



**Godišnje izvješće
za 2022. godinu**

Sadržaj

Izvešće posloводства	2
Izvešće neovisnog revizora	16
Odgovornost Uprave za financijske izvještaje	22
Izveštaj o financijskom položaju	23
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	24
Izveštaj o promjenama kapitala	25
Izveštaj o novčanom toku	26
Bilješke uz financijske izvještaje	27
Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	117



Izvješće posloводства

Izvješće Uprave o stanju UNIQA osiguranja d.d. za poslovnu 2022. godinu

Utvrđuje se izvješće Uprave o poslovanju UNIQA osiguranja d.d., Zagreb, Planinska 13 A, za poslovnu 2022. godinu.

Značajke poslovanja UNIQA osiguranja d.d. tijekom poslovne 2022. godine i stanje u Društvu očituju se posebice kroz sljedeće pokazatelje:

1. Statusno-pravni položaj Društva

Društvo je upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 080297140.

Temeljni kapital Društva iznosi 62.700.000,00 kn (šezdesetdvamilijunasedamstotisuća kuna) i podijeljen je na 76 (sedamdesetšest) dionica na ime, nominalnog iznosa 825.000,00 kn (osamstotinadvadesetpettisuća kuna). Dionice su izdane u nematerijaliziranom obliku i vode se pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu d.d. Zagreb, pod oznakom UNQA-R-A, ISIN HRUNQARA0002.

Jedini dioničar Društva, sa 100% glasačkih prava od 23.12.2020. godine je društvo UNIQA Österreich Versicherungen AG, Austrija, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Beču pod oznakom FN63197 m, OIB: 58413684599, a temeljem odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu od dana 08.10.2020. godine u predmetu KLASA: UP/I 974-02/20-01/09.

Društvo nema osnovane podružnice.

2. Korporativno upravljanje

Društvo ima upisanog jedinog dioničara u sudskom registru Trgovačkog suda u Zagrebu, stoga nema zakonsku obvezu objave podataka o primjeni Kodeksa korporativnog upravljanja, ali dobrovoljno primjenjuje obveze i načela utvrđena Kodeksom.

Društvo kontinuirano radi na unaprjeđenju korporativnog upravljanja budući je učinkovito upravljanje preduvjet uspješnosti Društva i realizacije postavljenih strateških i poslovnih ciljeva. Društvo je uspostavilo jasan ustroj i organizaciju, raspored ovlasti i odgovornosti te odgovarajući sustav unutarnje kontrole kako bi pratilo, mjerilo, upravljalo te izvještavalo o svim rizicima koji se pojavljuju u poslovanju Društva.

U pogledu korporativnog upravljanja Društvo se pridržava pozitivnih propisa, a komunikaciju s jedinim dioničarom obavlja izravno, a ne putem internet stranica Društva.

Osnovna upravljačka tijela Društva sukladno Zakonu o trgovačkim društvima su: Uprava, Nadzorni odbor i Glavna skupština, čije su ovlasti i odgovornosti utvrđene pozitivnim propisima, posebice Zakonom o trgovačkim društvima i Zakonom o osiguranju, te internim aktima Društva.

a. Uprava

Zaključno s danom 4. ožujka 2022. gđa. Tatjana Račić Žlibar prestaje obnašati funkciju članice Uprave Društva te od 5. ožujka 2022. Upravu Društva čine predsjednica Uprave Sabine Usaty i član Uprave Luka Matošić.

S danom 31.12.2022. istekom je prestao mandat dosadašnjem članu Uprave Društva Luki Matošiću, dok je s 01.01.2023. Sandri Vrabec počeo trogodišnji mandat članice Uprave Društva.

Naime, dana 19.09.2022. godine Nadzorni odbor je donio odluku kojom se Sandra Vrabec imenuje članicom Uprave Društva na mandat od tri (3) godine, a koji mandat počinje uz uvjet i s danom pribavljanja odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga za obavljanje funkcije člana uprave društva za osiguranje, ali ne prije 01.01.2023.

Rješenjem od 21.12.2022., Klasa: UP/I 994-02/22-01/37, URBROJ: 326-01-22-22-20, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga izdala je odobrenje za Sandru Vrabec za obavljanje funkcije članice uprave Društva na mandat u trajanju od tri godine.

Na dan 31.12.2022. Upravu Društva su činili:

- Sabina Usaty, predsjednica Uprave,
- Luka Matošić, član Uprave.

Od 01.01.2023. sastav Uprave Društva čine Sabine Usaty, predsjednica Uprave Društva i Sandra Vrabec, članica Uprave.

Član Uprave zastupa Društvo zajedno s još jednim članom Uprave ili prokuristom.

Uprava Društva je odgovorna za poslovanje Društva u cjelini, kako sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i pratećih propisa, tako i odredbama Zakona o osiguranju i pratećih propisa, odnosno sukladno drugim pozitivnim propisima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje.

Uprava je u tijeku poslovne 2022. godine održala 29 sjednica na kojima je redovito raspravljala i donosila odluke o pitanjima iz nadležnosti Uprave sukladno pozitivnim propisima, Statutu te Poslovniku o radu Uprave.

Uprava je vodila poslove Društva, pratila promjene na tržištu i usklađivala poslovanje s promjenama u pozitivnim propisima i situacijom na tržištu.

Uprava je kontinuirano pratila provedbu donesenih odluka.

b. Nadzorni odbor

Dana 14.02.2022. održana je Glavna skupština Društva na kojoj su imenovani kandidati za članove Nadzornog odbora g. Andreas Harald Ofner i g. Thomas Jaklin, uz uvjet pribavljanja odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, na mandat u trajanju od četiri godine, ali ne prije 17.05.2022.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je Rješenjem od 17.03.2022. Klasa UP/I 994-02/22-01/06, URBROJ: 326-01-22-22-6 izdala odobrenje za g. Andreasa Haralda Ofnera, odnosno Rješenjem od 17.03.2022. Klasa UP/I 994-02/22-01/05, URBROJ: 326-01-22-22-6 za g. Thomasa Jaklina.

Dana 24.05.2022. održana je Glavna skupština Društva koja je odlučila kako se g. Andreas Harald Ofner, g. Nikolai Genchev Ivanov i gđa. Andreea Stoica opozivaju s dužnosti članova Nadzornog odbora. Na istoj Glavnoj skupštini donesena je odluka o izboru novih članova Nadzornog odbora Društva, i to: g. Adela Bahtanovića, g. Borisa Hristova Palicheva i g. Filipa Mihaylova Mihaylova, uz uvjet pribavljanja prethodnog odobrenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je Rješenjem od 14.07.2022., KLASA: UP/I 994-02/22-01-/15, URBROJ: 326-01-22-22-06 izdala odobrenje za g. Adela Bahtanovića, Rješenjem od 14.07.2022., KLASA: UP/I 994-02/22-01-/16, URBROJ: 326-01-22-22-04 za g. Borisa Hristova Palicheva te Rješenjem od 14.07.2022., KLASA: UP/I 994-02/22-01-/17, URBROJ: 326-01-22-22-0z za g. Filipa Mihaylova Mihaylova.

Trenutni sastav Nadzornog odbora Društva čine g. Adel Bahtanović – predsjednik Nadzornog odbora, g. Boris Palichev – zamjenik predsjednika Nadzornog odbora, g. Thomas Jaklin, g. Filip Mihaylov i g. Georgios Bartzis – članovi Nadzornog odbora.

Nadzorni odbor je u tijeku 2022. godine održao 4 redovne sjednice na kojima je, sukladno svojim obvezama, kontrolirao rad i poslovanje Društva te donosio odluke temeljem Statuta Društva i pozitivnih propisa.

Nadzorni odbor utvrđuje da Društvo kontinuirano prati izloženost glavnim rizicima - riziku osiguranja i financijskom riziku te aktivnim upravljanjem rizicima nastoji minimizirati negativne utjecaje na poslovanje Društva.

c. Glavna skupština

Glavnu skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje.

Glavna skupština odlučuje o financijskim izvješćima, uporabi dobiti, davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora Društva, izboru i opozivu članova Nadzornog odbora, imenovanju revizora, te o svim ostalim pitanjima sukladno pozitivnim propisima i Statutu Društva.

d. Ostala tijela Društva

U Društvu je 2006. godine osnovan Revizijski odbor koji redovito izvršava sve obveze sukladno pozitivnim propisima i internim aktima Društva.

U Društvu je od 2006. godine ustrojena Unutarnja revizija koja svoja izvješća o radu podnosi Upravi, Revizijskom i Nadzornom odboru.

Društvo je u 2012. godini osnovalo Komisiju za upravljanje rizicima čiji su zadaci: davanje prijedloga Upravi za utvrđivanje Strategije upravljanja rizicima u skladu s Poslovnom strategijom, praćenje sposobnosti nošenja rizika i limita rizika, utvrđivanje alokacije kapitala za pokriće rizika unutar Društva i postavljanje dosljednih limita, upravljanje profilom rizika Društva, te pokretanje radnji za promjenu profila rizika Društva.

U veljači 2013. godine Društvo je osnovalo Komisiju za razvoj proizvoda koja kontinuirano prati razvoj proizvoda za koji je utvrđeno da će se razvijati odnosno mijenjati. Komisija predlaže Upravi donošenje odluke o ukidanju proizvoda te potvrđuje godišnji plan razvoja / prilagodbe.

U svibnju 2015. godine Društvo je osnovalo Komisiju za praćenje usklađenosti imovine i obveza (ALCO komisiju) kako bi se aktivno upravljalo neusklađenošću dospijeca imovine i obveza i valutnom neusklađenošću kroz strukturiranje imovine i aktivno upravljanje portfeljem osiguranja vodeći računa o likvidnosti i valutnoj usklađenosti s ciljem generiranja odgovarajućih prinosa na ulaganja vodeći istodobno računa i o rizicima i kapitalnim zahtjevima. Zadaci Komisije su pravodobno uvođenje prikladnih mjera upravljanja ročnošću i valutnom strukturom imovine i obveza, praćenje da se investicijska politika izvodi u skladu sa strateškom alokacijom imovine te poštivanje regulatornih i internih ograničenja, internih pravilnika i politika.

U Društvu su ustrojene sve ključne funkcije sukladno Zakonu o osiguranju: funkcija upravljanja rizicima, aktuarska funkcija, funkcija unutarnje revizije i funkcija praćenja usklađenosti.

Radi usklađenja s izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju u Društvu je 2018. godine ustanovljena i Funkcija za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja.

3. Značajni događaji u poslovnoj 2022. godini

Poslovna 2022. godina obilježena je velikim izazovima uslijed političke situacije u Europi uzrokovanoj agresijom Rusije na Ukrajinu što je doprinijelo značajnom rastu cijena energenata koje su djelovale na pojačani rast inflacije te poremećaju u lancima dobave. Sve navedeno je natjeralo centralne banke diljem svijeta da zaoštre monetarnu politiku te su sredinom 2022. godine pojačano krenule sa dizanjem referentnih kamatnih stopa kako bi stavili inflaciju pod kontrolu. Restriktivna monetarna politika centralnih banaka negativno je utjecala na tržište kapitala tako da je došlo do pada cijena vrijednosnih papira uslijed skupljeg zaduženja država i korporativnog sektora.

Kretanja na tržištu kapitala posljedično su utjecala i na dobit Društva. Društvo je u 2022. godini ostvarilo gubitak poslije poreza u iznosu -39.209 tisuća kuna u odnosu na 2021. godinu kada je ostvarena dobit poslije poreza u iznosu 30.281 tisuća kuna. Razlog negativnog rezultata je umanjeње vrijednosti ulaganja na investicijskim fondovima.

Početak 2020. godine svijet je zadesila pandemija COVID-19. Efekt pandemije COVID-19 na gospodarstvo Republike Hrvatske je bio značajan što se očitovalo u padu BDP-a od čak 8,4%. Isto tako došlo je do velikog rasta BDP-a u 2021. godini od 13,1%, a u 2022. se očekuje rast od 6,3% prema procjenama Hrvatske narodne banke (HNB). Prema procjeni HNB-a u 2023. godini očekuje se rast BDP-a od 1,4% što je posljedica slabijeg rasta inozemne i domaće potražnje izložene negativnim utjecajima geopolitičke nestabilnosti i razmjerno naglašenoj projiciranoj inflaciji. Tako se u 2023. godini očekuje blagi godišnji pad ukupnog hrvatskog izvoza i usporavanje rasta osobne potrošnje i investicija.

Cijene dobara i usluga za osobnu potrošnju, mjerene indeksom potrošačkih cijena, u godišnjem prosjeku u 2022. godini više su za 10,8%. Ubrzavanje rasta cijena pritom ponajprije odražava iznimno visoke cijene energenata te prehrambenih i industrijskih sirovina na svjetskom tržištu, a u istom su smjeru djelovali i pritisci proizašli iz još uvijek prisutnih zastoja u globalnim lancima nabave. Ubrzavanju inflacije također je pridonijela snažna potražnja za uslugama nakon ukidanja epidemioloških mjera, u uvjetima nedostatka kvalificirane radne snage i rasta plaća u ugostiteljstvu. Nasuprot tome, intenzitet ubrzavanja inflacije donekle je bio ublažen ograničavanjem cijena nekih energenata i osnovnih prehrambenih proizvoda. Upravo su naglašen rast turističke potražnje nerezidenata u Hrvatskoj, snažniji gospodarski

oporavak, manja konkurencija na domaćem tržištu te razlike u strukturi potrošačke košarice s većim udjelom hrane i usluga smještaja tijekom 2022. godine rezultirali primjetno višom inflacijom u Hrvatskoj nego u europodručju.

U 2023. očekuje se usporavanje inflacije na 7,5%. Takva se očekivanja zasnivaju na nastavku slabljenja tekućih inflatornih pritisaka, što se može povezati s očekivanim dodatnim pojeftinjenim sirove nafte i drugih sirovina, uz iščezavanje statističkog učinka ovogodišnjega znatnog poskupljenja velikog broja dobara i usluga.

Društvo je od 2021. organiziralo svoje poslovanje sukladno strategiji Grupe "UNIQA 3.0" kojom se želi postići veća efikasnost u poslovanju. Podjela na 3 poslovna modela od kojih je svaki usmjeren na određeni segment klijenata i način poslovanja, omogućit će podizanje kvalitete usluge i razvoj proizvoda sukladno zahtjevima i potrebama pojedinog segmenta. Poslovanje sa segmentom stanovništva najveći je segment Društva, a uz isti Društvo potencijal vidi u dodatnom razvoju poslovanja s mikro poduzećima koja čine najzastupljeniji segment pravnih osoba na tržištu RH.

Društvo planira aktivnije pristupiti segmentu poslovanja s pravnim osobama orijentirajući se na velike rizike. Sukladno novoj strategiji Društvo će pristupiti efikasnijoj organizaciji poslovanja u navedenom segmentu na način da osim pokrića rizika klijentima nudi i poslovna rješenja s ciljem potpunije i kvalitetnije zaštite. Affinity suradnja čini dodatnu vrijednost segmentu poslovanja s pravnim osobama.

Po organizacijskoj shemi poslovni model za poslovanje sa stanovništvom i mikro poduzećima se sastoji od bivše vlastite prodajne mreže, agencijskog kanala i online prodaje. Poslovni model za korporativno i affinity poslovanje se sastoji od bivšeg Broker kanala i Affinity poslovanja. Bankoosiguranje poslovni model je u stvari stari Bankokanal.

Ujedno, cilj organizacije je i usmjeravanje svih aktivnosti Društva na unaprjeđenje zadovoljstva klijenata.

Društvo je dio novo uspostavljene SEE5 regije u 2022. godini, koju osim Hrvatske čine i Bugarska, Srbija, Bosna i Hercegovina i Crna Gora u koju UNIQA Grupa planira uložiti značajna financijska sredstva (digitalizacija, data analytics) što bi uz sinergijske efekte unutar SEE5 regije trebalo pridonijeti daljnjem razvoju i unapređenju poslovanja Društva.

Društvo je tijekom 2022. godine nastavilo poslovnu suradnju s Addiko bank d.d., Zagreb i Addiko bank d.d., Ljubljana u skladu s propisima koji reguliraju slobodu pružanja usluga osiguranja.

Nastavljena je suradnja sa strateškim partnerom UNIQA osiguranja d.d. - Raiffeisenbank Austria d.d., Zagreb.

Tijekom poslovne 2022. godine Društvo je organiziralo značajan broj internih i eksternih edukacija, posebice zbog ostvarivanja uvjeta stručnosti zaposlenika i posrednika koji za Društvo obavljaju poslove distribucije osiguranja.

U 2022. godini nastavljeno je s aktivnostima na području društveno odgovornog ponašanja, te je Društvo podržalo niz projekata za dobrobit i poboljšanje kvalitete života u zajednici, osobito djece i mladih. Tijekom 2022. godine Društvo je nastavilo svoj rad na zajedničkim projektima u suradnji s Hrvatskom gospodarskom komorom i Hrvatskim uredom za osiguranje s ciljem podizanja financijske pismenosti.

Društvo se u 2022. godini intenzivno pripremalo za uvođenje eura kao službene valute od 01.01.2023.. Provedeno je niz prilagodbi informatičkog sustava kao i poslovnih procesa kako bi mogli odgovoriti na sve izazove uvođenja nove valute.

Uz navedeno Društvo je intenzivno radilo na pripremama za nove računovodstvene standarde MSFI 17 i MSFI 9, koji su u primjeni od 01.01.2023. godine kroz aktivno sudjelovanje u projektu koordiniranom i vođenom od strane Grupe i lokalno što je detaljno objašnjeno u Bilješkama.

Društvo je nastavilo s kontinuiranim praćenjem izloženosti glavnim rizicima – riziku osiguranja i financijskom riziku te aktivnim upravljanjem rizicima nastoji minimizirati negativne utjecaje na poslovanje Društva.

Društvo na tromjesečnoj razini provodi izračun regulatornih kapitalnih zahtjeva, a izvještaji za potrebe solventnosti se izrađuju tromjesečno i godišnje. Društvo kontinuirano provodi vlastitu procjenu rizika i solventnosti (ORSA), a o rezultatima ORSE izvještava se najmanje jednom godišnje, s ciljem utvrđivanja anticipativnog pregleda izloženosti rizicima i stanja glede solventnosti kroz cijelo razdoblje poslovnog planiranja od 5 godina unaprijed. Na temelju zaključaka ORSA-e Uprava donosi strateške odluke vezano za upravljanje kapitalom, ulaganjima i razvoj proizvoda.

Dugoročni cilj Društva i UNIQA Grupe je postići klimatsku neutralnost do 2050. godine. Kako bi ostvarilo taj cilj, Društvo razvija i radi na potrebnom putu u svim područjima poslovanja. Sukladno tome Društvo nema apetit za poslovanje s poslovnim subjektima kojima je značajan dio poslovanja u industriji ugljena (niti kod ulaganja niti kod preuzimanja rizika u osiguranje) niti za bilo koje druge poslovne aktivnosti koje materijalno ugrožavaju dugoročni cilj Društva.

Budući je Društvo članica UNIQA Grupe koja izrađuje godišnje konsolidirano nefinancijsko izvješće, Društvo koristi izuzeće sukladno članku 21a stavak 7 Zakona o računovodstvu i ne priprema zasebno nefinancijsko izvješće.

4. Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo je prepoznalo potrebu fokusiranog pristupa razvoju digitalizacije i automatizacije u poslovanju, uz kontinuirana ulaganja u razvoj novih tehnologija i inovativnosti u interakciji s klijentima. Stoga je tijekom 2018. godine u Društvu uspostavljena i Služba za digitalizaciju i nove tehnologije odnosno današnja Služba transformacije poslovanja i upravljanja klijentima. Društvo u 2022. nastavlja trend razvoja novih digitalnih platforma i razvoja novih proizvoda sukladnih zahtjevima i potrebama klijenata te zahtjevima sve više digitaliziranog tržišta financijskih usluga.

5. Događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance došlo je do promjene u Upravi Društva što je detaljnije opisano u poglavlju 1 Opći podaci.

Republika Hrvatska je 01.01.2023. uvela euro kao službenu valutu te će isto utjecati na poziciju solventnosti Društva kroz smanjenje vlastitih sredstava ponajviše uslijed rasta tehničkih pričuva zbog diskontiranja sa krivuljom bezrizičnih kamatnih stopa za euro te pada potrebnog solventnog kapitala zbog značajnog smanjenja valutnog rizika.

Društvo je provelo izračun na 31.12.2022. pod pretpostavkom da je euro već službena valuta Republike Hrvatske.

U tablici su prikazani usporedni rezultati na 31.12.2022. iz scenarija prelaska na euro te iz regulatornog izračuna.

u tisućama kuna	2022 - scenarij prelazak na euro	2022 – regulatorni izračun
Vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	516.942	554.915
Potrebni solventni kapital, SCR	303.619	331.958
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	170,3%	167,2%
Vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	516.942	554.915
Minimalni potrebni kapital, MCR	100.083	94.154
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala	516,5%	589,4%

Rezultati pokazuju da je Društvo i u scenariju prelaska na euro zadržalo čvrstu i stabilnu poziciju solventnosti s obzirom na to da:

- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala, kvota solventnosti iznosi 170,3%, što znači da Društvo raspolaže kapitalom koji je 70% veći od zakonom propisanog, pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 516.942 tisuće kuna, a potrebni solventni kapital 303.619 tisuća kuna
- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala iznosi 516,5% pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 516.942 tisuće kuna, a minimalni potrebni kapital 100.083 tisuća kuna.

Pozitivan efekt uvođenja eura na poziciju solventnosti, u usporedbi s regulatornim izračunom na 31.12.2022., ponajviše je posljedica značajnog smanjenja valutnog rizika.

6. Budući razvoj Društva

Strateški ciljevi Društva su:

- osiguranje kontinuiteta poslovanja
- ispunjavanje uvjeta adekvatnosti kapitala
- profitabilno poslovanje prema poslovnom planu
- rast zaračunate premije viši od prosječnog rasta tržišta
- poslovanje po načelu likvidnosti i načelu solventnosti
- društveno odgovorno poslovanje po načelu opreznog i savjesnog gospodarstvenika
- poticanje rasta prodaje kroz povećanje produktivnosti
- daljnji razvoj sektora korporativnog osiguranja kroz unapređenje suradnje s odabranim brokerima
- daljnji razvoj tzv. affinity poslova
- jedinstveni informacijski sustav s ciljem daljnje automatizacije procesa
- daljnji razvoj prodaje putem interneta (ponuda šire palete proizvoda dostupnih putem web prodaje)
- naglasak na prodaji imovinskih osiguranja posebice u segmentu retaila te malih i srednjih poduzetnika
- ponuda proizvoda visoke kvalitete koji se nude kroz različite distributivne kanale na cijelom području Republike Hrvatske te u Sloveniji, koristeći dostupne mehanizme slobodnog tržišta
- pružanje najbolje usluge
- razvoj kvalitetnog prodajnog i tehničkog osoblja.

Navedene ciljeve Društvo planira postići kontinuiranim upravljanjem prodajnom mrežom, internom i vanjskom, održavanjem stabilne kvote šteta, daljnjom optimizacijom troškova i upravljanjem ulaganjima.

Daljnje aktivnosti na tržištu bit će vođene s ciljem porasta prepoznatljivosti branda Društva i privlačenjem novih klijenata i istodobno povećanjem korporativnih vrijednosti.

Kao i do sada, Društvo će nastaviti s poboljšanjem usluge, fokusirajući se prvenstveno na potrebe klijenata. Iz tog razloga planirana su daljnja unapređenja: uvođenje novih i inovativnih proizvoda prilagođenih zahtjevima tržišta, regulativi (posebno Solventnosti II) i novih i inovativnih načina distribucije i komunikacije s klijentima, izdavanje polica u što kraćem roku, još efikasnije i brže rješavanje šteta, poboljšanje upravljanja pritužbama i kvalitetom.

Osnovni cilj Društva je profitabilno poslovanje. Stoga će se i nadalje pažljivo analizirati portfelj Društva i kontinuirano pratiti profitabilnost proizvoda životnih i neživotnih osiguranja.

Društvo je provelo prilagodbe i promjene poslovnih procesa radi usklađenja s regulativom i standardima, posebice MSFI 9 i MSFI 17. Društvo planira i dalje koristiti standardnu formulu za izračun kapitalnih zahtjeva prema Solventnosti II.

Društvo će i u sljedećim godinama veliku pažnju posvećivati školovanju zaposlenika u svim područjima važnim za efikasno i stručno obavljanje poslova u Društvu.

Stabilnost poslovanja, ulaganje u razvoj i diverzifikaciju proizvoda i kanala distribucije, kontinuirano poboljšavanje i unaprjeđenje poslovnih procesa će i dalje biti glavne strateške odrednice poslovanja Društva, kao i učvršćivanje pozicije osiguratelja orijentiranog na klijente koji kontinuirano gradi sa svojim klijentima dugoročan odnos temeljen na suradnji i povjerenju.

