan rast premije neživotnih osiguranja, aktivno upravljanje životnim portfeljem, ulaganja u internu prodajnu mrežu, digitalizaciju i strateško partnerstvo s Erste bankom. Kako bi se nosilo s izazovima koje donosi visoka inflacija, Društvo će stalno pratiti cijene proizvoda i provoditi korektivne mjere, gdje bude potrebno.

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.

Kako bi se zadržala financijska stabilnost i sigurnost, poslovni cijevi Društva su usmjereni na daljnje povećanje profitabilnosti Društva kroz rast optimizaciju prihvata osiguranja te procese obrade šteta. Nadalje, Društvo stavlja veliki naglasak na povećanje produktivnosti interne prodajne mreže, što je jedan od procesa koji započinju u 2022. i bit će nastavljen u narednim godinama.

Društvo kontinuirano radi 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.

Hrvatska gospodarska komora, kao predstavnik hrvatskog gospodarstva sa više od 167 godina tradicije, svake godine ističe najbolje primjere – kandidate za priznanje Zlatna kuna, sa željom da ih nagradi ali također da i ohrabri da ostanu i dalje uspješni. 26. Zlatna kuna održana je u studenom 2022. godine, nagrađujući društva koje garantiraju stabilnost, inovaciju i održivost u izazovnoj 2021. godini. Društvo je nagrađeno kao najbolje osiguravajuće društvo u 2021. godini na hrvatskom tržištu.

Izvješće Uprave (nastavak)

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.

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.

Društveno odgovorno poslovanje

Korporativna društvena odgovornost je samoregulirajući poslovni model koji kompanijama pomaže da budu društveno odgovorne – prema sebi, svojim dionicima i javnosti. Primjenjujući društveno odgovorno poslovanje, kompanije postaju svjesnije utjecaja koji imaju na sve aspekte društva, uključujući ekonomske, društvene i ekološke. Aktivno sudjelovanje u društveno odgovornom poslovanju (DOP) znači da tvrtka djeluje na način koji poboljšava društvo i okoliš, umjesto da na njih djeluje negativno. Koliko god je društveno odgovorno poslovanje važno za zajednicu, jednako je vrijedno i za samu tvrtku. DOP aktivnosti mogu pomoći u stvaranju jače veze između zaposlenika i organizacija, podići moral te pomoći zaposlenicima i poslodavcima da se osjećaju povezanimima sa svijetom oko sebe.

Tijekom 2022. glavni fokus našeg društveno odgovornog poslovanja bio je na pomoći djeci. U sklopu Social Active Day aktivnosti, nastavili smo razvijati naš DOP projekt Wiener Zmajstori kroz potporu humanitarne udruge Mali zmaj se bavi poboljšanjem kvalitete života siromašne i nezbrinute djece. Njihov rad uključuje organizaciju različitih radionica za djecu koje uključuju igru, sport, zabavu i izlete, ali i pružanje stručne pomoći pri učenju, logopedске vježbe te psihoterapiju. Kako bi im u tome pomogli, ustupili smo im na korištenje jedan od bivših ureda kojeg sada koriste za aktivnosti poput logopedskih vježbi, razgovora s psihologom ili stručne pomoći u učenju. Također, naši djelatnici su udruzi pomogli volonterskim radom koji je uključivao prikupljanje božićnih i uskrasnih darova za djecu šticećenike Malog zmaja, a kako bi dodatno podigli svijest o problemu siromašne i nezbrinute djece, u Zagrebu smo oslikali dva murala. U prosincu smo sastavili popis udruga koje pomažu ranjivim skupinama diljem Hrvatske te smo pozvali naše zaposlenike da tijekom jednog radnog dana pomognu udrugama u svojim lokalnim zajednicama te doniraju svoje vrijeme kako bi blagdan uljepšali blagdanima kojima su oni često najusamljenije i najtužnije doba godine. Kako bismo stvorili okvir za uključivanje naših zaposlenika u naše DOP aktivnosti, nastavili smo s aktivnostima unutar našeg Wiener Wolonterskog kluba. Njegov cilj je svima približiti dobrobiti volontiranja te nas podsjetiti da svaki novi dan donosi priliku da pokrenemo pozitivne promjene u našim zajednicama i pomognemo onima kojima je pomoć najpotrebnija. Također, zaposlenike smo nagradili i za ostvarene volonterske aktivnosti. Volonteri čiji je rad ostvario najpozitivniji učinak tijekom 2022., dobili su zahvalnice, a Wiener osiguranje je u njihovo ime doniralo 5.000 kuna (665 eura) udrugama koje su odabrali pobjednici. U ukupno 12 volonterskih aktivnosti tijekom 2022. godine sudjelovala su 253 zaposlenika, što čini 37% svih zaposlenih, a procijenjeno je da je odrađeno 905 volonterskih sati. Naravno, naši zaposlenici nastavljaju volontirati i u svoje slobodno vrijeme, a ove brojke uzimaju u obzir samo aktivnosti koje smo provodili u sklopu našeg Wiener Wolonterskog kluba.

Kako bismo što bolje usmjerili svoje napore i resurse, a ujedno zadržali smjer društveno odgovornog djelovanja, ove godine naša ciljna skupina za glavni DOP projekt bila su djeca i mladi koji se bore s mentalnim problemima. Naš partner na projektu bio je Hrabri telefon - nevladina, neprofitna udruga osnovana s ciljem pružanja izravne pomoći i podrške zlostavljanoj i zanemarenoj djeci te njihovim obiteljima, ali i s ciljem rada na prevenciji zlostavljanja i zanemarivanja djece i mladih. Čak 12 posto djece u dobi od 10 do 19 godina u Hrvatskoj, odnosno njih oko 44.000, ima problema s mentalnim zdravljem, a brojna istraživanja ukazuju na gotovo udvostručenu pojavu psihičkih poteškoća kod djece od početka pandemije. Cilj nam je bio uspostaviti središnju web stranicu (platformu) na kojoj će djeca moći učiti o mentalnom zdravlju te naučiti kako i gdje potražiti pomoć, a time i podizati svijest o važnosti mentalnog zdravlja djece.

Izvješće Uprave (nastavak)

Društveno odgovorno poslovanje (nastavak)

Na ovoj web stranici nudimo specifične alate i edukativne materijale za učenje o mentalnom zdravlju i njegovom svakodnevnom održavanju. Sadržaj je nastao uz pomoć stručnjaka psihologa, socijalnih radnika i pedagoga Hrabrog telefona koji svakodnevno savjetuju djecu i roditelje putem dežurnog telefona, chata i drugih kanala Hrabrog telefona. Primarni cilj ovog projekta je pružiti pomoć u području mentalnog zdravlja djece i mladih koji su dokazano najosjetljiviji na posljedice traumatskih iskustava. Cilj nam je pomoći što većem broju djece i u konačnici kroz ovaj održivi projekt pridonijeti smanjenju negativne nacionalne statistike po pitanju mentalnih problema među djecom.

Dugoročni cilj je da platforma postane mjesto informiranja ne samo za djecu, već i za roditelje, ali i javnost.

U 2022. Wiener osiguranje i dalje je dio lokalne mreže UN Global Compacta, najveće svjetske inicijative za korporativnu odgovornost i održivost. Pristupanjem inicijativi obvezali smo se na poštivanje deset načela UN-ovog Global Compacta u području ljudskih prava, rada, zaštite okoliša i borbe protiv korupcije, čime osiguravamo održivost tvrtke i napredak prema ciljevima održivog razvoja. Društvo će za 2022. godinu o nefinancijskim aspektima izvještavati u okviru konsolidiranog izvješća Grupe, a temeljem EU Direktive (2014/95/EU) o objavljivanju nefinancijskih i drugih informacija. Konsolidirano izvješće Grupe bit će na raspolaganju na stranici www.vig.com.

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 2022. 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.

Izvešće Uprave (nastavak)

Korporativno upravljanje (nastavak)

Nadzorni odbor je iz svojih redova imenovao Revizijski odbor koji ispunjava sve propisane zadatke, tj. prati korektno i transparentno financijsko izvještavanje.

Nadzorni odbor je tijekom 2022. godine te do potpisivanja ovog izvješća radio u sastavu:

Peter Franz Höfner	Predsjednik
Peter Thirring	Član
Zoran Dimov	Član
Katarina Kraljević	Članica
Gerald Netal	Član
Hans Raumauf	Član
Pavel Andreev	Član

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.

6. ožujka 2023. godine



Jasminka Horvat Martinović
Predsjednica Uprave



Tamara Rendić
Članica Uprave



Božo Šaravanja
Član Uprave

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
ZAGREB 7

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 prijave 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 6. ožujka 2023. godine:



Jasminka Horvat Martinović
Predsjednica Uprave



Tamara Rendić
Članica Uprave



Božo Šaravanja
Član Uprave

WIENER OSIGURANJE
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
ZAGREB 7



Izvješće neovisnog revizora

Dioničarima društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d.

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva Wiener osiguranje Vienna Insurance Group d.d. („Društvo“) na dan 31. prosinca 2022. godine i financijsku uspješnost i novčane tokove Društva za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji.

Naše mišljenje je usklađeno s našim dodatnim izvještajem Revizijskom odboru od 6. ožujka 2023.

Što smo revidirali

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.;
 - izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu;
 - izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama za tada završenu godinu;
 - izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu; i
 - bilješke uz financijske izvještaje, uključujući značajne računovodstvene politike i ostale objašnjavajuće informacije.
-

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću u odjeljku o Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za naše mišljenje.

Neovisnost

Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (Kodeks). Ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s Kodeksom.

Prema našim najboljim saznanjima i uvjerenju, izjavljujemo da nismo pružili nerevizijske usluge koje su zabranjene člankom 5(1) Uredbe (EU) br. 537/2014. te, nadalje, da nismo pružili ostale dozvoljene nerevizijske usluge Društvu u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

Naš pristup reviziji

Pregled

Značajnost	<ul style="list-style-type: none"> Značajnost za financijske izvještaje Društva kao cjelina: 12,7 milijuna kuna, što predstavlja 1% bruto zaračunate premije
Ključna revizijska pitanja	<ul style="list-style-type: none"> Procjene korištene u izračunu obveza iz ugovora o osiguranje i test adekvatnosti obveza (LAT)

Oblikovali smo našu reviziju utvrđujući značajnost i procjenjujući rizike značajnog pogrešnog prikazivanja u financijskim izvještajima. Konkretno, razmatrali smo područja subjektivnih procjena uprave; na primjer, značajne računovodstvene procjene koje uključuju pretpostavke i uzimaju u obzir buduće događaje koji su inherentno neizvjesni. Kao i u svim našim revizijama, također smo obavili postupke vezane uz zaobilaženje internih kontrola od strane uprave, uključujući između ostalog i analizu o tome postoje li dokazi koji bi upućivali na pristranost koja predstavlja rizik materijalne pogreške kao posljedicu prijevare.

Značajnost

Na opseg naše revizije utjecala je naša primjena značajnosti. Revizija je oblikovana kako bi se moglo steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji bez značajnog pogrešnog prikaza. Pogrešni prikazi mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. Smatraju se značajnim ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donesene na osnovi tih financijskih izvještaja.

Na temelju naše profesionalne prosudbe utvrdili smo određene kvantitativne pragove značajnosti, uključujući značajnost za financijske izvještaje kao cjelina, kako je prikazano u tabeli niže. Oni su nam, zajedno s kvalitativnim razmatranjima, pomogli u određivanju opsega revizije, vrste, vremenskog rasporeda i obujma naših revizijskih postupaka, kao i utvrđivanju utjecaja pogrešnog prikazivanja, ako postoji, pojedinačno i u zbroju na financijske izvještaje kao cjelinu.

Značajnost za financijske izvještaje kao cjelina	Društvo: 12,7 milijuna kuna
Kako smo je utvrdili	Društvo: 1% bruto zaračunate premije
Objasnjeno za korišteno odabrano mjerilo	Odabrali smo bruto zaračunatu premiju kao mjerilo jer se radi o mjerilu prema kojem se mjeri uspješnost poslovanja Društva u smislu tržišnog udjela i obima kupaca.

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. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima te ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje

Procjene korištene u izračunu obveza iz ugovora o osiguranje i test adekvatnosti obveza (LAT)

Vidjeti bilješku 3 „Značajne računovodstvene politike“, bilješku 7 „Test adekvatnosti obveza“ i bilješku 23 „Tehničke pričuve“.

Radi se o području koje uključuje značajnu prosudbu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, uključujući prije svega vrijeme i konačno potpuno podmirenje iznosa dugoročnih obveza osiguranika, te smo stoga smatrali da je to ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji.

U skladu s industrijom osiguranja, Društvo koristi modele procjene vrijednosti koji služe kao podloga za izračune tehničkih pričuva. Složenost modela može dovesti do povećanog inherentnog rizika, kao rezultat neadekvatnih / nepotpunih podataka, odnosno dizajna ili primjene modela.

Ekonomske pretpostavke kao što su povrat na investiciju i kamatne stope i aktuarske pretpostavke kao što su smrtnost, dugovječnost, ponašanja kupaca, kvota šteta i kvota troškova su ključni podaci koji se koriste za procjenu tih uglavnom dugoročnih obveza. U postavljanju ovih pretpostavki primjenjuje se značajna prosudba.

Društvo je provelo test adekvatnosti obveza sukladno MSFI-jevima kako bi se potvrdilo da su tehničke pričuve bile adekvatne u kontekstu očekivanih budućih novčanih odljeva.

Kako smo revidirali ključno revizijsko pitanje

Naša je revizija osobito bila usmjerena na modele koji se smatraju složenijima i/ili koji zahtijevaju značajnu prosudbu u postavljanju pretpostavki korištenih u izračunu tehničkih pričuva ili obavljanju testa adekvatnosti obveza.

Koristili smo vlastite aktuarske stručnjake da nam pomognu u obavljanju naših revizijskih postupaka.

Dobili smo uvid u interni aktuarski proces uključujući utvrđivanje ekonomskih i aktuarskih pretpostavki od strane Uprave i proces njihovog odobrenja.

U našim procjenama smo, po potrebi, također i osporavali određene ekonomske i aktuarske pretpostavke s obzirom na obrazloženja Uprave u pogledu korištenih aktuarskih prosudbi uz usporedbu s primjenjivim iskustvima iz industrije. Razmotrili smo primjerenost aktuarskih prosudbi korištenih u modelima, koje mogu varirati ovisno o proizvodu i/ili specifikacijama proizvoda, kao i usklađenost modela s primjenjivim računovodstvenim standardima.

Nadalje, našim ponovnim izračunima utvrdili smo jesu li modeli i sustavi izračunali tehničke pričuve točno i potpuno.

Testirali smo valjanost testiranja adekvatnosti obveza od strane Uprave što predstavlja ključni test koji se provodi radi provjere jesu li obveze adekvatne u odnosu na očekivane buduće ugovorne obveze. Korišteni podaci usklađeni su s računovodstvenim evidencijama.

Svi naši postupci provedeni su na bazi uzorka.

Naši postupci na testovima adekvatnosti obveza uključivali su i preispitivanje projiciranih novčanih tokova usvojenih od strane Društva s obzirom na praksu u industriji i specifične značajke proizvoda.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvješće posloводства i Obrascе sukladno regulatornim zahtjevima

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства i Obrascе sukladno regulatornim zahtjevima ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije gore navedene, te pri tome razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se na neki drugi način čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju posla koji smo obavili tijekom revizije, prema našem mišljenju:

- informacije u Izvješću posloводства za financijsku godinu za koju su sastavljeni financijski izvještaji usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvještajima;
- Izvješće posloводства sastavljeno je u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu; te

Nadalje, na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njihovog okruženja stečenog u okviru revizije, od nas se zahtijeva da izvijestimo ako zaključimo da postoje značajni pogrešni prikazi u Izvješću posloводства i Obrascima sukladno regulatornim zahtjevima dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora. U tom smislu nemamo ništa za izvijestiti.

Odgovornost uprave i onih koji su zaduženi za nadzor za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, za objavljivanje okolnosti vezanih uz vremensku neograničenost poslovanja ako je to primjenjivo te za korištenje računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za nadzor su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja Društva.

Odgovornost revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kad ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo osmislili revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava i, na temelju pribavljenih revizijskih dokaza, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako 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 sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Komuniciramo s onima koji su zaduženi za nadzor, između ostalih pitanja, planirani djelokrug i vremenski raspored revizije i važne revizijske nalaze, uključujući značajne nedostatke u internim kontrolama ako su otkriveni tijekom naše revizije.

Također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za nadzor da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim u svrhu uklanjanja prijetnji ili primijenjenim mjerama zaštite.

Među pitanjima o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za nadzor, određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga predstavljaju ključna revizijska pitanja. Navedena pitanja opisujemo u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takve objave.

Izješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizora Društva 4. svibnja 2022. godine. Ovo je prva godina revizije.

Obrasci sukladno regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (Narodne novine 37/16, 96/18, 50/19 i 98/20 dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2022., te Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanom tijeku i Izvještaj o promjenama kapitala Društva za godinu koja je tada završila, zajedno s informacijama kojima se obrasci usklađuju s financijskim izvještajima Društva. Uprava Društva odgovorna je za pripremu tih obrazaca i informacija o usklađenju i oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvještaja, već sadrže podatke zahtijevane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima izvedene su iz revidiranih financijskih izvještaja Društva pripremljenima u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji a koji su usklađeni za potrebe Pravilnika.

Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Siniša Dušić.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Heinzlova 70, Zagreb
6. ožujka 2023.

Siniša Dušić
Siniša Dušić
Član Uprave, ovlašteni revizor


PricewaterhouseCoopers d.o.o.⁴
za reviziju i konzalting
Zagreb, Heinzlova 70

Izvještaj o financijskom položaju*na dan 31. prosinca*

	<i>Bilješka</i>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	11	98.336	101.022
Imovina s pravom korištenja	12a)	21.880	23.424
Ulaganja u nekretnine	13	173.586	172.925
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	14	60.433	54.556
Ostala nematerijalna imovina	15	78.420	69.359
Ulaganja koja se drže do dospijeca	16	158.614	294.946
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	3.012.675	3.227.831
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	65.383	257.090
Zajmovi i potraživanja	16	109.601	61.323
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	545.453	246.929
Odgodena porezna imovina	18	100.767	6.395
Zalihe		21	22
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	19	242.104	216.831
Potraživanja za porez na dobit	36c)	10.652	998
Novac i novčani ekvivalenti	20	103.119	136.528
Ukupno imovina		4.781.044	4.870.179
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)	248.147	172.560
Rezerva fer vrijednosti	21f)	(432.809)	92.406
Zadržana dobit		188.188	186.630
Ukupno kapital i rezerve		293.987	742.057
Obveze			
Tehničke pričuve	23	3.613.376	3.680.604
Subordinirani zajmovi	24	187.961	-
Rezervacije za obveze i troškove	25	3.821	6.241
Odgodena porezna obveza	18	-	20.284
Obveza za najam	12b)	22.302	23.832
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	26	659.597	397.161
Ukupno obveze		4.487.057	4.128.122
Ukupno obveze i kapital i rezerve		4.781.044	4.870.179

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 126 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješka</i>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Zaračunate bruto premije	27	1.270.834	1.205.797
Premije predane u reosiguranje	27	(215.848)	(197.984)
Neto zaračunate premije		1.054.986	1.007.813
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	27	(35.185)	(37.564)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	27	9.660	5.839
Neto zarađene premije		1.029.461	976.088
Prihod od provizija i naknada	28	48.101	45.630
Financijski prihodi	29	92.873	146.098
Ostali poslovni prihodi	30	12.489	14.756
Neto poslovni prihodi		1.182.924	1.182.572
Bruto nastale štete	31	(952.769)	(940.985)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	31	142.150	141.732
Neto nastale štete		(810.619)	(799.253)
Troškovi pribave	32	(203.132)	(176.717)
Administrativni troškovi	33	(130.803)	(115.794)
Ostali poslovni troškovi	34	(14.879)	(17.143)
Financijski troškovi	35	(21.298)	(14.768)
Dobit prije poreza		2.193	58.897
Trošak poreza na dobit	36a)	(635)	(10.979)
Dobit za godinu		1.558	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		(525.215)	(80.584)
Ukupni sveobuhvatni gubitak za godinu		(523.657)	(32.666)
Dobit po dionici		Kn	kn
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici	22	4	128

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 126 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 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 2021. (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
Na dan 1. siječnja 2022.	235.795	50.453	4.213	172.560	92.406	186.630	742.057
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu							
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	-	1.558	1.558
<i>Ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit</i>							
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti (bilješka 21 f)	-	-	-	-	(640.506)	-	(640.506)
Odgođeni porez od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 21 f)	-	-	-	-	115.291	-	115.291
<i>Ukupno ostali sveobuhvatni gubitak</i>	-	-	-	-	(525.215)	-	(525.215)
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu	-	-	-	-	(525.215)	1.558	(523.657)
Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu							
Uplata u Ostale rezerve (bilješka 21 d)	-	-	-	75.587	-	-	75.587
Na dan 31. prosinca 2022.	235.795	50.453	4.213	248.147	(432.809)	188.188	293.987

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 126 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

za godinu koja je završila 31. prosinca

	<i>Bilješka</i>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		2.193	58.897
Usklade za:			
Amortizacija, neto gubitak od umanjenja vrijednosti i ukidanja umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine i nekretnina i opreme	11,13	6.687	7.246
Amortizacija ostale nematerijalne imovine	15	16.177	12.884
Amortizacija imovine s pravom korištenja	12	8.024	7.758
Promjena razgraničenih troškova pribave	14	(5.877)	(14.571)
Amortizacija sitnog inventara		49	95
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostalih potraživanja	19,29,34,35	438	(408)
Neto dobiti od promjene fer vrijednost financijske imovine	29	(8.609)	(64.027)
Neto gubici/(dobici) od tečajnih razlika	29,35	(4.165)	4.330
Prihodi od dividendi	29	(2.041)	(1.185)
Prihodi od kamata	29	(57.395)	(66.007)
Trošak kamata	35	9.090	735
Gubitak/(dobit) od prodaje nekretnina i opreme	30,34	(220)	16
(Dobit)/gubitak od prodaje ulaganja u nekretnine	29	98	(438)
Neto promjena rezervacije za obveze i troškove	25	(1.353)	(415)
Promjene po imovini i obvezama			
Neto smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeća		131.612	317
Neto povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju		(398.240)	(89.460)
Neto smanjenje imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		184.554	76.073
Neto smanjenje zajmova i potraživanja		(52.427)	29.294
Neto povećanje ulaganja u nekretnine		(1.719)	(32.044)
Neto povećanje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama		1.474	3.208
Neto povećanje potraživanja i ostale imovine		(26.478)	(39.012)
Neto povećanje tehničkih pričuva		(67.228)	83.697
Neto povećanje/(smanjenje) obveza iz poslova osiguranja i ostalih obveza		149	53.809
Primljena kamata		15.759	89.918
Plaćena kamata		(5.379)	(625)
Primljena dividenda		2.041	1.185
Plaćeni porez na dobit		(9.654)	(10.457)
Neto novčani tokovi iz operativnog poslovanja		(268.850)	88.011
Novčani tokovi iz investicijskih aktivnosti			
Kupnja nekretnina i opreme		(3.979)	(6.690)
Kupnja ostale nematerijalne imovine		(25.238)	(17.935)
Primici od prodaje nekretnina i opreme		1.110	246
Neto novac korišten u investicijskim aktivnostima		(28.107)	(24.379)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Plaćena dividenda	212)	-	(36.979)
Uplata u Ostale rezerve	21d)	75.587	-
Primljeni subordinirani zajmovi		187.961	-
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		263.549	(36.979)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(33.409)	43.039
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja		136.528	93.489
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	20	103.119	136.528

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 18 do 126 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 6. ožujka 2023. 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 2022. godine. Iako su ti novi standardi, izmjene i dopune prvi put primjenjivi 2022. 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. prosinca 2022. godine i nisu usvojeni od strane Europske unije, i kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća.