7. Najznačajniji financijski pokazatelji

Podaci o poslovanju s obzirom na zaračunatu bruto premiju

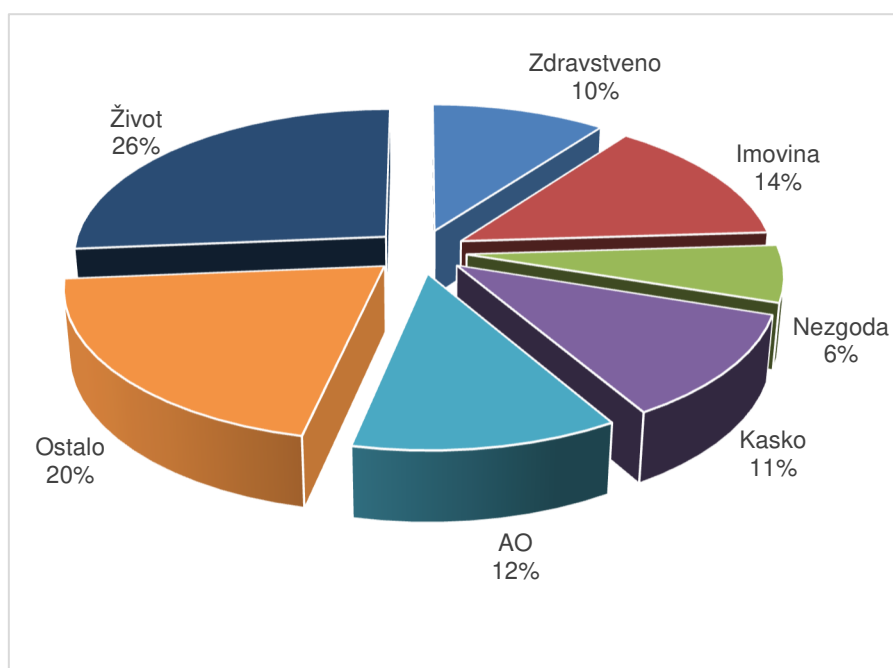
ZARAČUNATA BRUTO PREMIJA (u kunama)

Životna osiguranja	175.183.893
Neživotna osiguranja	490.605.253
Ukupno (životna + neživotna)	665.789.146

STRUKTURA ZARAČUNATE BRUTO PREMIJE ZA 2022. GODINU PO VRSTI OSIGURANJA

Šifra	VRSTA OSIGURANJA	Zaračunata bruto premija u kn	u % od	u % od zaračunate premije
			neživotnih / životnih osiguranja	
1	Osiguranje od nezgode	40.360.478	8,23%	6,07%
2	Zdravstveno osiguranje	68.148.921	13,89%	10,24%
3	Osiguranje cestovnih vozila	76.038.035	15,50%	11,42%
6	Osiguranje plovila	19.728.527	4,02%	2,96%
7	Osiguranje robe u prijevozu	1.409.428	0,29%	0,21%
8	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	51.648.608	10,53%	7,76%
9	Ostala osiguranja imovine	40.153.315	8,18%	6,03%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	79.127.960	16,13%	11,88%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	4.083.224	0,83%	0,61%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	25.481.290	5,19%	3,83%
14	Osiguranje kredita	60.876.447	12,41%	9,14%
15	Osiguranje jamstava	587.940	0,12%	0,09%
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	12.709.482	2,59%	1,91%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	1.758.705	0,36%	0,26%
18	Osiguranje pomoći (asistencija)	8.492.892	1,73%	1,28%
19	Životno osiguranje	117.584.340	67,12%	17,66%
20	Rentno osiguranje	207.180	0,12%	0,03%
21	Dodatna osiguranja uz životno osiguranje	5.713.882	3,26%	0,86%
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	909.292	0,52%	0,14%
23	Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	50.769.199	28,98%	7,63%
	UKUPNO NEŽIVOTNA OSIGURANJA (skupine 01 - 18)	490.605.253	100,00%	73,69%
	UKUPNO ŽIVOTNA OSIGURANJA (skupine 19-23)	175.183.893	100,00%	26,31%
	SVEUKUPNO	665.789.146		

Grafički prikaz strukture zaračunate bruto premije za 2022. godinu



Osnovni financijski pokazatelji (u tisućama kn):

Izvješće o sveukupnoj dobiti za 2022. godinu - račun dobiti i gubitka

Rezultat – neživotno osiguranje	12.064
Rezultat – životno osiguranje	-51.273
Zaračunata bruto premija neživotnog osiguranja	490.605
Zaračunata bruto premija životnog osiguranja	175.184
Bruto likvidirane štete – neživot	212.983
Bruto likvidirane štete – život	216.246
Gubitak	-39.209

Financijski položaj

Ukupna aktiva	3.028.212
Obveze	2.687.979
Kapital i rezerve	340.233
Ukupna pasiva	3.028.212

8. Upravljanje financijskim rizicima

Društvo upravlja ulaganjima i financijskim rizicima na način primjeren prirodi i trajanju obveza i u najboljem interesu ugovaratelja osiguranja, osiguranika i korisnika osiguranja u skladu s pozitivnim propisima (regulative Solventnost II, Zakona o osiguranju i pratećih propisa, Uredbe (EU) br. 2015/35 i drugih propisa) te standardima UNIQA Grupe.

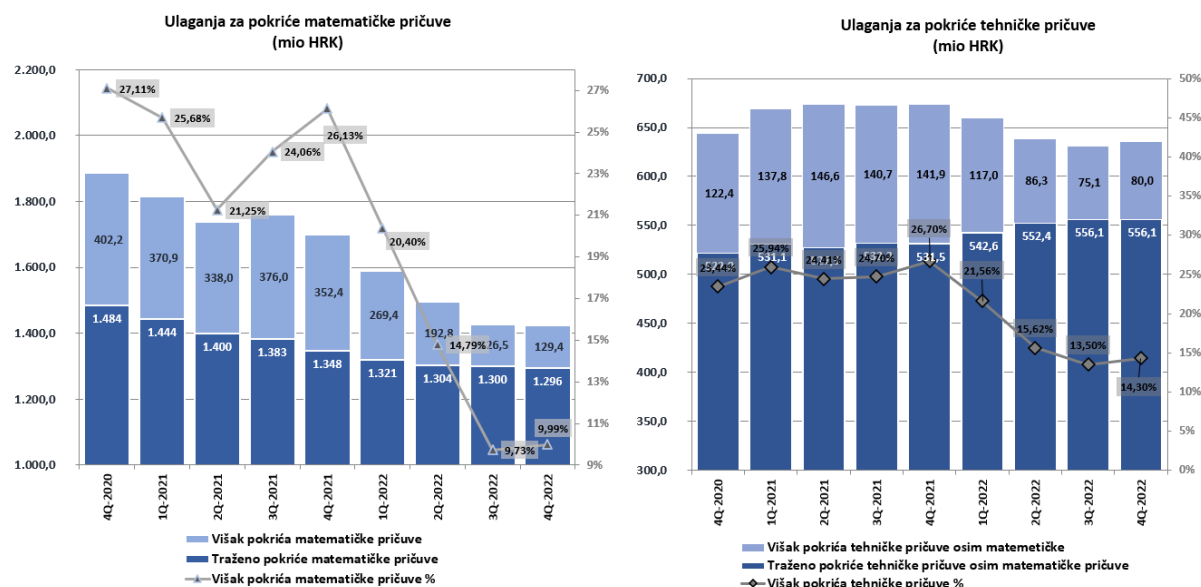
Ključni ciljevi Društva vezani za upravljanje ulaganjima i financijskim rizicima su:

- održavanje likvidnosti i solventnosti na adekvatnoj razini,
- postizanje i održavanje valutne i ročne usklađenosti imovine i obveza,
- optimizacija povrata na ulaganja prilagođeno za rizik ulaganja.

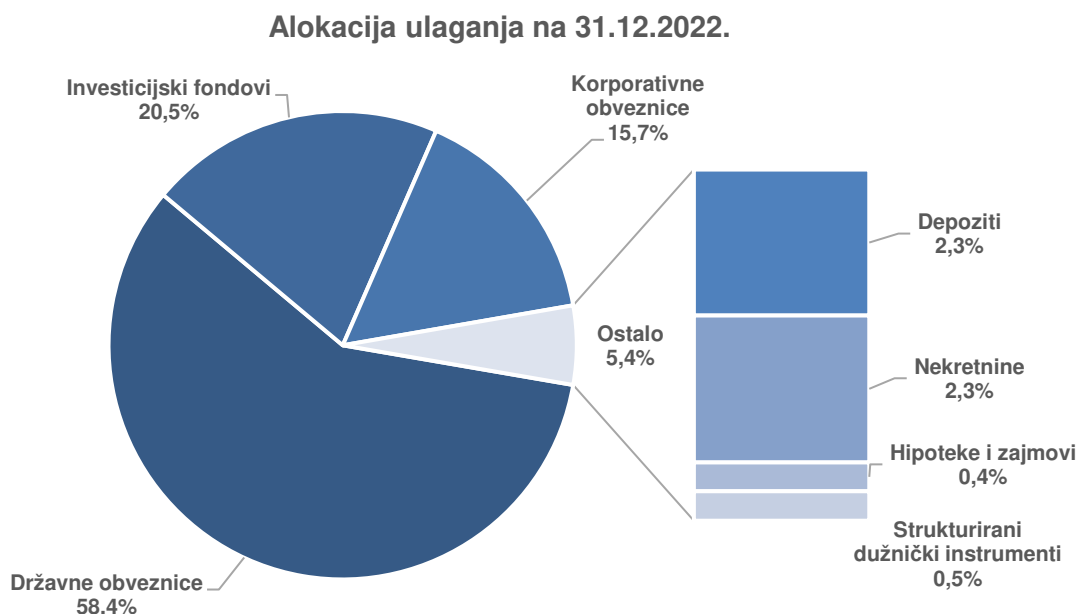
U svrhu ostvarenja tih ciljeva Društvo:

- na tromjesečnoj razini održava sastanke Komisije za praćenje usklađenosti imovine i obveza koja prati stanja i trendove ključnih pokazatelja poslovanja vezanih za upravljanje usklađenošću imovinom i obvezama, analizira njihove buduće projekcije, te daje preporuke Upravi i stručnim službama Društva,
- na mjesečnoj razini provodi detaljno planiranje likvidnosti za narednih 15 mjeseci,
- najmanje jednom godišnje provodi testiranje otpornosti na stres i postupke za utvrđivanje i procjenu različitih vrsta neusklađenosti imovine i obveza,
- izrađuje petogodišnje planove profitabilnosti i alokacije ulaganja te projekcije tržišnih rizika i ukupnih kapitalnih zahtjeva i kvota solventnosti kao dio vlastite procjene rizika i solventnosti.

Društvo kontinuirano prati i održava višak imovine za pokriće matematičkih i tehničkih pričuva na adekvatnoj razini.



Društvo provodi relativno konzervativnu strategiju upravljanja ulaganjima te je u skladu s tim najveći dio portfelja ulaganja alociran u državne i korporativne obveznice s kreditnim rejtingom istim ili boljim od rejtinga Republike Hrvatske. Društvo određeni dio imovine investira u optimizirani portfelj investicijskih fondova vodeći pritom računa o odnosu rizika i povrata te toleranciji rizika ovisno o poslovnim okolnostima.



Društvo će u nadolazećem razdoblju, u skladu s načelom razboritosti, nastaviti s postupnom diversifikacijom portfelja ulaganja.

9. Pozicija solventnosti i kapitalna adekvatnost

Društvo je u 2022. godini zadržalo čvrstu poziciju solventnosti s obzirom na to da:

- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala (kvota solventnosti) iznosi 167,2%, što znači da UNIQA raspolaže kapitalom koji je više od 65% veći od zakonom propisanog, pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 554,915 milijuna kuna, a potrebni solventni kapital 331,958 milijuna kuna
- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala iznosi 589,4% pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 554,915 milijuna kuna, a minimalni potrebni kapital 95,154 milijuna kuna.

Društvo je tijekom poslovne 2022. godine kontinuirano bilo usklađeno s minimalnim potrebnim kapitalom i potrebnim solventnim kapitalom.

Zaključno

Ostvareni neto gubitak u 2022 iznosi -39,209 milijuna kuna.

Ukupno ostvarena premija Društva iznosila je 665,789 milijuna kuna. U segmentu životnih osiguranja premija iznosi 175,184 milijuna kuna, a u segmentu neživotnih osiguranja 490,605 milijuna kuna.

Uprava je sukladno pozitivnim propisima utvrdila temeljna financijska izvješća, te ih dala na odobrenje Nadzornom odboru.

Uprava je utvrdila da je imenovani ovlašteni aktuar podnio izvješće o oblikovanju cjenika premija i tehničkih pričuva u 2022. godini, sukladno odredbama Zakona o osiguranju.

U Zagrebu, 3. travnja 2023. godine


Sabine Usaty
predsjednica Uprave


Sandra Vrabec
članica Uprave



Izvešće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Naše mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj društva UNIQA osiguranje d.d. („Društvo“) na dan 31. prosinca 2022. i njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove 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.

Što smo revidirali:

Financijski izvještaji Društva obuhvaćaju:

- izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.;
- izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za tada završenu godinu;
- izvještaj o promjenama kapitala 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 Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom), te smo ispunili naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA 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 i Grupi u razdoblju od 1. siječnja 2022. do 31. prosinca 2022. godine.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

Pristup reviziji

Značajnost	Značajnost za financijske izvještaje Društva kao cjelina: 6,6 milijuna kuna, što predstavlja 1% zaračunate bruto premije
Ključna revizijska pitanja	Procjene korištene u izračunu pričuva za ugovore o osiguranju 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 u cjelini	6,6 milijuna kuna
Kako smo utvrdili značajnost	1% zaračunate bruto premije
Obrazloženje za korišteno mjerilo	Za mjerilo smo odabrali zaračunatu bruto premiju jer smatramo da je prikladno mjerilo jer je pokazatelj prema kojem se mjeri uspješnost poslovanja Društva.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

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	Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije
<i>Procjene korištene u izračunu pričuva za ugovore o osiguranju i test adekvatnosti obveza (LAT) Vidjeti bilješku 11 „Pričuve za ugovore o osiguranju“</i> Na dan 31. prosinca 2022. godine Društvo je imalo pričuve za ugovore o osiguranju u iznosu od 2,3 milijardi kuna, što predstavlja 88% ukupnih obveza Društva. Radi se o području koje uključuje značajnu prosudbu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, uključujući prije svega vrijeme i konačno potpuno podmirenje 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 pričuva za ugovore o osiguranju. Složenost modela može dovesti do pogrešaka, kao rezultat neadekvatnih ili nepotpunih podataka, odnosno dizajna ili primjene modela. Ekonomске pretpostavke kao što su povrat na investiciju, kamatne stope i aktuarske pretpostavke kao što su smrtnost, dugovječnost i stopa odustanaka, 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 pričuve za ugovore o osiguranju adekvatne u kontekstu očekivanih budućih novčanih odljeva.	Koristili smo vlastite aktuarske stručnjake da nam pomognu u obavljanju naših revizijskih postupaka. Naša je revizija osobito bila usmjerena na modele koji se smatraju složenijima ili koji zahtijevaju značajnu prosudbu u postavljanju pretpostavki korištenih u izračunu pričuva za ugovore o osiguranju ili obavljanju testa adekvatnosti obveza. Dobili smo uvid u aktuarski proces u Društvu uključujući utvrđivanje ekonomskih i aktuarskih pretpostavki od strane Uprave i proces njihovog odobrenja. U našim procjenama smo, po potrebi, preispitali 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, sukladno našim ponovnim izračunima utvrdili smo jesu li modeli i sustavi računali točno i potpuno pričuve za ugovore o osiguranju. Testirali smo valjanost testa adekvatnosti obveza od strane Uprave što predstavlja ključni test koji se provodi za provjeru jesu li obveze adekvatne u odnosu na očekivane buduće ugovorne obveze. Korišteni podaci usklađeni su s računovodstvenim evidencijama. Naši poslovi vezani za testove adekvatnosti obveza uključivali su ocjenu razumnosti projiciranih novčanih tokova i preispitivanje pretpostavki usvojenih u pogledu iskustava u Društvu i industriji i specifičnih značajki proizvoda. Također smo ocijenili adekvatnost objava u pogledu tih obveza u financijskim izvještajima.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

Izveštavanje o ostalim informacijama uključujući Izvešće posloводства

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства, 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 Izvešća posloводства, obavili smo također postupke propisane odredbama Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske. Ti postupci obuhvaćaju provjeru da li je Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

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

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

Ako temeljeno na poslu kojeg smo obavili na ostalim informacijama dobivenim prije datuma ovog izvješća revizora i u svjetlu poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegovog okruženja stečenog u okviru revizije, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. 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 izveštavanja 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 izveštavanja 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 neovisnog 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:

Izvješće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

- Prepoznajemo 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 nastavi 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 povezanim 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.



Izvješće neovisnog revizora dioničarima UNIQA osiguranje d.d.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Imenovanje

Prvi put smo imenovani za revizore Društva 9. lipnja 2020. godine. Naše imenovanje obnavlja se jednom godišnje odlukom skupštine s najnovijim ponovnim imenovanjem na dan 30. kolovoza 2022. godine, što predstavlja ukupno neprekidno razdoblje angažmana od tri godine.

Obrasci sukladno regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje i društava za reosiguranje (NN 37/16, 96/18, 50/19 i 98/20 „Pravilnik”), Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 117 -131 pod nazivom Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2022. godine, te Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) i Izvještaj promjenama kapitala Društva za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2022. godine zajedno s informacijama kojima se obrasci usklađuju s financijskim izvještajima Društva. Uprava Društva odgovorna je za pripremu tih obrazaca i informacija o usklađenju, te oni ne predstavljaju sastavni dio revidiranih financijskih izvještaja, već sadrže podatke zahtijevane sukladno Pravilniku. 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 kao što je prikazano na stranicama 27 do 116, a koji su usklađeni za potrebe Pravilnika.

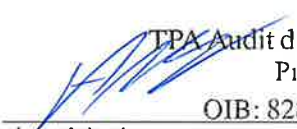
Angažirani partner u reviziji odgovoran za ovo izvješće neovisnog revizora je Igor Arbutina.

Izvješće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću posloводства Društva za 2022. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2022. godinu;

Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Društva za 2022. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću posloводства Društva.


TPA Audit d.o.o. za reviziju
Prelog
OIB: 82899666867
Igor Arbutina
Partner, Hrvatski ovlaštenu revizor, FCCA

4. travnja 2023.

TPA AUDIT d.o.o.
Kneza Branimira 28, 40 323 Prelog
Ured u Zagrebu: Josipa Marohnića 1/1
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Temeljem Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da za svaku financijsku godinu budu pripremljeni financijski izvještaji UNIQA osiguranja d.d. (u nastavku „Društvo“) u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Nakon provedenih ispitivanja, 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 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 njegovu usklađenost sa 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.

Osim toga, sukladno Zakonu o računovodstvu Uprava je dužna sastaviti i Godišnje izvješće koje obuhvaća financijske izvještaje i izvješće posloводства. Izvješće posloводства sastavljeno je sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu.

Uprava je odobrila izdavanje financijskih izvještaja Društva dana 03. travnja 2023. godine i dostavila ih Nadzornom odboru na prihvaćanje.

UNIQA osiguranje d.d.


Sabine Usaty
predsjednica Uprave


Sandra Vrabec
članica Uprave

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	31. prosinca 2022.	31. prosinca 2021.
Imovina			
Nekretnine i oprema	4	35.796	33.764
Ulaganja u nekretnine	5	45.931	44.293
Nematerijalna imovina:			
- Razgraničeni troškovi pribave	6	123.346	108.583
- Ostala nematerijalna imovina		4.990	4.534
Financijska imovina:			
- Financijska imovina koja se drži do dospelja	7	178.129	262.173
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	7	1.727.988	2.051.669
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7	200.667	222.076
- Zajmovi i potraživanja	7	54.625	49.009
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	8	322.705	328.492
Odgođena porezna imovina, neto	10	24.233	-
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	9	203.310	188.690
Novac i novčani ekvivalenti		106.492	39.512
Ukupna imovina		3.028.212	3.332.795
Obveze i kapital			
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	11	2.367.970	2.416.749
Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze	12	319.885	306.769
Tekuća porezna obveza		123	3.570
Odgođena porezna obveza, neto	10	-	20.980
Ukupne obveze		2.687.979	2.748.068
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	13	62.700	62.700
Zakonske rezerve		2.269	2.269
Ostale rezerve		230.448	230.448
Rezerva fer vrijednosti	13	(105.372)	99.912
Zadržana dobit		150.189	189.398
Ukupni kapital i rezerve		340.233	584.727
Ukupno obveze i kapital		3.028.212	3.332.795

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješka	2022.	2021.
Zaračunate bruto premije	14	665.789	602.500
Premije predane u reosiguranje	14	(179.067)	(160.199)
Neto zaračunate premije		486.722	442.301
Promjena bruto pričuve prijenosnih premija	14	(44.889)	(25.057)
Promjena pričuve prijenosnih premija, udio reosiguranja	14	7.913	4.432
Neto zarađene premije		449.746	421.676
Prihodi od ulaganja	15	81.122	106.484
Troškovi ulaganja	15	(105.259)	(5.643)
Neto prihodi od ulaganja		(24.137)	100.841
Provizija reosiguranja		48.991	45.131
Ostali poslovni prihodi		7.427	4.217
Neto prihodi		482.027	571.865
Nastale štete	16	(337.751)	(342.268)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	16	76.424	48.885
Izdaci za osigurane slučajeve, neto		(261.327)	(293.384)
Troškovi pribave	17	(148.112)	(132.949)
Administrativni troškovi	18	(99.906)	(99.285)
Rezerviranja za sudske sporove, neto	12	(2.675)	95
Ostali poslovni rashodi		(4.903)	(9.596)
Dobit prije poreza		(34.896)	36.747
Porez na dobit	19	(4.313)	(6.466)
Dobit razdoblja		(39.209)	30.281
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje se mogu naknadno priznati u dobit ili gubitak</i>			
Promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza		(205.285)	(54.664)
Sveobuhvatna dobit		(244.494)	(24.383)

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Zakonske rezerve	Ostale rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Za godinu završenu 31. prosinca 2020.						
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	62.700	2.269	230.448	154.577	159.117	609.111
Dobit za godinu	-	-	-	-	30.281	30.281
<i>Ostala sveobuhvatna dobit:</i>				-		
Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 13 (b))	-	-	-	(66.664)	-	(66.664)
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 13 (b))	-	-	-	11.999	-	11.999
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza	-	-	-	(54.664)	30.281	(24.383)
Transakcije s vlasnikom:						
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	62.700	2.269	230.448	99.912	189.398	584.727
Za godinu završenu 31. prosinca 2021.						
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	62.700	2.269	230.448	99.912	189.398	584.727
Dobit za godinu	-	-	-	-	(39.209)	(39.209)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit:</i>						
Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 13 (b))	-	-	-	(250.348)	-	(250.348)
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 13 (b))	-	-	-	45.063	-	45.063
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza	-	-	-	(205.285)	(39.209)	(244.494)
Transakcije s vlasnikom:						
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	62.700	2.269	230.448	(105.372)	150.189	340.233

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede su sastavni dio financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

	Bilješke	2022.	2021.
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije poreza		(34.896)	36.747
<i>Usklađenja:</i>			
Amortizacija nekretnina i opreme	4	5.499	6.283
Amortizacija ostale nematerijalne imovine		1.839	1.533
Neto (prihodi) / rashod od ulaganja	15	24.137	(100.841)
Rashodi od kamata		239	185
Ostala usklađenja za nenovčane transakcije		4.485	8.054
<i>Promjene u imovini i obvezama:</i>			
Smanjenje/(povećanje) potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostalih potraživanja		(2.532)	87.839
Smanjenje / (povećanje) ulaganja u vrijednosnice i investicijske fondove		89.384	(11.338)
Smanjenje / (povećanje) ulaganja u zajmove i potraživanja		(5.595)	21.743
Povećanje/(smanjenje) pričuva za ugovore o osiguranju		(48.779)	(117.609)
(Povećanje)/smanjenje udjela reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju		5.787	39.941
Povećanje odgođenih troškova pribave		(14.762)	(9.747)
Smanjenje obveza iz ugovora o osiguranju, ostalih obveza i odgođenih prihoda		82	(79.424)
<i>Novčani tok iz poslovnih aktivnosti</i>		<u>24.887</u>	<u>(116.633)</u>
Primici od kamata		56.354	68.022
Plaćeni porez na dobit		<u>(7.910)</u>	<u>(1.833)</u>
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti		73.331	(46.778)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti			
Primici od prodaje ulaganja u nekretnine		591	-
Primici od prodaje materijalne imovine		6	3
Ulaganje u nematerijalnu imovinu		(2.295)	(1.746)
Ulaganje u opremu	4	<u>(679)</u>	<u>(1.207)</u>
Neto novac iz ulagačke aktivnosti		(2.377)	(2.950)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Plaćanje zajmova		<u>(3.974)</u>	<u>(4.307)</u>
Neto novac iz financijskih aktivnosti		(3.974)	(4.307)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		66.980	(54.035)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		39.512	93.547
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine		106.492	39.512

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede su sastavni dio financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

1. OPĆI PODACI

UNIQA osiguranje d.d. („Društvo”) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, Planinska 13A, Zagreb.

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”), te pruža prekogranične usluge osiguranja u Republici Sloveniji.

Jedini dioničar UNIQA, sa 100% glasačkih prava je društvo UNIQA Österreich Versicherungen AG upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Beču pod oznakom FN63197 m, OIB: 58413684599.

Krajnje matično društvo je UNIQA Insurance Group AG, Beč, dioničkog društva osnovanog i sa sjedištem u Republici Austriji.

Uprava Društva na 31.12.2022.

Sabine Usaty – predsjednica Uprave

Luka Matošić – član Uprave

Zaključno s danom 4. ožujka 2022. gđa. Tatjana Račić Žlibar prestaje obnašati funkciju članice Uprave Društva, te od 5. ožujka 2022. Upravu Društva čine predsjednica Uprave gđa. Sabine Usaty i član Uprave g. Luka Matošić.

Uprava Društva od 01.01.2023.

Sabine Usaty – predsjednica Uprave

Sandra Vrabec – članica Uprave

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

Izjava o usklađenosti

UNIQA osiguranje d.d. priprema financijske izvještaje u skladu sa Zakonom o osiguranju (NN 30/15, 112/18, 63/20, 133/20, 151/22) i Zakonom o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20, 47/20, 114/22).

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

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.

Osnova za mjerenje

Financijski izvještaji sastavljaju se na osnovi povijesnog ili amortiziranog troška, osim financijske imovine raspoložive za prodaju, financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, te ulaganja u nekretnine koja su iskazana po fer vrijednosti. Ostala financijska imovina i obveze te nemonetarna imovina i obveze iskazuju se po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

Korištenje prosudbi i procjena

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI-evima zahtijeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se 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, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih 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.

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu (hrvatske kune) po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi tečajnih razlika monetarnih stavaka predstavljaju razliku između amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tijekom razdoblja, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog prema važećem tečaju na kraju razdoblja.

Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti koji se mjere po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na datum kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se u dobiti ili gubitku osim glavnih instrumenata klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih 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 proizašle iz promjena amortiziranog troška priznaju se u dobiti ili gubitku, unutar prihoda ili troškova od ulaganja. Tečajne razlike od revalorizacije nemonetarne financijske imovine denominirane u ili vezane uz strane valute, klasificirane kao raspoloživa za prodaju, priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Najznačajnija valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura korišten za preračunavanje na datum 31. prosinca 2022. bio je 1 EUR = 7,53450 kn (2021.: 1 EUR = 7,517174 kn).

Standardi i tumačenja koja su na snazi

Sljedeće izmjene i dopune standarda koje je odobrila EU obvezne su za primjenu u financijskoj godini 2022., ali nije imalo materijalan utjecaj na Društvo:

Godišnja poboljšanja MSFI-ja za ciklus 2018 – 2020 (uključuje manje izmjene i dopune MSFI-ja 1, MSFI-ja 9, MSFI-ja 16 i MRS-a 41).

Standardi i tumačenja koja još nisu usvojena

Objavljeno je nekoliko novih standarda i tumačenja koji nisu obvezni za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2022. godine i koje Društvo nije ranije usvojilo. Sljedeći izmijenjeni standardi stupili su na snagu od 1. siječnja 2023. godine, te imaju materijalni utjecaj na Društvo.

Društvo procjenjuje utjecaj ovih novih standarda i tumačenja:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine. U ožujku 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) je odlučio odgoditi primjenu MSFI 17 za razdoblja koja počinju 1.1.2023. godine. Izmjena je objavljena u drugom kvartalu 2020. godine. U 2021. godini standard je usvojen na razini Europske unije Uredbom komisije (EU) 2021/2036 od 19. studenog 2021. i objavljen u Službenom listu Europske unije.

Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

MSFI 17 je izdan u svibnju 2017. godine kao zamjena za MSFI 4 Ugovori o osiguranju. Standard zahtijeva tekući model mjerenja u kojem se procjene ponovno mjere u svakom izvještajnom razdoblju. Istovremeno sa MSFI 17 stupa na snagu MSFI 9 Financijski instrumenti – budući je primjena istog za društva za osiguranje pomaknuta na primjenu MSFI 17. Društvo je tijekom 2022. izračunavalo pozicije bilance stanja i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti prema MSFI 17 i MSFI 9. Isto je navedeno u Bilješki 23.

Ugovori se mjere korištenjem sljedećih parametara:

- ponderirani (na temelju vjerojatnosti) diskontirani novčani tokovi
- izričito usklađenje rizika i
- marža ugovorne usluge (contractual service margin – „CSM“) koja predstavlja nezarađenu dobit ugovora koja se priznaje kao prihod tijekom razdoblja trajanja ugovora o osiguranju.

Sukladno standardu moguće je odabrati hoće li se promjena u diskontnim stopama priznati u računu dobiti i gubitka ili izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Konačni odabir će vjerojatno odražavati način na koji osiguravatelji iskazuju svoju financijsku imovinu sukladno MSFI-ju 9.

Alternativni, pojednostavljeni pristup alokacije premije dopušten je za obvezu za preostalo pokriće za kratkoročne ugovore, koje često izdaju osiguravatelji za neživotno osiguranje.

Postoji izmjena općeg modela mjerenja pod nazivom „pristup varijabilnih naknada“ za određene ugovore koje su izradili osiguravatelji za životno osiguranje u kojima ugovaratelji osiguranja imaju udjela u povratu iz predmetnih stavki (sudjelovanje u dobiti ili sudjelovanje u riziku ulaganja). Pri primjeni pristupa varijabilnih naknada, udio subjekta u promjenama fer vrijednosti predmetnih stavki uključen je u maržu ugovorne usluge. Prema tome, rezultati osiguratelja koji koriste ovaj model vjerojatno će biti manje nestabilni nego u općem modelu.

Društvo je u još u 2019. krenulo u opsežan i kompleksan projekt uvođenja IFRS 17 standarda u svoje poslovanje. Projekt je bio organiziran kroz rad u šest glavnih cjelina (management projekta, aktuarski dio, računovodstveni dio, IFRS 9, IT i izvještajni dio projekta). Nadalje, Društvo je završilo pripreme u dijelu klasifikacije ugovora o osiguranju i segmentacije za svaku pojedinu vrstu osiguranja te je sudjelovalo u projektu izrade financijskog učinka tranzicije (izračun početnih stanja po MSFI 17 i MSFI 9 na dan 01.01.2022. te računovodstveno evidentiranje istih) te je paralelno počelo evidentirati sve pozicije Bilance stanja i Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za obračunska razdoblja u 2022. godini. Osim navedenog, vrlo su intenzivne dorade informacijskih sustava za implementaciju novog standarda te su iste dovršene kroz 2022. godinu. U svakoj od tih cjelina Društvo je u suradnji s Grupom napravilo značajne pomake u pripremi i implementaciji IFRS 17 regulative. Pored toga, Društvo je u suradnji s Grupom napravilo i matricu rizika koja se redovito nadopunjuje i vrednuje. Osim toga, nastavljene su i organizacijske i implementacijske pripreme kako bi se standardi primijenili u praksi (uvođenje SAP-a IT rješenja, različite IT dorade, uvođenje FPLS sustava za sve IFRS 17 izračune i obračune, povezivanje s glavnim knjigom, automatizacija prijenosa i transfera i sl.). Zbog veličine i kompleksnosti projekta, isti se nastavio punim intenzitetom i kroz cijelu 2022. godinu, posebice u dijelu pripreme računovodstveno izvještajnih sustava, financijskog i aktuarskog izvještavanja te pripreme i izračuni prijelaznog razdoblja.

Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

2. OSNOVA ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

Društvo namjerava usvojiti standard s datumom stupanja na snagu.

- MSFI 9 Financijski instrumenti i povezani dodaci raznim drugim standardima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2018. godine). Za osiguravajuća društva primjena ovog standarda je odgođena do 1. siječnja 2023. godine odnosno stupanja na snagu novog standarda za osiguranja. (U ožujku 2020. godine, Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB) je odlučio odgoditi primjenu MSFI 9 za razdoblja koja počinju 1.1.2023. godine kako bi se primijenio zajedno s MSFI 17. Ova izmjena objavljena je u drugom kvartalu 2020. godine.)

MSFI 9 regulira klasifikaciju, mjerenje i prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza, uvodi nova pravila za računovodstvo zaštite i novi model umanjenja vrijednosti financijske imovine

- Izmjene MRS-a 1 Prezentiranje financijskih izvještaja i MRS-a 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške. Tim se izmjenama objašnjavaju razlike između računovodstvenih politika i računovodstvenih procjena kako bi se omogućila daljnja dosljedna primjena računovodstvenih standarda i usporedivost financijskih izvještaja. Navedene izmjene će se primjenjivati od 1. siječnja 2023. godine.
- Izmjena MRS-a 1 Klasifikacija obveza kao tekućih ili dugoročnih (objavljeno 23. siječnja 2020. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjena MRS-a 12 Porez na dobit: Odgođeni porez vezan za imovinu i obveze koji proizlaze iz pojedinačne transakcije (objavljeno 9. prosinca 2021. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- Izmjene i dopune MRS-a 16 Nekretnine, postrojenja i oprema: Obveza za najam u povratnom najmu (na snazi nakon 01. siječnja 2024.

Objavljeni su određeni novi računovodstveni standardi i tumačenja za Izvještajna razdoblja od 31. prosinca 2022. i nisu ranije usvojeni. Ne očekuje se da će ovi standardi imati materijalni utjecaj na subjekt u tekućem ili budućim izvještajnim razdobljima i o predvidivim budućim transakcijama, osim MSFI 17 i MSFI 9 čiji je utjecaj opisan u Bilješki 23.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

3.1. Nekretnine i oprema

Priznavanje i mjerenje

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

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 pritićati u Društvo i ako se trošak nabave može pouzdano izmjeriti. Troškovi svakodnevnih popravaka priznaju se kroz dobit ili gubitak po nastanku.

Amortizacija

Amortizacija imovine se priznaje kroz dobit ili gubitak linearnom metodom u svrhu alokacije troška na rezidualnu vrijednost tijekom procijenjenog korisnog vijeka svake stavke opreme. Imovina koja nije stavljena u upotrebu se ne amortizira. Rezidualna vrijednost imovine je procijenjeni iznos koji bi Društvo trenutno ostvarilo od prodaje imovine umanjeno za ovisne troškove prodaje, ako je imovina već takve starosti i stanja kakvo se očekuje krajem vijeka upotrebe. Rezidualna vrijednost imovine je nula ako Društvo očekuje koristiti imovinu do trenutka isteka njezina vijeka upotrebe. Rezidualna vrijednost imovine i vijek upotrebe preispituju se i, ukoliko je potrebno, prepravljaju na datum izvještavanja.

Procijenjeni korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

Zgrade	50 godina
Ulaganja u tuđu imovinu	4 - 10 godina
Motorna vozila	3 - 4 godine
Računala	3 - 5 godina
Oprema i namještaj	3 - 10 godina

Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se, i ukoliko je potrebno, prepravljaju na datum izvještavanja.

Dobici i gubici kod otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i neto knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u račun dobiti i gubitka.

Računovodstvene politike za imovinu s pravom uporabe iskazana u okviru nekretnina i opreme navedene su bilješki 3.9.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.2. Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganja u nekretnine sastoje se od zemljišta i zgrada, te se iskazuju po fer vrijednosti izraženoj u kunama sukladno procjeni. Procjene fer vrijednosti temelje se na procjenama vrijednosti koje obavljaju neovisni stručni procjenitelji s priznatim i relevantnim stručnim kvalifikacijama, te nedavnim iskustvom u procjenjivanju vrijednosti nekretnina na sličnim lokacijama i slične kategorije. Ukoliko neovisni procjenitelji nisu u mogućnosti isporučiti procijenjeni elaborat sukladno Pravilniku o metodama procjene nekretnina (npr. zbog nemogućnosti pristupa kod nekretnina koje nisu u posjedu), za potrebe vrednovanja se primjenjuje fer vrijednost navedena u informaciji o vrijednosti koju također isporučuje neovisni procjenitelj. Fer vrijednost se temelji na aktivnim tržišnim cijenama koje su, prema potrebi, prilagođene s obzirom na razlike u prirodi, lokaciji ili uvjetima pojedine imovine. Promjene fer vrijednosti iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Ulaganja u nekretnine priznaju se kao imovina kada je izvjesno da će u Društvo pritjecati ekonomska korist povezana s ulaganjem u nekretnine i kada se trošak ulaganja u nekretnine može pouzdano utvrditi.

Ulaganje u nekretnine početno se priznaje po trošku nabave. Društvo sve troškove koji nastaju povezano s ulaganjem u nekretnine procjenjuje u skladu s ovim principom priznavanja. Troškovi uključuju sve troškove koji su bili potrebni za nabavu ulaganja u nekretnine i troškove naknadno nastale radi nadogradnje, zamjene ili održavanja nekretnine. Ulaganja u nekretnine reklasificiraju se u nekretnine i opremu kada ih Društvo počne koristiti za vlastite potrebe. Trošak nabave za daljnje računovodstvene potrebe je fer vrijednost izražena u kunama sukladno zadnjoj dostupnoj procjeni ovlaštenog procjenitelja.

Ukoliko se namjena određenih nekretnina i opreme promijeni i oni postanu ulaganja u nekretnine, razlika koja nastane između knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti imovine na dan prijenosa priznaje se u kapitalu kao revalorizacija nekretnina i opreme. Međutim, ukoliko dobici po fer vrijednosti ukinu gubitak od umanjenja vrijednosti koji je prethodno postojao, dobitak se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nakon prodaje ulaganja u nekretnine, višak prethodno priznat u kapitalu prenosi se u zadržanu dobit, a prijenos se ne obavlja kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.3. Nematerijalna imovina

Odgođeni troškovi pribave – ugovori o osiguranju

Troškovi pribave uključuju sve troškove nastale izravno i neizravno u vezi sa zaključivanjem novih ugovora o osiguranju i obnovom postojećih ugovora. Odgođeni troškovi pribave za neživotna osiguranja odnose se na obračunate provizije nastale pri zaključivanju polica osiguranja tijekom obračunskog razdoblja, ali koji se odnose na buduće obračunsko razdoblje. Opći troškovi prodaje, ostali varijabilni troškovi izdavanja i policiranja polica i opći troškovi pojedinih skupina osiguranja se ne razgraničavaju.

Za poslove neživotnog osiguranja, odgođeni troškovi pribave na datum izvještavanja izračunavaju se pojedinačno za svaku policu aktivnu na dan izvještavanja razgraničenjem ukupne obračunate provizije pro rata temporis metodom, korigirano, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tijekom razdoblja pokrivenog ugovorom.

Za poslove životnog osiguranja, odgođeni troškovi pribave uključeni su u izračun matematičke pričuve životnog osiguranja temeljem cilmerizacije. Odgođeni troškovi pribave za životna osiguranja ne priznaju se kao posebna stavka imovine na datum izvještavanja.

Nadoknadiivi iznos odgođenih troškova pribave procjenjuje se na svaki datum izvještavanja kao dio testa adekvatnosti obveza.

Ostala nematerijalna imovina

Ostala nematerijalna imovina (software) kupljena od strane Društva, koja sva ima konačan vijek upotrebe, iskazuje se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Naknadni troškovi kapitaliziraju se samo ako povećavaju buduće ekonomske koristi od imovine na koju se odnose. Svi ostali troškovi priznaju se u računu dobiti i gubitka kako nastaju. Amortizacija se priznaje u računu dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine od dana kada je raspoloživa za upotrebu. Procijenjeni korisni vijek upotrebe softwarea je 5 - 10 godina. Korisni vijek upotrebe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum izvještavanja.

Dobici i gubici kod otuđenja utvrđuju se uspoređujući ostvarenu prodajnu cijenu i neto knjigovodstvenu vrijednost imovine te se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4. Financijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

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

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

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jesu financijska imovina i obveze klasificirani kao imovina i obveze koje se drže radi trgovanja i oni koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijske izvedenice (derivativi) se klasificiraju kao imovina koja se drži radi trgovanja. Društvo ne koristi računovodstvo zaštite. Imovina i obveze za trgovanje obuhvaćaju imovinu i obveze koje je Društvo steklo ili koji su nastali uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, ili se drže kao dio portfelja koji se vodi u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili pozicije.

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

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

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka i plasirane zajmove na temelju otkupne vrijednosti polica osiguranja života.

Ulaganja koja se drže do dospijeca

Ulaganja koja se drže do dospijeca su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili odrediva plaćanja i fiksno dospijeca, za koju Društvo ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijeca. Svaka prodaja ili reklasifikacija značajnijeg iznosa unutar ulaganja koja se drže do dospijeca, a prije dana dospijeca, a ne radi se o neznatnom iznosu ili instrument nije blizu datuma dospijeca ili se radi o javnom pozivu na prodaju financijske imovine, uzrokovala bi reklasifikaciju ukupnog portfelja ulaganja koja se drže do dospijeca u imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućila Društvu klasificiranje vrijednosnih papira u kategoriju ulaganja koja se drže do dospijeca u tekućoj i naredne dvije financijske godine.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4. Financijski instrumenti (nastavak)

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 promjene kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospijeća i koja su raspoloživa za prodaju, priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteknu prava na primitke novčanih tokova od financijske imovine ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo prenese suštinski sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt 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 promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i istovremeno priznati novu financijsku obvezu s 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. 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.

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj tekućoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4. Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope ostvarene prilikom svakog početnog pojedinačnog ulaganja, umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Financijske obveze koje se ne raspoređuju u skupinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili za trgovanje vrednuju se 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 iz promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u dobiti ili gubitku.

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i objavljuju u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta metodom efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike od revalorizacije nemonetarne financijske imovine (npr. vlasnički instrumenti ili investicijski fondovi) denominirane u ili vezane uz strane valute klasificirane kao raspoloživa za prodaju priznaju se u izvještaju o financijskom položaju.

Prihod od dividende priznaje se u dobiti ili gubitku.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se iz izvještaja o financijskom položaju u dobit ili gubitak.

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 u dobiti ili gubitku.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Cijene sa izvora Bloomberg Generic Network (BGN) i Bloomberg Valuation Service (BVAL) Društvo preuzima posredstvom računovodstvenog programa SimCorp Dimension koji je automatski povezan s informacijsko-financijskim servisom Bloomberg.

Bloomberg generic network (BGN) pruža tržišne konsenzus cijene za državne i korporativne obveznice koje se određuju na temelju tržišnih cijena prikupljenih s različitih izvora uzimajući u obzir pouzdanost svakog pojedinačnog izvora.

Bloomberg Valuation Service (BVAL) pruža procjenu fer cijene za dužničke vrijednosne papire na temelju tržišnih podataka.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4. Financijski instrumenti (nastavak)

Kriteriji razgraničenja aktivnog i neaktivnog tržišta odnose se na vlasničke i dužničke vrijednosne papire, koji su kategorizirani u imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju.

Tržište za pojedini vlasnički vrijednosni papir se smatra aktivnim ako su njihove cijene neposredno i redovno raspoložive na uređenom tržištu i ako predstavljaju stvarne i redovno nastale transakcije prema tržišnim uvjetima, unutar petnaest (15) dana, od datuma vrednovanja financijskog instrumenta.

Ukoliko je vremensko razdoblje dulje od petnaest (15) dana od dana kada je cijena vlasničkog vrijednosnog papira bila raspoloživa na uređenom tržištu i predstavljala stvarnu i redovno nastalu transakciju prema tržišnim uvjetima, tržište se smatra neaktivnim.

Tržište za pojedini dužnički vrijednosni papir se smatra aktivnim ako je za datum vrednovanja dostupna konsenzus cijena sa izvora Bloomberg Generic Network (BGN), inače se smatra neaktivnim.

Za dužničke vrijednosne papire kojima se aktivno trguje na uređenim tržištima, fer vrijednost se definira na temelju konsenzus zadnje cijene dostupne na financijsko-informacijskom servisu za datum vrednovanja vrijednosnog papira. Izvor konsenzus zadnje cijene je Bloomberg Generic Network (BGN).

Dužnički vrijednosni papiri koji ne kotiraju na aktivnom tržištu, vrednuju se prema sljedećoj hijerarhiji odabira cijene:

- a) Bloomberg Valuation Service (BVAL)
- b) Cijena dobivena tehnikama procjene.

Za vlasničke vrijednosne papire kojima se aktivno trguje na uređenom tržištu, fer vrijednost se definira na temelju zadnje cijene ostvarene na matičnoj burzi izdavatelja ili burzi koja je definirana kao primarni izvor cijene vrijednosnog papira, a cijena je službeno uvrštena na financijsko-informacijskom servisu.

Za vlasničke vrijednosne papire čija cijena ne kotira na aktivnom tržištu Društvo fer vrijednost utvrđuje korištenjem tehnika procjene. Tehnike procjene podrazumijevaju korištenje cijena ostvarenih u usporedivim i nedavnim transakcijama između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opcijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta, a što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući gotovinski tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontirana stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještaja o financijskom položaju za financijske instrumente sa sličnim uvjetima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum izvještavanja o financijskom položaju.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.4. Financijski instrumenti (nastavak)

Ako na dan vrednovanja nije bilo objave ili vrijednost neto imovine po udjelu nije bila dostupna, fer vrijednost stečenog udjela investicijskog fonda je cijena udjela od prethodnih dana vrednovanja koja je službeno kotirana na financijsko-informacijskom servisu, odnosno cijena koja je objavljena za određeni fond od strane društva za upravljanje koje upravlja pripadnim fondom.

Fer vrijednost derivatnih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitka ili izdatka koje bi Društvo imalo u slučaju da prekine ugovor na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i kreditnu sposobnost druge ugovorene strane.

3.5. Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja o financijskom položaju postoje li objektivni dokazi za umanjene vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine provodi se ukoliko postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti kao posljedice jednog ili više događaja koji su nastupili nakon početnog priznavanja imovine te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjene vrijednosti ima utjecaj na buduće očekivane novčane tokove od imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuju nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje zajma od strane 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, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica.

U svrhu skupne procjene umanjenja vrijednosti, Društvo koristi statistički model povijesnih trendova vjerojatnosti nepodmirenja, vremenskog razdoblja nadoknade i iznosa nastalog gubitka, usklađenih za procjene rukovodstva o tome jesu li trenutni ekonomski i kreditni uvjeti takvi da mogu utjecati da stvarni gubici budu veći odnosno manji nego što sugerira povijesni model. Stope nepodmirenja i gubitka te očekivano vremensko razdoblje budućih nadoknada redovito se usklađuju prema ostvarenim ishodima kako bi bile referentne i prikladne.

Gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju u računu dobiti i gubitka te odražavaju u rezervaciji za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja. Kamata na imovinu s umanjenom vrijednošću i dalje se priznaje kao amortizacija diskonta. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida u računu dobiti i gubitka.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.5. Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na svaki datum izvještaja o financijskom položaju Društvo procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjuju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine. U slučaju vlasničkih vrijednosnica koje su klasificirane kao raspoložive za prodaju, značajan ili dugotrajan pad fer vrijednosti vrijednosnica ispod njihove nabavne vrijednosti razmatra se prilikom utvrđivanja postojanja umanjenja vrijednosti. Ako takvi dokazi postoje za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, mjereno kao razlika između nabavne vrijednosti i tekuće fer vrijednosti, uklanja se iz izvještaja o financijskom položaju i priznaje u dobiti ili gubitku.

Gubici od umanjenja vrijednosti vlasničkih vrijednosnica priznati u dobiti ili gubitku ne ispravljaju se kroz dobit ili gubitak.

Ukoliko se u naknadnom razdoblju fer vrijednost dužničkog instrumenta koji je klasificiran kao raspoloživ za prodaju poveća, te se navedeno povećanje može objektivno povezati s određenim događajem nastalim nakon priznavanja umanjenja vrijednosti u dobiti ili gubitku, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida kroz dobit ili gubitak.

3.6. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, izuzev razgraničenih troškova pribave, financijske imovine i odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju kako bi se utvrdilo postoje li pokazatelji umanjenja vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih pokazatelja, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Za imovinu koja ima neograničen korisni vijek upotrebe te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadiivi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknadiivog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznatljiva grupa imovine koja generira novčane tokove, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i grupe imovine.

Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u dobiti ili gubitku. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati za grupu koja generira novac raspodjeljuju se umanjujući knjigovodstvenu vrijednost imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na pravocrtnoj osnovi.

Nadoknadiivi iznos imovine ili jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje, 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 izvještaja o financijskom položaju radi utvrđivanja je li gubitak smanjen ili više ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjena u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadiivog 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.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7. Specifični instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju po fer vrijednosti na dan sklapanja derivativnog ugovora, a naknadno po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se, ovisno o slučaju, dobivaju temeljem kotiranih tržišnih cijena ili modela diskontiranog novčanog toka.

Derivati se evidentiraju u izvanbilančnoj evidenciji po nominalnom iznosu financijskog instrumenta. . Povećanje/smanjenje fer vrijednosti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna pri čemu se promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju u dobit ili gubitak odnosno u financijske prihode i rashode.

Društvo ne drži i ne izdaje derivativne financijske instrumente u svrhu trgovanja.

Terminski ugovori – forward vrednuju se po fer vrijednosti na način da se cijena zadnje ponude na kupnju koje službeno kotiraju na financijsko-informacijskom servisu primjenjuju za terminske prodaje, dok se službeno kotirane cijene zadnje ponude za prodaju primjenjuju za terminske kupnje.

Devizne terminske transakcije vrednuju se po fer vrijednosti primjenom referentnih kamatnih stopa za određenu valutu koje su službeno dostupne na financijsko-informacijskom servisu.

Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospelja, zajmovi i potraživanja 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 gubitke od umanjenja vrijednosti.

Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju ili po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrednuju po fer vrijednosti.

Zajmovi klijentima

Zajmovi klijentima klasificirani su kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku primjenom efektivne kamatne stope umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

Strukturirani vrijednosni papiri

Strukturirani vrijednosni papiri klasificiraju se kao imovina raspoloživa za prodaju ili po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrednuju se po fer vrijednosti.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.7. Specifični instrumenti (nastavak)

Ulaganja u investicijske fondove

Ulaganja u otvorene i zatvorene investicijske fondove klasificiraju se kao glavnički instrumenti u financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju ili po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrednuju se po fer vrijednosti. U slučaju da na dan vrednovanja nije bilo objave ili vrijednost neto imovine po udjelu ili po dionici nije bila dostupna, fer vrijednost stečenog udjela investicijskog fonda je cijena udjela od prethodnih dana vrednovanja koja je objavljena za određeni fond od strane društva za upravljanje koje upravlja pripadnim fondom.

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja kod kojih ugovaratelj na sebe preuzima investicijski rizik

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja kod kojih ugovaratelj na sebe preuzima investicijski rizik klasificiraju se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i vrednuju se po fer vrijednosti, a obuhvaćaju ulaganja osiguranika vezana uz vrijednost udjela investicijskih fondova („unit-linked“), odnosno strukturiranih proizvoda (index-linked).

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja prikazuju se po amortiziranom trošku primjenom efektivne kamatne stope umanjenoj za umanjenja vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti i naknadno po amortiziranom trošku primjenom efektivne kamatne stope.

3.8. Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se prebijaju, 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 istovremenog stjecanja imovine i podmirenja obveza. Prihodi i rashodi priznaju se na neto osnovi kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima ili kada dobiti i gubici proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.9. Najmovi

Najmovi se priznaju kao imovina s pravom uporabe i pripadajuće obveze na datum od kojega Društvo može početi koristiti imovinu u najmu.