/i/ Usvajanje novih ili izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći izmijenjeni standardi u primjeni su od 1. siječnja 2022. godine, usvojeni su u EU, ali nisu imali značajnog utjecaja na Društvo:

- Prihodi prije namjeravane uporabe, Štetni ugovori – troškovi ispunjenja ugovora, Upućivanje na Konceptualni okvir - dodaci uskog područja primjene MRS-a 16, MRS-a 37 i MSFI-ja 3 i Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za ciklus od 2018. do 2020. godine - dodaci MSFI-ju 1, MSFI-ju 9, MSFI-ju 16 i MRS-u 41 (objavljeni 14. svibnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine).
- Olakšice za najmove u kontekstu pandemije bolesti COVID-19 – Dodaci MSFI-ju 16 (objavljeni 31. ožujka 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. travnja 2021. godine).

/ii/ Novi računovodstveni standardi i tumačenja

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja su usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (objavljen 18. svibnja 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). MSFI 17 zamjenjuje MSFI 4 koji je društvima omogućio da nastave iskazivati ugovore o osiguranju primjenjujući postojeće prakse. Iz tog je razloga ulagačima bilo teško uspoređivati financijsku uspješnost inače sličnih osiguravajućih društava. MSFI 17 je standard koji primjenjuje jedinstveno načelo za iskazivanje svih vrsta ugovora o osiguranju, uključujući ugovore o reosiguranju osiguravatelja. Standard zahtijeva priznavanje i mjerenje skupina ugovora o osiguranju po: (i) sadašnjoj vrijednosti budućih novčanih tokova usklađenoj za rizik (novčani tokovi namijenjeni ispunjenju ugovora) koja uključuje sve dostupne informacije o novčanim tokovima namijenjenim ispunjenju ugovora kako bi bili usklađeni s informacijama dostupnim na tržištu; uvećanoj (ako je ova vrijednost obveza) ili umanjenoj (ako je ova vrijednost imovina) za (ii) iznos koji predstavlja neostvarenu dobit skupine ugovora (marža za ugovorenu uslugu). Osiguravatelji će priznavati dobit za skupinu ugovora o osiguranju tijekom razdoblja pokrića i kako se budu oslobađali od rizika. Ako skupina ugovora ostvaruje ili će ostvarivati gubitak, subjekt će priznavati taj gubitak kako nastane.
- Dodaci MSFI-ju 17 i dodatak MSFI-ju 4 (objavljeni 25. lipnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine). Dodaci sadrže niz pojašnjenja u svrhu olakšanja provedbe MSFI-ja 17, pojednostavljivanja određenih zahtjeva standarda i samog prijelaza na standard. Dodaci obuhvaćaju osam područja MSFI-ja 17, ali njima se ne namjeravaju izmijeniti temeljna načela standarda. MSFI 17 izmijenjen je na sljedeći način:
 - Datum stupanja na snagu: Datum stupanja na snagu MSFI-ja 17 (zajedno s dodacima) odgođen je za dvije godine i sada se odnosi na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine; a fiksni datum isteka privremenog izuzeća od obveze primjene MSFI-ja 9 i MSFI-ja 4 također je odgođen i sada se odnosi na godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine.
 - Očekivani povrat novčanih tokova od stjecanja osiguranja: Subjekt je dužan rasporediti dio troškova stjecanja na povezana očekivana obnavljanja ugovora i priznavati te troškove kao imovinu sve dok ne prizna obnavljanje ugovora. Subjekti su dužni procijeniti nadoknadivost imovine na svaki datum izvještavanja i uključiti određene informacije o imovini u bilješke uz financijske izvještaje.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/ii/ Novi računovodstveni standardi i tumačenja (nastavak)

- Marža za ugovorenu uslugu koja se može pripisati investicijskim uslugama: Potrebno je utvrditi jedinice pokrića, uzimajući u obzir stupanj koristi i očekivano razdoblje pokrića osiguranja i investicijskih usluga, za ugovore sklopljene s varijabilnom naknadom i za ostale ugovore s „uslugom povrata ulaganja” sklopljene prema općem modelu. Troškove povezane s investicijskim aktivnostima treba uključiti kao novčane tokove u okviru ugovora o osiguranju, ako subjekt obavlja takve aktivnosti kako bi se povećale koristi od pokrića osiguranja za osiguranika.
- Postojeći ugovori o reosiguranju – nadoknada gubitaka: Kada subjekt prizna gubitak od početnog priznavanja štetne skupine osnovnih ugovora o osiguranju ili od uključivanja štetnih osnovnih ugovora u skupinu ugovora, subjekt bi trebao prilagoditi maržu za ugovorenu uslugu povezanu skupine postojećih ugovora o reosiguranju i priznati dobitak od postojećih ugovora o reosiguranju. Iznos nadoknađenog gubitka po postojećem ugovoru o reosiguranju utvrđuje se množenjem gubitka priznatog na temelju osnovnih ugovora o osiguranju i postotka prijava za naknadu šteta po osnovnim ugovorima o osiguranju čiji iznos subjekt očekuje da će nadoknaditi na temelju postojećeg ugovora o reosiguranju. Ovaj bi se zahtjev primjenjivao samo kada se postojeći ugovor o reosiguranju priznaje prije priznavanja gubitka po osnovnim ugovorima o osiguranju ili istodobno s priznavanjem tog gubitka.
- Ostale izmjene: Ostale izmjene uključuju izuzeća iz područja primjene standarda za određene ugovore o kreditnim karticama (ili slične ugovore) i određene ugovore o zajmu; iskazivanje imovine i obveza iz ugovora o osiguranju u izvještaju o financijskom položaju u sklopu portfelja umjesto po skupinama; moguća primjena umanjenja rizika pri ublažavanju financijskih rizika korištenjem postojećih ugovora o reosiguranju i nederivativnih financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka; odabir računovodstvene politike za izmjenu procjena iznesenih u ranijim financijskim izvještajima za međurazdoblje kod primjene MSFI-ja 17; uključivanje plaćanja poreza na dobit i primitaka koji se posebno naplaćuju ugovaratelju osiguranja prema uvjetima ugovora o osiguranju u novčane tokove ispunjenja; te odabrane olakšice pri prelasku na standard i druge manje izmjene.
- Dodaci MRS-u 1 i 2. Smjernicama za praksu uz MSFI-jeve (IFRS Practice Statement 2): Objava računovodstvenih politika (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Dodaci MRS-u 8: Definicija računovodstvenih procjena (objavljeni 12. veljače 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- Odgođeni porez povezan s imovinom i obvezama koje proizlaze iz jedne transakcije – Dodaci MRS-u 12 (objavljeni 7. svibnja 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).
- *Prijelazna mogućnost za osiguravatelje koji primjenjuju MSFI 17 – Dodaci MSFI-ju 17 (objavljeni 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine).* Dodatak koji se odnosi na prijelazne odredbe u MSFI-ju 17 omogućuje osigurateljima pružanje korisnijih informacija za ulagače kod prve primjene MSFI-ja 17. Dodatak se odnosi samo na prelazak osiguratelja na MSFI 17 i ne utječe na druge zahtjeve u MSFI-ju 17. Prijelazne odredbe u MSFI-ju 17 i MSFI-ju 9 primjenjuju se na različite datume i rezultat će sljedećim jednokratnim klasifikacijskim razlikama u usporednim podacima prezentiranim pri prvoj primjeni MSFI-ja 17: računovodstvene neusklađenosti između obveza iz ugovora o osiguranju mjerenih po sadašnjoj vrijednosti i povezane financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku, a ako subjekt odluči prepraviti usporedne podatke za MSFI 9, razlike u klasifikaciji između financijske imovine koja se prestala priznavati u usporednom razdoblju (na koju se MSFI 9 neće primjenjivati) i ostale financijske imovine (na koju će se MSFI 9 primjenjivati). Dodatak će pomoći osigurateljima da izbjegnu te privremene računovodstvene neusklađenosti i time osigurati korisnije usporedne podatke za ulagače. To se postiže na način da se osigurateljima omogući prezentiranje usporednih podataka o financijskoj imovini. Kod prve primjene MSFI-ja 17, subjekti će, u svrhu prezentiranja usporednih podataka, moći primijeniti klasifikacijsko preklapanje na financijsku imovinu za koju subjekt ne prepravljaju usporedne informacije prema MSFI-ju 9. Navedena mogućnost bi u prijelaznom razdoblju bila dostupna za svaki pojedini instrument: Subjekt će moći prezentirati usporedne podatke kao da su na tu financijsku imovinu primijenjeni zahtjevi o klasifikaciji i mjerenju iz MSFI-ja 9, ali od subjekta se neće zahtijevati da primijeni zahtjeve o umanjenju vrijednosti iz MSFI-ja 9. Od subjekta koji primjenjuje klasifikacijsko preklapanje na financijsku imovinu zahtijevat će se da koristi razumne i pouzdane podatke dostupne na datum prelaska kako bi odredio očekivanu klasifikaciju financijske imovine kod primjene MSFI-ja 9.

Ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva osim uvođenje MSFI 17 i 9 što je opisano u bilješci 3(e) /iii/.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/ii/ Novi računovodstveni standardi i tumačenja (nastavak)

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji su obvezni za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine ili kasnije, koja nisu usvojena u EU i koje Društvo nije ranije usvojilo.

- MSFI 14, Odgođeno priznavanje prihoda i rashoda u sustavu propisanih cijena (objavljen 30. siječnja 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016. godine).
- Prodaja ili unos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata – Dodaci MSFI-ju 10 i MRS-u 28 (objavljeni 11. rujna 2014. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon dana koji će utvrditi IASB).
- Dodaci MSFI-ju 16 Najmovi: Obveza po osnovi najma u transakciji prodaje s povratnim najmom (objavljeni 22. rujna 2022. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).
- Klasifikacija obveza u kratkoročne ili dugoročne – Dodaci MRS-u 1 (izvorno objavljeni 23. siječnja 2020. i naknadno izmijenjeni 15. srpnja 2020. i 31. listopada 2022. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024. godine).

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17

MSFI 17, Ugovori o osiguranju U svibnju 2017. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) izdao je MSFI 17, *Ugovori o osiguranju*. MSFI 17 zamjenjuje MSFI 4 i utvrđuje načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavljivanje ugovora o osiguranju koji su unutar područja primjene MSFI-ja 17. Kako bi pomogao subjektima u primjeni ovih standarda, u lipnju 2020. godine IASB je izdao Dodatke MSFI-ju 17, kojima su uvedene razne izmjene i odgođen datum stupanja na snagu na 1. siječnja 2023. godine.

U studenom 2021. godine, Europska unija je odobrila MSFI 17 i njegove naknadne Dodatke, a kao datum stupanja na snagu određen je 1. siječnja 2023. godine. Međutim, propisi EU-a o odobravanju standarda, u određenim okolnostima, omogućuju subjektu da odabere hoće li iskoristiti izuzeće od obveze primjene zahtjeva za grupiranje po godinama MSFI-ja 17 koji se odnosi na razdoblje priznavanja dobiti u ugovoru i marže za ugovorenu uslugu u računu dobiti ili gubitka.

Društvo je prethodno primjenjivalo privremeno izuzeće od obveze primjene MSFI-ja 9, propisano MSFI-jem 4. Usvajanje MSFI-ja 17 također će od Društva zahtijevati primjenu MSFI-ja 9 od 1. siječnja 2023. godine. Društvo namjerava prepraviti usporedno razdoblje kako bi iskazala dosljedne financijske informacije za usporedno razdoblje koje se odnosi na 2022. godinu.

Područje primjene. MSFI 17 primjenjuje se na sljedeće ugovore: (a) ugovore o osiguranju koje Društvo izdaje, (b) ugovore o reosiguranju koje Društvo drži i (c) ugovore o ulaganju s obilježjima diskrecijskog sudjelovanja koje Društvo izdaje. MSFI 17 općenito se primjenjuje na čitav niz prava i obveza proizašlih iz ugovora o osiguranju. Novčani tokovi nastali na temelju takvih prava i obveza u pravilu se uključuju u mjerenje imovine i obveza povezanih s ugovorom o osiguranju. Međutim, ugovor o osiguranju također može sadržavati komponente koje su isključene iz područja primjene MSFI-ja 17 i treba ih računovodstveno iskazati prema drugim standardima, u skladu s posebnim kriterijima. Navedene komponente su kako slijedi: (a) ugrađeni derivati, (b) komponente ulaganja i (c) obećanje ugovaratelju osiguranja u pogledu prijenosa određene robe ili usluga koje nisu usluge iz ugovora o osiguranju.

Razina objedinjavanja. MSFI 17 zahtijeva utvrđivanje portfelja ugovora o osiguranju. Portfelj ugovora o osiguranju sadržava ugovore o osiguranju koji su izloženi sličnim rizicima i kojima se upravlja zajedno. Portfelje treba dodatno razdvojiti na skupine ugovora o osiguranju temeljene na profitabilnosti koji su, pri početnom priznavanju: (a) štetni, ako ih ima, (b) profitabilni, bez značajne mogućnosti da naknadno postanu štetni, ako postoje, i (c) ostali ugovori, ako postoje. MSFI 17 zabranjuje svrstavanje ugovora izdanih u razmaku od više od jedne godine u istu skupinu, što je zahtjev koji se obično naziva *zahtjevom za grupiranje po godinama*. Međutim, MSFI 17 kako ga je usvojila EU omogućuje primjenu izuzeća od ovog zahtjeva u određenim okolnostima.

MSFI 17 postavlja ograničenja na mogućnost društva za osiguranje da svrstava ugovore na način da samo ugovori koji zadovoljavaju sljedeće kriterije mogu biti grupirani zajedno:

- ugovori koji nose slične rizike i koji mogu biti upravljani zajedno (portfelji)
- ugovori koji se policiraju u razdoblju od 12 mjeseci (kohorte) i
- ugovori koji imaju sličnu izloženost da su štetni ili da mogu postati štetni (grupa).

Društvo svrstava svoje ugovore u portfelje sukladno gore navedenim pravilima.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17 (nastavak)

Granice ugovora. Koncept granica ugovora koristi se za određivanje novčanih tokova koji se trebaju uzeti u obzir pri mjerenju ugovora o osiguranju. Novčani tokovi izvan granica ugovora o osiguranju odnose se na buduće ugovore o osiguranju. Društvo obično utvrđuje granice ugovora s obzirom na svoju sposobnost izmjene cijene ugovora o osiguranju u cjelini.

Za portfelj neživotnih osiguranje Društvo je postavilo granicu ugovora na jednu godinu, osim osiguranje kredita gdje j granica ugovora vezana uz duraciju police osiguranje.

Za portfelj životnih osiguranje granica osiguranje povezana je uz duraciju police osiguranja.

Očekivani budući novčani tokovi. U mjerenje svake skupine ugovora unutar područja primjene MSFI-ja 17 uključeni su svi budući novčani tokovi unutar granica svake grupe ugovora. Procjene ovih budućih novčanih tokova temelje se na vjerojatnosno ponderiranim očekivanim budućim novčanim tokovima. Društvo procjenjuje koje novčane tokove može očekivati kao i vjerojatnost da će oni nastati na datum mjerenja. U definiranju ovih očekivanja, Društvo koristi informacije o prošlim događajima, trenutnim uvjetima i predviđanjima budućih okolnosti. Procjena Društva o budućim novčanim tokovima je srednja vrijednost niza scenarija koji odražavaju cijeli niz mogućih ishoda. U svakom scenariju navodi se iznos, vrijeme i vjerojatnost novčanih tokova. Prosjek vjerojatnosno ponderiranih budućih novčanih tokova izračunava se pomoću determinističkog scenarija koji predstavlja vjerojatnosno ponderiranu srednju vrijednost raspona scenarija. U slučajevima kada se procjene novčanih tokova povezanih s troškovima utvrđuju na razini portfelja ili na višoj razini, ti novčani tokovi se sustavno raspoređuju na skupine ugovora, kao što je metoda obračuna troškova prema aktivnostima. Društvo je utvrdilo da će rezultat ove metode biti sustavna i racionalna raspodjela. Slične metode dosljedno se primjenjuju za raspoređivanje troškova slične prirode. Primjerice, troškovi upravljanja policom i njezina održavanja raspoređuju se na skupine ugovora na temelju broja ugovora koji su na snazi unutar pojedine skupine.

Diskontne stope. Procjene budućih novčanih tokova trebaju se uskladiti kako bi odražavale vremensku vrijednost novca i financijske rizike povezane s budućim novčanim tokovima, kao što je valutni rizik i rizik likvidnosti povezan s tim novčanim tokovima, ako financijski rizici nisu uključeni u procjene novčanih tokova. Diskontne stope trebaju: (a) odražavati vremensku vrijednost novca, obilježja novčanih tokova i obilježja likvidnosti ugovora o osiguranju, (b) biti usklađene s vidljivim tržišnim cijenama za financijske instrumente čiji novčani tokovi imaju obilježja ugovora o osiguranju (npr. u pogledu vremena, valute i likvidnosti), i (c) isključiti učinak čimbenika koji utječu na takve vidljive tržišne cijene, ali ne utječu na buduće novčane tokove ugovora o osiguranju. Društvo će primijeniti pristup „odozgo prema dolje“ („top-down“) za određivanje primjenjivih diskontnih stopa uspostavljanjem referentnog portfelja imovine za svaku skupinu ugovora o osiguranju. Krivulje prinosa koje odražavaju trenutne tržišne stope povrata za takve referentne portfelje dodatno će se prilagoditi kako bi odražavale razlike između obilježja referentnog portfelja i skupina ugovora o osiguranju koji su predmet mjerenja. VIG Asset Risk Management izračunava diskontne krivulje za sve članice Grupe. Krivulje koje dostavljaju su spot krivulje sa godišnjim ukamaćivanjem. Novčani tokovi se diskontiraju koristeći diskontne krivulje primjenjive uz valutu novčanih tokova. Ako se novčani tokovi konvertiraju između dvije valute, moraju se koristiti forward devizni tečajevi ("FX") utvrđeni tečajem na datum vrednovanja i diskontne krivulje za odgovarajuće valute. Time se osigurava da su bilančne pozicije nepromjenjive uslijed pretvorbe valuta.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik. Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik uključen je u očekivane novčane tokove kako bi predstavljao naknadu potrebnu za snošenje nefinancijskog rizika koji proizlazi iz neizvjesnosti budućih novčanih tokova. Prema zahtjevima MSFI-ja 17, u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik odražavaju se i: (a) stupanj diversifikacijske naknade koji subjekt uključuje kad određuje naknadu koju zahtijeva zbog tog rizika, i (b) povoljni i nepovoljni ishodi tako da se odražava i stupanj subjektove nesklonosti subjekta prema tom riziku. Pristup izračuna ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik usko je povezan sa Solvency II metodologijom. Društvo koristi pristup troška vrijednosti kapitala za izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik. Taj pojam nije poznat unutar MSFI 4.