Imovina s pravom uporabe iskazuje se u izvještaju o financijskom položaju zajedno s nekretninama i opremom, osim imovine s pravom uporabe koja udovoljava definiciji ulaganja u nekretnine koja je u izvještaju o financijskom položaju iskazana kao zasebna stavka – ulaganje u nekretnine.

Na datum početka najma, obveze po najmu mjere se u iznosu koji je jednak sadašnjoj vrijednosti sljedećih plaćanja najma za odnosnu imovinu s pravom uporabe tijekom razdoblja najma:

- fiksna plaćanja (uključujući plaćanja koja su u biti fiksna) umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi;
- iznosi za koje se očekuje da će ih Društvo platiti na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će Društvo iskoristiti tu mogućnost;
- plaćanje kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će Društvo iskoristiti tu mogućnost.

Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja je sadržana u najmu, ako se ta stopa može lako utvrditi, ili primjenom granične kamatne stope zaduživanja Društva.

Svako plaćanje najma raspoređuje se na obveze i financijske rashode. Obveze po najmu naknadno se mjere primjenom metode efektivne kamate. Knjigovodstvena vrijednost obveze ponovno se mjeri kako bi odražavala ponovnu ocjenu, izmjenu najma ili revidirana plaćanja koja su u biti fiksna.

Razdoblje najma je neopozivo razdoblje najma; razdoblja obuhvaćena mogućnostima produženja i raskida najma uključuju se u razdoblje najma samo ako je izvjesno da se najam neće produžiti ili da se neće ukinuti.

Imovina s pravom uporabe početno se mjeri po trošku nabave koji sadrži sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu;
- plaćanja najma provedena na datum ili prije datuma početka najma, umanjena za primljene poticaje za najam;
- početne izravne troškove;
- troškove obnove.

Imovina s pravom uporabe naknadno se mjeri po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti i usklađuje se za ponovno mjerenje obveze po najmu zbog ponovne ocjene ili izmjena najma.

Imovina s pravom uporabe amortizira se tijekom vijeka trajanja imovine i razdoblja najma na linearnoj osnovi, ovisno o tome koje razdoblje je kraće. Razdoblja amortizacije za imovinu s pravom uporabe su sljedeća:

- | | |
|------------------------------------|----------|
| • pravo uporabe poslovnih prostora | 5 godina |
| • pravo uporabe vozila | 4 godine |

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.9. Najmovi (nastavak)

Plaćanja povezana sa svim kratkoročnim najmovima i određenim najmovima cjelokupne imovine niske vrijednosti priznaju se na linearnoj osnovi kao trošak u računu dobiti i gubitka. Društvo primjenjuje izuzeće za imovinu niske vrijednosti na osnovi pojedinačnog najma, odnosno za najmove kod kojih je imovina predmet podnajma, priznaje se imovina s pravom uporabe s odgovarajućom obvezom po najmu; za sve ostale najmove imovine niske vrijednosti, plaćanja najma povezana s tim najmovima priznavat će se na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

Kratkoročni najmovi su najmovi s razdobljem najma od 12 mjeseci ili kraćim.

Prihod od poslovnih najмова priznaje se u dobiti ili gubitku primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma.

3.10. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju gotovinu, depozite kod banaka po viđenju i ostale kratkotrajne visoko likvidne instrumente s rokovima naplate do tri mjeseca ili kraće. Novac i novčani ekvivalenti mjere se po amortiziranom trošku.

3.11. Troškovi zaposlenih

Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

Društvo plaća obvezne doprinose mirovinskim fondovima na temelju ugovora. U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Nakon plaćenih doprinosa Društvo nema daljnjih obveza plaćanja. Doprinosi se priznaju kao trošak naknada zaposlenicima prilikom njihovog dospijeca.

Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza. Nadalje, Društvo priznaje obvezu za akumulirane naknade za odsustvo s posla temeljem neiskorištenih dana godišnjeg odmora na dan izvještavanja.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.12. Trošak poreza na dobit

Porez na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama. 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 porez priznaje se metodom bilančne obveze, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa za koje se očekuje da će se primjenjivati na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su bili na snazi ili u suštini važeći na datum izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se do iznosa za koji je vjerojatno da će buduća oporeziva dobit biti dostatna za korištenje privremenih razlika. Odgođena porezna obveza pregledava se na svaki datum izvještavanja te se smanjuje ukoliko više nije vjerojatno da će se povezana porezna korist moći realizirati. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

3.13. Rezerviranja

Rezervacija se priznaje kad 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.

3.14. Pričuva za diskrecioni bonus

Osiguranci ili korisnici polica životnog osiguranja sa štednom komponentom imaju pravo na diskrecioni udio u dobiti Društva koji je ostvaren upravljanjem sredstvima životnog osiguranja. Takva prava su prikazana unutar pričuve za diskrecioni bonus i iskazuje se kao sastavni dio matematičke pričuve.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.15. Kapital i rezerve

Dionički kapital

Redovni dionički kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica klasificiranih u poziciju kapitala i rezervi i denominiran je u kunama.

Dividende

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

Zakonske rezerve i ostale rezerve

Zakonske rezerve i ostale rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti prethodnih godina i formiraju se u skladu s odredbama nadležnih zakona. Zakonske i ostale rezerve se mogu iskoristiti za pokrivanje gubitaka koji su nastali u prijašnjim razdobljima, a koji se ne mogu pokriti iz dobiti tekuće godine ili kada nema drugih rezervi.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se formiraju i koriste na temelju odluke skupštine Društva i mogu se koristiti za povećanje temeljnog kapitala, isplatu dividendi, pokrivanje gubitka ili druge svrhe.

Rezerva fer vrijednosti

Revalorizacijske rezerve obuhvaćaju nerealizirane neto dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, umanjene za odgođeni porez.

Zadržana dobit i preneseni gubitak

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. Gubitak tekuće godine pokriva se iz rezervi Društva ili uplatom dodatnog kapitala.

3.16. Prihodi

Prihod od ulaganja

Prihod od kamata priznaje se u dobiti ili gubitku kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku, te za dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće novčane 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 račun dobiti i gubitka priznaje se kao prihod od kamata po kuponskoj kamatnoj stopi.

Prihodi od ulaganja 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 dobiti ili gubitka te realizirane neto dobitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

Prihod od dividende priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan kada su dividende izglasane.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.16. Prihodi (nastavak)

Prihod od provizija i naknada

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

Poslovni najmovi

Prihod od poslovnih najмова priznaje se u dobiti ili gubitku primjenom pravocrtne metode tijekom trajanja najma.

3.17. Rashodi

Poslovni rashodi

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

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi osoblja zaposlenog u prodaji, troškovi provizije i direktni troškovi povezani sa sklapanjem ugovora o osiguranju.

Troškovi provizije za neživotno osiguranje priznaju se kako nastaju sukladno načelu obračunskog razdoblja, dok se troškovi provizije za životno osiguranje priznaju po naplati, što je u skladu s povezanim načelom priznavanja prihoda.

Troškovi uprave (administrativni troškovi)

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju dugotrajne materijalne imovine i ostale nematerijalne imovine, troškove marketinga i oglašavanja i ostale troškove uprave. Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove naplate premija, troškove otkaza polica osiguranja i troškove upravljanja portfeljem.

Troškovi operativnog najma

Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti pravocrtnom metodom tijekom trajanja najma. Povlastice kod najma priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kao sastavni dio ukupnog troška najma.

Rashodi od ulaganja

Financijski rashodi uključuju rashode od kamate, koji se priznaju metodom efektivne kamatne stope i 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 i neto realizirane gubitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.18. Klasifikacija ugovora

Ugovori kojima Društvo preuzima značajan rizik osiguranja od druge strane (ugovaratelja osiguranja) prihvaćajući nadoknaditi štetu ugovaratelju police ili drugom korisniku osiguranja ako nastupi određeni budući neizvjesni događaj (osigurani događaj) koji negativno utječe na ugovaratelja osiguranja, drugog korisnika osiguranja ili treću osobu klasificiraju se kao ugovori o osiguranju.

Rizik osiguranja razlikuje se od financijskog rizika. Financijski rizik je rizik moguće buduće promjene jedne ili više varijabli: kamatnih stopa, cijena vrijednosnica, cijena robe, tečaja stranih valuta, 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 o osiguranju također mogu donekle prenositi financijski rizik.

U vidu opće smjernice, Društvo kao značajan osigurateljni rizik definira mogućnost plaćanja naknada prilikom nastanka osiguranog događaja koje bi iznosile barem 5% više od obveza za naknade u slučaju da se osigurani događaj nije dogodio. Ugovori u kojima prijenos rizika osiguranja s ugovaratelja police na Društvo nije značajan, klasificiraju se kao ugovori 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 police na primanje dodatnih iznosa uz minimalna zagarantirana plaćanja i čiji su iznos ili trenutak nastanka diskreciona odluka osiguratelja te koja se ugovorno temelje na:

- uspješnosti određene skupine ugovora ili određenog tipa ugovora; ili
- realiziranim i/ili nerealiziranim prinosima na ulaganja u određene skupine imovine osiguratelja; ili
- dobiti ili gubitku osiguratelja.

Diskrecioni element tih ugovora računovodstveno se evidentira kao pričuva za diskrecioni bonus i iskazuje se kao sastavni dio matematičke pričuve.

3.19. Premije

Zaračunate bruto premije neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju na razdoblje najduže do godinu dana, bez obzira odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunsko razdoblje. Ograničenje razdoblja na godinu dana ne odnosi se na osiguranja koja su zbog same karakteristike rizika ugovorena na razdoblje dulje od godinu dana primjerice osiguranja građevinskih objekata u izgradnji, osiguranja objekata u montaži, osiguranja kredita i slično, neovisno je li premija u cijelosti naplaćena, kao niti na osiguranja koja su ugovorena na razdoblje dulje od godinu dana, a kod kojih je premija u cijelosti naplaćena odjednom na početku osiguranja. Premije uključuju provizije plative posrednicima i isključuju poreze i doprinose na premije. Zaračunate premije uključuju korekciju premije policirane u prethodnim obračunskim razdobljima. Prihodi od premije uključuju korekcije za otpis dospjelih iznosa potraživanja od ugovaratelja polica i kretanja rezervacije za umanjenje vrijednosti za dospelje iznose potraživanja od ugovaratelja polica osiguranja.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.19. Premije (nastavak)

Za potraživanja od ugovaratelja polica neživotnih osiguranja Društvo pokreće prisilnu naplatu uglavnom nakon 90 dana po dospijeću cjelokupnog potraživanja. Za nenaplaćene premije od ugovaratelja polica životnog osiguranja po policama koje ne zadovoljavaju kriterije za kapitalizaciju, Društvo vrši otkaz police nakon 90 dana od dana dospjeća premije. Tijekom obaju navedenih razdoblja Društvo poduzima sve raspoložive mjere u svrhu naplate pojedinih iznosa. Za neotpisane, a nenaplaćene iznose po policama neživotnih osiguranja sa zakašnjenjem u plaćanju preko 180 dana radi se ispravak vrijednosti u 100%-tnom iznosu. Zarađeni dio primljenih premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma nastanka rizika tijekom razdoblja osiguranja, na temelju obrasca preuzetih rizika. Premije predane u reosiguranje priznate su kao rashod u skladu s obrascem primljenih usluga reosiguranja. Obračun premije reosiguranja provodi se temeljem ugovora o reosiguranju.

Sukladno izuzecima dopuštenim po MSFI 4 i važećim propisima, premije životnih osiguranja i dalje se računovodstveno evidentiraju na gotovinskom načelu (premija se priznaje kao prihod u obračunskom razdoblju u kojem je dospjela i naplaćena).

3.20. Pričuva prijenosnih premija

Pričuve prijenosnih premija neživotnih osiguranja sadrže dio bruto zaračunatih premija za koje se procjenjuje da će se zaraditi u narednim obračunskim razdobljima i utvrđuje se korištenjem metode „pro rata temporis“, korigirano, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tijekom razdoblja pokrivenog ugovorom.

Pričuve prijenosnih premija obračunavaju se sukladno Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA-e). Prijenosne premije temeljnih životnih osiguranja i dopunskih osiguranja uz životna osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva uključuju se u matematičku pričuvu. Prijenosne premije dopunskih osiguranja uz životna osiguranja za koja se ne obračunava matematička pričuva iskazuju se na pozicijama prijenosne premije i obračunavaju sukladno Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva propisanim od strane nadzornog tijela (HANFA). Ukoliko zbog prirode rizika metode iz Minimalnih standarda, načina obračuna i mjerila za izračun pričuva prijenosnih premija nisu primjerene, imenovani ovlašteni aktuar definira metodu izračuna koju opisuje i obrazlaže u godišnjem Mišljenju imenovanog ovlaštenog aktuala o obračunu tehničkih pričuva prema računovodstvenim propisima. Udio reosiguranja u pričuvi prijenosne premije računa se sukladno odredbama ugovora o reosiguranju.

3.21. Pričuva za rizike koji nisu istekli

Pričuva se formira za rizike koji nisu istekli, a proizlaze iz neživotnog osiguranja tamo gdje je očekivana vrijednost šteta i troškova (uključujući odgođene troškove pribave i administrativne troškove za koje je vjerojatno da će nastati nakon završetka obračunskog razdoblja), koji se odnose na neisteklo razdoblje polica na snazi na datum izvještavanja, veća od pričuve prijenosnih premija vezane za te police, nakon oduzimanja odgođenih troškova pribave. Pričuva za rizike koji nisu istekli računa se zasebno za pojedine grupe osiguranja kojima se zajednički upravlja, prije uzimanja u obzir odgovarajućeg prinosa na ulaganja.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.22. Matematička pričuva

Matematička pričuva oblikuje se u visini sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza društva za osiguranje na temelju sklopljenih ugovora o životnom osiguranju umanjene za sadašnju procijenjenu vrijednost budućih premija koje će biti uplaćene na temelju ovih osiguranja. Matematička pričuva izračunava se pojedinačno za svaku policu aktivnu na dan obračuna i svaku storniranu policu koja ima pravo na reaktivaciju sukladno tehničkim osnovicama osiguranja i Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva propisanim od nadzornog tijela (HANFA). Matematička pričuva uzima u obzir i pripisanu dobit. U temeljnim životnim osiguranjima primjenjuje se smanjenje matematičke pričuve za neamortizirane stvarne troškove pribave osiguranja – cilmerizacija. Maksimalna dopuštena stopa cilmerizacije u RH iznosi 3,5%. U cjenicima koji imaju stvarne troškove pribave veće od 3,5% za cilmerizaciju se koristi maksimalna dopuštena stopa. Društvo kvartalno provodi test adekvatnosti obveza (LAT), kako bi provjerilo je li formirana matematička pričuva dostatna za pokriće odgovarajućih obveza iz osiguranja. U slučaju negativnog rezultata testiranja matematička pričuva uvećava se za indicirani iznos koji se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

3.23. Štete

Ukupne štete financijskog razdoblja sastoje se od likvidiranih šteta umanjenih za regrese i troškova obrade šteta likvidiranih tijekom obračunskog razdoblja zajedno s promjenom pričuve za nastale štete.

Likvidirane štete

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

Reosigurateljni udio u likvidiranim štetama za reosigurane police računa se na temelju bruto likvidiranih šteta po tim policama sukladno uvjetima iz ugovora o reosiguranju.

Pričuve šteta

Pričuve šteta predstavljaju procijenjeni konačni trošak namire svih šteta, uključujući izravne i neizravne troškove namire, proizašle iz događaja koji su nastali do datuma izvještaja o financijskom položaju. Ove pričuve uključuju pričuvenu za prijavljene, a neisplaćene štete, pričuvenu za nastale, a neprijavljene štete i pričuvenu za trošak obrade šteta. Pričuve šteta formiraju se sukladno Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva propisanim od strane nadzornog tijela (HANFA).

Pričuve šteta se ocjenjuju pregledavanjem pojedinačnih prijavljenih šteta te formiranjem pričuve za nastale, a neprijavljene štete, uzevši u obzir interne i eksterne predvidive događaje, poput promjena u proceduri obrade šteta, inflacije, sudskih trendova, zakonodavnih promjena i povijesnog iskustva i trendova.

Predviđene naknade od reosiguranja iskazuju se zasebno. Reosigurateljni udio u pričuvi šteta računa se na temelju bruto pričuve šteta i sukladno uvjetima iz ugovora o reosiguranju.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.23. Štete (nastavak)

Premda Uprava Društva smatra da je bruto pričuva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju njima trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obveza može varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja i može rezultirati značajnim korekcijama iznosa pričuva.

Korekcije iznosa pričuve šteta formiranih u prethodnim godinama reflektiraju se u financijskim izvještajima razdoblja u kojem je došlo do korekcije te su objavljene zasebno ako su značajne.

Korištene metode i učinjene procjene redovito se pregledavaju.

3.24. Posebna pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik

Pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik iskazana je po fer vrijednosti povezanog ulaganja.

3.25. Reosiguranje

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

Cedirane premije i nadoknadi iznosi prezentiraju se zasebno kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaj o financijskom položaju Društva na bruto principu.

Potraživanja po osnovi ugovora o reosiguranju procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Pretpostavlja se da je takva imovina umanjene vrijednosti onda kada postoje objektivni dokazi da, kao rezultat događaja nastalih nakon početnog priznavanja, Društvo možda neće naplatiti sve dospjele iznose te da događaj ima mjerljivi utjecaj na iznose koje će Društvo primiti od reosiguratelja.

Samo se ugovori iz kojih proizlazi značajan prijenos rizika osiguranja računovodstveno evidentiraju kao ugovori o reosiguranju. Iznosi naplativi po takvim ugovorima priznaju se u istoj godini kao i povezana šteta. Ugovori koji ne prenose značajan rizik osiguranja (tj. financijsko reosiguranje), računovodstveno se evidentiraju kao depoziti.

Imovina iz poslova reosiguranja uključuje iznose potraživanja od društava za reosiguranje za cedirane obveze iz osiguranja. Iznosi naplativi od reosiguratelja su procijenjeni na način konzistentan s pričuvama za štete ili isplatom štete po osnovi reosigurane police.

Imovina iz poslova reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguratelja u vezi s tehničkim pričuvama. Imovina iz poslova reosiguranja vezana uz tehničke pričuve formira se na temelju uvjeta ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obveze. Društvo formira rezervacije za procijenjenu nenaplativu imovinu iz poslova reosiguranja, ukoliko su potrebne.

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.

Obračun reosiguratelnog udjela u matematičkoj pričuvi računa se sukladno uvjetima iz ugovora o reosiguranju.

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (nastavak)

3.25. Reosiguranje (nastavak)

Provizije reosiguranja i profitne provizije

Provizija reosiguranja i profitna provizija uključuju provizije koje su primljene ili se potražuju od reosiguratelja i udjele u dobiti temeljene na ugovorima o reosiguranju. Provizije za reosiguranje neživotnog osiguranja razgraničavaju se sukladno odredbama uvjeta o reosiguranju, na način konzistentan razgraničavanju troškova pribave u neživotnom osiguranju.

3.26. Test adekvatnosti obveza

Ugovori o osiguranju testiraju se radi utvrđivanja adekvatnosti obveza diskontiranjem tekućih procjena svih budućih ugovornih novčanih tokova i usporedbom tog iznosa s knjigovodstvenom vrijednošću obveza neto od odgođenih troškova pribave. Ukoliko se utvrdi nedostatak obveza, formira se dodatna pričuva i Društvo odmah priznaje gubitak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Procjene budućih novčanih tokova temelje se na aktuarskim pretpostavkama uzimajući u obzir iskustvo o nastanku šteta, najnovije demografske tablice, aspekte smrtnosti, pobolijevanja, povrat ulaganja, troškove i inflaciju.

3.27. Usporedne informacije i reklasifikacije

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

4. NEKRETNINE I OPREMA

	Zemljišta i zgrade	Oprema i ostala imovina	Imovina s pravom uporabe		Ukupno
			Zemljišta i zgrade	Vozila	
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	16.085	3.676	5.751	565	26.076
Novi ugovori o najmu	-	-	12.657	519	13.177
Otkazi ugovora o najmu	-	-	(6388)	(667)	(391)
Ostale promjene	-	(9)	-	-	(9)
Otpis i umanjene vrijednosti	-	(12)	6023	642	(12)
Amortizacija	(441)	(1.792)	(3.604)	(447)	(6.283)
Povećanja	-	1.207	-	-	1.207
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	15.644	3.070	14.439	612	33.764
Nabavna vrijednost	24.019	32.656	19.389	1.318	77.381
Akumulirana amortizacija	(8.375)	(29.586)	(4.950)	(706)	(43.617)
Neto knjigovodstvena vrijednost	15.644	3.070	14.439	612	33.764
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	15.644	3.070	14.439	612	33.764
Novi ugovori o najmu	-	-	5.745	1.484	7.228
Otkazi ugovora o najmu	-	-	(1.255)	(614)	(1.869)
Ostale promjene	-	(24)	-	-	(24)
Otpis i umanjene vrijednosti	-	-	904	613	1.517
Amortizacija	(441)	(1.284)	(3.380)	(394)	(5.499)
Povećanja	-	679	-	-	679
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	15.203	2.440	16.453	1.700	35.796
Nabavna vrijednost	24.019	35.478	23.879	2.188	85.563
Akumulirana amortizacija	(8.815)	(33.038)	(7.426)	(487)	(49.767)
Neto knjigovodstvena vrijednost	15.203	2.440	16.453	1.700	35.796

U stavci zemljišta i zgrade nalaze se zemljišta koja se ne amortiziraju, a čija ukupna vrijednost na 31. prosinca 2022. iznosi 279 tisuća kuna (2021.: 279 tisuća kuna).

Na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine Društvo nema zemljišta i zgrada danih kao zalog za obveze Društva.

Trošak amortizacije razdoblja priznaje se kao dio administrativnih troškova u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 18).

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

5. ULAGANJA U NEKRETNINE

	2022.	2021.
Stanje na dan 1. siječnja	44.293	43.583
Smanjenja	(566)	-
Promjena fer vrijednosti (bilješka 15)	2.204	710
Stanje na dan 31. prosinca	45.931	44.293

Zemljišta i zgrade uključene u ovu kategoriju stečeni su u svrhu ulaganja. Prihodi od ovih ulaganja prvenstveno čine dobiti od fer vrijednosti koji se očekuju kao rezultat povećanja njihove tržišne vrijednosti i uključuju se u neto prihode od ulaganja. Gubici od fer vrijednosti uključeni su u troškove ulaganja. Zemljište i građevinski objekti uglavnom se podvrgavaju procjeni vrijednosti jednom godišnje (a najmanje jedanput u pet godina) te usklađuju knjigovodstvenu vrijednost s fer vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata, utvrđenoj od strane ovlaštenih sudskih vještaka primjenom usporedne metode i/ili prihodnog pristupa kao metoda za procjenu vrijednosti nekretnina. Ukoliko neovisni procjenitelji nisu u mogućnosti isporučiti procjembeni elaborat sukladno Pravilniku o metodama procjene nekretnina (npr. zbog nemogućnosti pristupa kod nekretnina koje su u posjedu), za potrebe vrednovanja se primjenjuje iznos fer vrijednosti naveden u informaciji o vrijednosti koju također isporučuje neovisni procjenitelj.

Prihod od najma uključuje se u prihode od ulaganja, a iznosi 2.970 tisuća kuna (2021.: 3.004 tisuće kuna). Troškovi upravljanja nekretninama uključeni su u troškove ulaganja, a iznose 581 tisuću kuna (2021.: 630 tisuća kuna) (bilješka 15). Troškovi (uključujući popravke i održavanje, troškove osiguranja i sl.) nastali vezano za ulaganja u nekretnine koje su generirale prihod tijekom razdoblja iznose 517 tisuća kuna (2021.: 571 tisuću kuna), a troškovi nastali vezano uz ulaganja u nekretnine koja nisu ostvarivala prihod iznose 63 tisuće kuna (2021.: 59 tisuća kuna). Na dan 31. prosinca 2022. postoji zalog na nekretnini Društva. Uknjiženo pravo zakupa na nekretnini iznosi 209 tisuća kuna.

6. RAZGRANIČENI TROŠKOVI PRIBAVE

Kao dio poslova osiguranja Društva, određeni troškovi pribave se odgađaju. Za poslove životnog osiguranja, odgođeni troškovi pribave su uzeti u obzir prilikom izračuna matematičke pričuve životnog osiguranja putem primjene Zillmer metode. Odgođeni troškovi pribave za životna osiguranja nisu priznati kao posebna stavka imovine na datum izvještavanja.