Marža za ugovorenu uslugu. Marža za ugovorenu uslugu komponenta je imovine ili obveze za skupinu ugovora o osiguranju koja predstavlja nezarađenu dobit koju će subjekt priznati kad pruži usluge iz ugovora o osiguranju u budućnosti. Obrazac priznavanja marže za ugovorenu uslugu tako bi se odredio na temelju jedinica pokrića, odražavajući obrazac prema kojem se korist usluge iz ugovora o osiguranju prenosi na ugovaratelja osiguranja iz ugovora o osiguranju.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17 (nastavak)

Usluge iz ugovora o osiguranju su usluge koje Društvo pruža ugovaratelju osiguranja u okviru ugovora o osiguranju i uključuju: (a) pokriće osiguranog događaja (pokriće osiguranja), (b) za ugovore o osiguranju bez obilježja izravnog sudjelovanja, stvaranje povrata od ulaganja (usluga povrata od ulaganja) i (c) za ugovore o osiguranju s obilježjima izravnog sudjelovanja, upravljanje odnosnim stavkama u ime ugovaratelja osiguranja (usluga povezana s ulaganjem).

Obrazac priznavanja dobiti temelji se na istecima jedinica pokrića. Marža za ugovorenu uslugu se jednako dodjeljuje svakoj jedinici pokrivanja i otpušta se na temelju obrasca isteka jedinica pokrivanja. Broj jedinica pokrića u grupi predstavlja količinu usluga iz ugovora o osiguranju koje pružaju ugovori i određuje se uzimajući u obzir količinu vrijednosti za svaki ugovor prema očekivanom razdoblju pokrića.

Pristupi u mjerenju. MSFI 17 dopušta primjenu sljedećih pristupa u mjerenju izdanih ugovora o osiguranju i ugovora o reosiguranju: (a) opći model, (b) pristup koji se temelji na alociranoj premiji i (c) pristup varijabilne naknade.

Opći model. Ovaj se pristup primjenjuje na sve ugovore o osiguranju, osim ako imaju obilježja izravnog sudjelovanja ili se na ugovor može primijeniti pristup koji se temelji na raspodjeli premije, a subjekt to odluči učiniti.

Pristup koji se temelji na alociranoj premiji. Ovaj pristup uključuje pojednostavljene mjerenja obveze za preostalo pokriće za ugovore o osiguranju s kratkoročnim pokrićem, a subjektima je prepuštena odluka o tome hoće li ga primijeniti. Na skupinu ugovora o osiguranju može se primijeniti pristup koji se temelji na alociranoj premiji ako, pri sklapanju ugovora: (a) razdoblje pokrića svakog ugovora u skupini (tj. razdoblje u kojem subjekt pruža usluge ugovora o osiguranju) iznosi godinu dana ili manje; ili (b) postoji razumno očekivanje da će mjerenje obveze za preostalo pokriće za skupinu primjenom pristupa koji se temelji na alociranoj premiji dovesti do mjerenja koje se bitno ne razlikuje od onog u kojem se primjenjuje opći model ili pristup varijabilne naknade.

Za portfelj neživotnih osiguranja Društvo koristi pristup koji se temelji na alociranoj premiji za većinu ugovora o osiguranju te opći model za višegodišnje police koje ne podliježu kriterijima za priznavanje po pristupu koji se temelji na alociranoj premiji.

Pristup varijabilne naknade. Ovaj se pristup primjenjuje na ugovore o osiguranju s obilježjima izravnog sudjelovanja. Takvi ugovori su ugovori o pružanju usluga koji su u značajnoj mjeri povezani s investicijskim ugovorima prema kojima subjekt obećava, odnosno, dijeli prinos temeljen na predmetnim investicijskim stavkama s ugovarateljima osiguranja. Ovaj se pristup ne može koristiti za mjerenje ugovora o reosiguranju koje subjekt izdaje ili drži.

Smatra se da ugovori o osiguranju sa značajkama izravnog sudjelovanja učinkovito stvaraju obvezu isplate osiguranicima iznosa koji je jednak vrijednosti imovine koja se nalazi u pozadini predmetnog ugovora, umanjen za varijabilnu naknadu za uslugu. Ta naknada je iznos jednak:

- udjelu Društva u fer vrijednosti imovine koja se nalazi u pozadini predmetnog ugovora, minus
- sve novčane tijekom ispunjenja koji ne utječu izravno na povrat predmetne imovine.

Za unit i indeks-linked portfelj Društvo koristi pristup varijabilne naknade. Imovina koja se nalazi u pozadini predmetnih ugovora je investicijski fond povezan s jedinicom ili obveznica povezana s indeksom. Ovaj portfelj predstavlja 1,3% ukupnih tehničkih pričuva na dan 31.12.2022.

Financijski prihodi i rashodi od osiguranja. Financijski prihodi ili rashodi od osiguranja odražavaju promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti skupine ugovora o osiguranju koji se odnose na financijske rizike. Sadrže učinak vremenske vrijednosti novca (odnosno povećanje kamata na sve novčane tokove namijenjene ispunjenju ugovora, ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik i maržu za ugovorenu uslugu), kao i učinak financijskog rizika i promjena u financijskim rizicima. MSFI 17 dopušta, kao računovodstvenu politiku, raščlanjivanje financijskih prihoda ili rashoda od osiguranja za razdoblje u iznose iskazane u računu dobiti i gubitka i iznose iskazane u izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Računovodstvena politika Društva je rastavljanje financijskih prihoda ili rashoda osiguranja na dobit ili gubitak i Ostalu sveobuhvatnu dobit. Mogućnost raščlanjivanja financijskih prihoda ili rashoda osiguranja na dobit ili gubitak i Ostalu sveobuhvatnu dobit jednako se primjenjuje na ugovore o reosiguranju.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17 (nastavak)

Ugovori o reosiguranju. MSFI 17 dopušta mogućnost prezentiranja prihoda ili rashoda iz ugovora o reosiguranju unutar stavke koja nije obuhvaćena financijskim prihodima ili rashodima od osiguranja. Društvo je odlučilo prikazati jedan neto iznos u sklopu neto rashoda iz ugovora o reosiguranju. Navedeni pristup se razlikuje od računovodstvene politike koja se primjenjuje prema MSFI-ju 4 gdje se imovina i obveze koje proizlaze iz ugovora o reosiguranju mogu prebijati s temeljnim obvezama ili imovinom ugovora o osiguranju.

Prijelaz na MSFI 17. Usvajanje MSFI-ja 17 značajno će utjecati na procese i procedure financijskog izvještavanja Društva, jer će primjena gore navedenih temeljnih načela zahtijevati prikupljanje i obradu dodatnih informacija, kao i dodatne značajne prosudbe uprave. Grupa je pokrenula zaseban projekt implementacije kako bi osigurala nesmetano i pravovremeno usvajanje MSFI-ja 17. U projektni tim uključeni su članovi iz odjela za računovodstvo, informatiku, osiguranje i proizvode, a tim izravno odgovara glavnom financijskom direktoru. Uprava Društva provodi opći nadzor nad projektom implementacije.

Nakon prijelaza na MSFI 17, Društvo će koristiti sljedeće pristupe u mjerenju, ovisno o vrsti ugovora:

	Klasifikacija proizvoda	Model mjerenja
Izdani ugovori		
Terminski ugovori o životnom osiguranju	Ugovori o osiguranju	Opći model
Ostalo	Ugovori o osiguranju	Opći model
Unit i indeks-linked ugovori	Ugovori o osiguranju	Pristup varijabilne naknade
Portfelj neživotnih osiguranja (osim osiguranja kredita)	Ugovori o osiguranju	Pristup koji se temelji na raspodjeli premije
Osiguranje kredita (PPI)	Ugovori o osiguranju	Opći model
Ugovori o reosiguranju		
Ugovori o reosiguranju životnih osiguranja	Ugovor o reosiguranju	Opći model
Ugovori o reosiguranju neživotnih osiguranja (bez osiguranja kredita)	Ugovor o reosiguranju	Pristup koji se temelji na raspodjeli premije
Ugovori o reosiguranju neživotnih osiguranja – osiguranje kredita	Ugovor o reosiguranju	Opći model

Za izračun prijelaza na MSFI 17, pristup Društva je ili pristup fer vrijednosti ("FVA") ili puni retrospektivni pristup ("FRA") za ugovore koji se mjere Općim modelom ili Pristupom koji se temelji na raspodjeli premije, uz primjenu opcije priznavanja u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Društva.

Društvo će primijeniti pristup prijelaza na mjerenje po fer vrijednosti na ugovore o životnom osiguranju i ugovore o osiguranju s obilježjima izravnog sudjelovanja koji su izdani prije 1. siječnja 2022. godine. Prema pristupu koji se temelji na mjerenju fer vrijednosti, marža za ugovorenu uslugu utvrđuje se kao razlika između fer vrijednosti skupine ugovora o osiguranju, mjerene u skladu s MSFI-jem 13, i njezinih novčanih tokova namijenjenih ispunjenju ugovora na datum prijelaza. Iznosi koji se plaćaju na zahtjev ne predstavljaju donju granicu prilikom utvrđivanja fer vrijednosti za ovu svrhu te je Uprava odredila fer vrijednost kao cijenu po kojoj se obveza može prenijeti na nepovezanu stranu.

U skladu s odabranim pristupom fer vrijednosti, Društvo objedinjuje sve ugovore o osiguranju u jednu kohortu. Na datum prijelaza Društvo je koristilo metodu „bottom-up“ za određivanje diskontne stope. Društvo je koristilo EIOPA bezrizičnu stopu s usklađenjem za nelikvidnost.

Uzimajući u obzir povijest spajanja i akvizicija koje je Društvo imalo, što je dovelo do velikog broja migracija podataka iz izvornih sustava, primjena retrospektivnog pristupa na ugovore vrednovane prema općem modelu mjerenja ili modelu mjerenja kroz pristup varijabilne naknade predstavljao bi nepotrebne dodatne troškove i napore za Društvo. Standard je prepoznao upravo te situacije i omogućio primjenu pristupa fer vrijednosti tijekom prijelaza, koji je Društvo, uz odobrenje Grupe i revizora, koristilo.

Za preostale portfelje ugovora o osiguranju, portfelj neživotnih osiguranja, koji se primarno sastoji od kratkoročnih ugovora o osiguranju motornih vozila i osiguranja imovine, Društvo će u primijeniti puni retroaktivni pristup prijelazu.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)

/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17 (nastavak)

MSFI 9 Klasifikacija i mjerenje

Društvo će primijeniti standard uzevši u obzir sve relevantne i objektivne dokaze prilikom provođenja procjene poslovnog modela i naknadne klasifikacije imovine prema novom standardu. Klasifikacija imovine bit će sljedeća:

- Dužničke vrijednosnice koje prođu SPPI test bit će klasificirane kao Držanje radi prikupljanja i prodaje i mjerene po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na temelju procjene poslovnog modela. Preostale obveznice mjerit će se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
- Depoziti, zajmovi i potraživanja bit će klasificirani kao Držanje za naplatu i mjereni po amortiziranom trošku
- Vlasničke vrijednosnice će se mjeriti ili po fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka ili kao fer vrijednost kroz ostalu sveobuhvatnu dobit na temelju početnog priznavanja
- Investicijski fondovi mjerit će se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

	2022.			2021.		
	SPPI ‘000 kn	Ostalo ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn	SPPI ‘000 kn	Ostalo ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Vlasničke vrijednosnice	-	80.534	80.534	-	82.668	82.668
Dužničke vrijednosnice	2.890.079	-	2.890.079	3.155.289	183.955	3.339.244
Investicijski fondovi	-	269.724	269.724	-	380.949	380.949
Depoziti kod banaka	83.793	-	83.793	31.441	-	31.441
Zajmovi osiguranicima	26.396	-	26.396	31.670	-	31.670
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	242.104	-	242.104	216.831	-	216.831
Potraživanja za porez na dobit	10.652	-	10.652	998	-	998
Novac	103.119	-	103.119	136.528	-	136.528
	3.356.143	350.258	3.706.401	3.572.757	647.572	4.220.329

MSFI 9 ispravak vrijednosti

Umanjenje prema MSFI-ju 9 temelji se na modelu očekivanog kreditnog gubitka („ECL model“) koji se primjenjuje na dužničke instrumente knjižene po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, uz potraživanja po najmu (u okviru MSFI-ja 16) i ugovorna imovina (MSFI 15).

ECL izračuni podijeljeni su u tri razine na temelju značajnih povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja:

- Imovina razine 1 ne pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja. Naknada za gubitak izračunava se za vremensko razdoblje od jedne godine, što rezultira 12-mjesečnim ECL-om (očekivani kreditni gubitak).
- Imovina razine 2 pokazuje značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja. Naknada za gubitak mora se izračunati na vremenskom rasponu koji pokriva preostali životni vijek imovine.
- Imovina razine 3 pokazuje značajno povećan kreditni rizik i došlo je do neispunjavanja obveza. Također, zahtijeva izračun ECL-a tijekom trajanja imovine.

Ljestvica rejtinga koju koristi Društvo temelji se na ljestvici kreditnog rejtinga Standard & Poor's, koristeći istu širinu raspona. Kreditni rizik imovine koja je vrednovana interno (npr. zajmovi), može se izravno preslikati na vanjske rejtinge. Društvo će koristiti izuzeće od niskog kreditnog rizika. Kao prag primjenjivat će se investicijski/neinvesticijski razred. Financijska imovina s kreditnim rejtingom C ili D (i ekvivalenti) smatra se neisplaćenom.

Kao opće pravilo, imovina koja nije ocijenjena smatra se imovinom razine 2, osim ako Društvo ne dodijeli pozitivniju procjenu kreditnog rizika imovine, što opravdava razmatranje u razini 1. Također se pri određivanju stupnja imovine bez kreditnog rejtinga uzimaju u obzir dani kašnjenja i određeni broj pokazatelja koji se odnose na budućnost.

VIG je razvio model za izračun ECL-a za dužničke instrumente, na temelju eksterno dostupnih podataka.

2 Osnova za pripremu (nastavak)**(e) Novi standardi i tumačenja (nastavak)****/iii/ Uvođenje MSFI 9 i 17 (nastavak)**

Procijenjeni učinak početne primjene MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9. U okviru projekta implementacije, Društvo je dovršilo sastavljanje prepravljene bilance na dan 1. siječnja 2022. godine, što predstavlja datum prijelaza na MSFI 17 i MSFI 9:

1. siječnja 2022., prepravljeno
nakon usvajanja MSFI-ja 17 i
MSFI-ja 9

<i>u tisućama eura</i>	1. siječnja 2022.	MSFI-ja 9
IMOVINA		
Novac i novčani ekvivalenti	136.528	136.528
Investicijska imovina		
- <i>Ulaganja koja se drže do dospijeca</i>	287.171	-
- <i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>	3.149.017	-
- <i>Ulaganja po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka</i>	31.955	-
- <i>Ulaganja po amortiziranom trošku</i>	-	33.453
- <i>Ulaganja po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	-	3.171.084
- <i>Ulaganja po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka</i>	-	523.633
Potraživanja po ugovorima o osiguranju	145.107	997
Imovina iz ugovora o reosiguranju	246.929	118.071
Ulaganja u nekretnine	172.925	172.925
Nekretnine i oprema	101.044	101.044
Nematerijalna imovina	69.359	69.359
Imovina s pravom korištenja	23.424	23.424
Ostala imovina	6.395	56.705
	417.633	155.065
UKUPNO IMOVINA	4.787.487	4.562.288
OBVEZE		
Obveze iz ugovora o osiguranju		
- <i>Ugovori o životnom osiguranju kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja</i>	3.065.018	3.344.499
- <i>Ugovori o osiguranju imovine i osoba</i>	563.791	520.612
- <i>Ugovori s obilježjima sudjelovanja</i>	-	-
Obveze iz investicijskih ugovora	237.679	-
Obveze po najmu	24.204	24.204
Ostale financijske obveze	19.551	24.558
	138.541	105.779
UKUPNO OBVEZE	4.048.784	4.019.652
KAPITAL		
Temeljni kapital	235.795	235.795
Zadržana dobit	186.614	186.573
Ostale rezerve	316.294	120.268
UKUPNO KAPITAL	738.703	542.636
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	4.787.487	4.562.288

U sadašnjoj fazi projekta implementacije, Društvo nije bilo u mogućnosti iskazati daljnje prepoznate učinke odnosno učinke usvajanja MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 za 2022. godinu i na dan 31. prosinca 2022. koji se mogu razumno procijeniti jer Društvo još nije dovršilo povezane izračune.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(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 je kontinuirano provodila scenario analize očekivanih omjera solventnosti nakon 1. siječnja 2023. godine te razmatrala uvođenje raznih mjera u cilju umanjenja potencijalnih negativnih efekata. U tom pogledu Društvo ima punu potporu vlasnika.

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 pritecати 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:

	2022.	2021.
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:

	2022.	2021.
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:

	2022.	2021.
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 bilješki 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 29) i „Financijski troškovi” (bilješka 35).

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 vlasničke i dužničke vrijednosne papire 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 umanjene 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 umanjene 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 umanjene vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku, prethodno priznati gubitak od umanjene 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 umanjene 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 umanjene 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 umanjene vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjene 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 umanjenja 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 najmprimca. 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 diskreciona 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 goren 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 35.129 tisuća kuna (2021.: 38.890 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.

Društvo priznaje naknade za procijenjenu nenadoknadivu reosigurateljnu 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 2022. bio je 1 EUR = 7,53450 kn (31. prosinca 2021.: 1 EUR = 7.517174 kn).

4 Računovodstvene procjene i prosudbe

Ove objave nadopunjuju bilješku o upravljanju financijskim rizicima (bilješka 39) 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 2022. godine, Društvo je bilo stranka u 828 (2021.: 825) sudskih slučajeva vezanih za isplatu šteta za koje je rezervirano 85.241 tisuća kuna (2021.: 78.627 tisuća kuna) kao dio pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete. Na dan 31. prosinca 2022. Društvo je bilo uključeno u 14 (2021.: 18) neosiguravateljskih sudskih slučajeva za koje je napravljena rezervacija u iznosu od 2.397 tisuća kuna (2021.: 4.600 tisuća kuna) kao pričuva za sudske sporove koji nisu vezani uz osiguranje (bilješka 25). 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. Nadoknadiivi 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 2022. godine iznosi 205.631 tisuću kuna (2021.: 197.703 tisuće 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 dospijeca mogu biti klasificirana kao takva ukoliko Društvo ima pozitivne namjere i mogućnosti držanja te imovine do dospijeca.

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 39 kao dio upravljanja financijskim rizicima.

U skladu s propisima i konvencijama Agencije i prema MSFI 13 *Fer vrijednost*, za mjerenje fer vrijednosti dužničkih i vlasničkih vrijednosnica Društvo koristi cijena zadnje ponude na kupnju 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 segmenta 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 2022., Društvo je zaključilo da nema takvih dužnika koji bi trebali biti konsolidirani, što je u skladu sa zaključkom za 2021.

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 2022. 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 2022. 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 8,3%. 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 2022. i 2021. godine, kao rezultat testa umanjenja vrijednosti, Društvo nije priznalo gubitak od umanjenja vrijednosti.

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, polica vezanih za udjele („unit linked“), polica 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 polica, 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 pokrće za rizik katastrofe pokriva prvih 899,85 milijuna eura (2021.: 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:

	2022.			2021.		
	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	(82.665)	42.926	(39.739)	(77.067)	39.451	(37.616)
Motorna vozila ostalo	(56.716)	309	(56.407)	(43.024)	554	(42.470)
Imovina	(87.791)	61.578	(26.213)	(97.351)	74.380	(22.971)
Osobna osiguranja	(11.533)	677	(10.856)	(10.184)	1.213	(8.971)
Ostalo	(118.296)	30.448	(87.849)	(100.817)	25.342	(75.475)
Ukupno neživot	(357.002)	135.938	(221.064)	(328.443)	140.940	(187.503)
<i>Životna osiguranja</i>						
Životno osiguranje	(595.895)	5.915	(589.980)	(605.448)	590	(604.858)
Rentno osiguranje	(323)	-	(323)	(782)	-	(782)
Dodatna osiguranje uz osiguranje života	(2.623)	297	(2.326)	(2.227)	202	(2.025)
Indeks/Unit Linked	3.074	-	3.074	(4.085)	-	(4.085)
Ukupno život	(595.767)	6.212	(589.555)	(612.542)	792	(611.750)
Ukupno	(952.769)	142.150	(810.619)	(940.985)	141.732	(799.253)

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			
	2022.		2021.	
	'000 kn	%	'000 kn	%
Životna osiguranja – tradicionalni proizvodi	5.385.477	51,0	6.076.799	53,0
Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik (unit-linked i indeks-linked)	59.521	0,6	227.353	2,0
Dopunska osiguranja uz životna osiguranja	5.107.446	48,4	5.167.462	45,0
Stanje na dan 31. prosinca	10.552.444	100,0	11.471.614	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 2022.

U kunama	Ukupna osigurana svota			
	Prije reosiguranja		Poslije reosiguranja	
	'000 kn	%	'000 kn	%
< 100.000	2.551.131	26,4	2.521.427	27,6
100.000 - 250.000	5.553.967	57,4	5.239.112	57,3
>250.000	1.563.046	16,2	1.378.619	15,1
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	9.668.144	100,0	9.139.158	100,0

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

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.

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 2022. 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, CI16, 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
	D22, GW22	0,00%	Wiener unisex tables 3
	DS18, DS18B	1,75%	Wiener unisex tables 4
	CS-N19, CS-N20	1,25%	Wiener unisex tables 4
	CS-N22	1,15%	Wiener unisex tables 4
	HR11	3,25%	MT HR 2010
	HR11U	3,25%	MT HR 1989-91
	HR21	2,50%	MT HR 2010
	HR21U	2,50%	MT HR 2000
	HR31	2,50%	MT HR 2010
	HR31U	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HR41	2,50%	Erste Unisex 2000-02
	HR41U	2,25%	Erste Unisex 2010-12
	HR51	2,25%	Erste Unisex 2010-12
	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
	HR81U, HR91U	1,25%	Erste Unisex 2010-12
	HR22U	0,00%	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
Osiguranje života za slučaj smrti	IK16, IKD16	1,75%	Wiener unisex tables 3

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
	IKD18, IKL18	1,00%	Wiener unisex tables 4
	HRR	3,25%	MT HR 2010
	HRRU	3,25%	MT HR 2010
	HRR2	2,50%	MT HR 2010
	HRR2U	2,50%	MT HR 2010
	HRR4	2,50%	Erste Unisex 2010-12
	HRR4U	2,50%	Erste Unisex 2010-12
	HRR3	2,50%	Erste Unisex 2010-12
	HRR5	2,50%	Erste Unisex 2010-12
	HRR6, HRR7	2,25%	Erste Unisex 2010-12
	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
	HRR22	0,00%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje života za slučaj smrti (nastavak)	HRG1U_H	1,00%	Erste Unisex 2010-12
	HRG2U	0,00%	Erste Unisex 2010-12
Osiguranje u slučaju smrti s fiksnim 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, 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 20100
	HR24	2,00%	Erste Unisex 2010-12
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
	HRL21, HRL21U	-	Wiener unisex tables 4

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 2022.

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.

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. Ukoliko dođe do značajnih odstupanja u planiranim troškovima za naredno razdoblje Društvo ima za pravo uzeti to u obzir prilikom odabira novih pretpostavki.

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. Da je Društvo koristilo krivulju bezrizičnih kamatnih stopa izdanu od strane EIOPA-e za test adekvatnosti obveza na dan 31. prosinca 2022. umjesto interno razvijene krivulje kamatnih stopa, test adekvatnosti također ne bi zahtijevao dodatne rezervacije 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 2022. i 2021. nije priznata pričuva kao rezultat testa adekvatnosti obveza.

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“)	2.635.234
Kamatna stopa SII šok smanjenje (diskontiranje i prinos od ulaganja)	2.888.339
Smrtnost +10%	2.659.211
Troškovi održavanja polica +10%	2.652.039

Modelirani dio portfelja predstavlja 99,97% matematičke pričuve (2.634.566 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% (apsolutno povećanje) 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 automobilske 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 označava 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 2022.**

	Neživot ‘000 kn	Život ‘000 kn	Ukupno ‘000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	35.641	62.695	98.336
Imovina s pravom korištenja	21.880	-	21.880
Ulaganja u nekretnine	23.216	150.370	173.586
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	60.122	311	60.433
Ostala nematerijalna imovina	60.707	17.713	78.420
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	158.614	158.614
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	486.847	2.525.828	3.012.675
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	2.698	62.685	65.383
Zajmovi i potraživanja	839	108.762	109.601
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	260.863	284.590	545.453
Odgođena porezna imovina	9.295	91.472	100.767
Zalihe	18	3	21
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	233.788	8.316	242.104
Potraživanja za porez na dobit	4.679	5.973	10.652
Novac i novčani ekvivalenti	59.119	44.000	103.119
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno imovina	1.259.712	3.521.332	4.781.044
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
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	214.210	248.147
Rezerva fer vrijednosti	(36.390)	(396.419)	(432.809)
Zadržana dobit	115.004	73.184	188.188
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno kapital i rezerve	258.303	35.684	293.987
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Obveze			
Tehničke pričuve	674.821	2.938.555	3.613.376
Subordinirani zajmovi	-	187.961	187.961
Rezervacije za obveze i troškove	2.544	1.277	3.821
Obveza za najam	22.302	-	22.302
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	301.742	357.855	659.597
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno obveze	1.001.409	3.485.648	4.487.057
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.259.712	3.521.332	4.781.044
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)**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 sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2022. godinu**

	Neživot '000 kn	Život '000 kn	Ukupno '000 kn
Zaračunate bruto premije	635.275	635.559	1.270.834
Premije predane u reosiguranje	(212.399)	(3.449)	(215.848)
Neto zaračunate premije	422.876	632.110	1.054.986
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(35.223)	38	(35.185)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	9.674	(14)	9.660
Neto zaradene premije	397.327	632.134	1.029.461
Prihod od provizija i naknada	46.985	1.116	48.101
Financijski prihodi	12.279	80.594	92.873
Ostali poslovni prihodi	8.357	4.132	12.489
Neto poslovni prihodi	464.948	717.976	1.182.924
Bruto nastale štete	(357.002)	(595.767)	(952.769)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	135.938	6.212	142.150
Neto nastale štete	(221.064)	(589.555)	(810.619)
Troškovi pribave	(142.148)	(60.984)	(203.132)
Administrativni troškovi	(61.978)	(68.825)	(130.803)
Ostali poslovni troškovi	(13.409)	(1.470)	(14.879)
Financijski troškovi	(2.171)	(19.127)	(21.298)
Dobit/ (gubitak) prije poreza	24.178	(21.985)	2.193
Trošak poreza na dobit	(387)	(248)	(635)
Dobit/ (gubitak) za godinu	23.791	(22.233)	1.558
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	(62.865)	(462.350)	(525.215)
Ukupno sveobuhvatni gubitak za godinu	(39.074)	(484.583)	(523.657)

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 zarađene 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)

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 tudoj imovini '000 kn	Ukupno '000 kn
Nabavna vrijednost					
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 34)	-	-	(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
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	127.944	424	40.283	4.594	173.245
Povećanja	133	-	3.798	-	3.931
Otuđenja	(1.143)	(233)	(774)	-	(2.150)
Otpis (bilješka 34)	-	-	(796)	(167)	(963)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	126.934	191	42.511	4.427	174.063
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	38.794	360	28.208	1.792	69.154
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 33)	2.083	64	2.677	274	5.098
Otuđenja	(122)	-	(428)	-	(550)
Otpis (bilješka 34)	-	-	(106)	(24)	(130)
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 30)	(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
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	39.406	424	30.351	2.042	72.223
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 33)	2.004	-	3.384	310	5.698
Otuđenja	(371)	(233)	(764)	-	(1.368)
Otpis (bilješka 34)	-	-	(725)	(130)	(855)
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 34)	29	-	-	-	29
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	41.068	191	32.246	2.222	75.727
Neto knjigovodstvena vrijednost					
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
Na dan 1. siječnja 2022.	88.538	-	9.932	2.552	101.022
Na dan 31. prosinca 2022.	85.866	-	10.265	2.205	98.336

U vrijednost zemljišta i zgrada uključena su zemljišta koja se ne amortiziraju knjigovodstvene vrijednosti 14.178 tisuća kuna (2021.: 14.178 tisuća kuna). Trošak amortizacije za godinu se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 33), a gubici od umanjenja vrijednosti i otpisa unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 34).

Ukidanje umanjenja vrijednosti se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 30).

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 2022. i 2021. 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 2021.	31.995	7.758	1.574	471	41.798
Povećanja	3.494	-	-	246	3.740
Revalorizacija / 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
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	34.665	3.597	1.574	702	40.538
Povećanja	789	4.204	-	-	4.993
Akumulirana amortizacija	104	1.592	-	(209)	1.487
Otuđenja	(1.114)	(2.646)	-	(42)	(3.802)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	34.444	6.747	1.574	451	43.216
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	8.772	4.419	371	211	13.773
Trošak amortizacije (bilješka 33)	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
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	13.570	2.538	685	321	17.114
Trošak amortizacije (bilješka 33)	5.555	2.017	314	138	8.024
Otuđenja	(1.114)	(2.646)	-	(42)	(3.802)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	18.011	1.909	999	417	21.336
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
Na dan 1. siječnja 2022.	21.095	1.059	889	381	23.424
Na dan 31. prosinca 2022.	16.433	4.838	575	34	21.880

b) Obveza za najam

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Do 1 godine	7.297	6.862
Od 1 do 5 godina	11.519	12.177
Od 5 do 10 godina	3.486	4.793
	22.302	23.832

13 Ulaganja u nekretnine

	‘000 kn
Nabavna vrijednost	
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	166.216
Povećanja	34.509
Otuđenja	(3.259)
Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11)	3.818
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	201.284
	<hr/>
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	201.284
Povećanja	2.230
Otuđenja	(1.014)
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	202.500
	<hr/>
Amortizacija i umanjenje vrijednosti	
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	26.104
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 35)	2.563
Otuđenja	(1.232)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 35)	1.718
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 29)	(1.752)
Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11)	958
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	28.359
	<hr/>
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	28.359
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 35)	2.946
Otuđenja	(405)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 35)	83
Ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 29)	(2.069)
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	28.914
	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost	
Na dan 1. siječnja 2021.	140.112
Na dan 31. prosinca 2021.	172.925
	<hr/>
Na dan 1. siječnja 2022.	172.925
Na dan 31. prosinca 2022.	173.586
	<hr/>

Prihod od najma za Društvo iznosi 15.477 tisuća kuna (2021.: 10.933 tisuće kuna) te se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar “*Financijskih prihoda*” (bilješka 29). Trošak amortizacije za godinu i gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se kroz dobit ili gubitak unutar „*Financijskih troškova*“ (bilješka 35). Direktni operativni troškovi (održavanje, energija i komunalne usluge), proizašli iz ulaganja u nekretnine tijekom godine iznosili su 6.277 tisuća kuna (2021.: 4.610 tisuća kuna) te se priznaju kroz dobit ili gubitak unutar “*Financijskih troškova*” (bilješka 35).

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 zilmerizacije. 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	
	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	54.269	39.761	287	224	54.556	39.985
Neto promjena priznata kroz dobit ili gubitak (bilješka 32)	5.853	14.508	24	63	5.877	14.571
Stanje na dan 31. prosinca	60.122	54.269	311	287	60.433	54.556

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 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
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	3.552	137.796	7.885	6.568	155.801
Povećanja	-	13.750	11.488	-	25.238
Prijenos iz avansa	-	232	2.079	(2.311)	-
Prijenos u upotrebu	-	5.021	(5.021)	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	3.552	156.799	16.431	4.257	181.039
Amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	-	72.724	834	-	73.558
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 33)	-	12.884	-	-	12.884
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	-	85.608	834	-	86.442
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	-	85.608	834	-	86.442
Trošak amortizacije za godinu (bilješka 33)	-	16.177	-	-	16.177
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	-	101.785	834	-	102.619
Neto knjigovodstvena vrijednost					
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
Na dan 1. siječnja 2022.	3.552	52.188	7.051	6.568	69.359
Na dan 31. prosinca 2022.	3.552	55.014	15.597	4.257	78.420

Trošak amortizacije za godinu priznaje se kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih 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

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Ulaganja koja se drže do dospijeca	158.614	294.946
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.012.675	3.227.831
	<hr/>	<hr/>
Financijska imovina za prodaju	65.383	73.135
Financijska imovina određena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	183.955
	<hr/>	<hr/>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.383	257.090
	<hr/>	<hr/>
Zajmovi i potraživanja	109.601	61.323
	<hr/>	<hr/>
	3.346.273	3.841.190
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. nije bilo financijske imovine koja se drži do dospijeca koja je bila dospjela.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

U 2022. i 2021. Društvo nije priznalo umanjenje vrijednosti vlasničkih vrijednosnica klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju. Na dan 31. prosinca 2022. godine i 31. prosinca 2021. nije bilo dospjele financijske imovine raspoložive za prodaju.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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:

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Zajmovi osiguranicima	28.573	40.232
Depoziti kod banaka	115.721	63.369
Umanjenje vrijednosti zajmova osiguranicima	(2.765)	(10.350)
Umanjenje vrijednosti depozita kod banaka	(31.928)	(31.928)
	<hr/>	<hr/>
Zajmovi osiguranicima, neto od umanjenja vrijednosti	25.808	29.882
Depoziti kod banaka, neto od umanjenja vrijednosti	83.793	31.441
	<hr/>	<hr/>
	109.601	61.323
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja su analizirani kako slijedi:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Nisu dospjeli niti je izvršeno umanjenje vrijednosti	108.273	59.859
Dospjeli, ali nije izvršeno umanjenje vrijednosti	499	349
Dospjeli za koje je izvršeno umanjenje vrijednosti	35.522	43.393
Umanjenje vrijednosti	(34.693)	(42.278)
	<u>109.601</u>	<u>61.323</u>

Od dospjelih zajmova i potraživanja Društva za koje nije provedeno umanjenje vrijednosti u iznosu od 499 tisuća kuna (2021.: 349 tisuća kuna), 494 tisuće kuna (2021.: 343 tisuće kuna) osigurano je otkupnom vrijednošću police životnog osiguranja, dok je 5 tisuća kuna neosigurano (2021.: 6 tisuća kuna).

Od dospjelih zajmova i potraživanja za koje je provedeno umanjenje vrijednosti u iznosu od 35.522 tisuće kuna (2021.: 43.393 tisuće kuna), 3.594 tisuće kuna (2021.: 11.465 tisuća kuna) odnosi se na dospjele zajmove za koje je provedeno umanjenje vrijednosti i 31.928 tisuća kuna (2021.: 31.928 tisuća kuna) odnosi se na dospjele depozite za koje je u potpunosti provedeno umanjenje vrijednosti. Od dospjelih zajmova za koje je provedeno umanjenje vrijednosti u iznosu od 3.594 tisuće kuna (2021.: 11.465 tisuća kuna), 2.352 tisuće kuna (2021.: 2.648 tisuća kuna) osigurano je zalogom nad nekretninom, dok su zajmovi u vrijednosti od 1.242 tisuće kuna (2021.: 8.817 tisuća kuna) neosigurani, ali je za njih u potpunosti provedeno umanjenje vrijednosti.

U 2022. i 2021. nije priznat prihod od kamata po zajmovima za koje je provedeno umanjenje 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 umanjenju vrijednosti za zajmove je bilo tijekom godine kako slijedi:

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	10.350	22.570
Gubici od umanjenja vrijednosti	22	-
Naplata prethodno ispravljenih potraživanja	(466)	(373)
(Ukidanje umanjenja vrijednosti)/gubitak od umanjenja vrijednosti (bilješka 35)	(444)	(373)
Otpis rezerviranja	(7.141)	(11.847)
Stanje na dan 31. prosinca	2.765	10.350

U 2022. Društvo nije preuzelo nekretnine u zamjenu za nenaplaćene hipotekarne zajmove i dospjelu kamatu. (2021.: 556 tisuća 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 2022. godini naknadno otpisani iznos nakon ovrha na zajmove i povrat imovine iznosio je 7.141 tisuću kuna (2021.: 11.847 tisuća kuna).

16 Financijska ulaganja (nastavak)

	Ulaganja koja se drže do dospijeka '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
2022.					
Kotiraju na burzi	-	12.037	2.698	-	14.735
Ne kotiraju na burzi	-	65.799	-	-	65.799
Vlasničke vrijednosnice	-	77.836	2.698	-	80.534
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	158.614	2.519.628	-	-	2.678.242
Strane državne obveznice	-	142.005	-	-	142.005
Korporativne obveznice - domaće	-	63.052	-	-	63.052
Korporativne obveznice - strane	-	3.115	-	-	3.115
Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju	158.614	2.727.800	-	-	2.886.414
Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći	-	207.039	26.404	-	233.443
Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći	-	-	36.281	-	36.281
Investicijski fondovi	-	207.039	62.685	-	269.724
Depoziti kod banaka	-	-	-	83.793	83.793
Zajmovi osiguranicima – osigurani policom životnih osiguranja	-	-	-	24.298	24.298
Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom	-	-	-	961	961
Zajmovi osiguranicima – ostali	-	-	-	549	549
Zajmovi i potraživanja	-	-	-	109.601	109.601
	158.614	3.012.675	65.383	109.601	3.346.273
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

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 dospijea. Društvo ima namjeru i mogućnost držati reklasificiranu imovinu do dospijea.

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 2022.		31. prosinca 2021.	
	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

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

	2022.		2021.	
	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 dospijea 2012.				
Tečajna razlika	(125)	-	(345)	-
Prihod od kamata	4.895	-	8.875	-
Amortizacija diskonta	(78)	-	(144)	-
Amortizacija rezerve fer vrijednosti u dobit ili gubitak	187	-	317	-
Promjena rezerve fer vrijednosti, neto od poreza na dobit	-	(153)	-	(260)
	4.879	(153)	8.703	(260)

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:

	2022.		2021.	
	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 dospjeća 2012.				
Tečajna razlika	(122)	-	(338)	-
Prihod od kamata	4.895	-	8.875	-
Amortizacija premije	134	-	239	-
Promjena rezerve fer vrijednosti, neto od poreza na dobit	-	(4.071)	-	(7.415)
	<u>4.907</u>	<u>(4.071)</u>	<u>8.776</u>	<u>(7.415)</u>

17 Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama

	<i>Bilješka</i>	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Neživot			
Udio reosiguranja u pričuvi prijenosnih premija	23 a)	83.501	73.827
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	105.438	106.672
Udio reosiguranja u pričuvi za nastale a neprijavljene štete	23 c)	56.776	57.461
Udio reosiguranja u pričuvi za povrat premije	23 e)	-	437
Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi neživotnih osiguranja	23 g)	15.148	7.043
Ukupno neživot		<u>260.863</u>	<u>245.440</u>
Život			
Udio reosiguranja u pričuvi prijenosnih premija	23 a)	231	245
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	4.162	235
Udio reosiguranja u pričuvi za nastale a neprijavljene štete	23 c)	822	820
Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi životnih osiguranja	23h)	279.375	189
Ukupno život		<u>284.590</u>	<u>1.489</u>
Ukupno udio reosiguranja u tehničkim pričuvama		<u>545.453</u>	<u>246.929</u>

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

	Trošak umanjenja vrijednosti '000 kn	Nerealizirani gubici '000 kn	Rezervacije za obveze i troškove '000 kn	Odgođena porezna imovina		Ukupna odgođena porezna imovina '000 kn	Odgođena porezna obveza	
				Rezerve fer vrijednost i '000 kn	Prenesen i porezni gubici '000 kn		Rezerva fer vrijednost i '000 kn	Ukupna odgođena porezna obveza '000 kn
Stanja na dan 1. siječnja 2021.	7.100	224	470	-	-	7.794	(37.973)	(37.973)
Terećeno u dobiti i gubitku (bilješka 36a)	(1.264)	(57)	(78)	-	-	(1.399)	-	-
Priznato u korist ostale sveobuhvatne dobiti (bilješka 21f)	-	-	-	-	-	-	17.689	17.689
Stanje na dan 31. prosina 2021.	5.836	167	392	-	-	6.395	(20.284)	(20.284)
Stanja na dan 1. siječnja 2022.	5.836	167	392	-	-	6.395	(20.284)	(20.284)
Terećeno u dobiti i gubitku (bilješka 36a)	(855)	258	(231)	-	193	(635)	-	-
Priznato u korist ostale sveobuhvatne dobiti (bilješka 21f)	-	-	-	95.007	-	95.007	20.284	20.284
Stanje na dan 31. prosina 2022.	4.981	425	161	95.007	193	100.767	-	-

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Potraživanja iz ugovora o osiguranju		
- od ugovaratelja osiguranja	103.413	110.795
- od regresa	29.947	25.259
- od zastupnika	983	997
- ostalo	25.536	24.720
Potraživanja iz poslova reosiguranja		
- za likvidirane štete	54.076	31.178
- za proviziju reosiguranja	26.887	27.282
- za depozit reosiguranja	(11.561)	3.234
Ostala potraživanja		
- potraživanja za kamate i obračunata kamata	3.954	5.709
- ostalo	39.341	31.285
Unaprijed plaćeni troškovi	711	473
Umanjenje vrijednosti		
- za potraživanja od ugovaratelja osiguranja (bilješka 19a)	(18.467)	(29.705)
- za potraživanja za regrese (bilješka 19b)	(4.295)	(4.295)
- za potraživanja za kamate i obračunatu kamatu (bilješka 19c)	(3.595)	(5.378)
- za ostala potraživanja (bilješka 19d)	(4.826)	(4.723)
Ukupno potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	242.104	216.831

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Nisu dospjela niti je izvršeno umanjeње vrijednosti	193.701	170.934
Nisu dospjela, izvršeno umanjeње vrijednosti	57	17
Dospjela, ali nije izvršeno umanjeње vrijednosti	22.751	24.933
Dospjela za koje je izvršeno umanjeње vrijednosti	26.831	39.789
Rezervacije za umanjeње vrijednosti	(26.888)	(39.806)
	216.452	195.867

Na dan 31. prosinca 2022., dospjela potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja* za koje nije izvršen ispravak vrijednosti iznose 22.751 tisuću kuna (2021.: 24.933 tisuće kuna). Starosna struktura ovih potraživanja je kako slijedi:

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Do 30 dana	11.299	12.023
31 do 90 dana	6.417	7.474
91 do 180 dana	5.035	5.436
181 do 365 dana	-	-
Više od 365 dana	-	-
	22.751	24.933

*Neto potraživanja od regresa u iznosu od 25.652 tisuće kuna (2021.: 20.964 tisuće kuna) su dospjela i priznata unutar Obveza iz ugovora o osiguranju i ostalih obveza (bilješka 26) 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:

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	29.705	31.634
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	4.895	5.434
Smanjenje rezerviranja zbog naplate	(4.662)	(5.838)
Neto povećanje/(smanjenje) ukidanje umanjenja vrijednosti (bilješka 27)	233	(404)
Potraživanja otpisana tijekom godine kao nenadoknadiva	(11.471)	(1.525)
Stanje na dan 31. prosinca	18.467	29.705

Neto povećanje/(smanjenje) 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:

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	4.295	4.441
Potraživanja otpisana tijekom godine kao nenadoknadiva	-	(146)
Stanje na dan 31. prosinca	4.295	4.295

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

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	5.378	13.571
Prisilna naplata potraživanja (Bilješka 29)	(96)	-
Otpis	(1.687)	(8.193)
Stanje na dan 31. prosinca	3.595	5.378

d) Ostala potraživanja

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

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	4.723	4.636
Povećanje rezerviranja (bilješke 34, 35)	450	425
Smanjenje rezerviranja zbog naplate (bilješke 29, 30)	(149)	(241)
Neto umanjenje vrijednosti	301	184
Otpis	(198)	(97)
Stanje na dan 31. prosinca	4.826	4.723

20 Novac i novčani ekvivalenti

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Novac u banci	103.115	136.512
Novac u blagajni	4	16
	<hr/>	<hr/>
Ukupno novac	<u>103.119</u>	<u>136.528</u>

21 Kapital i rezerve

a) Dionički kapital

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
<i>Odobreno, izdano i u cijelosti uplaćeno</i>		
374.278 (2021.: 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:

	2022. % vlasništva	2021. % vlasništva
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	97,82	97,82
Manjinski dioničari	2,18	2,18
	<hr/>	<hr/>
	<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. U 2022. godini matično društvo Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe uplatilo je 75.587 tisuća kuna u Ostale rezerve.