	2022.	2021.
Stanje na 1. siječnja	108.583	98.836
Povećanje (bilješka 17)	66.208	57.102
Smanjenje (bilješka 17)	(51.445)	(47.355)
Stanje na 31. prosinca	123.346	108.583

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. FINANCIJSKA ULAGANJA

2022.	Drže se do dospijeca	Raspoloživa za prodaju	Po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
Dužničke vrijednosnice – fiksna stopa, kotirane					
Državne obveznice	173.578	986.668	-	-	1.160.246
Korporativne obveznice		265.181	-	-	265.181
Obračunata kamata	4.551	15.324	-	-	19.875
Ukupno dužničke vrijednosnice - kotirane	178.129	1.267.173	-	-	1.445.302
Dužničke vrijednosnice – nekotirane					
Korporativne obveznice	-	49.417	-	-	49.417
Ukupno dužničke vrijednosnice - nekotirane	-	49.417	-	-	49.417
Investicijski fondovi					
Mješoviti fondovi	-	-	6.273	-	6.273
Obveznički fondovi	-	128.094	5.447	-	133.541
Dionički fondovi	-	39.550	110.825	-	150.375
Alternativni fondovi	-	234.990	1.567	-	236.557
Ukupno investicijski fondovi	-	402.634	124.112	-	526.746
Ostalo					
Strukturirani proizvod	-	8.764	76.555	-	85.319
Ostalo	-	8.764	76.555	-	85.319
Depoziti					
Depoziti kod banaka	-	-	-	44.671	44.671
Obračunate kamate	-	-	-	902	902
Ukupno depoziti	-	-	-	45.573	45.573
Zajmovi i potraživanja					
Zajmovi na temelju police	-	-	-	7.520	7.520
Zajmovi osigurani nekretninom	-	-	-	132	132
Ostali zajmovi	-	-	-	1.364	1.364
Obračunate kamate	-	-	-	35	35
Ukupno hipoteke i zajmovi	-	-	-	9.052	9.052
Sveukupno	178.129	1.727.988	200.667	54.625	2.161.409

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. FINANCIJSKA ULAGANJA (nastavak)

2021.	Drže se do dospijeca	Raspoloživa za prodaju	Po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
Dužničke vrijednosnice – fiksna stopa, kotirane					
Državne obveznice	255.308	1.240.581	-	-	1.495.889
Korporativne obveznice	-	289.102	-	-	289.102
Obračunata kamata	6.865	19.531	-	-	26.396
Ukupno dužničke vrijednosnice	262.173	1.549.214	-	-	1.811.387
Dužničke vrijednosnice – nekotirane					
Korporativne obveznice	-	41.297	-	-	41.297
Ukupno dužničke vrijednosnice - nekotirane	-	41.297	-	-	41.297
Investicijski fondovi					
Mješoviti fondovi	-	-	6.362	-	6.362
Obveznički fondovi	-	161.669	6.184	-	167.853
Dionički fondovi	-	44.494	123.351	-	167.845
Alternativni fondovi	-	239.565	1.724	-	241.289
Ukupno investicijski fondovi	-	445.728	137.621	-	583.349
Ostalo					
Strukturirani proizvod	-	15.430	84.455	-	99.885
Ostalo	-	15.430	84.455	-	99.885
Depoziti					
Depoziti kod banaka	-	-	-	40.000	40.000
Obračunate kamate	-	-	-	576	576
Ukupno depoziti	-	-	-	40.576	40.576
Zajmovi i potraživanja					
Zajmovi na temelju police	-	-	-	6.761	6.761
Zajmovi osigurani nekretninom	-	-	-	136	136
Ostali zajmovi	-	-	-	1.501	1.501
Obračunate kamate	-	-	-	35	35
Ukupno krediti	-	-	-	8.433	8.433
Sveukupno	262.173	2.051.669	222.076	49.009	2.584.927

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

7. FINANCIJSKA ULAGANJA (nastavak)

Fer vrijednost i analiza kreditne kvalitete objavljena je u bilješci 22.

Imovina u kategoriji po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je pri početnom priznavanju raspoređena po fer vrijednosti jer se njome upravlja, procjenjuje se i interno izvještava na osnovi fer vrijednosti.

Pregled zajmova i potraživanja

	2022.	2021.
Zajmovi temeljeni na otkupnoj vrijednosti polica životnog osiguranja		
- Bruto	7.520	6.761
- Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-
Ukupno zajmovi temeljeni na otkupnoj vrijednosti polica životnog osiguranja	7.520	6.761
Zajmovi osigurani hipotekom ili garancijom banke		
- Bruto	3.008	3.012
- Rezerviranje za umanjene vrijednosti	(2.876)	(2.876)
Ukupno zajmovi osigurani hipotekom ili garancijom banke	132	136
Ostali zajmovi		
- Bruto	1.547	1.683
- Rezerviranje za umanjene vrijednosti	(183)	(183)
Ukupno ostali krediti	1.364	1.501
Obračunate kamate	35	35
Sveukupno	9.052	8.433

Kretanje umanjenja vrijednosti zajmova

	Zajmovi temeljeni na otkupnoj vrijednosti polica životnog osiguranja	Zajmovi osigurani hipotekom ili garancijom banke	Ostali zajmovi	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2021.	(69)	(6.028)	(279)	(6.376)
Naplata zajmova umanjene vrijednosti	-	-	-	-
Otpis	69	3.151	97	3.317
Stanje na 31. prosinca 2021.	(0)	(2.876)	(183)	(3.059)
Stanje na 1. siječnja 2022.	-	-	-	-
Naplata zajmova umanjene vrijednosti	-	-	-	-
Otpis	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca 2022.	(0)	(2.876)	(183)	(3.059)

U 2022. godini Društvo nije imalo konačan otpis zajmova (2021: 3.317 tisuće kuna glavnice i 63 tisuće kuna kamate).

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

8. UDIO REOSIGURANJA U PRIČUVAMA ZA UGOVORE O OSIGURANJU

	2022.	2021.
Neživotna osiguranja		
Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji	80.307	72.374
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene, a neisplaćene štete	85.082	87.389
Udio reosiguranja u pričuvi za nastale, a neprijavljene štete	72.040	75.788
Udio reosiguranja u pričuvi za bonuse i popuste	329	263
	237.758	235.814
Životna osiguranja		
Udio reosiguranja u prijenosnoj premiji	127	148
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene, a neisplaćene štete	426	157
Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi životnih osiguranja	84.395	92.373
	84.948	92.678
	322.705	328.492

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama predstavlja očekivane buduće štete koje će se naplatiti od reosiguratelja Društva te udio reosiguranja u prijenosnoj premiji, matematičkoj pričuvi i pričuvi za bonuse i popuste.

9. POTRAŽIVANJA IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALA POTRAŽIVANJA

	2022.	2021.
Potraživanja od ugovaratelja osiguranja, bruto	113.195	113.721
- umanjenja vrijednosti	(16.283)	(22.255)
Potraživanja od ugovaratelja osiguranja, neto	96.912	91.466
Potraživanja od reosiguranja za štete		
- od povrata šteta	50.304	45.416
- od naknade reosiguranja	23.506	20.634
Potraživanja od reosiguranja za udio u dobiti	12	510
Potraživanja od reosiguranja za sudjelovanje u ispravku vrijednosti i pričuvi garancijskog fonda	4.590	5.698
Potraživanja po kreditnim karticama	12.530	10.528
Potraživanja za uslužne štete	10.316	8.475
Ostala potraživanja	5.070	5.581
- umanjenja vrijednosti	(3.308)	(3.314)
Unaprijed plaćeni troškovi	3.377	3.696
	203.310	188.690

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

9. POTRAŽIVANJA IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALA POTRAŽIVANJA (nastavak)

Kretanje rezervacije za umanjenja vrijednosti tijekom godine:

	Premija	Ostalo	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2021.	(24.441)	(4.549)	(28.990)
(Povećanje)/smanjenja rezerviranja za umanjenja vrijednosti	2.186	1.235	3.421
Stanje na 31. prosinca 2021.	(22.255)	(3.314)	(25.569)
Stanje na 1. siječnja 2022.	(22.255)	(3.314)	(25.569)
(Povećanje)/smanjenja rezerviranja za umanjenja vrijednosti	5.972	6	5.978
Stanje na 31. prosinca 2022.	(16.283)	(3.308)	(19.591)

Analiza kreditne kvalitete potraživanja iz ugovora o osiguranju na dan izvještaja o financijskom položaju je kako slijedi:

	2022.	2021.
Nedospjela i neispravljena	68.732	65.446
Dospjela, ali neispravljena	28.179	26.020
Ispravljena	16.283	22.255
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	(16.283)	(22.255)
	96.912	91.466

Starosna struktura dospjelih ali neispravljenih potraživanja na dan izvještavanja je kako slijedi:

	2022.	2021.
Do 30 dana	18.476	17.859
Preko 30 do 180 dana	9.703	8.161
	28.179	26.020

Gubici od umanjenja vrijednosti po potraživanjima od ugovaratelja osiguranja umanjuju zaračunatu bruto premiju. Za potraživanja od ugovaratelja polica neživotnih osiguranja Društvo pokreće prisilnu naplatu uglavnom nakon 90 dana po dospjeću cjelokupnog potraživanja. Za nenaplaćene premije od ugovaratelja polica životnog osiguranja po policama koje ne zadovoljavaju kriterije za kapitalizaciju, Društvo otkazuje ugovor 90 dana nakon dospjeća premije. Tijekom obaju navedenih razdoblja Društvo poduzima sve raspoložive mjere u svrhu naplate pojedinih iznosa.

Za neotpisane a nenaplaćene iznose po policama neživotnog osiguranja sa zakašnjenjem u plaćanju preko 180 dana radi se ispravak vrijednosti u 100%-tnom iznosu.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

10. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA I OBVEZE

Odgođena porezna (obveza) / imovina se odnosi na sljedeće:

	2022.	2021.
Odgođena porezna (obveza) / imovina		
Po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	23.131	(21.932)
Po privremeno porezno nepriznatim troškovima	1.103	952
	24.233	(20.980)

Kretanje u privremenim razlikama i komponentama odgođene porezne (obveze) / imovine priznate u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i u kapitalu:

	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Privremeno porezno nepriznati troškovi	Odgođena porezna imovina / (obveza)
Stanje 1. siječnja 2021.	(33.932)	2.917	(31.015)
(Povećanje)/smanjenje odgođene porezne obveze priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	11.999	-	11.999
Povećanje/(smanjenje) odgođene porezne imovine priznato kroz dobit ili gubitak	-	(185)	(185)
Učinak odgođene porezne imovine		(1.779)	(1.779)
Stanje 31. prosinca 2021.	(21.932)	952	(20.980)
(Povećanje)/smanjenje odgođene porezne obveze priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	21.932	-	21.932
Povećanje/(smanjenje) odgođene porezne imovine priznato kroz dobit ili gubitak	23.131	150	23.281
Učinak odgođene porezne imovine	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2022.	23.131	1.103	24.233

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU

	2022.	2021.
Neživotna osiguranja (bruto)		
Pričuva prijenosnih premija	413.140	368.008
Pričuva za prijavljene, a neisplaćene štete (RBNS)	176.379	177.039
Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)	202.023	214.905
Pričuva za bonuse i popuste	2.365	2.861
	793.907	762.813
Životna osiguranja (bruto)		
Pričuva prijenosnih premija	2.033	2.276
Matematička pričuva životnih osiguranja	1.300.265	1.358.680
Pričuva za prijavljene, a neisplaćene štete (RBNS)	79.162	81.190
Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR)	2.614	3.295
Pričuva kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	189.989	208.495
	1.574.064	1.653.936
	2.367.970	2.416.749

(a) Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, obveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja

Neživotno osiguranje

Na datum izvještaja o financijskom položaju 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 štete ("RBNS") je procijenjena posebno za svaku pojedinačnu štetu uzevši u obzir okolnosti štete, dostupne informacije od procjenitelja i povijesne dokaze o iznosima sličnih šteta. Pojedinačne štete se redovno pregledavaju i rezerva se redovno 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 pričuve procjenjuje aktuar koristeći statističke metode.

Ključne metode su:

- metoda ulančanih ljestvica, koja koristi povijesne podatke kako bi se procijenio budući razvoj nastalih neriješenih šteta;
- metoda očekivane kvote šteta;
- Bornhuetter-Ferguson metoda, koja u procjeni IBNR uz očekivane štete uzima u obzir i mjere izloženosti;
- metoda najbolje usporedbe, koja koristi iskustvo usporedive, razvijenije vrste osiguranja kako bi se procijenio trošak šteta.

Stvarna metoda ili kombinacija metoda koja se koristi ovisi o godini nastanka štete koja se razmatra, vrsti osiguranja i opaženom povijesnom razvoju šteta. U mjeri u kojoj ove metode koriste povijesni razvoj šteta, pretpostavlja se da će se povijesni uzorak razvoja šteta ponoviti i u budućnosti.

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

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

Postoje razlozi zašto ovo možda ne bude slučaj, koji su u mjeri u kojoj se mogu utvrditi, uzeti u obzir kroz prilagodbu metoda. Takvi razlozi uključuju:

- ekonomske, pravne, političke i društvene trendove (koji uzrokuju različitu razinu inflacije u odnosu na očekivanu);
- promjene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične varijacije, uključujući utjecaj velikih šteta.

IBNR pričuve se inicijalno procjenjuju u bruto iznosu, a radi se poseban izračun kako bi se procijenio udio reosiguranja.

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

Preostali faktor razvoja šteta

Za štete „dugog repa“ razina pričuva u velikoj mjeri ovisi o procjeni razvoja šteta od posljednje godine razvoja za koju postoje povijesni podaci do konačnog podmirenja. Preostali faktori razvoja šteta se procjenjuju razborito na osnovi aktuarskih prosudbi i najboljeg rješenja sa statističkog gledišta.

Diskontiranje

Pričuve šteta neživotnih osiguranja, osim rentnih šteta, se ne diskontiraju. Pričuve za rentne štete računaju se pojedinačno za svaku rentu, temeljem iznosa rente iz odštetnog zahtjeva, i to u kapitaliziranom iznosu kao sadašnja vrijednost svih budućih obveza po osnovu rente. Pri obračunu pričuve za rentne štete korištene su Tablice mortaliteta Republike Hrvatske 2010 - 2012 koje je izdao Državni zavod za statistiku, uz diskontnu kamatnu stopu od 2,5% godišnje. Ovisno o saznanjima o šteti uzima se u obzir i pretpostavka o povećanju iznosa rente. Rentne štete uglavnom proizlaze iz šteta autoodgovornosti i odgovornosti.

Štete proizašle iz osiguranja neživota

Predviđene nadoknade od reosiguranja objavljene su kao zasebna imovina i procjenjuju se sukladno uvjetima iz ugovora o reosiguranju.

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 odražavaju se u financijskim izvještajima razdoblja u kojem je došlo do korekcije te se objavljuju zasebno ukoliko su značajne.

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

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

Životno osiguranje

Društvo formira tehničke pričuve za ugovore životnog osiguranja u svrhu podmirenja svih obveza proizašlih iz navedenih ugovora.

Pričuve šteta

Formira se pričuva za prijavljene štete („RBNS“) kojom se procjenjuje konačni trošak podmirenja svih nastalih obveza koje proizlaze iz štetnog događaja za svaku pojedinačnu štetu posebno, uzimajući u obzir i odgovarajuće troškove obrade šteta, te umanjena za već isplaćene iznose. Za štete koje su nastale a nisu prijavljene iznos pričuve („IBNR“) se procjenjuje aktuarskim metodama (metoda ulančanih ljestvica i paušalna metoda).

Na osnovu dosadašnjeg iskustva udjela indirektnih troškova u likvidacijama šteta, navedene pričuve se uvećavaju za indirektne troškove obrade šteta.

Matematička pričuva

Matematička pričuva se računa neto prospektivnom metodom koristeći statističke podatke (tablice smrtnosti, tablice pobolijevanja) i kamatne stope usklađene s odredbama Pravilnika o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva propisanim od nadzornog tijela (HANFA). Police životnog osiguranja vezane su uz euro. Matematička pričuva životnih osiguranja umanjuje se za neamortizirane troškove pribave osiguranja (cilmerizacija), pri čemu se koristi stopa cilmerizacije ne veća od 3,5% osiguranog iznosa ovisno o tipu ugovora i isplaćenoj proviziji.

Diskrecioni bonusi osiguranicima

Osiguranici ili korisnici polica osiguranja u mješovitom osiguranju imaju pravo na udio u dobiti Društva ostvaren upravljanjem sredstvima životnog osiguranja. U slučaju doživljenja, udio u dobiti se isplaćuje zajedno s osiguranom svotom. U slučaju smrti, Društvo plaća osiguranu svotu i udio u dobiti koji je do tada pripisan. Društvo rezervira iznose diskrecionih bonusa alociranih osiguranicima unutar matematičke pričuve osiguranja života.

Unit / Index linked životno osiguranje

Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj na sebe preuzima rizik ulaganja kombinira riziko osiguranje života i ulaganje u financijske instrumente. Za ovu vrstu osiguranja formira se posebna pričuva za životna osiguranja kada ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja i ona je iskazana po fer vrijednosti povezanog ulaganja.

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama životnog osiguranja

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama životnog osiguranja računa se u skladu sa reosigurateljnim ugovorima važećim na svakoj pojedinoj polici/štetu.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(b) Analiza kretanja pričuve prijenosnih premija

	2022. Bruto	2022. Reosiguranje	2022. Neto	2021. Bruto	2021. Reosiguranje	2021. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	368.008	(72.373)	295.635	342.659	(67.916)	274.743
Zaračunate premije tijekom godine	490.605	(175.484)	315.121	431.221	(155.393)	275.828
Kretanje pričuve prijenosne premije	(445.473)	167.551	(277.923)	(405.872)	150.936	(254.936)
Stanje 31. prosinca	413.140	(80.306)	332.834	368.008	(72.373)	295.635
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	2.276	(148)	2.127	2.567	(173)	2.393
Zaračunate premije tijekom godine	2.667	(409)	2.258	2.645	(460)	2.186
Kretanje pričuve prijenosne premije	(2.910)	430	(2.480)	(2.936)	485	(2.452)
Stanje 31. prosinca	2.033	(127)	1.904	2.276	(148)	2.127

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(c) Analiza kretanja pričuve za prijavljene a neisplaćene štete

	2022. Bruto	2022. Reosiguranje	2022. Neto	2021. Bruto	2021. Reosiguranje	2021. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	177.039	(87.389)	89.650	215.076	(116.532)	98.544
Štete prijavljene u tekućoj godini	220.675	(79.483)	141.192	197.332	(73.210)	124.121
Promjena procjene za štete iz prethodne godine	(8.352)	6.459	(1.893)	(26.632)	18.476	(8.156)
Isplaćene štete	(212.983)	75.331	(137.651)	(208.737)	83.878	(124.860)
Stanje 31. prosinca	176.379	(85.082)	91.297	177.039	(87.389)	89.650
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	81.190	(157)	81.032	75.155	(180)	74.975
Štete nastale u tekućoj godini	209.450	(14.922)	194.528	276.797	(9.145)	267.652
Promjena u štetama iz prethodne godine	4.769	(134)	4.635	2.665	(212)	2.453
Isplaćene štete	(216.246)	14.788	(201.459)	(273.428)	9.380	(264.048)
Stanje 31. prosinca	79.162	(426)	78.737	81.190	(157)	81.032

(d) Analiza kretanja pričuve za nastale a neprijavljene štete

	2022. Bruto	2022. Reosiguranje	2022. Neto	2021. Bruto	2021. Reosiguranje	2021. Neto
<i>Neživotna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	214.905	(75.788)	139.117	228.584	(87.933)	140.651
Uvećanja priznata tijekom godine	16.265	(9.139)	7.126	16.630	(1.314)	15.316
Umanjeno za prijenos na pričuve prijavljenih šteta	(29.147)	12.888	(16.259)	(30.309)	13.458	(16.851)
Stanje 31. prosinca	202.023	(72.040)	129.984	214.905	(75.788)	139.117
<i>Životna osiguranja</i>						
Stanje 1. siječnja	3.295	-	3.295	3.368	-	3.368
Uvećanja priznata tijekom godine	(452)	-	(452)	(53)	-	(53)
Umanjeno za prijenos na pričuve prijavljenih šteta	(229)	-	(229)	(20)	-	(20)
Stanje 31. prosinca	2.614	-	2.614	3.295	-	3.295

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(e) Matematička pričuva životnih osiguranja

	2022. Bruto	2022. Reosiguranje	2022. Neto	2021. Bruto	2021. Reosiguranje	2021. Neto
Stanje 1. siječnja	1.358.680	(92.373)	1.266.307	1.503.087	(95.459)	1.407.628
Raspored premije	145.936	(6.531)	139.405	114.797	(6.236)	108.561
Otpuštanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih raskida	(212.839)	14.772	(198.067)	(269.549)	9.321	(260.228)
Alokacija diskrecionog bonusa	4.678	-	4.678	4.849	-	4.849
Promjena u IBNR-u i RBNS-u	4.054	(242)	3.812	5.787	26	5.813
Promjena u pričuvi prijenosne premije	(243)	(21)	(264)	(291)	(25)	(316)
Stanje 31. prosinca	1.300.265	(84.395)	1.215.871	1.358.680	(92.373)	1.266.307

(f) Pričuva kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja

	2022. Bruto i neto	2021. Bruto i neto
Stanje 1. siječnja	208.495	160.136
Alokacija tehničke premije	6.452	31.898
Nerealizirani (gubici)/dobici imovine u koju su uložena sredstva osiguranika	(24.958)	16.462
Stanje 31. prosinca	189.989	208.495

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(g) Razvoj pričuve šteta

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

	Prije 2017.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	2022.	Ukupno
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	2.000.589	613.073	557.078	530.033	474.694	481.709	441.723	441.723
Jednu godinu kasnije	1.992.077	628.335	586.174	506.057	459.923	483.047	-	483.047
Dvije godine kasnije	1.935.869	629.137	579.688	489.723	448.888	-	-	448.888
Tri godine kasnije	1.938.872	647.080	578.657	483.237	-	-	-	483.237
Četiri godine kasnije	1.960.207	646.840	578.706	-	-	-	-	578.706
Pet godina kasnije	1.906.387	644.260	-	-	-	-	-	644.260
Šest godina kasnije	2.164.123	-	-	-	-	-	-	2.164.123
Ukupna procjena pričuva	2.164.123	644.260	578.706	483.237	448.888	483.047	441.723	5.243.985
Kumulativna plaćanja	(2.012.829)	(616.349)	(549.225)	(454.991)	(402.608)	(437.189)	(332.881)	(4.806.073)
Troškovi obrade šteta	4.447	679	761	837	1.429	3.312	10.802	22.266
Stanje pričuva na dan 31. prosinca 2022.	155.741	28.589	30.243	29.083	47.709	49.170	119.644	460.179

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2021.

	Prije 2016.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.	Ukupno
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	1.010.431	445.948	544.210	613.073	557.078	530.033	481.709	481.709
Jednu godinu kasnije	987.835	447.255	556.987	628.335	586.174	459.923	-	459.923
Dvije godine kasnije	936.870	445.175	553.824	629.137	489.723	-	-	489.723
Tri godine kasnije	940.167	439.846	558.859	578.657	-	-	-	578.657
Četiri godine kasnije	955.920	437.976	646.840	-	-	-	-	646.840
Pet godina kasnije	890.612	566.819	-	-	-	-	-	566.819
Šest godina kasnije	1.606.893	-	-	-	-	-	-	1.606.893
Ukupna procjena pričuva	1.010.431	445.948	544.210	613.073	557.078	530.033	481.709	4.182.483
Kumulativna plaćanja	(1.462.335)	(540.380)	(615.536)	(547.585)	(450.748)	(390.609)	(373.768)	(4.380.962)
Troškovi obrade šteta	5.063	774	1.014	1.178	1.881	5.090	11.827	26.827
Stanje pričuva na dan 31. prosinca 2021.	149.621	27.212	32.317	32.250	40.856	74.403	119.768	476.428

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(h) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja

	2022.	2021.
Imovina za pokriće matematičke pričuve		
Državne obveznice	715.314	977.291
Korporativne obveznice	264.553	278.545
Investicijski fondovi	358.936	393.915
Novac i depoziti	39.348	6.118
Hipoteke i zajmovi	7.463	6.754
Nekretnine	39.660	38.036
Ukupno imovina za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja	1.425.274	1.700.659
Matematička pričuva životnih osiguranja, neto od reosiguranja	1.215.871	1.266.307
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu, neto od reosiguranja	79.981	81.991
Traženo pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja	1.295.852	1.348.298
Višak pokrića	129.422	352.361

Na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine, Društvo je u pogledu strukture i iznosa imovine za pokriće matematičke pričuve usklađeno sa zakonskim zahtjevima.

Sljedeća tablica prikazuje analizu usklađenost imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz ugovora o osiguranju prema preostaloj ročnosti.

	Manje od 1 godine	Između 1 i 5 godina	Između 5 i 10 godina	Više od 10 godina	Ukupno
2022.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	461.950	471.051	254.677	237.597	1.425.274
Matematička pričuva životnih osiguranja, neto od reosiguranja	(118.923)	(407.979)	(288.904)	(400.065)	(1.215.871)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	(75.060)	(4.686)	(235)	-	(79.981)
Razlika ročnosti	267.967	58.386	(34.462)	(162.468)	129.422
2021.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	696.219	432.000	339.287	233.153	1.700.659
Matematička pričuva životnih osiguranja, neto od reosiguranja	(135.614)	(419.222)	(298.597)	(412.875)	(1.266.307)
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	(77.117)	(4.676)	(198)	-	(81.991)
Razlika ročnosti	483.488	8.102	40.492	(179.722)	352.361

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

Struktura imovine za pokriće matematičke pričuve Društva na dan 31.12.2022. je sljedeća: 81,30% klasificirano je u imovinu raspoloživu za prodaju (2021.: 81,82%), a 0,28% u imovinu po fer vrijednosti kroz računu dobiti i gubitka (2021.: 0,27%), što omogućuje Društvu da tu imovinu relativno lako proda ukoliko je potrebno. Ostalu strukturu čini: 12,36% imovina koja se drži do dospeljeća (2021.: 14,91%), 0,52% zajmovi i predujmovi (2021.: 0,40%), 2,78% nekretnine (2021.: 2,24%) te 2,76% sredstva na poslovnom računu (2021.: 0,36%).

U 2022. godini, Društvo je ostvarilo prosječan prinos ulaganjem sredstava matematičke pričuve od 4,27% (2021.: 4,18%).

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijske imovine za pokriće matematičke pričuve prema kategorijama na osnovi valute u kojoj je denominirana. Matematička pričuva za tradicionalne proizvode denominirana je u eurima.