21 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Isplata dividendi

U 2021. godini 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. U 2022. godini nije bilo isplate dividendi.

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:

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Stanje na dan 1. siječnja		
Bruto rezerva fer vrijednosti	112.690	210.963
Odgođeni porez (bilješka 18)	(20.284)	(37.973)
Neto	92.406	172.990
Neto gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(624.651)	(37.700)
Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak (bilješka 29)	(15.855)	(60.573)
	(640.506)	(98.273)
Odgođeni porez na neto gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa i umanjenja vrijednosti (bilješka 18)	115.291	17.689
<i>Neto gubitak priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti</i>	<i>(525.215)</i>	<i>(80.584)</i>
Stanje na dan 31. prosinca		
Bruto rezerva fer vrijednosti	(527.816)	112.690
Odgođeni porez (bilješka 18)	95.007	(20.284)
Neto	(432.809)	92.406

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 2022. 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. Kao rezultat navedenog, u rujnu 2022. godine Društvo je dobilo dva subordnirana zajma od matičnog društva u ukupnom iznosu od 187.961 tisuću kuna (bilješka 24) i primilo uplatu u Ostale rezerve od matičnog društva u iznosu od 75.587 tisuća kuna (bilješka 21d).

Solventnost II regulatorni izračun kapitala (nerevidirano):

	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
	'000 kn	'000 kn
Prihvatljiva vlastita sredstva	799.707	663.770
Potrebni solventni kapital	464.917	358.050
Minimalni potrebni kapital	145.385	161.120
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	172,0%	185,4%

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 (2021.: 374.278). Obzirom da nema efekta opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih instrumenata, razrijeđena dobit po dionici ista je kao i osnovna dobit po dionici.

	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima za dobit po dionici	1.558	47.918
	2022. kn	2021. kn
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici	4	128

23 Tehničke pričuve

	<i>Bilješka</i>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Neživotna osiguranja			
Pričuva prijenosnih premija	23 a)	293.218	257.995
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	223.088	211.954
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	23 c)	133.485	136.183
Pričuva za rizike koji nisu istekli	23 d)	-	-
Pričuva za bonuse i popuste	23 e)	1.832	1.125
Matematička pričuva neživotnih osiguranja	23 g)	23.198	10.802
Ukupno poslovi neživotnih osiguranja		674.821	618.059
Životna osiguranja			
Pričuva prijenosnih premija	23 a)	2.062	2.100
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete	23 b)	73.409	51.709
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	23 c)	1.316	1.845
Ostale tehničke pričuve	23 f)	-	786
Matematička pričuva životnih osiguranja	23 h)	2.825.487	2.780.971
Pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode	23 i)	36.281	225.134
Ukupno poslovi životnih osiguranja		2.938.555	3.062.545
Ukupno tehničke pričuve		3.613.376	3.680.604

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

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	257.995	73.827	184.168	220.597	67.972	152.625
Premije policirane tijekom godine	635.275	212.399	422.876	565.767	194.525	371.242
Manje: premije zarađene tijekom godine	(600.052)	(202.725)	(397.327)	(528.369)	(188.670)	(339.699)
Stanje na dan 31. prosinca	293.218	83.501	209.717	257.995	73.827	184.168
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	2.100	245	1.855	1.934	261	1.673
Premije policirane tijekom godine	2.062	231	1.831	2.100	245	1.855
Manje: premije zarađene tijekom godine	(2.100)	(245)	(1.855)	(1.934)	(261)	(1.673)
Stanje na dan 31. prosinca	2.062	231	1.831	2.100	245	1.855

b) Analiza kretanja pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	211.954	106.672	105.282	183.430	96.745	86.685
Štete tekuće godine	332.700	112.567	220.133	336.286	150.610	185.676
Promjena šteta prethodnih godina	13.897	16.388	(2.491)	12.084	2.763	9.321
Isplaćene štete	(335.463)	(130.189)	(205.274)	(319.846)	(143.446)	(176.400)
Stanje na dan 31. prosinca	223.088	105.438	117.650	211.954	106.672	105.282
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	51.709	235	51.474	39.413	347	39.066
Štete tekuće godine	737.461	18.262	719.199	576.292	750	575.542
Promjena šteta prethodnih godina	3.958	3.961	(3)	11.010	55	10.955
Isplaćene štete	(719.719)	(18.296)	(701.423)	(575.006)	(917)	(574.089)
Stanje na dan 31. prosinca	73.409	4.162	69.247	51.709	235	51.474

23 Tehničke pričuve (nastavak)

c) Analiza kretanja pričuva za nastale a neprijavljene štete

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	136.183	57.461	78.722	165.627	76.800	88.827
Povećanja priznata tijekom godine	40.131	2.706	37.425	45.082	13.076	32.006
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	(42.829)	(3.391)	(39.438)	(74.526)	(32.415)	(42.111)
Stanje na dan 31. prosinca	133.485	56.776	76.709	136.183	57.461	78.722
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	1.845	820	1.025	2.291	821	1.470
Povećanja priznata tijekom godine	(56)	(42)	(14)	(32)	(19)	(13)
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	(473)	44	(517)	(414)	18	(432)
Stanje na dan 31. prosinca	1.316	822	494	1.845	820	1.025

d) Analiza kretanja pričuva za rizike koji nisu istekli

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	-	-	-	730	-	730
Otpuštanje kroz dobit ili gubitak	-	-	-	(730)	-	(730)
Povećanja kroz dobit ili gubitak	-	-	-	-	-	-
Stanje na da 31. prosinca	-	-	-	-	-	-

e) Analiza kretanja pričuva za bonuse i popuste

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.125	437	688	1.680	574	1.106
Otpuštanje kroz dobit ili gubitak	(1.125)	(437)	(688)	(1.680)	(574)	(1.106)
Povećanja kroz dobit ili gubitak	1.832	-	1.832	1.125	437	688
Stanje na da 31. prosinca	1.832	-	1.832	1.125	437	688

23 Tehničke pričuve (nastavak)

f) Analiza kretanja ostalih tehničkih pričuva

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje na dan 1. siječnja	786	-	786	769	-	769
Pričuva priznata tijekom godine	(786)	-	(786)	17	-	17
Stanje na da 31. prosinca	-	-	-	786	-	786

g) Analiza kretanja matematičke pričuve neživotnih osiguranja

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	10.802	7.043	3.759	-	-	-
Oslobađanje pričuva tijekom godine	(10.802)	(7.043)	(3.759)	-	-	-
Pričuva priznata tijekom godine	23.198	15.148	8.049	10.802	7.043	3.759
Stanje na da 31. prosinca	23.198	15.148	8.049	10.802	7.043	3.759

h) Matematička pričuva životnih osiguranja

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	2.780.971	189	2.780.782	2.740.128	201	2.739.927
Alokacija premije	556.024	278.556	277.468	559.193	-	559.193
Oslobađanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih prekida	(561.460)	(12)	(561.448)	(551.346)	(12)	(551.334)
Oslobađanje diskonta/pripis kamate	50.979	-	50.979	50.728	-	50.728
Promjena Zilmer usklade	(4.932)	-	(4.932)	(11.907)	-	(11.907)
Promjena pričuve prijenosnih premija	(2.143)	-	(2.143)	(506)	-	(506)
Tečajne razlike	6.048	642	5.406	(5.319)	-	(5.319)
Stanje na dan 31. prosinca	2.825.487	279.375	2.546.112	2.780.971	189	2.780.782

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

	2022. Bruto '000 kn	2022. Reosiguranje '000 kn	2022. Neto '000 kn	2021. Bruto '000 kn	2021. Reosiguranje '000 kn	2021. Neto '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	225.134	-	225.134	240.308	-	240.308
Alokacija premije	(3.989)	-	(3.989)	(24.572)	-	(24.572)
Nerealizirani dobiti po ulaganjima u koja su uložena sredstva vlasnika polica životnih osiguranja	4.253	-	4.253	24.782	-	24.782
Tečajne razlike	34	-	34	(579)	-	(579)
Oslobađanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih prekida	(189.151)	-	(189.151)	(14.805)	-	(14.805)
Stanje na dan 31. prosinca	36.281	-	36.281	225.134	-	225.134

j) Analiza kretanja pričuva šteta na dan 31. prosinca 2022.

	Prije 2016. '000 kn	2016. '000 kn	2017. '000 kn	2018. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2021. '000 kn	2022. '000 kn	Ukupno '000 kn
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine ugovaranja police	3.347.545	370.228	434.189	521.135	510.537	679.116	766.503	1.001.305	
Jednu godinu poslije	3.370.454	373.097	434.704	524.242	513.542	689.121	770.348		
Dvije godine poslije	3.356.704	363.082	437.449	521.017	511.525	685.470			
Tri godine poslije	3.348.706	359.550	439.364	519.661	509.367				
Četiri godine poslije	3.342.304	361.397	436.274	517.182					
Pet godina poslije	3.346.534	364.015	434.983						
Šest godina poslije	3.340.765	366.009							
Sedam godina kasnije	3.336.986								
Procjena kumulativnih šteta	3.336.986	366.009	434.983	517.182	509.367	685.470	770.348	1.001.305	7.621.650
Kumulativne isplate	3.275.931	350.980	422.876	501.050	489.659	647.440	713.859	810.172	7.211.967
Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine	61.055	15.029	12.107	16.132	19.708	38.030	56.489	191.133	409.683
Troškovi obrade šteta i regresi	6.792	945	914	920	1.070	1.804	2.345	5.810	20.600
Nelikvidirane štete na dan 31. prosinca 2022. po policama preuzetim pripajanjem Auruma na dan 30. prosinca 2005.	1.015	-	-	-	-	-	-	-	1.015
Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine	68.862	15.974	13.021	17.052	20.778	39.834	58.834	196.943	431.298

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****2022.**

	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	295.280	-	-	-	-	-	295.280
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete	204.674	180.212	46.412	-	-	-	431.298
Pričuva za bonuse i popuste	1.832	-	-	-	-	-	1.832
Ostale tehničke pričuve	-	-	-	-	-	-	-
Matematička pričuva i pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode	371.064	1.356.239	382.727	212.099	109.170	453.667	2.884.966
Tehničke pričuve	872.850	1.536.451	429.139	212.099	109.170	453.667	3.613.376

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

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
2022.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	369.211	563.421	733.824	1.236.243	2.902.699
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(89.127)	(1.350.456)	(356.585)	(749.944)	(2.546.112)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	(52.081)	-	-	-	(52.081)
Razlika ročnosti	228.00323	(787.035)	377.239	486.299	304.506
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

Na dan 31. prosinca 2022., 84,74% 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, 5,46% imovine za pokriće matematičke pričuva je klasificirano kao ulaganja koja se drže do dospijea, 0,91% imovine za pokriće matematičke pričuve je klasificirano kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, 3,72% kao zajmovi i potraživanja, 4,49% kao nekretnine i 0,68% 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
2022.						
Imovina za pokriće matematičke pričuve	546.934	1.613.815	2.160.749	732.361	9.589	2.902.699
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	-	(2.090.034)	(2.090.034)	(446.004)	(10.074)	(2.546.112)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	-	(49.444)	(49.444)	(2.637)	-	(52.081)
	546.934	(525.663)	21.271	283.720	(485)	304.506
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

U 2022. godini Društvo je ostvarilo prinos na ulaganja matematičke pričuve od 2,29% (2021.: 3,71%). Prosječni prinos za razdoblje od dvije godine od 2022. do 2021. bio je 3,01% (2021.: razdoblje od dvije godine od 2021. do 2020.: 4,12%). 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
2022.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	157.559	120.341	256.819	-	534.719
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(211.548)	-	-	-	(211.548)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	(84.714)	(102.209)	(25.098)	-	(212.021)
Ostale pričuve	(1.832)	-	-	-	(1.832)
Razlika ročnosti	(140.535)	18.132	231.721	-	109.318
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

Na dan 31. prosinca 2022. godine, 90,10% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina raspoloživa za prodaju, a 0,50% 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, 9,40% 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
2022.						
Imovina za pokriće tehničke pričuve	50.785	58.272	109.057	424.471	1.191	534.719
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	-	(1.618)	(1.618)	(209.926)	(4)	(211.548)
Pričuva šteta, neto od reosiguranja	-	(16.956)	(16.956)	(195.065)	-	(212.021)
Ostale pričuve	-	-	-	(1.832)	-	(1.832)
	<u>50.785</u>	<u>39.698</u>	<u>90.483</u>	<u>17.648</u>	<u>1.187</u>	<u>109.318</u>
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)
	<u>1.645</u>	<u>71.094</u>	<u>72.739</u>	<u>194.480</u>	<u>(4)</u>	<u>267.215</u>

24 Subordinirani zajmovi

	Originalna valuta '000 EUR	Kamatna stopa %	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Subordinirani zajam	10.500	8,34% fiksno	79.112	-
Subordinirani zajam	14.447	6,4% fiksno	108.849	-
Ukupno			187.961	-

Oba subordinirana zajma dobivena su od matičnog društva Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe 27. rujna 2022.

Rok dospijeća subordiniranog zajma u iznosu od 79.112 tisuće kuna je 10 godina (glavnica se otplaćuje prema nahodjenju Zajmoprimca nakon 10 godina). Otplata ovog duga podređena je svim ostalim obvezama Društva, a sukladno odredbama ugovora, zajam se smatra stavkom temeljnog kapitala kategorije 1 (Tier 1), odnosno plaćene podređene obveze u skladu s čl. 69. do 71. Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014. godine.

Dospijeće subordiniranog zajma u iznosu od 108.849 tisuća kuna je 10 godina. Otplata ovog duga podređena je svim ostalim obvezama Društva, a sukladno odredbama ugovora, zajam se smatra stavkom temeljnog kapitala kategorije 2 (Tier 2), odnosno plaćenom podređenom obvezom u skladu s čl. 72 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/35 od 10. listopada 2014.

25 Rezervacije za obveze i troškove

	Pričuva za sudske sporove '000 kn	Zakonske otpremnine i jubilarne nagrade '000 kn	Ukupno '000 kn
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
<i>Neto priznato na teret dobiti i gubitka</i>	<i>(687)</i>	<i>272</i>	<i>(415)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	4.600	1.641	6.241
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	4.600	1.641	6.241
Iskorišteno tijekom godine	(898)	(169)	(1.115)
Otpuštanje neiskorištenih rezervacija	(1.387)	(48)	(1.387)
Povećanje	82	-	82
<i>Neto priznato na teret dobiti i gubitka</i>	<i>(1.305)</i>	<i>(48)</i>	<i>(1.353)</i>
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	2.397	1.424	3.821

Povećanje pričuva za sudske sporove u 2022. godini prikazano je unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 34), a smanjenje unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 30).

Povećanje pričuva za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade prikazano je unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 33).

26 Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Obveze iz ugovora o osiguranju		
- prema ugovarateljima osiguranja i osiguranicima	127	3.320
- prema agentima, brokerima i posrednicima	9.153	5.222
- predujmovi i preplate premije	35.722	43.590
Obveze iz ugovora o reosiguranju	72.579	73.653
Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje (bilješka 38)	411.973	111.976
Obveze prema dobavljačima	11.458	11.645
Obveze za plaće	8.813	7.707
Obračunati troškovi provizije	22.506	22.759
Kamate na subordinirane kredite	3.579	-
Ostale obveze i obračunati troškovi	38.497	27.875
Odgođeni prihodi po regresima (bilješka 19)	25.652	20.964
Ukalkulirani troškovi	19.538	68.450
Ukupne obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	659.597	397.161

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.

U 2022. godini Društvo je uvelo novi ugovor o reosiguranju kvotnog udjela za životna osiguranja. Društvo zadržava depozite iz poslova reosiguranja koji proizlaze iz tog ugovora. Ugovor o QS-u primjenjiv je od 1. siječnja 2022. i uključuje portfelj s jednostrukom mješovitom životnom premijom (trajanje od tri godine) koji je bio aktivan 31. prosinca 2021. (nije primijenjen za novi portfelj, stoga depozit reosiguranja postoji na portfelju reosiguranja koji istječe). Kamata na depozit je fiksna u iznosu od 1,55%.

Za potrebe Izvještaja o novčanom toku, povećanje depozita zadržanog iu poslova predanih u reosiguranje je netirano sa udjelom reosiguranja u tehničkim pričuvama.

27 Premije

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	635.275	565.767
Premije predane u reosiguranje	(212.399)	(194.525)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	(35.223)	(37.398)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	9.674	5.855
Ukupan prihod od premija neto, (zarađene) iz poslova neživotnih osiguranja	397.327	339.699
<i>Životna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	635.559	640.030
Premije predane u reosiguranje	(3.449)	(3.459)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	38	(166)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(14)	(16)
Ukupan prihod od premija neto, (zarađene) iz poslova životnih osiguranja	632.134	636.389
Ukupno		
Zaračunate bruto premije	1.270.834	1.205.797
Premije predane u reosiguranje	(215.848)	(197.984)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	(35.185)	(37.564)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	9.660	5.839
Ukupno premije	1.029.461	976.088

U 2022. zaračunate bruto premije za poslove životnih osiguranja uključuju 4,3 milijuna kuna (2021.: 3,5 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 233 tisuće kuna (2021.: neto smanjenje ispravka vrijednosti od 404 tisuće kuna) (bilješka 19a) i direktni otpis premije u iznosu od 35 tisuća kuna (2021.: 10 tisuća kuna).

27 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
2022.					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila auto odgovornost	148.683	143.698	(82.665)	(50.360)	(5.018)
Motorna vozila ostalo	76.692	72.881	(56.716)	(15.119)	(676)
Imovina	148.156	140.642	(87.791)	(51.422)	3.167
Osobna osiguranja	30.299	29.291	(11.533)	(10.963)	(1.399)
Ostalo	231.445	213.540	(118.297)	(76.262)	(15.876)
Ukupno neživot	635.275	600.052	(357.002)	(204.126)	(19.802)
<i>Životna osiguranja</i>					
Životno osiguranje	612.377	612.361	(595.895)	(115.185)	4.708
Rentno osiguranje	360	360	(323)	(55)	-
Dodatna osiguranje uz osiguranje života	18.553	18.607	(2.623)	(13.828)	(843)
Indeks/Unit Linked	4.269	4.269	3.074	(741)	-
Ukupno život	635.559	635.597	(595.767)	(129.809)	3.865
Ukupno	1.270.834	1.235.649	(952.769)	(333.935)	(15.937)
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)

* Saldo reosiguranja ne uključuje tehničku kamatu na reosigurateljni depozit u iznosu od 783 tisuće kuna za neživot i u iznosu od 4.596 tisuća kuna za život (2021.: 624 tisuće kuna za neživot i 1 tisuća kuna za život) (bilješka 35).

28 Prihod od provizija i naknada

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Provizija reosiguranja	46.442	43.044
Profitna provizija reosiguranja	1.659	2.586
	<u>48.101</u>	<u>45.630</u>

29 Financijski prihodi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Prihod od kamata, izračunat metodom efektivne kamatne stope:		
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	43.293	47.299
- Ulaganja koja se drže do dospjeća	12.073	15.956
- Zajmovi i potraživanja	2.029	2.752
	<u>57.395</u>	<u>66.007</u>
Prihod od dividendi	2.041	1.185
Prihod od najma ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	15.477	10.933
Neto nerealizirani dobiti od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	3.846
Neto realizirani gubici od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(5.342)	(392)
Neto realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 21f)	15.855	60.573
Neto realizirani dobiti od financijske imovine koja se drži do dospjeća	-	-
Neto dobitak od prodaje ulaganja u nekretnine	-	438
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	2.069	1.752
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti kamata		
Neto dobiti od tečajnih razlika	96	-
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	93	-
- Imovina raspoloživa za prodaju	5.019	-
- Ulaganja koja se drže do dospjeća	234	-
- Zajmovi i potraživanja	(414)	-
- Ostalo	(767)	-
Ukidanje umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	5	235
Ostali financijski prihodi	1.112	1.521
	<u>92.873</u>	<u>146.098</u>

	Neživot 2022. '000 kn	Život 2022. '000 kn	Ukupno 2022. '000 kn	Neživot 2021. '000 kn	Život 2021. '000 kn	Ukupno 2021. '000 kn
Financijski prihodi						
Prihod od ulaganja kapitala	2.025	2.521	4.546	2.167	7.086	9.253
Prihod od ulaganja matematičke pričuve	-	81.404	81.404	-	109.146	109.146
Prihod od ulaganja ostalih tehničkih pričuva	10.254	1.625	11.879	22.878	715	23.593
Prihodi od ulaganja indeks-linked i unit-linked proizvoda	-	(4.956)	(4.956)	-	4.106	4.106
	<u>12.279</u>	<u>80.594</u>	<u>92.873</u>	<u>25.045</u>	<u>121.053</u>	<u>146.098</u>

30 Ostali poslovni prihodi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Naplata troškova prisilne naplate potraživanja i zateznih kamata	2.045	4.445
Otpuštanje pričuve za sudske sporove (bilješka 25)	1.387	2.417
Otpis ukalkulirane provizije i obveze za štete	3,189	1.992
Prihod od uslužnih šteta	742	846
Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 11)	-	391
Prihod od prefakturiranih troškova	153	131
Ukidanje gubitka od umanjenja ostalih potraživanja uslijed naplate (bilješka 19b)	144	6
Naplata otpisanih potraživanja	16	-
Dobitak od prodaje nekretnina i opreme	240	5
Ostali poslovni prihodi	4.573	4.523
	<u>12.489</u>	<u>14.756</u>

31 Neto nastale štete

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Isplaćene štete		
Bruto iznos	(335.463)	(319.846)
Udio reosiguranja	130.189	143.446
Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete		
Bruto iznos	(11.134)	(28.524)
Udio reosiguranja	(1.234)	9.927
Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete		
Bruto iznos	2.698	29.444
Udio reosiguranja	(685)	(19.339)
Promjena pričuve za rizike koji nisu istekli, bruto i neto	-	730
Promjena pričuve za bonuse i popuste		
Bruto iznos	(707)	555
Udio reosiguranja	(437)	(137)
Promjena matematičke pričuve neživotnih osiguranja		
Bruto iznos	(12.396)	(10.802)
Udio reosiguranja	8.105	7.043
Ukupno bruto nastale štete neživotnih osiguranja	(357.002)	(328.443)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama neživotnih osiguranja	135.938	140.940
Ukupno neto nastale štete neživotnih osiguranja	(221.064)	(187.503)
<i>Životna osiguranja</i>		
Isplaćene štete (naknade i otkupi)		
Bruto iznos	(719.719)	(575.006)
Udio reosiguranja	18.296	917
Promjena matematičke pričuve životnih osiguranja		
Bruto iznos	(44.516)	(40.843)
Udio reosiguranja	(16.007)	(12)
Promjena pričuve za unit i indeks-linked proizvode, bruto i neto	188.853	15.174
Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete		
Bruto iznos	(21.700)	(12.296)
Udio reosiguranja	3.921	(112)
Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete		
Bruto iznos	529	446
Udio reosiguranja	2	(1)
Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto i neto	786	(17)
Ukupni bruto iznos nastalih šteta životnih osiguranja	(595.767)	(612.542)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama životnih osiguranja	6.212	792
Ukupno neto nastale štete životnih osiguranja	(589.555)	(611.750)
Ukupno bruto nastale štete	(952.769)	(940.985)
Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama	142.150	141.732
Ukupno	(810.619)	(799.253)

31 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
2022.			
Osiguranje od nezgode	39,37%	37,66%	77,03%
Zdravstveno osiguranje	70,92%	30,34%	101,25%
Osiguranje cestovnih vozila	77,82%	20,77%	98,60%
Osiguranje tračnih vozila	61,38%	34,15%	95,52%
Osiguranje zračnih letjelica	13,41%	46,78%	60,20%
Osiguranje plovila	54,46%	35,43%	89,89%
Osiguranje robe u prijevozu	65,16%	38,54%	103,70%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	65,08%	35,04%	100,11%
Ostala osiguranja imovine	59,43%	42,25%	101,68%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	57,53%	37,12%	94,64%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	15,46%	42,31%	57,77%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	61,10%	27,98%	89,08%
Ostala osiguranja od odgovornosti	38,46%	48,19%	86,65%
Osiguranje kredita	59,08%	40,10%	99,18%
Osiguranje jamstava	53,17%	36,82%	90,00%
Osiguranje financijskih gubitaka	46,66%	23,00%	69,66%
Osiguranje troškova pravne zaštite	63,28%	45,81%	109,09%
Putno osiguranje	57,80%	36,56%	94,37%
Ukupno neživot	59,57%	35,23%	94,79%
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%

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

32 Troškovi pribave

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Troškovi provizije	109.162	93.081
Ostali troškovi pribave	38.839	35.885
Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 14)	(5.853)	(14.508)
Ukupno troškovi pribave, neživot	142.148	114.458
<i>Životna osiguranja</i>		
Troškovi provizije	25.326	20.575
Ostali troškovi pribave	35.682	41.747
Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 14)	(24)	(63)
Ukupno troškovi pribave, život	60.984	62.259
	203.132	176.717

Troškovi pribave uključuju troškove zaposlenih u pribavi u iznosu od 63,5 milijuna kuna (2021.: 66,9 milijun kuna).

33 Administrativni troškovi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Troškovi osoblja	45.403	42.207
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 15)	16.177	12.884
Software	13.225	11.459
Amortizacija imovine s pravom korištenja (bilješka 12)	8.024	7.758
Telekomunikacijske i poštanske usluge	5.804	5.846
Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 11)	5.698	5.098
Energija i komunalne usluge	5.717	4.681
Održavanje	3.860	3.556
Trošak najma	3.697	2.734
Putni troškovi i dnevnice	3.107	2.635
Troškovi konzultantskih usluga	2.981	2.024
Upravljačke naknade – povezane osobe (bilješka 38)	1.009	957
Troškovi revizije	738	596
Troškovi odvjetničkih usluga	397	374
Trošak povećanja pričuve za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 25)	-	272
Ostali troškovi	14.966	12.713
	130.803	115.794

Tijekom 2022. godine, Društvo je prosječno zapošljavalo 671 (2021.: 666) zaposlenika. U 2022. godini, Društvo je uplatilo 23 milijuna kuna (2021.: 22,1 milijun kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

34 Ostali poslovni troškovi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Provizije kartičarima	3.210	2.848
Obvezni doprinos Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem osiguranja od autoodgovornosti	3.707	3.525
Troškovi prisilne naplate potraživanja od ugovaratelja osiguranja	1.649	1.611
Troškovi preventive	1.507	1.611
Garancijski fond i redovita djelatnost Hrvatskog ureda za osiguranje	1.666	1.878
Pristojba Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga	974	962
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	216	239
Gubitak od otpisa ostalih potraživanja	2	-
Neto trošak povećanja pričuve za sudske sporove (bilješka 25)	82	1.730
Vatrogasni doprinosi	1.420	915
Promjena pričuve garancijskog fonda - Hrvatski ured za osiguranje	(534)	1.124
Gubitak od otpisa nekretnina i opreme (bilješka 11)	108	10
Gubitak od umanjenja vrijednosti nekretnina i opreme (bilješka 11)	29	-
Gubitak od prodaje nekretnina i opreme	20	21
Ostali troškovi	823	669
	14.879	17.143

35 Financijski troškovi

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Trošak kamata – zajmovi	3.579	-
Trošak kamata po depozitu preuzetom iz poslova reosiguranja (bilješka 26,38)	5.379	625
Trošak kamata po obvezi za najam	132	110
Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	2.946	2.563
Gubitak od umanjenja ulaganja u nekretnine (bilješka 13)	83	1.718
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19d)	234	186
(Ukidanje gubitka od umanjenja vrijednosti zajmova osiguranicima)/umanjenje vrijednosti zajmova osiguranicima (bilješka 16)	(444)	(373)
Neto nerealizirani (dobici) gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.904	
	98	
Neto realizirani (dobici)/gubici od prodaje nekretnina		
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)	6.277	4.610
Ostali troškovi	1.110	999
	21.298	14.768

35 Financijski troškovi (nastavak)

	Neživot 2022. '000 kn	Život 2022. '000 kn	Ukupno 2022. '000 kn	Neživot 2021. '000 kn	Život 2021. '000 kn	Ukupno 2021. '000 kn
Troškovi ulaganja kapitala	975	5.153	6.128	917	3.017	3.934
Troškovi ulaganja matematičke pričuve	-	14.056	14.056	-	9.288	9.288
Troškovi ulaganja ostalih tehničkih pričuva	1.196	-	1.196	930	36	966
Troškovi ulaganja indeks-linked i unit-linked	-	(82)	(82)	-	580	580
	<u>2.171</u>	<u>19.127</u>	<u>21.298</u>	<u>1.847</u>	<u>12.921</u>	<u>14.768</u>

36 Porez na dobit

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Tekući porez	-	(9.580)
Odgođeni porezni prihod (bilješka 18)	(635)	(1.399)
Ukupni trošak poreza na dobit	<u>(635)</u>	<u>(10.979)</u>

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

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Dobit prije poreza	<u>2.193</u>	<u>58.897</u>
Porez na dobit po stopi 18%	(395)	(10.601)
Efekt poreza od:		
Porezno nepriznatih troškova	(984)	(1.213)
Neoporezivih prihoda	1.572	2.234
Nastanak i ukidanje privremenih razlika (bilješka 18)	(828)	(1.399)
Ukupni trošak poreza na dobit	<u>(635)</u>	<u>(10.979)</u>
Efektivna porezna stopa	<u>(29,0%)</u>	<u>18,6%</u>

36 Porez na dobit (nastavak)

b. Porez na dobit priznat direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

	2022. '000 kn	2021. '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)	115.291	17.689

c. Potraživanja za porez na dobit

	2022. '000 kn	2021. '000 kn
Potraživanja za porez na dobit	10.652	998

d. Kretanje neiskorištenih poreznih gubitaka

	2022. HRK'000	2021. HRK'000
<i>Stopa poreza na dohodak 18%</i>		
Neiskorišteni preneseni porezni gubici	-	-
Nepriznati porezni gubici nastali tokom razdoblja	1.077	-
	1.077	-

e. Preneseni porezni gubici

	2022. HRK'000	2021. HRK'000
<i>Stopa poreza na dohoda 18%</i>		
Ne više od 1 godine	-	-
Ne više od 2 godine	-	-
Ne više od 3 godine	-	-
Ne više od 4 godine	-	-
Ne više od 5 godina	1.077	-
Ukupna korist od prenesenih poreznih gubitaka	1.077	-

37 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 2022., ugovorene kapitalne obveze za kupnju softvera iznose 28,8 milijuna kuna (2021.: 16,9 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 bilješki Značajne računovodstvene politike 3 (g).

38 Povezane osobe

Ključni dioničar Društva je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe s vlasničkim udjelom od 97,82% (2021.: 97,82%) dionica Društva na kraju godine. Preostalih 2,18% (2021.: 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, Ray Sigorta AS i Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.. 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:

	2022.	2021.
	'000 kn	'000 kn
Premije predane u reosiguranje:		
Obveza za premiju reosiguranja na početku godine	(62.467)	(55.356)
Premija predana u reosiguranje tijekom godine	(197.044)	(178.782)
Premija reosiguranja plaćena tijekom godine	192.968	171.671
	<hr/>	<hr/>
Obveza za premiju reosiguranja na kraju godine	(66.543)	(62.467)
	<hr/>	<hr/>
Štete naplaćene iz reosiguranja:		
Na početku godine	29.563	28.150
Fakturirano tijekom godine	137.207	130.915
Naplaćeno tijekom godine	(130.765)	(129.502)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	36.005	29.563
	<hr/>	<hr/>
Provizija reosiguranja:		
Na početku godine	20.232	13.990
Fakturirana tijekom godine	45.404	43.307
Naplaćena tijekom godine	(40.996)	(37.065)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	24.640	20.232
	<hr/>	<hr/>
Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje (bilješka 26)	411.973	111.976
	<hr/>	<hr/>
Obračunata kamata po depozitu zadržanom iz poslova reosiguranja (bilješka 35)	5.379	625
	<hr/>	<hr/>

38 Povezane osobe (nastavak)

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

U 2022. trošak upravljačkih naknada Društva iznosio je 1 milijun kuna (2021.: 1 milijuna kuna) (bilješka 33), a trošak održavanja softvera 3,7 milijuna kuna (2021.: 2,7 milijuna kuna) (bilješka 33) dok u 2022. kapitalizirani troškovi iznose 6 tisuća kuna (2021.: 159 tisuća kuna).

Društvo ima 3,07% vlasničkog udjela u povezanom društvu VIG FUND, a.s., Prague, u iznosu od 65.799 tisuća kuna neto knjigovodstvene vrijednosti (2021.: 3,07%. 64.055 tisuća kuna). Tijekom 2022., kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, Društvo je priznalo dobit od promjene fer vrijednosti u iznosu od 1.744 tisuće kuna (2021.: dobit od 240 tisuća kuna). Tijekom 2022., VIG FUND, a.s., Prague isplatilo je dividendu Društvu u iznosu od 1.405 tisuća kuna (2021.: 1.105 tisuća kuna) (bilješka 29). 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 2022. (2021.: 1,5 milijuna kuna) (bilješka 33).

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 2022. Društvo je pribavilo kroz Erste Banku kao kanala distribucije bruto zaračunatu premiju u iznosu od 451,1 milijuna kuna (2021.: 475,6 milijuna kuna) i isplatilo proviziju Erste Banci u iznosu od 34,6 milijuna kuna (2021.: 24,9 milijuna kuna). Erste Bank i ostale članice Erste Bank Grupe sklapaju ugovore o osiguranju s Društvom s bruto zaračunatom premijom u iznosu od 19,2 milijuna kuna u 2022. (2021.: 19,1 milijuna kuna) i Društvo je isplatilo štete Erste Banci u iznosu od 8,5 milijuna kuna (2021.: 10,4 milijuna kuna). Većina sklopljenih ugovora o osiguranju bili su ugovori o osiguranju imovine.

Društvo drži sredstva na transakcijskim računima kod Erste Banke u iznosu od 102,3 milijuna kuna (2021.: 151,5 milijuna kuna) na dan 31. prosinca 2022. Društvo drži korporativne obveznice izdane od Erste Bank u iznosu od 47,4 milijuna kuna (2021.: 50,6 milijuna kuna). Na dan 31. prosinca 2022. Društvo ima udjele u investicijskim fondovima kojima upravlja Erste Asset Management d.o.o. u iznosu od 142,2 milijuna kuna (2021.: 161,7 milijuna kuna) te je priznalo prihod od naknade za povrat upravljačke naknade u iznosu od 527 tisuća kuna (2021.: 570 tisuća kuna).

Erste Bank pruža usluge skrbništva vrijednosnih papira, usluge gotovinskog i platnog prometa te usluge jamstva Društvu, koje su iznosile 2,1 milijuna kuna (2021.: 1,8 milijuna kuna) tijekom 2022. Na dan 31. prosinca 2022. potencijalne garancije iznosile su 3,7 milijuna kuna (2021.: 3,6 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 1 milijun kuna tijekom 2022. (2021.: 902 tisuće kuna). Erste nekretnine d.o.o. pruža Društvu usluge procjene nekretnina i konzultantske usluge koje su iznosile 39 tisuća kuna tijekom 2022. (2021.: 15 tisuća kuna). Erste Group IT HR d.o.o. pružalo je Društvu usluge održavanja softvera koje su iznosile 40 tisuća kuna u 2021. godini. U 2022. godini nisu pružane usluge održavanja softvera. 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 (2021.: 26 tisuća kuna). Društvo iznajmljuje poslovne prostore društvu Erste Group Card Processor d.o.o. od čega su priznati prihodi od najma u iznosu od 2,5 milijuna kuna (2021.: 2,4 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 4,5 milijuna kuna u 2022. (2021.: 5,6 milijuna kuna), te su se sastojale od bruto naknada uključujući kratkoročne i dugoročne naknade, redovnu plaću, ukalkulirane bonuse te davanja u naravi.

38 Povezane osobe (nastavak)

2022.	Imovina '000 kn	Obveze '000 kn	Prihodi '000 kn	Rashodi '000 kn
<i>Ključno rukovodstvo</i>	-	613	-	4.496
<i>Matično društvo</i>				
Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe	30.341	609.131	93.844	106.211
<i>Dioničar</i>				
Erste&Steiermärkische Bank Grupa	294.240	2.219	22.255	49.262
<i>Povezana društva</i>				
Wiener Staedtische Versicherung AG	258	95	186	792
VIG Re	35.876	64.867	87.716	100.055
DONAU	11	-	8	81
Kooperativa pojišťovna, a.s. Vienna Insurance Group	4	4	17	111
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt	170	-	824	1.998
RAY SIGORTA AS	-	-	12	66
Česká podnikatelská pojišťovna. a.s.	2	7	2	7
S.O.S. – Expert d.o.o.	-	-	-	1.550
	360.902	676.936	204.864	264.629
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 pojišťovna. 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

39 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.

39 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 bilješci 41 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 2022. i 31. prosinca 2021.

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 2022. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2022. ‘000 kn	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2021. ‘000 kn
Promjena cijene od $\pm 1\%$	239/(239)	2.336/(2.336)	262/(262)	3.202/(3.202)
Promjena cijene od $\pm 3\%$	716/(716)	7.008/(7.008)	786/(786)	9.606/(9.606)
Promjena cijene od $\pm 5\%$	1.193/(1.193)	11.680/(11.680)	1.310/(1.310)	16.010/(16.010)

39 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 42 objavljena je valutna analiza financijske imovine i financijskih obveza Društva na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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 7,50 kuna za 1 euro i 7,58 kuna za 1 euro (2021.: 7,47 kuna za 1 euro i 7,59 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 2022. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2022. ‘000 kn	Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2021. ‘000 kn	Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2021. ‘000 kn
Promjena tečaja za \pm 1%	16.509/(16.509)	1.784/(1.784)	20.446/(20.446)	1.851/(1.851)
Promjena tečaja za \pm 2%	33.018/(33.018)	3.568/(3.568)	40.891/(40.891)	3.703/(3.703)

39 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>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Novac	20	103.119	136.528
Dužničke vrijednosnice	16	2.886.414	3.316.250
Depoziti kod banaka	16	83.793	31.441
Zajmovi osiguranicima	16	25.808	29.882
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	545.453	246.929
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	242.104	216.831
Potraživanja za porez na dobit	36c)	10.652	998
		3.897.343	3.978.859

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

	<i>Bilješka</i>	2022. ‘000 kn	2021. ‘000 kn
Državne obveznice	16	2.678.242	3.056.515
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	200	81
Potraživanja za porez na dobit	36c)	10.652	998
		2.689.094	3.057.594

Ukupna izloženost kreditnom riziku Republike Hrvatske predstavlja 56% ukupne imovine Društva (2021.: 63%).

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

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

2022.

	AAA – A '000 kn	BBB – B '000 kn	Bez rejtinga '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Dužničke vrijednosnice	168.421	2.543.117	16.262	2.727.800
Ulaganja koja se drže do dospjeća				
Dužničke vrijednosnice	-	158.614	-	158.614
Zajmovi i potraživanja				
Depoziti kod banaka	-	-	83.793	83.793
Zajmovi osiguranicima	-	-	25.808	25.808
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	545.453	-	-	545.453
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	69.401	-	172.703	242.104
Potraživanja za porez na dobit	-	10.652	-	10.652
Novac	102.260	244	615	103.119
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	885.535	2.712.627	299.181	3.897.343
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2021.

	AAA – A '000 kn	BBB – B '000 kn	Bez rejtinga '000 kn	Ukupno '000 kn
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda	-	183.955	-	183.955
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Dužničke vrijednosnice	52.793	2.765.807	18.749	2.837.349
Ulaganja koja se drže do dospjeća				
Dužničke vrijednosnice	-	294.946	-	294.946
Zajmovi i potraživanja				
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
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Ukupna izloženost kreditnom riziku	512.883	3.245.923	220.053	3.978.859
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

39 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 2022.	Kreditni rejting (Standard&Poor's ili AM Best)
Allianz Global Corporate & Specialty SE	AA
American Agricultural Insurance Company	A
American International Group UK Ltd	A+
ACE INA Overseas Insurance Co	AA-
ACE American Insurance Company	AA
Česká podnikatelská pojišťovna	Bez rejtinga
CHUBB European Group SE	AA
CHUBB Insurance Japan	AA-
CHUBB Insurance Company of Australia	AA-
CHUBB Insurance Company of Canada	AA
CHUBB Insurance Switzerland Ltd	AA
CHUBB Tempest Reinsurance Ltd	AA
CCR / Caisse Centrale de Reassurance	A
Colonnade Insurance S.A.	A-
DONAU Versicherung AG Vienna Insurance Group	Bez rejtinga
GBG Insurance Ltd	B++
General Reinsurance AG	AA+
Glacier Reinsurance AG	Bez rejtinga
Hannover Rückversicherung AG	AA
Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG	A+
International General Insurance Co. Ltd.	A-
Kooperativa pojist'ovna, a.s. Vienna Insurance Group	Not rated
Korean Reinsurance Co.	A
Liberty Mutual Insurance Europe SE	A
Mapfre Re. Compania de Reasegueros. 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-
Transatlantic Reinsurance Company Ltd.	A+
UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt	Bez rejtinga
VHV Allgemeine Versicherung AG	A+
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe	A+
VIG Re zajistovna a.s.	A+
Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group	Bez rejtinga
XL Re Europe SE	AA-
Zurich Insurance Company	AA
Lloyd's Insurance CO SA	A+
Lloyd's of London – various syndicates	A+

39 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 40 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.