	Euro	Kuna	Ukupno
2022.			
Imovina za pokriće matematičke pričuve	1.340.376	84.898	1.425.274
2021.			
Imovina za pokriće matematičke pričuve	1.649.389	51.270	1.700.659

Vrednovanje financijske imovine opisano je u bilješci 3 - Računovodstvene politike.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(i) Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve

	2022.	2021.
Imovina za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve		
Državne obveznice	354.055	413.413
Korporativne obveznice	52.574	54.298
Investicijski fondovi	47.690	56.347
Novac i depoziti	90.759	60.641
Hipoteke i zajmovi	132	136
Potraživanja iz poslova izravnog osiguranja	94.231	88.553
Ukupno imovina za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	639.441	673.388
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	334.738	297.762
Pričuve šteta, neto od reosiguranja	222.650	231.103
Ostale pričuve	2.036	2.599
Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	559.424	531.464
Razlika	80.017	141.924

Na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine, Društvo je u pogledu strukture i iznosa imovine za pokriće tehničke pričuve usklađeno sa zakonskim zahtjevima. Društvo je donijelo odluku s početkom 2020. godine da za potrebe izračuna imovine za pokriće tehničke pričuve koristi potraživanja iz poslova izravnog osiguranja ne starija od 90 dana.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

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

	Manje od 1 godine	Između 1 i 5 godina	Između 5 i 10 godina	Više od 10 godina	Ukupno
2022.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	304.831	110.839	223.639	132	639.441
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(158.799)	(84.003)	(89.798)	(2.137)	(334.738)
Pričuve šteta i ostale pričuve, neto od reosiguranja	(60.984)	(69.532)	(45.801)	(48.369)	(224.686)
Razlika ročnosti	85.048	(42.696)	88.040	(50.374)	80.017
2021.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	171.510	193.908	307.834	136	673.388
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(140.595)	(75.815)	(78.811)	(2.542)	(297.762)
Pričuve šteta i ostale pričuve, neto od reosiguranja	(61.621)	(71.918)	(47.544)	(52.619)	(233.702)
Razlika ročnosti	(30.706)	46.175	181.479	(55.025)	141.924

Struktura imovine za pokriće tehničke pričuve Društva na dan 31.12.2022. je sljedeća: 71,05% klasificirano je u imovinu raspoloživu za prodaju (2021.: 77,33%), što omogućuje Društvu da tu imovinu relativno lako proda ukoliko je potrebno. Ostalu strukturu čini: 0,00% imovina koja se drži do dospijeca (2021.: 0,50%), 0,02% zajmovi i predujmovi (2021.: 0,02%), depoziti 6,39% (2021.: 6,02%), 7,80% sredstva na poslovnom računu (2021.: 2,98%), te potraživanja iz poslova izravnog osiguranja 14,74% (2021.: 13,15%).

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijske imovine za pokriće tehničke pričuve prema kategorijama na osnovi valute u kojoj je denominirana.

	Euro	Ostale strane valute	Kuna	Ukupno
2022.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	55.914	-	583.527	639.441
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(47.504)	(17)	(287.217)	(334.738)
Pričuve šteta i ostale pričuve, neto od reosiguranja	(14.248)	-	(210.438)	(224.686)
	(5.837)	(17)	85.872	80.017
2021.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	71.824	-	601.564	673.388
Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(39.185)	(26)	(258.551)	(297.762)
Pričuve šteta i ostale pričuve, neto od reosiguranja	(16.929)	-	(216.772)	(233.701)
	15.710	(26)	126.240	141.924

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(j) Test adekvatnosti obveza

Životno osiguranje

Matematička pričuva se testira na svaki datum izvještavanja u odnosu na izračun budućih novčanih tokova koristeći eksplicitne i konzistentne pretpostavke svih faktora – budućih premija, smrtnosti, pobolijevanja, povrata na ulaganja, prekida, otkupa, garancija, bonusa osiguranicima, troškova i iskorištavanja opcija koje su na raspolaganju osiguranicima. Za tu svrhu Društvo koristi test adekvatnosti obveza za većinu proizvoda u portfelju. Tamo gdje su dostupni vjerodostojni tržišni podaci, pretpostavke su izvedene iz vidljivih tržišnih cijena. Međutim, u nedostatku tržišnih transakcija u gospodarskom sustavu u kojem Društvo posluje, značajne teškoće se javljaju u podešavanju pretpostavki korištenih u vidljivim tržišnim uvjetima.

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 razina neizvjesnosti vezanih za budući razvoj tržišta osiguranja i portfelja Društva, Društvo koristi razumne marže za rizik i neizvjesnost. Početne pretpostavke se godišnje ažuriraju na temelju nedavnog iskustva. Metodologija testiranja uzima u obzir tekuće pretpostavke o svim budućim novčanim tokovima uključujući novčane tokove iz ugrađenih opcija i garancija. Ova metodologija omogućuje kvantifikaciju korelacije između svih faktora rizika.

Osnovne korištene pretpostavke su:

Segmentacija

Društvo segmentira proizvode u nekoliko homogenih skupina prema karakteristikama individualnih proizvoda (tip proizvoda - mješovito i štedno osiguranje, UL, IL, riziko osiguranje, rente, ostala osiguranja, tj. rideri). Svaka grupa se zasebno testira za adekvatnost obveza. Nedostatnost obveza u individualnim grupama ne prebija se viškom obveza koji proizlazi iz drugih grupa prilikom utvrđivanja potrebnih dodatnih obveza.

Neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tokova izračunata na temelju niže opisanih pretpostavki se uspoređuje s obvezama iz osiguranja, za svaku grupu proizvoda zasebno. Ako ta usporedba pokaže da je knjigovodstvena vrijednost obveza iz osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene novčane tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje u dobiti ili gubitku priznavanjem dodatne obveze.

Smrtnost i pobolijevanje

Smrtnost i pobolijevanje se obično temelje na podacima hrvatskog Državnog zavoda za statistiku i usklađuju na temelju statističkih analiza iskustva smrtnosti za Društvo.

Pretpostavke za smrtnost i pobolijevanje se usklađuju maržom za rizik i neizvjesnost.

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(j) Test adekvatnosti obveza (nastavak)

Postojanost

Buduće ugovorne premije se uključuju bez uzimanja u obzir indeksacije premije. Pretpostavke o prekidima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu Društva s policama osiguranja (podijeljeno po vrsti, načinu plaćanja i proteklom trajanju polica). Društvo redovito ispituje stvarne stope postojanosti prema vrsti proizvoda i načinu plaćanja i sukladno tome usklađuje pretpostavke. Tako dobivene pretpostavke usklađuju se za maržu za rizik i neizvjesnost.

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i održavanja polica uključene u test adekvatnosti obveza izvode se iz tekućeg iskustva Društva i uvećavaju se za pretpostavljenu inflaciju.

Očekivani povrat od ulaganja i diskontna stopa

Budući povrati od ulaganja su izračunati koristeći najbolju procjenu stope koja je izvedena iz povrata na državne obveznice i ostalih instrumenata u kojima Društvo drži ulaganja.

Odabrana diskontna stopa rizika (prikazana u nastavku po godinama trajanja) jednaka je očekivanim budućim povratima na ulaganja, uzimajući u obzir kreditni rizik te trajanje i valutnu strukturu portfelja ulaganja Društva.

	2022.	2021.
1 - 5 godina	2,66%	2,71%
5 - 10 godina	2,59%	2,18%
Više od 10 godina	2,59%	2,18%

Raspodjela dobiti

Dok je za većinu polica životnog osiguranja iznos i vrijeme dodjele bonusa osiguranicima prema diskreciji Društva, procjena adekvatnosti obveza uzima u obzir buduće diskrecione bonuse. Primijenjeni postotak je u skladu s tekućom poslovnom praksom Društva vezanom za alokaciju bonusa.

Društvo je provelo test osjetljivosti na sljedeće pretpostavke: smanjenje kamatne stope (1%), smanjenje stopa storna (50%) te povećanje troškova (10%).

Rezultati su dani u tablici:

	2022.	2021.
LAT pričuva	1.405.575	1.500.036
Test osjetljivosti na promjene u pretpostavkama:		
smanjenje kamatne stope za 1%	1.508.093	1.600.933
smanjenje stopa storna za 50%	1.403.903	1.659.068
povećanje troškova za 10%	1.590.393	1.688.349

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

(j) Test adekvatnosti obveza (nastavak)

Pretpostavka koja najviše utječe na iznos LAT pričuve je kamata koja odražava očekivane buduće prinose koji će se realizirati ulaganjem matematičke pričuve. Društvo je izračun LAT pričuve na dan 31. prosinca 2022. godine napravilo koristeći različite kamatne stope od onih koje su se koristile u izračunu LAT pričuve na dan 31. prosinca 2021. godine. Ako se zanemari nelinearnost kamatne krivulje, može se reći da je zbog promjene kamatnih stopa u 2022. godini LAT pričuva približno manja za 33,10 milijuna kuna nego da su kamatne stope ostale jednake onima iz 2021. godine. Zbog povećanja smrtnosti u 2022. godini LAT pričuva je približno veća za 2,05 milijuna kuna, a zbog povećanja troškova došlo je do povećanja LAT pričuve od približno 6,58 milijuna kuna. Na svjetskom tržištu došlo je do znatnog povećanja inflacije pa se zbog toga LAT pričuva je približno povećala za 16,80 milijuna kuna.

Neživotno osiguranje

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 odgođenih troškova pribave. Očekivani novčani tokovi vezani za štete se procjenjuju na temelju iskustva tijekom proteklih razdoblja ugovora o osiguranju. Test je proveden po grupama osiguranja kojima se zajednički upravlja. Rezultati su pokazali da su uvjeti adekvatnosti obveza zadovoljeni, te stoga nije potrebno formirati dodatne pričuve za neživotna osiguranja.

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

Dobit ili gubitak i osigurateljne obveze su uglavnom osjetljivi na promjene stope ulaganja, smrtnosti, stope odustajanja i stope troškova koje su procijenjene za potrebe izračuna adekvatne vrijednosti obveza iz osiguranja. Društvo procjenjuje utjecaj na dobit za godinu i kapital na kraju godine uzimajući u obzir promjene koje su se dogodile u ključnim varijablama. U neživotnim osiguranjima, varijable koje imaju najveći utjecaj na obveze osiguranja odnose se na nastanak šteta i promjene u troškovima po polici.

Životna osiguranja

Bonusi

Oko 65% polica životnih osiguranja Društva uključuje pravo na diskrecioni bonus. Bonusi osiguranicima dodjeljuju se sukladno pravilima Društva koja su prijavljena HANFA-i i priznaju se kao obveza nakon što su predloženi i odobreni od Uprave. Nakon što se alociraju osiguranicima, bonusi postaju garantirani.

Premije

Premije za većinu proizvoda životnih osiguranja su vezane uz EUR (osim toga, tu su i premije u USD i HRK) i mogu biti plative u redovnim ratama ili kao jednokratne premije na početku trajanja police. Većina mješovitih i investicijskih proizvoda osiguranja sadrži opciju indeksacije premije koja godišnje može biti iskorištena od strane ugovaratelja. Kada se opcija ne iskoristi, premije se ne indeksiraju.

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

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

Osiguranje za slučaj smrti

Tradicionalno osiguranje za slučaj smrti uključuje rizik smrti. Premije se plaćaju u ratama ili kao jednokratne premije. Police nude fiksnu ili umanjenu osiguranu svotu u slučaju smrti. 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 životnog osiguranja koji pružaju dugoročnu financijsku zaštitu tijekom trajanja ugovora i daju mogućnost osiguranicima da financiraju svoje potrebe tijekom razdoblja mirovine. Kapitalne police životnog osiguranja za redovnu ili jednokratnu premiju, ovisno o ugovorenim rizicima, pokrivaju rizik smrti i doživljenja, kritičnog oboljenja, trajne invalidnosti i smrti uslijed nezgode. Naknade iz osiguranja obično se plaćaju u cijelosti i jednokratno.

Unit i Index Linked osiguranje

Navedena osiguranja su osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi osnovni rizik ulaganja, te vrijednost isplate prilikom doživljenja isteka police osiguranja ovisi o fer vrijednosti povezane imovine ili garanciji koju daje Izdavalac financijskog instrumenta (Certifikata) ako je ista viša. Rizik koji Društvo preuzima kod ove vrste osiguranja je rizik smrti – Društvo garantira prilikom sklapanja police ugovoreni postotak uplaćenih premija u slučaju smrti osiguranika tijekom trajanja police, a navedenom iznosu se pribraja i stanje fondovske pričuve.

Neživotna osiguranja

Društvo nudi različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranje vozila, imovine, odgovornosti, pomorsko, transportno osiguranje, osiguranje kredita, zdravstveno i osiguranje od nezgode. Ugovori mogu biti zaključeni na fiksni period od godinu dana ili na trajnoj osnovi s tim da svaka strana ima opciju otkaza uz tromjesečni otkazni rok (6 mjeseci u slučaju dugoročnih ugovora preko 5 godina). Dio polica osiguranja od nezgode i osiguranja kredita ima opciju jednokratne premije za dugoročno trajanje (maksimalno trajanje portfelja je 30 god.). Te police su povezane s bankarskim kreditima. Društvo za najveći dio portfelja ima mogućnost ponovne procjene cijene rizika u intervalima koji nisu duži od godine dana. Također ima mogućnost smanjenja kao i odbijanja šteta koje proizlaze iz prijevara.

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 osiguranicima 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 i neimovinskih šteta iz osiguranja autoodgovornosti, zbog teškoća u procjeni razdoblja između nastanka štete i potvrde njenih trajnih efekata.

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

11. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (nastavak)

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

Osiguranje motornih vozila

Portfelj osiguranja motornih vozila Društva sadrži obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti i kasko osiguranje. Obvezno osiguranje pokriva štete tjelesnih ozljeda i imovine u Republici Hrvatskoj kao i štete uzrokovane u inozemstvu od osiguranih vozača koji su u sustavu „Zelene karte“. Imovinske štete od automobilske odgovornosti i kasko štete su općenito prijavljene i podmirene u kratkom razdoblju od nastanka nezgode. Izvještavanje i plaćanje koje se odnosi na štete tjelesne ozljede zahtijevaju duži vremenski period za okončanje i znatno ih je teže procijeniti. Takve štete se mogu isplatiti odjednom u cijelosti ili u anuitetima. Iznos šteta koji se odnosi na tjelesne ozljede i povezane izgubljene zarade je pod utjecajem odluka i smjernica Vrhovnog suda koje utječu na sudsku praksu.

Obvezno osiguranje od automobilske odgovornosti je regulirano Zakonom o obveznim osiguranjima u prometu. Najmanji osigurani iznosi su regulirani Zakonom. Osiguranici imaju pravo na bonus u plaćanju premije za nastavak osiguranja u slučaju ne nastanka štete po osnovi njihove police kada su ispunjeni uvjeti, odnosno obračunava se malus ako imaju više šteta.

Kasko osiguranje predstavlja standardno osiguranje od štete, a plaćene štete su ograničene osiguranim iznosom.

Osiguranje imovine

Dijeli se okvirno na korporativne (industrijske) i retail rizike koji obuhvaćaju male i srednje poduzetnike te privatne rizike. Za industrijske rizike Društvo koristi tehnike upravljanja rizicima kako bi identificiralo rizike i analiziralo gubitke te surađuje s reosigurateljima. Retail i privatni imovinski rizici sadrže standardna osiguranja građevina i stvari. Štete se obično prijavljuju brzo i mogu se likvidirati bez odgađanja.

Osiguranje odgovornosti

Pokriva sve vrste odgovornosti i uključuje komercijalnu odgovornost, odgovornost djelatnika te profesionalnu odgovornost kao i osobnu odgovornost. Većina osiguranja od opće odgovornosti pribavlja se na principu „nastanka“.

Osiguranje od nezgode

Osiguranje od nezgode se tradicionalno i najčešće prodaje kao priključni proizvod životnim osiguranjima ili autoodgovornosti, ponuđenim od strane Društva te kao dio paketa osiguranja korisnika kreditnih i debitnih kartica Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb i drugim bankama.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

12. OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU I OSTALE OBVEZE

	2022.	2021.
Obveze iz neposrednih ugovora o osiguranju	218	240
Obveze iz ugovora o reosiguranju	90.867	78.972
Depoziti zadržani iz poslova predanih u reosiguranje /i/	84.522	92.521
Ostale obveze	38.334	37.345
	213.941	209.078
Obveze za najmove /ii/	18.307	15.163
Obračunati troškovi	67.957	65.949
Rezervacije za obveze i troškove	8.419	7.071
Rezervacije za sudske sporove /iii/	11.261	9.508
	319.885	306.769

Sve obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze vezane uz osiguranje (osim depozita zadržanog iz poslova predanih u reosiguranje i dijela najmove) dospijevaju unutar 12 mjeseci od dana izvještavanja. Dospijeće depozita i najmove prikazano je u bilješci 22.3. Očekuje se da će sve obveze biti podmirene u razdoblju od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja, osim dijela najmove.

/i/ Društvo zadržava depozit iz posla predanog u reosiguranje koji proizlazi iz ugovora o kvotnom reosiguranju koji je sklopljen s reosigurateljem UNIQA Re AG. Sukladno ugovoru o reosiguranju, koji se primjenjuje od 1999. godine, Društvo ne predaje u reosiguranje udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi, već zadržava i ulaže sredstva. Depozit zadržan iz posla predanog u reosiguranje ima fiksnu kamatnu stopu od 3% godišnje (2021.: 3% godišnje).

/ii/ Obveze za najmove

	31.12.2022.	31.12.2021.
Dospijevaju u razdoblju do godine dana	3.553	3.228
Dospijevaju nakon godine dana	14.754	11.935
	18.307	15.163

Tijekom 2022. godine u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti priznato je 239 tisuća kuna rashoda od kamata po najmovima.

/iii/ Na dan 31. prosinca 2022. godine rezerviranja za sudske sporove iznose 11.261 tisuća kuna (2021.: 9.508 tisuća kuna). Temeljem procjene Uprave i Direktorice Službe glavnog tajništva i usklađenosti napravljena su nova rezerviranja u iznosu od 2.650 tisuća kuna za sporove čiji ishod je procijenjen kao nepovoljan za Društvo. U toku godine ukinut je dio rezerviranja u iznosu od 10 tisuća kuna te je isplaćeno 888 tisuća kuna po sudskim sporovima. Po mišljenju Uprave, Društvo predviđa da neće imati materijalnih gubitaka po ovim i ostalim sporovima iznad iznosa izvršenih rezerviranja na dan 31. prosinca 2022. godine.

Kretanje rezerviranja za sudske sporove

	2022.	2021.
Početno stanje 1. siječnja	9.508	10.749
Povećanje pričuve	2.650	945
Smanjenje pričuve	(897)	(2.186)
Zaključno stanje 31. prosinca	11.261	9.508

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

13. KAPITAL I REZERVE

(a) Temeljni kapital

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. godine iznosi 62.700 tisuća kuna (2021.: 62.700 tisuća kuna). Podijeljen je na 76 redovnih dionica nominalne vrijednosti 825 tisuća kuna (2021.: na 76 redovnih dionica nominalne vrijednosti 825 tisuća kuna).

Jedini dioničar Društva je društvo UNIQA Österreich Versicherungen AG.

(b) Rezerva fer vrijednosti

Rezerva fer vrijednosti predstavlja kumulativne nerealizirane neto promjene u fer vrijednosti ulaganja raspoloživih za prodaju.

Promjene na rezervi fer vrijednosti bile su kako slijedi:

	2022.	2021.
Bruto rezerva fer vrijednosti	121.844	188.509
Odgođeni porez	(21.932)	(33.932)
Stanje 1. siječnja	99.912	154.577
Promjena fer vrijednosti	(236.778)	(53.456)
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti	42.620	9.622
Neto realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 15)	(13.570)	(13.209)
Odgođeni porez na neto realizirane dobitke od financijske imovine raspoložive za prodaju	2.443	2.378
Stanje 31. prosinca	(105.372)	99.912
Bruto rezerva fer vrijednosti	(128.503)	121.844
Odgođeni porez (bilješka 10)	23.131	(21.932)
Stanje 31. prosinca	(105.372)	99.912

(c) Upravljanje kapitalom

Društvo upravlja kapitalom tako da redovito procjenjuje razlike između izvještajne i zahtijevane razine kapitala. Tijekom godine nije bilo promjena glede temeljnog kapitala, ciljeva, politike i procesa upravljanja kapitalom usvojenih prijašnjih godina.

Cilj Društva je zadovoljiti zahtjevima koje je u pogledu potrebnog kapitala propisala Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija kao regulator tržišta osiguranja u Republici Hrvatskoj. Zakonom o osiguranju, kao i podzakonskim aktima, kao dio upravljanja rizicima, određeni su uvjeti adekvatnosti kapitala. Vlastita sredstva, odnosno kapital za pokriće potrebnog solventnog kapitala i minimalnog potrebnog kapitala trebaju biti iznad apsolutnog praga minimalnog potrebnog kapitala (8,0 milijuna eura, odnosno 4,0 milijuna eura za poslove osiguranja iz skupine životnih osiguranja i 4,0 milijuna eura za poslove osiguranja iz skupine neživotnih osiguranja u kunskoj protuvrijednosti, prema srednjem tečaju Hrvatske narodne banke koji se primjenjuje zadnjeg dana listopada prethodne godine). Vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala na 31.12.2022. iznose 554,92 milijuna kuna, što je značajno iznad minimalnog potrebnog kapitala od 94,15 milijuna kuna.

13. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

(c) Upravljanje kapitalom (nastavak)

Upisani dionički kapital na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine iznosi 62,7 milijuna kuna (28,875 milijuna kuna za životna osiguranja i 33,825 milijuna kuna za neživotna osiguranja), te Društvo zadovoljava ovaj kriterij. Kapitalni zahtjevi utvrđuju se prema regulativi Solventnost II. Izračuni potrebnog solventnog kapitala (Solvency Capital Requirement, SCR) i minimalnog potrebnog kapitala (Minimum Capital Requirement; MCR) provode se tromjesečno. Društvo kontinuirano kroz cijelu 2022. godinu ispunjava regulatorne kapitalne zahtjeve o čemu je kroz tromjesečne kvantitativne informacije izvještavalo Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga.

Društvo potrebni solventni kapital utvrđuje primjenom standardne formule.

Na dan 31.12.2022. kvota solventnosti Društva iznosi 167% % (2021.: 178%) dok kvota minimalnog potrebnog kapitala iznosi 589% (2021.: 577%). Podatke za 2022. godinu Društvo će javno objaviti na web stranicama Društva u sklopu Izvješća o solventnosti i financijskom stanju za 2022. godinu 07. travnja 2023. godine.

Kontinuirano praćenje regulatorne kapitalne adekvatnosti i upravljanje kapitalom sastavni su dio procesa vlastite procjene rizika i solventnosti. Ključni elementi vlastite procjene rizika i solventnosti su projekcija potrebnog solventnog kapitala, minimalnog potrebnog kapitala i vlastitog kapitala za pokriće kapitalnih zahtjeva kroz cijelo razdoblje poslovnog plana, procjena odstupanja između profila rizičnosti Društva i pretpostavki na kojima se temelji standardna formula, te analiza osjetljivosti i testiranja otpornosti na stres kroz koje se kontinuirano preispituje kapitalna adekvatnost Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. PREMIJE

	2022.	2021.
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	490.605	431.221
Premije predane u reosiguranje, neto od udjela reosiguratelja u ispravku vrijednosti	(174.506)	(154.978)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(45.132)	(25.348)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	7.934	4.457
Zarađene premije iz poslova neživotnog osiguranja, neto od reosiguranja	278.901	255.352
<i>Životna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	175.184	171.279
Premije predane u reosiguranje	(4.561)	(5.221)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	243	291
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(21)	(25)
Zarađene premije iz poslova životnog osiguranja, neto od reosiguranja	170.845	166.324
Neto zarađene premije	449.746	421.676
<i>Ukupno životna i neživotna osiguranja</i>		
Zaračunate bruto premije	665.789	602.500
Premije predane u reosiguranje	(179.067)	(160.199)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(44.889)	(25.057)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	7.913	4.432
Neto zarađene premije	449.746	421.676

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

14. PREMIJE (nastavak)

Premije predane u reosiguranje ne oslobađaju Društvo njegove izravne obveze prema osiguranicima. Prema tome postoji izloženost kreditnom riziku u mjeri u kojoj reosiguratelj ne bi bio u mogućnosti podmiriti svoje obveze koje je preuzeo ugovorima o reosiguranju.

Sljedeća tablica prikazuje analizu zaračunatih premija i nastalih šteta po vrstama osiguranja.

<i>Za 2022. godinu</i>	Bruto zaračunate premije	Bruto zarađene premije	Bruto nastale štete	Troškovi pribave i administracije	Saldo reosiguranja
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	79.128	76.003	(51.236)	(12.370)	(6.077)
Motorna vozila (ostale vrste)	76.038	69.767	(51.730)	(23.191)	3.377
Imovina	91.802	88.222	(23.487)	(39.361)	27.275
Osobna osiguranja	108.509	102.804	(50.498)	(42.627)	3.658
Ostalo	135.128	108.678	(24.182)	53.935	16.062
Ukupno neživotna osiguranja	490.605	445.473	(201.134)	(63.613)	44.295
<i>Životna osiguranja</i>					
Pojedinačne premije	175.184	175.427	(136.617)	(62.364)	(114)
Premije plaćene u ratama	152.749	152.988	(132.773)	(54.378)	(99)
Premije po jednokratnim uplatama	22.435	22.439	(3.844)	(7.987)	(15)
Ukupno životna osiguranja	175.184	175.427	(136.617)	(62.364)	(114)
Sveukupno	665.789	620.900	(337.751)	(125.978)	44.181
<i>Za 2021. godinu</i>					
<i>Neživotna osiguranja</i>					
Motorna vozila (auto odgovornost)	76.761	76.162	(41.447)	(11.784)	885
Motorna vozila (ostale vrste)	64.800	63.318	(43.076)	(20.343)	4.280
Imovina	86.181	81.498	(16.888)	(37.195)	27.228
Osobna osiguranja	94.138	92.308	(45.651)	(42.533)	3.615
Ostalo	109.340	92.587	(11.864)	48.938	24.288
Ukupno neživotna osiguranja	431.221	405.873	(158.926)	(62.917)	60.297
<i>Životna osiguranja</i>					
Pojedinačne premije	171.279	171.570	(183.343)	(61.571)	(1.239)
Premije plaćene u ratama	154.335	154.689	(150.288)	(55.480)	(1.117)
Premije po jednokratnim uplatama	16.944	16.881	(33.055)	(6.091)	(123)
Ukupno životna osiguranja	171.279	171.570	(183.343)	(61.571)	(1.239)
Sveukupno	602.500	577.442	(342.268)	(124.488)	59.057

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

15. NETO PRIHOD OD ULAGANJA

	2022.	2021.
Prihodi od ulaganja		
<i>Prihodi od kamata:</i>		
- Ulaganja koja se drže do dospelosti	9.411	11.627
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	34.869	45.110
- Zajmovi i potraživanja	813	903
<i>Neto realizirani dobiti:</i>		
- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	470
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	13.570	13.209
- Prodaja nekretnina	25	-
<i>Neto nerealizirani dobiti:</i>		
- promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz račun dobiti i gubitka	-	22.452
- promjena ulaganja u nekretnine	2.204	710
Prihodi od naplate ispravka vrijednosti obveznica	-	2.251
Prihodi od dividendi	4.501	3.368
Neto dobiti od tečajnih razlika	8.027	2.405
Prihodi od najma	2.970	3.004
Prihod od ukidanja umanjenja vrijednosti	3.399	-
Ostalo	1.333	975
	81.122	106.484
Rashodi od ulaganja		
<i>Neto realizirani gubici:</i>		
- Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(2.461)	-
<i>Neto nerealizirani gubici:</i>		
- Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(29.381)	-
Umanjenje vrijednosti obveznica i fondova	(67.990)	-
Troškovi skrbništva	(836)	(915)
Trošak ulaganja u nekretnine	(581)	(630)
Ostalo	(4.010)	(4.098)
	(105.259)	(5.643)
Neto prihod od ulaganja	(24.137)	100.841

	2022. Neživot	2022. Život	2022. Ukupno	2021. Neživot	2021. Život	2021. Ukupno
Prihodi od ulaganja						
Prihodi od ulaganja kapitala	159	542	701	760	4.059	4.819
Prihodi od ulaganja matematičke pričuve	-	61.306	61.306	-	64.031	64.031
Prihodi od ulaganja iz posebnih pričuva iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osig. preuzima investicijski rizik	-	6.417	6.417	-	28.385	28.385
Prihod od ulaganja ostalih tehničkih pričuva	12.601	97	12.698	9.076	173	9.249
Ukupno prihodi od ulaganja	12.760	68.362	81.122	9.836	96.648	106.484
Troškovi od ulaganja						
Troškovi od ulaganja kapitala	(19)	(1.401)	(1.420)	(20)	(497)	(517)
Troškovi od ulaganja matematičke pričuve	-	(62.681)	(62.681)	-	(4.242)	(4.242)
Troškovi od ulaganja iz posebnih pričuva iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osig. preuzima investicijski rizik	-	(30.404)	(30.404)	-	(14)	(14)
Troškovi od ulaganja ostalih tehničkih pričuva	(10.754)	-	(10.754)	(870)	-	(870)
Ukupno troškovi od ulaganja	(10.773)	(94.486)	(105.259)	(890)	(4.753)	(5.643)
Neto prihod od ulaganja	1.987	(26.124)	(24.137)	8.946	91.895	100.841

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE, NETO

	2022.	2021.
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Likvidirane štete		
Bruto iznos	(212.983)	(208.737)
Udio reosiguranja	75.331	83.878
Promjena pričuva za prijavljene, a neisplaćene štete		
Bruto iznos	659	38.038
Udio reosiguranja	(2.307)	(29.143)
Promjena pričuva za nastale, a neprijavljene štete		
Bruto iznos	12.882	13.679
Udio reosiguranja	(3.748)	(12.144)
Promjena pričuva za bonuse i popuste		
Bruto iznos	(1.693)	(1.905)
Udio reosiguranja	71	23
Ukupne nastale štete neživotnih osiguranja	(201.134)	(158.926)
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama neživotnih osiguranja	69.347	42.614
Ukupne nastale štete neživotnih osiguranja, neto od reosiguranja	(131.788)	(116.312)
<i>Životna osiguranja</i>		
Likvidirane štete		
Bruto iznos	(216.246)	(273.428)
Udio reosiguranja	14.788	9.380
Promjena matematičke pričuve životnih osiguranja		
Bruto iznos	58.415	144.407
Udio reosiguranja	(7.979)	(3.086)
Promjena pričuva za prijavljene, a neisplaćene štete		
Bruto iznos	2.027	(6.035)
Udio reosiguranja	268	(23)
Promjena pričuva za nastale, a neprijavljene štete		
Bruto iznos	681	73
Promjena pričuva kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	18.506	(48.360)
Ukupne nastale štete životnih osiguranja	(136.617)	(183.343)
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama životnih osiguranja	7.078	6.271
Ukupne nastale štete životnih osiguranja, neto od reosiguranja	(129.540)	(177.072)
Ukupne nastale štete	(337.751)	(342.268)
Udio reosiguranja u ukupnim nastalim štetama	76.424	48.885
Ukupne nastale štete, neto od reosiguranja	(261.327)	(293.384)

Na dan 31. prosinca 2022. godine, Društvo je bilo uključeno u 510 (2021.: 513) sudskih sporova za koje je rezervirano 99.901 tisuća kuna (2021.: 98.768 tisuća kuna) kao dio pričuve za prijavljene, a nelikvidirane štete. Uprava vjeruje da su navedene pričuve dostatne.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

16. IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE, NETO (nastavak)

Analiza kvota šteta, kvota troškova i kombiniranih kvota

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

2022.	Kvota šteta	Kvota troškova	Kombinirane kvote
Osiguranje od nezgode	16,82%	53,36%	70,18%
Zdravstveno osiguranje	68,59%	31,68%	100,27%
Osiguranje cestovnih vozila	74,15%	32,05%	106,19%
Osiguranje plovila	50,09%	43,93%	94,01%
Osiguranje robe u prijevozu	66,33%	25,06%	91,39%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	18,19%	41,45%	59,64%
Ostala osiguranja imovine	37,59%	51,37%	88,96%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	67,41%	26,96%	94,38%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	16,84%	40,14%	56,98%
Ostala osiguranja od odgovornosti	4,96%	37,52%	42,48%
Osiguranje kredita	4,79%	74,49%	79,27%
Osiguranje jamstava	-8,09%	35,73%	27,64%
Osiguranje financijskih gubitaka	49,90%	37,88%	87,78%
Osiguranje troškova pravne zaštite	-2,79%	47,63%	44,85%
Putno osiguranje	30,00%	34,39%	64,39%
Ukupno neživot	44,77%	40,35%	85,12%
2021.			
Osiguranje od nezgode	17,95%	55,43%	73,38%
Zdravstveno osiguranje	67,67%	40,96%	108,63%
Osiguranje cestovnih vozila	68,03%	32,31%	100,34%
Osiguranje plovila	47,00%	45,94%	92,94%
Osiguranje robe u prijevozu	-265,75%	25,63%	-240,12%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	5,64%	42,70%	48,34%
Ostala osiguranja imovine	39,51%	45,38%	84,88%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	54,42%	31,57%	85,99%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	23,11%	43,46%	66,56%
Ostala osiguranja od odgovornosti	-12,88%	39,02%	26,14%
Osiguranje kredita	6,42%	74,68%	81,10%
Osiguranje jamstava	39,47%	39,62%	79,09%
Osiguranje financijskih gubitaka	53,47%	37,62%	91,09%
Osiguranje troškova pravne zaštite	-12,07%	46,91%	34,84%
Putno osiguranje	41,43%	39,06%	80,49%
Ukupno neživot	38,69%	42,34%	81,02%

Prikazane kvote izračunate su sukladno Uputi za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje koju je donijela HANFA na sjednici Upravnog vijeća održanoj dana 10. lipnja 2016. godine: Kvota šteta = (Likvidirane štete, bruto iznos + Promjena pričuva za štete, bruto iznos + Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto iznos) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija).

Kvota troškova = (Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto + Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja + Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja) / (Zaračunate bruto premije + Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije + Promjena bruto pričuva prijenosnih premija)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

17. TROŠKOVI PRIBAVE

	2022.	2021.
<i>Neživot</i>		
Troškovi provizije	105.838	90.440
Ostali troškovi pribave	30.969	27.068
Promjena odgođenih troškova pribave	(14.762)	(9.747)
Ukupno troškovi pribave, neživot	122.045	107.761
<i>Život</i>		
Troškovi provizije	18.980	18.544
Ostali troškovi pribave	7.087	6.644
Ukupno troškovi pribave, život	26.067	25.188
Ukupno	148.112	132.949

Troškovi provizije internih zaposlenika u iznosu od 25,5 milijuna kuna su uključeni u troškove pribave Društva (2021.: 23,2 milijuna kuna).

Sljedeća tablica prikazuje troškove pribave po vrsti osiguranja:

	2022.	2021.
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Osiguranje od nezgode	15.120	13.217
Zdravstveno osiguranje	15.803	13.305
Osiguranje cestovnih vozila	14.898	13.178
Osiguranje plovila	5.399	4.574
Osiguranje robe u prijevozu	153	136
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	13.170	12.113
Ostala osiguranja imovine	11.639	10.719
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	14.625	13.830
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	1.005	892
Ostala osiguranja od odgovornosti	6.056	6.182
Osiguranje kredita	18.542	16.034
Osiguranje jamstava	108	49
Osiguranje financijskih gubitaka	3.478	2.398
Osiguranje troškova pravne zaštite	538	446
Putno osiguranje	1.511	688
Ukupno neživot	122.045	107.761
<i>Životna osiguranja</i>		
Životno osiguranje	14.924	18.283
Rente	55	78
Dopunsko osiguranje uz životno osiguranje	2.182	2.317
Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	130	126
Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	8.775	4.384
Ukupno život	26.067	25.188
Ukupno neživot i život	148.112	132.949

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

18. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	2022.	2021.
Amortizacija	7.338	7.816
Troškovi osoblja	41.662	37.782
Troškovi materijala i usluga	11.104	11.005
Troškovi najma	7.032	6.933
Marketing i promocija	2.761	6.143
Troškovi održavanja	5.364	4.307
Troškovi revizije	817	543
Ostali troškovi	23.829	24.756
Ukupno	99.906	99.285

Na dan 31.12.2022. u Društvu je bilo 532 zaposlenih (2021.: 538).

Tijekom 2022. godine Društvo je uplatilo 17,6 milijuna kuna (2021.: 16,3 milijuna kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne fondove mirovinskog osiguranja s definiranim iznosom doprinosa vezano za svoje zaposlenike.

Sljedeća tablica prikazuje administrativne troškove po vrsti osiguranja:

	2022.	2021.
<i>Neživotna osiguranja</i>		
Osiguranje od nezgode	5.750	5.507
Zdravstveno osiguranje	5.954	10.504
Osiguranje cestovnih vozila	8.294	7.165
Osiguranje plovila	2.801	2.286
Osiguranje robe u prijevozu	200	191
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	7.351	7.109
Ostala osiguranja imovine	5.745	5.538
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	11.365	10.892
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	578	523
Ostala osiguranja od odgovornosti	3.606	3.553
Osiguranje kredita	8.625	7.351
Osiguranje jamstava	94	76
Osiguranje financijskih gubitaka	1.802	1.317
Osiguranje troškova pravne zaštite	249	223
Putno osiguranje	1.201	683
Ukupno neživot	63.613	62.917
<i>Životna osiguranja</i>		
Životno osiguranje	24.360	25.055
Rentno osiguranje	43	73
Dopunsko osiguranje uz životno osiguranje	1.184	1.387
Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja	188	202
Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	10.518	9.651
Ukupno život	36.293	36.368
Ukupno neživot i život	99.906	99.285

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

19. POREZ NA DOBIT

	2022.	2021.
Tekući porezni trošak		
Tekuće razdoblje	(4.463)	(6.281)
Odgođeni porezni (trošak)/prihod		
Priznavanje odgođene porezne imovine (bilješka 10)	150	(185)
	(4.313)	(6.466)

Usklađenje računovodstvenog rezultata za razdoblje s troškom poreza na dobit:

	2022.	2021.
Računovodstveni rezultat prije oporezivanja	(34.896)	36.746
Porez na dobit po stopi od 18%	6.281	(6.615)
Učinak porezno nepriznatih troškova	(14.459)	(2.677)
Učinak neoporezivih prihoda	3.864	2.826
Porez na dobit	(4.313)	(6.466)

Na 31.12.2022. i 31.12.2021. nema prenesenih poreznih gubitaka.

U skladu s lokalnim propisima, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne. Upravi Društva nisu poznate nikakve okolnosti koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Jedini dioničar Društva, sa 100% glasačkih prava, od 23.12.2020. godine je UNIQA Österreich Versicherungen AG, Austrija, upisano u sudskom registru Trgovačkog suda u Beču pod oznakom FN63197 m, OIB: 58413684599, a temeljem odobrenja Hrvatske agencija za nadzor financijskih usluga za stjecanje kvalificiranog udjela u Društvu od dana 8.10.2020. godine u predmetu KLASA: UP/I 974-02/20-01/09. Krajnje matično i kontrolno društvo je UNIQA Insurance Group AG, Beč. Društvo smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim vlasnikom, krajnjim matičnim društvom, podružnicama, članicama UNIQA Grupe, članovima Nadzornog odbora i Uprave te ostalim izvršnim rukovodstvom (zajedno „ključno rukovodstvo”), članovima uže obitelji ključnog rukovodstva te zajednički kontroliranim društvima ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji, u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardom 24 - Objavljivanje povezanih stranaka (MRS 24).

Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb i njezine podružnice i pridružena društva smatraju se ostalim povezanim osobama. Krajnje matično društvo banke Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb je Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB).

Imovina, obveze, prihodi i rashodi na dan i za godinu koja završava 31. prosinca 2022. i 2021., koji proizlaze iz transakcija s povezanim osobama, bili su kako slijedi:

2022.:	Imovina	Obveze	Prihodi	Rashodi
Matično društvo	185	8.843	1.103	10.023
Ostala povezana društva iz UNIQA Grupe	70.077	170.407	150.847	196.721
Ostala povezana društva iz RZB grupe	200.524	-	107.651	-
Ključno rukovodstvo	-	1.045	-	13.757
	270.786	180.295	259.601	220.501
2021.:				
Matično društvo	7.081	102.956	11.101	19.155
Ostala povezana društva iz UNIQA Grupe	57.954	69.001	132.597	200.939
Ostala povezana društva iz RZB grupe	241.275	2.249	94.957	28.963
Ključno rukovodstvo	-	989	-	14.245
	306.310	175.194	238.655	263.302

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

20. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

(a) Poslovi reosiguranja

Matično društvo i jedno od povezanih društava vrši poslove reosiguranja za Društvo. Rezultat navedenih transakcija su potraživanja i obveze na kraju godine kako slijedi:

	2022.	2021.
Premije predane u reosiguranje:		
Obveze za premiju reosiguranja na početku godine	75.504	141.495
Premija predana u reosiguranje tijekom godine	170.543	151.830
Premije reosiguranja plaćene tijekom godine	(160.163)	(217.821)
Obveza za premiju reosiguranja na kraju godine	85.885	75.504
 Depoziti zadržani iz poslova predanih u reosiguranje	 84.522	 92.521
Štete naplaćene od reosiguranja:		
Na početku godine	44.192	94.736
Fakturirano tijekom godine	88.164	88.031
Naplaćeno tijekom godine	(84.220)	(138.575)
Potraživanja na kraju godine	48.136	44.192
 Provizija reosiguranja:		
Na početku godine	20.403	43.316
Fakturirano tijekom godine	46.176	44.667
Naplaćeno tijekom godine	(44.183)	(67.580)
Potraživanja na kraju godine	22.396	20.403

20. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (nastavak)

(b) Ostali poslovi

Tijekom 2022. godine, bruto zaračunata premija po policama osiguranja prodanim putem distribucijskih kanala povezanih društava iznosila je 107,6 milijuna kuna (2021.: 94,9 milijuna kuna).

Povezana društva imaju police kod Društva za osiguranje imovine, motornih vozila, životna i osobna osiguranja. Bruto zaračunata premija po policama tijekom 2022. iznosila je 3,9 milijuna kuna (2021.: 3,3 milijuna kuna).

Sredstva na žiro računu kod povezanih društava su na dan 31. prosinca 2022. iznosila 41,8 milijuna kuna (2021.: 31,6 milijuna kuna).

Na dan 31. prosinca 2022. u imovinu kojom upravlja povezano društvo, Društvo je uložilo 174,7 milijuna kuna u otvorene investicijske fondove (2021.: 214,1 milijuna kuna), 4,1 milijun kuna u strukturirani proizvod (2021.: 4,2 milijuna kuna), 21,7 milijuna kuna u obveznice (2021.: 22,7 milijuna kuna), te 40,9 milijuna kuna u depozite (2021.: 40,6 milijuna kuna).

(c) Odnosi s ključnim rukovodstvom

Bruto iznos naknada plaćenih ili plativih od strane Društva ključnom rukovodstvu za 2022. godinu iznosio je 13.757 tisuća kuna uključujući fiksnu plaću i ukalkulirane bonuse za 2022. godinu (2021.: 14.245 tisuća kuna uključujući fiksnu plaću i ukalkulirane bonuse za 2021. godinu).

U 2022. Društvo je ključnom rukovodstvu uplatilo mirovinske doprinose u iznosu od 2.060 tisuća kuna (2021.: 1.910 tisuća kuna) u obvezne mirovinske fondove.

Društvo je u 2022. godini isplatilo varijabilni bonus za 2021. godinu. u iznosu od 1.481 tisuća kuna (2021.: 0 tisuća kuna).

21. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA

Društvo je izloženo aktuarskom riziku i riziku pribave koji proizlaze iz široke ponude proizvoda osiguranja života i neživota.

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 apsolutna razina tehničkih pričuva krivo procijenjena 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 premijom ili pričuvama. Rizik pribave osiguranja života uključuje biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik pobolijevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polica, prekida osiguranja, promjena u statusu kapitalizacije (prestanak plaćanja premije) i otkupa.

Upravljanje rizicima

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz limite pribave, postupke odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, određivanje cijene, dizajn proizvoda i upravljanje reosiguranjem. Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i temelji se na velikom portfelju sličnih rizika tijekom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata. Ugovori osiguranja neživota su u pravilu godišnji i Društvo ima pravo odbiti produljenje ugovora ili promijeniti uvjete ugovora prilikom obnove.

Društvo reosigurava dio rizika koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima i zaštitilo kapitalnu osnovu. Društvo kupuje kombinaciju proporcionalnih i neproporcionalnih ugovora o reosiguranju za neživotna osiguranja kako bi smanjilo neto izloženost za pojedini ugovor o osiguranju dok su u životnim osiguranjima na snazi dugoročni reosigurateljni ugovori na proporcionalnoj osnovi.

Cedirano reosiguranje sadrži kreditni rizik i takva potraživanja od osiguranja su prikazana nakon umanjenja za nenaplative iznose. Društvo prati financijsko stanje reosiguratelja (kreditni rejting) te oprezno ulazi u ugovore o reosiguranju. Adekvatnost obveza procjenjuje se uzevši u obzir odgovarajuću imovinu (fer i knjigovodstvenu vrijednost, osjetljivost na tečaj i kamatu), promjene u kamatnim stopama i tečajevima valuta te razvoj smrtnosti, pobolijevanja, učestalost i iznose šteta u neživotu, odustajanja i troškove kao i opće uvjete na tržištu. Posebna pozornost se posvećuje adekvatnosti obveza iz poslova životnog osiguranja.

Koncentracija rizika osiguranja

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

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (nastavak)

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 utjecaj koji se odnosi na veliki broj ugovora.

Rizici koje prijavlja Društvo primarno su locirani u Republici Hrvatskoj.

	Bruto nastale štete	Saldo reosiguranja	Neto nastale štete
<i>Za 2022. godinu</i>			
<i>Neživotna osiguranja</i>			
Motorna vozila (auto odgovornost)	(51.236)	28.787	(22.450)
Motorna vozila (ostale vrste)	(51.730)	23.761	(27.969)
Imovina	(23.487)	4.386	(19.101)
Osobna osiguranja	(50.498)	3.575	(46.923)
Ostalo	(24.182)	8.838	(15.344)
Ukupno neživotna osiguranja	(201.134)	69.347	(131.788)
<i>Životna osiguranja</i>			
Pojedinačne premije	(136.617)	7.078	(129.540)
Premije plaćene u ratama	(132.773)	6.878	(125.894)
Premije po jednokratnim uplatama	(3.844)	199	(3.645)
Ukupno životno osiguranje	(136.617)	7.078	(129.540)
Sveukupno	(337.751)	76.424	(261.327)
	Bruto nastale štete	Saldo reosiguranja	Neto nastale štete
<i>Za 2021. godinu</i>			
<i>Neživotna osiguranja</i>			
Motorna vozila (auto odgovornost)	(41.447)	22.751	(18.695)
Motorna vozila (ostale vrste)	(43.076)	20.662	(22.414)
Imovina	(16.888)	(793)	(17.681)
Osobna osiguranja	(45.651)	2.457	(43.193)
Ostalo	(11.864)	(2.464)	(14.328)
Ukupno neživotna osiguranja	(158.926)	42.614	(116.312)
<i>Životna osiguranja</i>			
Pojedinačne premije	(183.343)	6.271	(177.072)
Premije plaćene u ratama	(150.288)	5.140	(145.147)
Premije po jednokratnim uplatama	(33.055)	1.131	(31.925)
Ukupno životno osiguranje	(183.343)	6.271	(177.072)
Sveukupno	(342.268)	48.885	(293.384)

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (nastavak)

Neživotna osiguranja

U poslovima osiguranja neživota, Uprava vjeruje da Društvo nema značajnih koncentracija izloženosti prema bilo kojoj skupini osiguranika mjereno po društvenim, profesionalnim, generacijskim ili sličnim kriterijima.

Najveća vjerojatnost značajnih gubitaka proizlazi iz katastrofalnih događaja, kao što su poplave, oluje, tuče ili oštećenja uslijed potresa. Tehnike i pretpostavke koje Društvo koristi da izračuna ove rizike uključuju: mjerenje zemljopisnih akumulacija, procjenu najvećeg mogućeg gubitka, te reosiguranje viška štete.

Tablica u nastavku prikazuje reosigurateljno pokriće i samopridržaj Društva po događaju na dan 31. prosinca:

	2022.	2022.	2021.	2021.
	Reosigurateljno pokriće	Samopridržaj	Reosigurateljno pokriće	Samopridržaj
Motorna vozila – auto odgovornost	Neograničeno	1.250	Neograničeno	1.250
Požarna osiguranja	1.050.000	1.500	1.000.000	1.500
Motorna vozila – kasko	3.500	360	3.500	360
Lom stroja	364.000	1.100	364.000	1.100
Izgradnja / montaža	364.000	1.100	364.000	1.100
Krađa	1.050.000	1.500	1.000.000	1.500
Plovila	73.000	1.000	73.000	1.000
Odgovornost	146.000	900	146.000	900
Potres	675.000	7.500	800.000	7.500
Poplava	675.000	7.500	800.000	7.500

Životna osiguranja

Za ugovore o životnim osiguranjima koji pokrivaju smrt osiguranika ne postoji znatna zemljopisna koncentracija rizika, 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.	%
Životna osiguranja – tradicionalni proizvodi	1.920.490	89,93%	2.134.547	91,87%
Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	215.161	10,07%	188.858	8,13%
Stanje na dan 31. prosinca	2.135.651	100,00%	2.323.405	100,00%

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

21. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (nastavak)

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

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2022.

u kn

< 40.000
40.001-60.000
60.001-80.000
80.001-100.000
100.001-125.000
125.001-150.000
150.001-250.000
250.001-500.000
> 500.001

**Ukupna osigurana svota
Prije reosiguranja**

%

452.653 10,8
311.238 7,4
450.002 10,7
411.555 9,8
523.106 12,5
300.143 7,1
1.220.827 29,1
422.266 10,1
107.001 2,5

Stanje na dan 31. prosinca 2022.

4.198.791 100,0

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2021.

u kn

< 40.000
40.001-60.000
60.001-80.000
80.001-100.000
100.001-125.000
125.001-150.000
150.001-250.000
250.001-500.000
> 500.001

**Ukupna osigurana svota
Prije reosiguranja**

%

476.779 10,6
317.492 7,1
506.232 11,3
458.222 10,2
621.550 13,8
321.591 7,2
1.282.788 28,6
400.185 8,9
104.482 2,3

Stanje na dan 31. prosinca 2021.

4.489.321 100,0

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM

U transakcijama s financijskim instrumentima Društvo na sebe preuzima financijske rizike. Ti 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 koje Društvo upravlja tim rizikom.

22.1. Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- valutni rizik - rizik da će se fer vrijednost budućih novčanih tokova financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tečaju stranih valuta
- rizik promjene kamatne stope - 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.

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

Usklađivanje imovine i obveza

Društvo aktivno upravlja svojom imovinom te koristi pristupe koji uravnotežuju kvalitetu, diverzifikaciju, uparivanje imovine i obveza, likvidnost i povrat na investiciju. Cilj procesa ulaganja je optimizirati prihod od ulaganja i ukupni povrat nakon poreza korigiran za rizik, istovremeno osiguravajući da se imovinom i obvezama upravlja na bazi novčanih tokova i ročnosti. Uprava periodično pregledava i odobrava ciljane portfelje, određuje investicijske smjernice i limite te nadgleda proces upravljanja imovinom i obvezama. Dužna pažnja poklanja se usklađenosti s pravilima koje propisuje Zakon o osiguranju.