		2022.		2021.	
	<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	158.614	162.279	294.946	317.940
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	3.012.675	3.012.675	3.227.831	3.227.831
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	65.383	65.383	257.090	257.090
Zajmovi i potraživanja	16	109.601	110.189	61.323	63.111
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	17	545.453	545.453	246.929	246.929
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	19	242.104	242.104	216.831	216.831
Potraživanja za porez na dobit	36c)	10.652	10.652	998	998
Novac	20	103.119	103.119	136.528	136.528
Ukupno financijska imovina		4.247.601	4.251.854	4.442.476	4.467.258
Subordinirani zajmovi	24	187.961	186.371	-	-
Obveze iz poslova osiguranja	26	659.597	659.597	397.161	397.161
Ukupno financijske obveze		847.558	845.968	397.161	397.161

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.

39 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 2022.	31. prosinca 2021.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	183.955	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	2.698	3.846	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	62.685	69.289	Razina 1	Kotirana cijena udjela od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	2.664.143	2.803.465	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna kupovna ili trgovana cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Dužničke vrijednosnice	63.657	33.884	Razina 2	Zadnja prosječna cijena amortizirana do dospijeca i korporativna obveznica koja je u procesu listanja na burzu (korištena je nabavna cijena)	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasničke vrijednosnice	12.037	14.767	Razina 1	Kotirana cijena na aktivnom tržištu – prosječna cijena zadnjeg radnog dana u mjesecu	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Vlasničke vrijednosnice	65.799	64.055	Razina 2	Vrednovanje po trošku stjecanja i vrijednosti udjela neto imovine nekretninskog fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo
Udjeli u otvorenim investicijskim fondovima	207.039	311.660	Razina 1	Kotirana cijena udjela od strane fonda	Nije primjenjivo	Nije primjenjivo

39 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 2022.				
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
Vlasničke vrijednosnice	2.698	-	-	2.698
Investicijski fondovi	26.404	-	-	26.404
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	36.281	-	-	36.281
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
Dužničke vrijednosnice	2.664.143	63.657	-	2.727.800
Vlasničke vrijednosnice	12.037	65.799	-	77.836
Investicijski fondovi	207.039	-	-	207.039
Ukupno financijska imovina	2.948.602	129.456	-	3.078.058
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

U 2022. 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).

40 Analiza ročnosti

Ročnost financijske imovine i obveza iz djelokruga MRS-a 39 za Društvo na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijea, izuzev nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je razvrstana u razdoblje dospijea 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).

2022.

	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>						
Vlasničke vrijednosnice	2.698	-	-	-	-	2.698
Investicijski fondovi	26.404	-	-	-	-	26.404
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	-	-	36.281	36.281
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	111.110	21.696	11.768	504.423	2.078.803	2.727.800
Vlasničke vrijednosnice	12.037	-	-	-	65.799	77.836
Investicijski fondovi	207.039	-	-	-	-	207.039
<i>Ulaganja koja se drže do dospijea</i>						
Dužničke vrijednosnice	4.020	-	144.090	-	10.504	158.614
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Depoziti kod banaka	67.852	-	15.941	-	-	83.793
Zajmovi osiguranicima	3.332	1.557	3.268	4.780	12.871	25.808
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	70.906	357.785	20.112	61.626	35.024	545.453
Potraživanja iz poslova osiguranja	242.104	-	-	-	-	242.104
Potraživanja za porez na dobit	10.652	-	-	-	-	10.652
Novac	103.119	-	-	-	-	103.119
Ukupno financijska imovina	861.273	381.038	195.179	570.829	2.239.282	4.247.601
Financijske obveze						
Subordinirani zajmovi	-	-	-	-	187.961	187.961
Obveze iz poslova osiguranja	214.649	377.594	22.955	21.095	23.304	659.597
Obveze s osnove najma	3.648	3.649	5.759	5.760	3.486	22.302
Ukupno financijske obveze	218.297	381.243	28.714	26.855	214.751	869.860

40 Analiza ročnosti (nastavak)

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 dospjeća</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

41 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

Tablice u nastavku prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Društvo na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. 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.

2022.

	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>									
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	2.698	2.698	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	26.404	26.404	-
Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda	n/a	-	-	-	-	-	36.281	36.281	-
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>									
Dužničke vrijednosnice	1.61	90.412	21.696	11.768	504.423	2.078.803	20.698	2.727.800	2.707.102
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	-	-	77.836	77.836	-
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	-	-	207.039	207.039	-
<i>Ulaganja koja se drže do dospijeca</i>									
Dužničke vrijednosnice	4.68	-	-	144.090	-	10.504	4.020	158.614	154.594
<i>Zajmovi i potraživanja</i>									
Depoziti kod banaka	1.49	67.811	-	15.000	-	-	982	83.793	82.811
Zajmovi osiguranicima	6.18	3.332	1.557	3.268	4.780	10.081	2.790	25.808	23.018
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	n/s	-	-	-	-	-	545.453	545.453	-
Potraživanja iz poslova osiguranja	n/a	-	-	-	-	-	242.104	242.104	-
Potraživanja za porez na dobit	n/a	-	-	-	-	-	10.652	10.652	-
Novac	0.00	103.119	-	-	-	-	-	103.119	103.119
Ukupno financijska imovina		264.674	23.253	174.126	509.203	2.099.388	1.176.957	4.247.601	3.070.644
Financijske obveze									
Subordinirani zajmovi	7.22	-	-	-	-	187.961	-	187.961	187.961
Obveze iz poslova osiguranja	1.55	107.407	288.848	440	1.304	13.974	247.624	659.597	23.375
Obveze s osnovne najma	0.6	3.648	3.649	5.759	5.760	3.486	-	22.302	-
Ukupno financijske obveze		111.055	292.497	6.199	7.064	205.421	247.624	869.860	211.336

41 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

2021.

	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 – 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 dospijeća</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	2.08	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

42 Analiza valutne pozicije

Valutna struktura financijske imovine i obveza unutar opsega MRS-a 39 za Društvo na datum 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine prikazani su u nastavku.

2022.

	EURO '000 kn	Valute vezane uz EURO '000 kn	EURO i valute vezane uz EURO '000 kn	Američki dolari '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	-	-	-	-	-	-
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	2.698	2.698
Investicijski fondovi	-	26.404	26.404	-	-	26.404
Investicijski fondovi – za pokriće unit- linked proizvoda	735	35.546	36.281	-	-	36.281
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>						
Dužničke vrijednosnice	481.649	1.340.219	1.821.868	9.153	896.779	2.727.800
Vlasničke vrijednosnice	65.799	-	65.799	-	12.037	77.836
Investicijski fondovi	13.800	137.959	151.759	-	55.280	207.039
<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>						
Dužničke vrijednosnice	-	158.614	158.614	-	-	158.614
<i>Zajmovi i potraživanja</i>						
Depoziti kod banaka	67.852	-	67.852	-	15.941	83.793
Zajmovi osiguranicima	-	14.108	14.108	105	11.595	25.808
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	-	281.293	281.293	36	264.124	545.453
Potraživanja iz poslova osiguranja	-	5	5	-	242.099	242.104
Potraživanja za porez na dobit	-	-	-	-	10.652	10.652
Novac	66.063	-	66.063	1.521	35.535	103.119
Ukupno financijska imovina	695.898	1.994.148	2.690.046	10.815	1.546.740	4.247.601
Financijske obveze						
Subordinirani zajmovi	-	187.961	187.961	-	-	187.961
Obveze iz poslova osiguranja	-	292.149	292.149	-	367.448	659.597
Obveze s osnove najma	-	17.299	17.299	-	5.003	22.302
Ukupno financijske obveze	-	497.409	497.409	-	372.451	869.860

42 Analiza valutne pozicije (nastavak)

2021.

	EURO '000 kn	Valute vezane uz EURO '000 kn	EURO i valute vezane uz EURO '000 kn	Američki 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 dospjeća</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

43 Potencijalna imovina i obveze

Izvanbilančne stavke

Društvo nije imalo izvanbilančnih obveza na dan 31. prosinca 2022. godine i 31 prosinca 2021.

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.

44 Događaji nakon datuma bilance

Na dan 1. siječnja 2023. godine, euro postaje službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Fiksni tečaj konverzije određen je na 7,53450 kuna za jedan euro.

Uvođenje eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj predstavlja promjenu funkcionalne valute koja će se obračunavati prospektivno te ne predstavlja događaj nakon datuma bilance koji nalaže usklađivanje iznosa u ovim financijskim izvještajima.

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022.

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	15.901.179	76.881.469	92.782.648	17.713.093	82.586.700	100.299.793
002		1	Goodwill	-	3.551.774	3.551.774	-	3.551.774	3.551.774
003		2	Ostala nematerijalna imovina	15.901.179	73.329.695	89.230.875	17.713.093	79.034.926	96.748.019
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA	64.199.681	36.844.038	101.043.719	62.698.003	35.658.306	98.356.309
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	63.702.011	24.835.571	88.537.581	62.218.718.33	23.646.590.52	85.865.309
006		2	Oprema	497.670	9.433.138	9.930.808	476.331.64	9.787.969.20	10.264.301
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	-	2.575.329	2.575.329	2.953.12	2.223.746.27	2.226.699
008	009+010+014+033	III	ULAGANJA	3.187.295.849	601.684.502	3.788.980.351	2.969.977.944	513.600.196	3.483.578.140
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	149.141.089	23.783.890	172.924.979	150.369.630.88	23.216.229.09	173.585.860
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	3.038.154.760	577.900.612	3.616.055.372	2.819.608.313	490.383.967	3.309.992.280
015	016+017	1	Financijska imovina koja se drži do dospelja	294.946.232	-	294.946.232	158.613.833	-	158.613.833
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	294.946.232	-	294.946.232	158.613.833.24	0.00	158.613.833
017		1.2	Ostalo	-	-	-	0.00	0.00	-
018	019+020+021+022	2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.655.013.532	572.817.406	3.227.830.938	2.525.827.533	486.847.169	3.012.674.702
019		2.1	Vlasnički financijski instrumenti	68.775.224	10.047.008	78.822.232	69.338.127	8.497.713	77.835.841
020		2.2	Dužnički financijski instrumenti	2.416.687.901	420.661.524	2.837.349.425	2.311.734.477	416.065.388	2.727.799.866
021		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima	169.550.406	142.108.874	311.659.281	144.754.927	62.284.067	207.038.995
022		2.4	Ostalo	-	-	-	-	-	-
023	024+025+026+027+028	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28.109.022	3.846.449	31.955.471	26.404.438	2.697.817	29.102.254
024		3.1	Vlasnički financijski instrumenti	-	3.846.449	3.846.449	-	2.697.817	2.697.817
025		3.2	Dužnički financijski instrumenti	-	-	-	-	-	-
026		3.3	Izvedeni financijski instrumenti	-	-	-	-	-	-
027		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima	28.109.022	-	28.109.022	26.404.438	-	26.404.438
028		3.5	Ostalo	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (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	60.085.974	1.236.758	61.322.731	108.762.509	838.981	109.601.491
030		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija	31.440.732	-	31.440.732	83.792.899	-	83.792.899
031		4.2	Zajmovi	28.645.242	1.236.758	29.882.000	24.969.611	838.981	25.808.592
032		4.3	Ostalo	-	-	-	-	-	-
033		D	Depoziti kod cedenta	-	-	-	-	-	-
034		IV	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	225.134.397	-	225.134.397	36.280.935	-	36.280.935
035	036+037+038+039+040+041+042	V	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	1.488.907	245.440.173	246.929.080	284.589.539	260.862.989	545.452.528
036		1	Pričuve za prijenosne premije. udio reosiguranja	245.314	73.827.201	74.072.514	231.259	83.500.577	83.731.837
037		2	Matematičke pričuve. udio reosiguranja	188.655	7.043.057	7.231.712	279.374.960	15.148.119	294.523.080
038		3	Pričuve šteta. udio reosiguranja	1.054.938	164.133.128	165.188.067	4.983.319	162.214.293	167.197.612
039		4	Pričuve za bonuse i popuste. udio reosiguranja	-	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	4.972.817	2.420.151	7.392.967	98.492.106	13.973.775	112.465.881
044		1	Odgodena porezna imovina	4.701.732	1.693.211	6.394.943	92.519.393	9.294.442	101.813.835
045		2	Tekuća porezna imovina	271.084	726.940	998.024	5.972.714	4.679.333	10.652.046
046	047+050+051	VII	POTRAŽIVANJA	34.717.870	180.601.292	215.319.163	21.890.215	232.541.185	254.431.400
047	048+049	1	Potraživanja iz poslova osiguranja	1.668	82.085.838	82.087.507	1.282	85.927.947	85.929.228
048		1.1	Od ugovaratelja osiguranja	-	81.090.321	81.090.321	-	84.945.799	84.945.799
049		1.2	Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju	1.668	995.518	997.186	1.282	982.148	983.429
050		2	Potraživanja iz poslova reosiguranja	1.882.897	59.810.629	61.693.527	16.366.261	66.639.713	83.005.973
051	052+053+054	3	Ostala potraživanja	32.833.305	38.704.825	71.538.129	5.522.672	79.973.526	85.496.198
052		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	-	22.290.418	22.290.418	-	27.224.919	27.224.919
053		3.2	Potraživanja za prihode iz ulaganja	331.578	130	331.708	359.145	-	359.146
054		3.3	Ostala potraživanja	32.501.727	16.414.277	48.916.003	5.163.527	52.748.606	57.912.133

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

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (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	78.951.970	57.576.520	136.528.490	44.001.003	59.117.729	103.118.732
056	057+058+059	1	Novac u banci i blagajni	78.951.970	57.576.520	136.528.490	44.001.003	59.117.729	103.118.732
057		1.1	Sredstva na poslovnom računu	16.169.640	52.250.639	68.420.279	24.257.679	25.993.999	50.251.677
058		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	62.782.331	5.310.257	68.092.587	19.743.325	33.119.830	52.863.155
059		1.3	Novčana sredstva u blagajni	-	15.624	15.624	-	3.900	3.900
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	322.394	55.745.548	56.067.942	342.916	61.369.097	61.712.013
063		1	Razgraničene kamate i najamnine	-	-	-	-	-	-
064		2	Razgraničeni troškovi pribave	287.172	54.268.684	54.555.856	311.186	60.122.291	60.433.477
065		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	35.222	1.476.864	1.512.086	31.730	1.246.805	1.278.536
066	001+004+008+034+035+043+046+055+062	X	UKUPNA AKTIVA	3.612.985.064	1.257.193.694	4.870.178.758	3.535.985.755	1.259.709.976	4.795.695.732
067		XI	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-	-	-	-

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

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (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	444.680.831	297.375.898	742.056.729	35.684.377	258.303.254	293.987.632
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	65.930.416	26.475.085	92.405.501	-396.419.167	-36.390.254	-432.809.421
074		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	-	-	-	-	-	-
075		3.2	Financijske imovine raspoložive za prodaju	65.930.416	26.475.085	92.405.501	-396.419.167	-36.390.254	-432.809.421
076		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	-
077	078+079+080	4	Rezerve	142.275.613	34.497.964	176.773.577	217.862.936	34.497.964	252.360.900
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	214.210.047	33.937.392	248.147.439
081	082+083	5	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	83.982.085	54.730.011	138.712.096	95.418.307	91.211.612	186.629.919
082		5.1	Zadržana dobit	83.982.085	54.730.011	138.712.096	95.418.307	91.211.612	186.629.919
083		5.2	Preneseni gubitak (-)	-	-	-	-	-	-
084	085+086	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	11.436.221	36.481.601	47.917.823	-22.234.194	23.792.696	1.558.501
085		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	11.436.221	36.481.601	47.917.823	-	23.792.696	23.792.696
086		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	-	-	-	-22.234.194	-	-22.234.194
087		XIII	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-	-	-	187.961.235	-	187.961.235
088		XIV	MANJINSKI INTERES	-	-	-	-	-	-

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (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	2.837.410.747	618.059.196	3.455.469.943	2.902.274.035	674.821.513	3.577.095.548
090		1	Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	2.099.959	257.995.240	260.095.199	2.061.583	293.218.450	295.280.033
091		2	Matematičke pričuve, bruto iznos	2.780.970.654	10.802.052	2.791.772.707	2.825.486.716	23.197.504	2.848.684.221
092		3	Pričuve šteta, bruto iznos	53.554.133	348.137.344	401.691.478	74.725.736	356.573.458	431.299.194
093		4	Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos	-	1.124.560	1.124.560	-	1.832.100	1.832.100
094		5	Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos	-	-	-	-	-	-
095		6	Druge tehničke pričuve, bruto iznos	786.000	-	786.000	-	-	-
096		XVI	POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOŠI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos	225.134.397	-	225.134.397	36.280.935	-	36.280.935
097	098+099	XVII	OSTALE PRIČUVE	2.760.764	3.480.321	6.241.085	1.277.034	2.544.072	3.821.105
098		1	Pričuve za mirovine i slične obveze	-	1.641.286	1.641.286	-	1.424.163	1.424.163
099		2	Ostale pričuve	2.760.764	1.839.035	4.599.800	1.277.034	1.119.909	2.396.943
100	101+102	XVIII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	14.472.530	5.811.604	20.284.134	1.046.609		1.046.609
101		1	Odgođena porezna obveza	14.472.530	5.811.604	20.284.134	1.046.609	-	1.046.609
102		2	Tekuća porezna obveza	-	-	-	-	-	-
103		XIX	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	529.016	111.446.989	111.976.005	283.573.396	128.399.891	411.973.287
104	105+106+107	XX	FINANCIJSKE OBVEZE	-	23.832.045	23.832.045	3.579.467	22.301.937	25.881.404
105		1	Obveze po zajmovima	-	-	-	3.579.467	-	3.579.467
106		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	-	-	-	-	-	-
107		3	Ostale financijske obveze	-	23.832.045.31	23.832.045.31	-	22.301.937	22.301.937

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. (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	36.246.900	136.941.737	173.188.637	78.522.740	111.431.633	189.954.373
109		1	Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	31.128.446	21.015.712	52.144.158	22.692.257	22.311.102	45.003.359
110		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.263.645	71.389.436	73.653.081	16.780.183	69.403.831	86.184.014
111		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-	-	-	-	-	-
112		4	Ostale obveze	2.854.810	44.536.589	47.391.398	39.050.300	19.716.700	58.767.000
113	114+115	XXII	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	51.749.878	60.245.903	111.995.782	5.785.927	61.907.675	67.693.603
114		1	Razgraničena provizija reosiguranja	-	-	-	-	-	-
115		2	Ostalo odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	51.749.878	60.245.903	111.995.782	5.785.927	61.907.675	67.693.603
116	068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113	XXIII	UKUPNA PASIVA	3.612.985.064	1.257.193.694	4.870.178.758	3.535.985.755	1.259.709.976	4.795.695.732
117		XXIV	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-	-	-	-

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022.

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	Zaradene premije (prihodovane)	636.389.478	339.697.625	976.087.102	632.135.268	397.326.080	1.029.461.348
002		1	Zaračunate bruto premije	640.030.386	565.373.950	1.205.404.336	635.559.649	635.543.115	1.271.102.764
003		2	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	-	392.656	392.656		(268.488)	(268.488)
004		3	Premije predane u reosiguranje (-)	-3.459.023	-194.525.394	-197.984.417	(3.448.703)	(212.398.714)	(215.847.417)
005		4	Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	-166.331	-37.398.496	-37.564.827	38.376	(35.223.210)	(35.184.834)
006		5	Promjena pričuva za prijenosne premije. udio reosiguratelja (+/-)	-15.554	5.854.909	5.839.354	(14.054)	9.673.377	9.659.322
007	008+009+010+011+012+013+014	II	Prihodi od ulaganja	134.083.798	25.386.563	159.470.361	93.914.756	13.294.369	107.209.125
008		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-	-	-	-	-	-
009		2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	10.172.354	1.199.111	11.371.465	14.140.482	1.238.694	15.379.176
010		3	Prihodi od kamata	58.440.103	7.566.622	66.006.725	51.388.030	6.006.687	57.394.717
011		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja	12.924.676	320.740	13.245.416	4.763.655	-	4.763.655
012		5	Realizirani dobiti od ulaganja	47.435.761	14.679.089	62.114.850	12.550.275	3.748.416	16.298.691
013		6	Neto pozitivne tečajne razlike	1.686.108	71.960	1.758.068	6.946.935	741.557	7.688.492
014		7	Ostali prihodi od ulaganja	3.424.796	1.549.040	4.973.835	4.125.378	1.559.016	5.684.394
015		III	Prihodi od provizija i naknada	1.307.661	44.322.596	45.630.257	1.115.911	46.985.342	48.101.253
016		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi. neto od reosiguranja	96.616	8.443.396	8.540.012	768.700	5.999.712	6.768.413
017		V	Ostali prihodi	3.381.261	3.000.454	6.381.715	3.363.041	2.357.205	5.720.246
018	019+022	VI	Izdaci za osigurane slučajeve. neto	(586.051.464)	(184.891.997)	(770.943.461)	(718.672.346)	(215.628.746)	(934.301.091)
019	020+021	1	Likvidirane štete	(574.088.803)	(176.400.004)	(750.488.806)	(701.422.956)	(205.273.796)	(906.696.752)
020		1.1	Bruto iznos (-)	(575.005.890)	(319.845.839)	(894.851.729)	(719.719.249)	(335.462.457)	(1.055.181.705)
021		1.2	Udio reosiguratelja(+)	917.088	143.445.835	144.362.922	18.296.293	130.188.661	148.484.954
022	023+024	2	Promjena pričuva šteta (+/-)	(11.962.661)	(8.491.994)	(20.454.655)	(17.249.390)	(10.354.950)	(27.604.340)
023		2.1	Bruto iznos (-)	(11.849.396)	919.825	(10.929.571)	(21.171.602)	(8.436.114)	(29.607.716)
024		2.2	Udio reosiguratelja (+)	(113.265)	(9.411.819)	(9.525.084)	3.922.212	(1.918.836)	2.003.377

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022. (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	(40.872.195)	(3.028.995)	(43.901.190)	(59.737.043)	(4.290.390)	(64.027.433)
026	027+028	1	Promjena matematičke pričuve (+/-)	(40.855.195)	(3.758.995)	(44.614.190)	(60.523.043)	(4.290.390)	(64.813.433)
027		1.1	Bruto iznos (-)	(40.843.135)	(10.802.052)	(51.645.187)	(44.516.062)	(12.395.452)	(56.911.514)
028		1.2	Udio reosiguratelja (+)	(12.060)	7.043.057	7.030.997	(16.006.981)	8.105.062	(7.901.919)
029	030+031	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva. neto od reosiguranja (+/-)	(17.000)	730.000	713.000	786.000	-	786.000
030		2.1	Bruto iznos (-)	(17.000)	730.000	713.000	786.000	-	786.000
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 (+/-)	15.173.707	-	15.173.707	188.853.462	-	188.853.462
033		1	Bruto iznos (-)	15.173.707	-	15.173.707	188.853.462	-	188.853.462
034		2	Udio reosiguratelja (+)	-	-	-	-	-	-
035	036+037	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti). neto od reosiguranja	-	418.084	418.084	-	(1.144.327)	(1.144.327)
036		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)	-	418.084	418.084	-	(1.144.327)	(1.144.327)
037		2	Neovisni o rezultatu (popusti)	-	-	-	-	-	-
038	039+043	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti). neto	(121.409.994)	(171.100.799)	(292.510.792)	(129.809.619)	(204.126.757)	(333.936.376)
039	040+041+042	1	Troškovi pribave	(62.258.136)	(114.340.383)	(176.598.520)	(60.984.020)	(142.006.795)	(202.990.815)
040		1.1	Provizija	(20.574.560)	(93.081.150)	(113.655.711)	(25.326.165)	(109.162.020)	(134.488.184)
041		1.2	Ostali troškovi pribave	(41.747.380)	(35.766.670)	(77.514.050)	(35.681.870)	(38.698.382)	(74.380.252)
042		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	63.804	14.507.437	14.571.241	24.014	5.853.607	5.877.621
043	044+045+046	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(59.151.858)	(56.760.415)	(115.912.273)	(68.825.599)	(62.119.962)	(130.945.561)
044		2.1	Amortizacija	(15.183.842)	(10.606.351)	(25.790.193)	(11.287.653)	(10.593.967)	(21.881.620)
045		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	(20.031.578)	(22.175.238)	(42.206.816)	(20.355.092)	(25.048.385)	(45.403.476)
046		2.3	Ostali troškovi uprave	(23.936.438)	(23.978.826)	(47.915.264)	(37.182.854)	(26.477.611)	(63.660.465)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022. (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	(25.951.698)	(2.280.563)	(28.232.261)	(32.448.692)	(3.185.202)	(35.633.895)
048		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	(2.174.216)	(388.842)	(2.563.058)	(2.540.013)	(406.410)	(2.946.422)
049		2	Kamate	(74.576)	(660.686)	(735.262)	(8.263.929)	(825.731)	(9.089.660)
050		3	Umjtanjenje vrijednosti ulaganja	(1.591.886)	(124.867)	(1.716.754)	-	-	-
051		4	Realizirani gubici od ulaganja	(1.934.075)	-	(1.934.075)	(5.745.938)	(40.000)	(5.785.938)
052		5	Nerealizirani gubici od ulaganja	(9.399.274)	-	(9.399.274)	(6.446.181)	(221.133)	(6.667.313)
053		6	Neto negativne tečajne razlike	(5.820.061)	(267.720)	(6.087.781)	(2.800.112)	(723.299)	(3.523.411)
054		7	Ostali troškovi ulaganja	(4.957.612)	(838.447)	(5.796.059)	(6.652.519)	(968.631)	(7.621.150)
055	056+057	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.190.439)	(14.165.893)	(15.356.331)	(1.391.248)	(13.251.079)	(14.642.327)
056		1	Troškovi za preventivnu djelatnost	-	(2.526.146)	(2.526.146)	-	(3.067.911)	(3.067.911)
057		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	(1.190.439)	(11.639.746)	(12.830.185)	(1.391.248)	(10.183.168)	(11.574.417)
058		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladenja	(876.918.14)	(982.871.61)	(1.859.789.75)	(78.593)	(156.639)	(235.232)
059	001+007+015+016+017+018+025+032+035+038+047+055+058	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	14.079.813	44.817.600	58.897.413	(21.986.405)	24.179.569	2.193.164
060	061+062	XV	Porez na dobit ili gubitak	(2.643.591)	(8.335.999)	(10.979.590)	(247.790)	(386.873)	(634.663)
061		1	Tekući porezni trošak	(2.602.178)	(6.978.000)	(9.580.178)	-	-	-
062		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)	(41.413)	(1.357.999)	(1.399.412)	(247.790)	(386.873)	(634.663)
063	059+060	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	11.436.221	36.481.601	47.917.823	(22.234.194)	23.792.696	1.558.501
064		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-	-	-	-
065		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
066	001+007+015+016+017+062	XVII	UKUPNI PRIHODI	775.217.400	419.492.635	1.194.710.035	731.049.886	465.575.836	1.196.625.722
067	018+025+032+035+038+047+055+058+061	XVIII	UKUPNI RASHODI	(763.781.179)	(383.011.033)	(1.146.792.212)	(753.284.081)	(441.783.140)	(1.195.067.221)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)**Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022. (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	(67.217.940)	(13.366.196)	(80.584.136)	(462.349.583)	(62.865.339)	(525.214.922)
069		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	-
070		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	(81.973.097)	(16.300.239)	(98.273.336)	(563.840.954)	(76.665.048)	(640.506.002)
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	14.755.157	2.934.043	17.689.200	101.491.372	13.799.709	115.291.080
077	078+079	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	(55.781.718)	23.115.405	(32.666.313)	(484.583.777)	(39.072.643)	(523.656.420)
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 01.01.2022. - 31.12.2022.

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	(400.785.025)	134.982.352
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	(36.903.399)	(55.143.963)
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	2.193.164	58.897.413
004	005+006+007 +008+009+ 010+011+012	1.2	Usklađenja:	(39.096.563)	(114.041.375)
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	16.675.274	15.469.052
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	16.177.379	12.884.198
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost	(10.156.677)	(64.860.277)
008		1.2.4	Troškovi kamata	9.089.660	734.607
009		1.2.5	Prihodi od kamata	(57.394.717)	(66.006.725)
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava	-	-
011		1.2.7	Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	(122.095)	(421.039)
012		1.2.8	Ostala usklađenja	(13.365.386)	(11.841.191)
013	014+015+...+ 030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	(354.227.605)	200.584.004
014		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	(398.239.993)	(89.460.460)
015		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	921.189	57.225.036
016		2.3	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	(52.427.827)	29.158.882
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod cedenta	-	-
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	183.633.069	18.967.223
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(298.523.448)	(3.208.183)
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	-	-
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	(11.486.304)	84.083.142
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	-	-
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	(5.644.071)	(15.231.530)
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	121.625.605	98.871.416
025		2.12	Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	(188.853.462)	(15.173.707)
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	-	-
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	299.997.282	16.386.173
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	-	-
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	39.072.534	11.996.525
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	(44.302.179)	6.969.489
031		3	Plaćeni porez na dobit	(9.654.022)	(10.457.690)

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

Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022. (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	103.826.709	(54.964.237)
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine	1.109.802	238.910
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	(3.978.696)	(6.727.367)
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(25.239.034)	(17.934.945)
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	510.343	2.465.198
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	(2.229.679)	(34.508.404)
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	-
040		8	Primici od financijske imovine koja se drži do dospjeća	131.612.555	317.200
041		9	Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	-	-
042		10	Primici od prodaje financijskih instrumenata	-	-
043		11	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente	-	-
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti	2.041.418	1.185.170
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	263.548.558	(36.978.373)
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	-	-
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	263.548.558	-
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	(33.409.758)	43.039.742
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	-	-
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(33.409.758)	43.039.742
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	136.528.490	93.488.748
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	103.118.732	136.528.490

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

Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022.

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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne 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
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	(80.584.136)	-	-	47.917.823	(32.666.313)	-	(32.666.313)
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	47.917.823	47.917.823	-	47.917.823
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	(36.978.373)	(36.978.373)	-	-
4.	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj 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

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

Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2022. - 31.12.2022. (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	92.405.501	176.773.577	83.070.741	103.559.178	742.056.729	-	742.056.729
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	235.795.140	50.452.593	92.405.501	176.773.577	83.070.741	103.559.178	742.056.729	-	742.056.729
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	(525.214.922)	-	-	1.558.501	(523.656.420)	-	(523.656.420)
47.9171.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	1.558.501	1.558.501	-	1.558.501
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	(525.214.922)	-	-	-	(525.214.922)	-	(525.214.922)
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	-	-	(509.002.016)	-	-	-	(509.002.016)	-	(509.002.016)
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	(16.212.906)	-	-	-	(16.212.906)	-	(16.212.906)
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	-	75.587.323	47.917.823	-	75.587.323	-	75.587.323
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	75.587.323	-	-	75.587.323	-	75.587.323
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Ostale transakcije s vlasnicima	-	-	-	-	47.917.823	(47.917.823)	-	-	-
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	235.795.140	50.452.593	(432.809.421)	252.360.900	186.629.919	1.558.501	293.987.632	-	293.987.632

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

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. - 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	100.299.793	(21.879.634)					78.420.159	Ostala nematerijalna imovina
Goodwill	3.551.774							
Ostala nematerijalna imovina	96.748.019							
		21.879.634						
			60.433.477					
				(20.573)				
MATERIJALNA IMOVINA	98.356.309							
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	85.865.309							
Oprema	10.264.301							
Ostala materijalna imovina i zalihe	2.226.699							
ULAGANJA	3.483.578.140							
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	173.585.860						173.585.860	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	3.309.992.280							
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	158.613.833						158.613.833	Ulaganja koja se drže do dospijeca
Dužnički financijski instrumenti	158.613.833							
<i>Ostalo</i>								
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.012.674.702						3.012.674.702	Financijska imovina raspoloživa za prodaju
Vlasnički financijski instrumenti	77.835.841							
Dužnički financijski instrumenti	2.727.799.866							
Udjeli u investicijskim fondovima	207.038.995							
<i>Ostalo</i>								
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	29.102.254				36.280.935		65.383.189	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički financijski instrumenti	2.697.817							
Dužnički financijski instrumenti								
Izvedeni financijski instrumenti								
Udjeli u investicijskim fondovima	26.404.438							
<i>Ostalo</i>								
Zajmovi i potraživanja	109.601.491						109.601.491	Zajmovi i potraživanja
<i>Depoziti kod kreditnih institucija</i>	83.792.899							
<i>Zajmovi</i>	25.808.592							
<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 31.12.2022. – 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	36.280.935				(36.280.935)			
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	545.452.528						545.452.528	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama
Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	83.731.837							
Matematičke pričuve, udio reosiguranja	294.523.080							
Pričuve šteta, udio reosiguranja	167.197.612							
Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja								
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	112.465.881							
Odgođena porezna imovina	101.813.835					(1.046.609)	100.767.226	Odgođena porezna imovina
Tekuća porezna imovina	10.652.046						10.652.046	Potraživanja za porez na dobit
								Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja
POTRAŽIVANJA	254.431.400							
Potraživanja iz poslova osiguranja	85.929.228							
<i>Od ugovaratelja osiguranja</i>	<i>84.945.799</i>							
<i>Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju</i>	<i>983.429</i>							
Potraživanja iz poslova reosiguranja	83.005.973							
Ostala potraživanja	85.496.198							
<i>Potraživanja iz drugih poslova osiguranja</i>	<i>27.224.919</i>							
<i>Potraživanja za prihode iz ulaganja</i>	<i>359.146</i>							
<i>Ostala potraživanja</i>	<i>57.912.133</i>							
OSTALA IMOVINA	103.118.732							
Novac u banci i blagajni	103.118.732						103.118.732	Novac
<i>Sredstva na poslovnom računu</i>	<i>50.251.677</i>							
<i>Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve</i>	<i>52.863.155</i>							
<i>Novčana sredstva u blagajni</i>	<i>3.900</i>							
Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja								
Ostalo				20.573			20.573	Zalihe
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	61.712.013							
Razgraničene kamate i najamnine								
Razgraničeni troškovi pribave	60.433.477		(60.433.477)					
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	1.278.536					(1.278.536)		
UKUPNA AKTIVA	4.795.695.732						4.795.695.732	Ukupna imovina
IZVANBILANČNI ZAPISI								

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

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. – 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					14.431.405.003	Kapital i rezerve
Upisani kapital	235.795.140				235.795.140	Dionički kapital
<i>Uplaćeni kapital - redovne dionice</i>	<i>235.795.140</i>					
<i>Uplaćeni kapital - povlaštene dionice</i>						
Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	50.452.593				50.452.593	Rezerve kapitala
Revalorizacijske rezerve	(432.809.421)				(432.809.421)	Rezerva fer vrijednosti
<i>Zemljišta i građevinskih objekata</i>						
<i>Financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	<i>(432.809.421)</i>					
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>						
Rezerve	252.360.900					
<i>Zakonske rezerve</i>	<i>3.341.898</i>				4.213.460	Zakonska rezerva
<i>Statutarna rezerva</i>	<i>871.562</i>					
<i>Ostale rezerve</i>	<i>248.147.439</i>				248.147.439	Ostale rezerve
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	186.629.919				188.188.420	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit</i>	<i>186.629.919</i>					
<i>Preneseni gubitak (-)</i>						
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	1.558.501					
<i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i>	<i>1.558.501</i>					
<i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i>						
OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	187.961.235				187.961.235	Subordinirani zajam
MANJINSKI INTERES						
TEHNIČKE PRIČUVE	3.577.095.548		36.280.935		3.613.376.483	Tehničke pričuve
<i>Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos</i>	<i>295.280.033</i>					
<i>Matematičke pričuve, bruto iznos</i>	<i>2.848.684.221</i>					
<i>Pričuve šteta, bruto iznos</i>	<i>431.299.194</i>					
<i>Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos</i>	<i>1.832.100</i>					
<i>Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos</i>						
<i>Druge tehničke pričuve, bruto iznos</i>						

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

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2022. – 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	36.280.935		-36.280.935			Rezervacije za obveze i troškove
OSTALE PRIČUVE	3.821.105				3.821.105	
Pričuve za mirovine i slične obveze	1.424.163					
Ostale pričuve	2.396.943					
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	1.046.609					Odgođena porezna obveza
Odgođena porezna obveza	1.046.609			(1.046.609)		
Tekuća porezna obveza						
DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	411.973.287			(411.973.287)		
FINANCIJSKE OBVEZE	25.881.404					
Obveze po zajmovima	3.579.467					
Obveze po izdanim financijskim instrumentima						
Ostale financijske obveze	22.301.937				22.301.937	Obveza za najam Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze
OSTALE OBVEZE	189.954.373			469.642.627	659.597.000	
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	45.003.359					
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	86.184.014					
Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
Ostale obveze	58.767.000					
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	67.693.603					
Razgraničena provizija reosiguranja						
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	67.693.603			(67.693.603)		
UKUPNA PASIVA IZVANBILANČNI ZAPISI	4.795.695.732				4.795.695.732	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 2022.

		Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zračunatom bruto premijom	Dodavanje ostalih tehničkih prihoda Ostalim poslovnim prihodima	Dodavanje bruto promjena u pričuvama bruto nastalih štetama	Dodavanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalih 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	1.271.102.764	(268.488)							1.270.834.277	Zaračunate bruto premije
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	(268.488)	268.488								
Premije predane u reosiguranje (-)	(215.847.417)								(215.847.417)	Premije predane u reosiguranje
Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	(35.184.834)								(35.184.834)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija
Promjena pričuva za prijenosne premije. udio reosiguratelja (+/-)	9.659.322								9.659.322	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija. udio reosiguranja
Prihodi od ulaganja	107.209.125						(14.335.919)		92.873.206	Financijski prihodi
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata									-	
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	15.379.176						97.829,65		15.477.006	
Prihodi od kamata	57.394.717								57.394.717	
Nerealizirani dobitci od ulaganja	4.763.655						(4.763.655)		-	
Realizirani dobitci od ulaganja	16.298.691						(5.785.938)		10.512.753	
Neto pozitivne tečajne razlike	7.688.492						(3.523.41)		4.165.081	
Ostali prihodi od ulaganja	5.684.394						(360.74)		5.323.650	
Prihodi od provizija i naknada	48.101.253								48.101.253	Prihodi od provizija i naknada
Ostali osigurateljno - tehnički prihodi. neto od reosiguranja	6.768.413		(6.768.413)							
Ostali prihodi	5.720.246		6.768.413						12.488.659	Ostali poslovni prihodi
Izdaci za osigurane slučajeve. neto	(934.301.091)									
Likvidirane štete	(906.696.752)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(1.055.181.705)</i>			2.007.950.705					952.769.000	Bruto nastale štete
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>148.484.954</i>				(290.634.954)				(142.150.000)	Udio reosiguranja u nastalih štetama
Promjena pričuva šteta (+/-)	(27.604.340)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(29.607.716)</i>			29.607.716						
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>2.003.377</i>				(2.003.377)					

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 2022. (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										
Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva. neto od reosiguranja	(64.027.433)									
Promjena matematičke pričuve (+/-)	(64.813.433)									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>(56.911.514)</i>		56.911.514							
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>	<i>(7.901.919)</i>				7.901.919					
Promjena ostalih tehničkih pričuva. neto od reosiguranja (+/-)	786.000									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>786.000</i>		(786.000)							
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>										
Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja. neto od reosiguranja (+/-)	188.853.462									
<i>Bruto iznos (-)</i>	<i>188.853.462</i>		(188.853.462)							
<i>Udio reosiguratelja (+)</i>										
Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti). neto od reosiguranja	(1.144.327)									
Ovisni o rezultatu (bonusi)	(1.144.327)									
Neovisni o rezultatu (popusti)										
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti). neto	(333.936.376)									
Troškovi pribave	(202.990.815)					(140.836)			(203.131.651)	Troškovi pribave
<i>Provizija</i>	<i>(134.488.184)</i>									
<i>Ostali troškovi pribave</i>	<i>(74.380.252)</i>									
<i>Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)</i>	<i>5.877.621</i>									
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(130.945.561)					140.836		1728	(130.802.998)	Administrativni troškovi
<i>Amortizacija</i>	<i>(21.881.620)</i>									
<i>Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće</i>	<i>(45.403.476)</i>									
<i>Ostali troškovi uprave</i>	<i>(63.660.465)</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 2022. (nastavak)

	Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zaračunatom 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
Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga									
Troškovi ulaganja	(35.633.895)						14.335.919	(21.297.976)	Financijski troškovi
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	(2.946.422)							(2.946.422)	
Kamate	(9.089.660)							(9.089.660)	
Umjtanjenje vrijednosti ulaganja									
Realizirani gubici od ulaganja	(5.785.938)						5.785.938		
Nerealizirani gubici od ulaganja	(6.667.313)						4.763.655	(1.903.659)	
Neto negativne tečajne razlike	(3.523.411)						3.523.411		
Ostali troškovi ulaganja	(7.621.150)						262.915	(7.358.235)	
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(14.642.327)				(236.673)			(14.879.000)	Ostali poslovni troškovi
Troškovi za preventivnu djelatnost	(3.067.911)								
Ostali tehnički troškovi osiguranja	(11.574.417)								
Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(235.232)								
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	2.193.164							2.193.164	Dobit prije poreza
Porez na dobit ili gubitak	(634.663)							(634.663)	Trošak poreza na dobit
Tekući porezni trošak									
Odgodeni porezni trošak (prihod)	(634.663)								
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	1.558.501							1.558.501	Dobit za godinu
Pripisano imateljima kapitala matice									
Pripisano nekontrolirajućem interesu									
UKUPNI PRIHODI	1.196.625.722								
UKUPNI RASHODI	(1.195.067.221)								

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 2022. (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	Prijeboj ispravaka vrijednosti premije sa Zaračunato 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	(525.214.922)							(525.214.922)	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	(640.506.002)								
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	115.291.080								
Ukupna sveobuhvatna dobit	(523.656.420)							(523.656.420)	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 2022.

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 2022. (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.