Društvo utvrđuje ciljane portfelje za svaki značajni osigurateljni proizvod, što predstavlja strategije ulaganja koje se koriste kako bi se profitabilno financirale obveze uz prihvatljivu razinu rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za efektivno trajanje, krivulju prinosa, osjetljivost, likvidnost, koncentraciju imovine po sektorima i kreditnu kvalitetu. Procjene korištene u utvrđivanju približnih iznosa i vremena plaćanja za ili u ime osiguranika po obvezama 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.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (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. Ovaj rizik se odnosi prvenstveno na rizik promjene tečaja eura. Društvo upravlja valutnim rizikom tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Ulaganja za pokriće matematičke pričuve su uglavnom denominirana u eurima, budući da je i većina matematičke pričuve također denominirana u eurima.

Uzevši u obzir povijesna kretanja tečaja između kune i eura, napravljena je analiza na pretpostavkama mogućih kretanja ključnih varijabli. Utjecaj rizika promjene tečaja analiziran je za euro i kune. Uprava je procijenila da bi povećanje/smanjenje tečaja eura za 1 % (2021.: 1%) uz nepromijenjenost ostalih varijabli rezultiralo većom/manjom dobiti za razdoblje u iznosu od 13.515 tisuća kuna (2021.: 15.077 tisuća kuna) ne uzimajući u obzir učinak promjene tečaja na matematičku pričuvu izraženu u eurima.

Financijska imovina i obveze Društva unutar opsega MRS-a 39 na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine iskazani su u sljedećim valutama:

2022.	EURO	HRK	Ostale strane valute	Ukupno
Financijska imovina				
<i>Ulaganja koja se drže do dospelosti</i>				
- Dužničke vrijednosnice	178.129	-	-	178.129
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
- Dužničke vrijednosnice	895.264	421.326	-	1.316.590
- Obveznički fondovi	128.094	-	-	128.094
- Dionički fondovi	39.550	-	-	39.550
- Alternativni fondovi	234.990	-	-	234.990
- Strukturirani proizvod	1.532	-	7.232	8.764
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
- Mješoviti fondovi	6.273	-	-	6.273
- Obveznički fondovi	5.447	-	-	5.447
- Dionički fondovi	110.825	-	-	110.825
- Alternativni fondovi	1.567	-	-	1.567
- Strukturirani proizvod	-	4.120	72.435	76.555
<i>Zajmovi i potraživanja</i>				
- Depoziti kod banaka	4.677	40.896	-	45.573
- Zajmovi	8.804	248	-	9.052
Ostala potraživanja	16.628	183.301	3	199.932
Novac i novčani ekvivalenti	9.667	95.236	1.589	106.492
Ukupna financijska imovina	1.641.448	745.126	81.259	2.467.833
Financijske obveze				
Obveze iz osiguranja i ostale obveze	98.029	115.888	24	213.941
Obveze za najmove	4.678	13.630	-	18.307
Ukupne financijske obveze	102.706	129.518	24	232.248
Devizna neusklađenost financijske imovine i obveza	1.538.741	615.609	81.235	2.235.585

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

2021.	EURO	HRK	Ostale strane valute	Ukupno
Financijska imovina				
<i>Ulaganja koja se drže do dospelosti</i>				
- Dužničke vrijednosnice	262.173	-	-	262.173
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>				
- Dužničke vrijednosnice	1.111.399	479.112	-	1.590.511
- Obveznički fondovi	161.669	-	-	161.669
- Dionički fondovi	44.494	-	-	44.494
- Alternativni fondovi	239.565	-	-	239.565
- Strukturirani proizvod	1.528	-	13.902	15.430
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>				
- Mješoviti fondovi	6.362	-	-	6.362
- Obveznički fondovi	6.184	-	-	6.184
- Dionički fondovi	123.351	-	-	123.351
- Alternativni fondovi	1.724	-	-	1.724
- Strukturirani proizvod	-	4.214	80.241	84.455
<i>Zajmovi i potraživanja</i>				
- Depoziti kod banaka	-	40.576	-	40.576
- Zajmovi	7.794	639	-	8.433
Ostala potraživanja	17.235	167.759	-	184.994
Novac i novčani ekvivalenti	9.465	29.412	636	39.512
Ukupna financijska imovina	1.992.942	721.712	94.779	2.809.433
Financijske obveze				
Obveze iz osiguranja i ostale obveze	105.866	103.212	-	209.078
Obveze za najmove	2.425	12.739	-	15.164
Ukupne financijske obveze	108.291	115.951	-	224.242
Devizna neusklađenost financijske imovine i obveza	1.884.651	605.761	94.779	2.585.190

Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u portfelju ulaganja. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze na koje se plaća kamata dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima. Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim novčanim tokovima koje proizlaze iz promjena tržišnih kamatnih stopa. Ovaj rizik je ograničen budući da većina kamatonosnih ulaganja Društva na datum izvještavanja nosi fiksne kamatne stope.

Društvo nema obveza po uzetim kreditima i promjene kamatnih stopa također ne utječu na razinu pričuva neživota. Pričuva osiguranja života diskontira se s kamatom nižom ili jednakom od tehničke kamatne stope te zakonski propisane stope. Propisana diskontna stopa donekle odražava predviđena kretanja u kamatnim prinosima kroz dulje vremensko razdoblje. Iz toga slijedi da promjene u investicijskim vrijednostima koje se mogu povezati s promjenama u kamatnim stopama neće biti ublažene djelomičnim prebijanjem promjena u ekonomskim vrijednostima osigurateljnih pričuva.

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Društvo prati ovu izloženost povremenim pregledima stanja svoje imovine i obveza. Procjene novčanih tokova, kao i utjecaj promjena kamatnih stopa koje se odnose na investicijski portfelj i na pričuve osiguranja, redovito se modeliraju i 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 kamatonosne imovine s obvezama iz 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.

Prema ugovorima, Društvo obračunava kamatnu stopu od 0,5%, 0,85%, 2,25%, 2,75%, 3%, 3,5% i 4,5% godišnje na štedni dio plaćene premije iz polica životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polica osiguranja i trenutno se ne može u potpunosti zaštititi od budućeg kamatnog rizika kojem je izloženo na ulaganjima sredstava za pokriće tih budućih obveza. Društvo smanjivanjem tehničke kamatne stope u izračunu matematičke pričuve (u 2021. godini 1,85%, u 2022. godini 1,75%) smanjuje izloženost budućem kamatnom riziku.

Analiza osjetljivosti kamatnog rizika pokazuje kako će se mijenjati fer vrijednosti budućih novčanih tokova financijskog instrumenta zbog promjena tržišnih kamatnih stopa na dan izvještavanja.

Dužničke vrijednosnice koje se drže do dospijeca vode se po amortiziranom trošku te njihove knjigovodstvene vrijednosti nisu osjetljive na promjene razine kamatnih stopa.

Za obveze prema dugoročnim ugovorima o osiguranju, promjene kamatnih stopa neće uzrokovati promjenu iznosa obveze, osim ako je promjena dovoljno značajna da se pokrene usklađivanje po osnovu testa adekvatnosti obveza.

Za dužničke vrijednosnice klasificirane po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka ili kao raspoložive za prodaju, povećanje kamatnih stopa odrazit će se na promjenu fer vrijednosti te imovine što će biti iskazano u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za imovinu klasificiranu kao raspoloživa za prodaju, odnosno u dobiti ili gubitku za imovinu klasificiranu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Tablice u nastavku prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Društvo na dan 31. prosinca 2022. i 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, pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala. Društvo ima značajan udio kamatonosne imovine i obveza na koje se plaća kamata u stranim valutama.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

2022.	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-5 godina	Više od 5 godina	Bes- kamatno	Ukupno
Financijska imovina							
<i>Ulaganja koja se drže do dospjeća</i>							
- Dužničke vrijednosnice	3,81%	-	-	108.046	70.083	-	178.129
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
- Dužničke vrijednosnice	2,31%	10.133	126.073	453.802	726.582	-	1.316.590
- Obveznički fondovi		-	-	-	-	128.094	128.094
- Dionički fondovi		-	-	-	-	39.550	39.550
- Alternativni fondovi		-	-	-	-	234.990	234.990
- Strukturirani proizvod		-	5.733	1.461	1.570	-	8.764
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka							
- Mješoviti fondovi		-	-	-	-	6.273	6.273
- Obveznički fondovi		-	-	-	-	5.447	5.447
- Dionički fondovi		-	-	-	-	110.825	110.825
- Alternativni fondovi		-	-	-	-	1.567	1.567
- Strukturirani proizvod		-	46.321	22.622	7.612	-	76.555
Zajmovi i potraživanja							
- Depoziti kod banaka	0,83%	-	4.677	40.896	-	-	45.573
- Zajmovi	5,62%	510	372	5.992	2.142	36	9.052
Ostala potraživanja		-	-	-	-	199.932	199.932
Novac i novčani ekvivalenti		106.492	-	-	-	-	106.492
Ukupna financijska imovina		117.135	183.176	632.819	807.989	726.714	2.467.833
Financijske obveze							
Obveze iz osiguranja i ostale obveze		95.025	6.939	31.474	41.952	38.552	213.941
Obveze za najmove	1,42%	1.792	1.761	13.938	816	-	18.307
Ukupne financijske obveze		96.817	8.700	45.412	42.768	38.552	232.248
Kamatna neusklađenost financijske imovine i obveza		20.318	174.476	587.407	765.221	688.162	2.235.585

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

2021.	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-5 godina	Više od 5 godina	Bes- kamatno	Ukupno
Financijska imovina							
<i>Ulaganja koja se drže do dospijeca</i>							
- Dužničke vrijednosnice	4,53%	-	83.747	90.880	87.546	-	262.173
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
- Dužničke vrijednosnice	2,67%	-	185.441	555.890	849.180	-	1.590.511
- Obveznički fondovi		-	-	-	-	161.669	161.669
- Dionički fondovi		-	-	-	-	44.494	44.494
- Alternativni fondovi		-	-	-	-	239.565	239.565
- Strukturirani proizvod		-	-	2.547	12.883	-	15.430
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka							
- Mješoviti fondovi		-	-	-	-	6.362	6.362
- Obveznički fondovi		-	-	-	-	6.184	6.184
- Dionički fondovi		-	-	-	-	123.351	123.351
- Alternativni fondovi		-	-	-	-	1.724	1.724
- Strukturirani proizvod		-	-	78.221	6.234	-	84.455
Zajmovi i potraživanja							
- Depoziti kod banaka	0,80%	-	-	-	40.576	-	40.576
- Zajmovi	5,66%	503	373	5.116	2.407	35	8.433
Ostala potraživanja	n/p	-	-	-	-	184.994	184.994
Novac i novčani ekvivalenti		39.512	-	-	-	-	39.512
Ukupna financijska imovina		40.015	269.561	732.654	998.826	768.378	2.809.433
Financijske obveze							
Obveze iz osiguranja i ostale obveze		82.983	6.873	32.446	49.191	37.585	209.078
Obveze za najmove	1,42%	1.485	1.743	9.230	2.706	-	15.164
Ukupne financijske obveze		84.468	8.616	41.676	51.896	37.585	224.242
Kamatna neusklađenost financijske imovine i obveza		(44.452)	260.944	690.977	946.929	730.792	2.585.191

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.1. Tržišni rizik (nastavak)

Rizik ulaganja u vrijednosne papire

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 izdavalca ili faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Društvo procjenjuje da bi smanjenje/povećanje fer vrijednosti ulaganja u investicijske fondove klasificirane kao imovina raspoloživa za prodaju za 10% (2021.: 10%) u usporedbi s izvještajnim veličinama, uz pretpostavku nepromijenjenosti ostalih varijabli, rezultiralo gubitkom/dobitkom priznatim u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u iznosu od 40.263 tisuća kuna (2021.: 44.573 tisuća kuna) te gubitkom/dobitkom priznatim u dobiti ili gubitku u iznosu od 12.411 tisuće kuna (2021.: 13.762 tisuća kuna).

22.2. Kreditni rizik

Portfelji vrijednosnica s fiksnim prinosima, te u manjoj mjeri kratkoročna i ostala ulaganja podložni su kreditnom riziku. Ovaj rizik definira se kao potencijalni pad tržišne vrijednosti kao rezultat nepovoljnih promjena u sposobnosti dužnika da vrati dug. Društvo upravlja ovim rizikom tako što unaprijed provodi strogu analizu odobravanja kreditnih rizika, redovitim pregledima od strane Uprave te redovitim sastancima s ciljem praćenja razvoja kreditnog rizika.

Ne uzimajući u obzir postojeća osiguranja naplate ili ostala osiguranja kredita, maksimalna izloženost kreditnom riziku na dan izvještaja o financijskom položaju je kako slijedi:

	2022.	2021.
<i>Dužničke vrijednosnice:</i>		
- Ulaganja koja se drže do dospelosti	178.129	262.173
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.316.590	1.590.511
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>		
Depoziti kod banaka	45.573	40.576
Zajmovi	9.052	8.433
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	322.705	328.492
Ostala potraživanja i potraživanja iz reosiguranja	199.932	184.994
Novac i novčani ekvivalenti	106.492	39.512
	2.178.474	2.454.691

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.2. Kreditni rizik (nastavak)

Izloženost državi

Na dan izvještavanja Društvo je imalo značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske čiji je kreditni rejting BBB (S&P):

	2022.	2021.
Državne obveznice	583.433	929.124
Obračunate kamate na državne obveznice	8.506	15.799
Ukupno	591.939	944.923

Ukupna izloženost kreditnom riziku od Republike Hrvatske predstavlja 19% od ukupne imovine Društva (2021.: 28%).

Izloženost velikim korporacijama i bankama

Na dan 31. prosinca 2022., izloženost velikim korporativnim subjektima iznosi 317.127 tisuća kuna (2021.: 332.843 tisuća kuna), a sastoji se od dužničkih vrijednosnica i obračunate kamate po vrijednosnicama. Kreditni rejting izdavatelja dužničkih vrijednosnica koje čine 84% (2021.: 88%) ukupne izloženosti korporativnim subjektima je AA-, A, A-, A+, B, BBB (S&P).

Na dan 31. prosinca 2022. godine, izloženost financijskim institucijama koja se sastoji od depozita u bankama iznosi 45.573 tisuća kuna (2021.: 40.576 tisuća kuna). Iznos od 40.896 tisuća kuna odnosi se na financijsku instituciju kreditnog rejtinga Baa2 (Moody's), te 4.677 tisuća kuna na financijsku instituciju kreditnog rejtinga BBB (Fitch Ratings).

Izloženost društvima za reosiguranje

Kako bi smanjilo rizik da reosiguratelji ne plaćaju dospjele iznose na vrijeme, Društvo je uspostavilo poslovne i financijske standarde za odobrenje reosiguratelja i brokera koji uključuju rejtinge vodećih agencija za određivanje rejtinga i uzimaju u obzir tekuće tržišne informacije i prošle poslovne odnose.

Izloženosti reosigurateljima prema ocjenama S&P-a, ukoliko su dostupne, su bile kako slijedi:

Ocjena S&P	2022.	2021.
A i AA	153.892	160.525
BBB	42	37
Ostali ili bez rejtinga	3.188	2.616
	157.122	163.178

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.2. Kreditni rizik (nastavak)

Analiza kreditne kvalitete na dan izvještaja o financijskom položaju

	Dužničke vrijednosnice	Krediti	Bankovni depoziti	Ostala potraživanja i potraživanja iz reosiguranja	Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	Novac i novčani ekvivalenti	Ukupno
2022.							
Nedospjela i neispravljena	1.494.719	8.774	45.573	199.932	322.705	106.492	2.178.195
Dospjela, ali neispravljena	-	278	-	-	-	-	278
Ispravljena	-	3.059	-	3.377	-	-	6.437
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	-	(3.059)	-	(3.377)	-	-	(6.437)
	1.494.719	9.052	45.573	199.932	322.705	106.492	2.178.473
2021.							
Nedospjela i neispravljena	1.852.684	8.112	40.576	184.994	328.492	39.512	2.454.369
Dospjela, ali neispravljena	-	321	-	-	-	-	321
Ispravljena	-	3.059	-	3.696	-	-	6.756
Rezerviranje za umanjenje vrijednosti	-	(3.059)	-	(3.696)	-	-	(6.756)
	1.852.684	8.433	40.576	184.994	328.492	39.512	2.454.691

Analiza kredita prikazana je u bilješci 7. Kreditne izloženosti pokrivene su instrumentima osiguranjima naplate, hipotekama ili otkupnom vrijednošću polica životnog osiguranja. Uprava smatra da se procijenjena vrijednost imovine uzete kao osiguranje naplate u iznosu od 19.180 tisuća kuna (2021.: 19.324 tisuća kuna) ne razlikuje značajno od njene fer vrijednosti, budući da su procjene izvršili neovisni stručnjaci.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.2. Kreditni rizik (nastavak)

Starosna struktura dospjelih neispravljenih potraživanja je kako slijedi:

	2022.	2021.
Do 30 dana	74	69
31 - 180 dana	171	135
181 - 365 dana	27	99
Više od 365 dana	7	18
	278	321

Kreditni rizik koji proizlazi iz danih kredita odnosi se na dužnike koji nemaju kreditni rejting. Kreditni rizik koji proizlazi iz ostalih potraživanja (osim obračunatih kamata, potraživanja iz reosiguranja i potraživanja po kreditnim karticama) odnosi se na domaće dužnike koji nemaju kreditni rejting.

22.3. 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 drži portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima u pogledu vrijednosti pokazatelja likvidnosti.

Društvo ima dobru poziciju likvidnosti te je udovoljavalo propisanim zahtjevima za pravovremenom isplatom šteta.

Tablice u nastavku prikazuju financijsku imovinu i obveze Društva iz djelokruga MRS-a 39 na dan 31. prosinca 2022. i 31. prosinca 2021. godine po grupama na osnovi preostalog ugovornog dospjeća i procijenjena preostala ugovorna dospjeća pričuva iz osiguranja.

Financijske obveze iskazane su u iznosu ugovorenih budućih nediskontiranih novčanih tokova dok je financijska imovina iskazana po knjigovodstvenoj vrijednosti. Vlasničke vrijednosnice i ulaganja u fondove svrstani su u dospjeće do šest mjeseci, na temelju njihove klasifikacije.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

2022.	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Financijska imovina					
<i>Ulaganja koja se drže do dospelosti</i>					
- Dužničke vrijednosnice	-	-	108.046	70.083	178.129
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>					
- Dužničke vrijednosnice	10.133	126.073	453.802	726.582	1.316.590
- Obveznički fondovi	128.094	-	-	-	128.094
- Dionički fondovi	39.550	-	-	-	39.550
- Alternativni fondovi	234.990	-	-	-	234.990
- Strukturirani proizvod	-	5.733	1.461	1.570	8.764
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>					
- Mješoviti fondovi	6.273	-	-	-	6.273
- Obveznički fondovi	5.447	-	-	-	5.447
- Dionički fondovi	110.825	-	-	-	110.825
- Alternativni fondovi	1.567	-	-	-	1.567
- Strukturirani proizvod	-	46.321	22.622	7.612	76.555
<i>Zajmovi i potraživanja</i>					
- Depoziti kod banaka	-	4.677	40.896	-	45.573
- Zajmovi	546	372	5.992	2.142	9.052
Ostala potraživanja	199.932	-	-	-	199.932
Novac i novčani ekvivalenti	106.492	-	-	-	106.492
Ukupna financijska imovina	843.849	183.176	632.819	807.989	2.467.833
Financijske obveze					
Obveze iz osiguranja i ostale obveze	133.577	6.939	31.474	41.952	213.941
Obveze za najmove	1.792	1.761	13.938	816	18.307
Ukupne financijske obveze	135.369	8.700	45.412	42.768	232.248
Ročna neusklađenost financijske imovine i obveza	708.481	174.476	587.407	765.221	2.235.585

Preostala očekivana ročnost osigurateljnih obveza

2022.	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Preko 20 godina	Ukupno
UPR	197.238	104.127	111.308	1.761	586	152	415.172
RBNS, IBNR i ostale pričuve	226.494	163.365	106.047	65.064	40.631	50.930	652.533
Matematička pričuva	132.339	438.404	311.097	269.787	93.906	54.733	1.300.265
Ukupna tehnička pričuva	556.070	705.897	528.452	336.612	135.124	105.816	2.367.970
Udio reosiguranja	93.130	101.477	76.043	32.415	14.006	5.635	322.705
Neto tehnička pričuva	462.940	604.420	452.409	304.197	121.117	100.181	2.045.265
Depoziti zadržani iz poslova predanih u reosiguranje	13.436	30.471	22.227	13.420	4.856	112	84.522

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Depoziti zadržani iz poslova predanih u reosiguranje iskazani su u obvezama iz ugovora o osiguranju i ostalim obvezama (bilješka 12).

Budući nediskontirani novčani tokovi iz ugovora o najmu su kako slijedi:

2022.	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Preko 20 godina	Ukupno
Obveze za najmove	3.804	14.415	995	-	-	-	19.214

Usklada neto duga:

2022.	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove	Neto dug
1.1.2022.	39.512	(15.163)	24.349
Novčani tok	66.980	-	66.980
Izdaci po obvezi za najmove	-	3.974	3.974
Povećanja temeljem novih ugovora	-	(7.377)	(7.377)
Otkazi ugovora o najmu	-	498	498
Troškovi kamata	-	(239)	(239)
31.12.2022.	106.492	(18.307)	88.185

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

2021.	Do 6 mjeseci	6-12 mjeseci	1-5 godina	Više od 5 godina	Ukupno
Financijska imovina					
<i>Ulaganja koja se drže do dospelosti</i>					
- Dužničke vrijednosnice	-	83.747	90.880	87.546	262.173
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>					
- Dužničke vrijednosnice	-	185.441	555.890	849.180	1.590.511
- Obveznički fondovi	161.669	-	-	-	161.669
- Dionički fondovi	44.494	-	-	-	44.494
- Alternativni fondovi	239.565	-	-	-	239.565
- Strukturirani proizvod	-	-	2.547	12.883	15.430
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>					
- Mješoviti fondovi	6.362	-	-	-	6.362
- Obveznički fondovi	6.184	-	-	-	6.184
- Dionički fondovi	123.351	-	-	-	123.351
- Alternativni fondovi	1.724	-	-	-	1.724
- Strukturirani proizvod	-	-	78.221	6.234	84.455
<i>Zajmovi i potraživanja</i>					
- Depoziti kod banaka	-	-	-	40.576	40.576
- Zajmovi	538	373	5.116	2.406	8.433
Ostala potraživanja	184.994	-	-	-	184.994
Novac i novčani ekvivalenti	39.512	-	-	-	39.512
Ukupna financijska imovina	808.393	269.561	732.654	998.825	2.809.433
Financijske obveze					
Obveze iz osiguranja i ostale obveze	120.568	6.873	32.446	49.191	209.078
Obveze za najmove	1.485	1.743	9.230	2.706	15.164
Ukupne financijske obveze	122.053	8.616	41.676	51.897	224.242
Ročna neusklađenost financijske imovine i obveza	686.339	260.945	690.978	946.928	2.585.191

Preostala očekivana ročnost osigurateljnih obveza

2021.	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Preko 20 godina	Ukupno
UPR	175.161	94.207	97.927	1.614	1.179	195	370.284
RBNS, IBNR i ostale pričuve	182.613	226.451	112.268	69.931	46.558	49.963	687.785
Matematička pričuva	148.925	450.644	323.523	254.046	125.771	55.769	1.358.680
Ukupna tehnička pričuva	506.699	771.303	533.719	325.592	173.508	105.928	2.416.749
Udio reosiguranja	89.961	103.514	77.013	37.293	14.253	6.459	328.492
Neto tehnička pričuva	416.739	667.789	456.706	288.299	159.255	99.469	2.088.257
Depoziti zadržani iz poslova predanih u reosiguranje	13.333	31.473	24.966	17.412	4.318	1.018	92.521

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Budući nediskontirani novčani tokovi iz ugovora o najmu su kako slijedi:

2021.	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Od 5 do 10 godina	Od 10 do 15 godina	Od 15 do 20 godina	Preko 20 godina	Ukupno
Obveze za najmove	3.763	9.627	2.734	-	-	-	16.124

Usklada neto duga:

2021.	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove	Neto dug
1.1.2021.	93.547	(6.455)	87.092
Novčani tok	(54.035)	-	(54.035)
Izdaci po obvezi za najmove	-	4.307	4.307
Povećanja temeljem novih ugovora	-	(13.177)	(13.177)
Otkazi ugovora o najmu	-	346	346
Troškovi kamata	-	(185)	(185)
31.12.2021.	39.512	(15.163)	24.349

22. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.4. 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. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednovane su po fer vrijednosti. Ulaganja koja se drže do dospeljeća, krediti i potraživanja, ostala potraživanja i sve financijske obveze vrednovani su po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.

	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2022.	2021.	2022.	2021.
<i>U tisućama kuna</i>				
Ulaganja koja se drže do dospeljeća – dužničke vrijednosnice	178.129	262.173	183.719	297.855

Uprava smatra da se knjigovodstvena vrijednost kredita i potraživanja ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti pod pretpostavkom da će sva plaćanja po izloženostima čija vrijednost nije umanjena biti naplaćena kao što je ugovoreno i ne uzimajući u obzir ikakve buduće gubitke. U kredite i potraživanja uključeni su depoziti kod drugih banaka. Novac i novčani ekvivalenti čine račune kod banaka. Fer vrijednost depozita kod banaka po fiksnoj stopi i stanja na računima kod banaka odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu. Uprava procjenjuje da fer vrijednost ostalih potraživanja i ostalih obveza odgovara njihovom knjigovodstvenom iznosu zbog njihovog kratkog dospeljeća.

Procjena fer vrijednosti

Sukladno dodatku MSFI-u 13 za financijske instrumente koji se u izvještaju o financijskom položaju mjere po fer vrijednosti, Društvo objavljuje mjerenja fer vrijednosti po razinama u skladu sa sljedećom hijerarhijom:

- Kotirane cijene (nekorrigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze (razina 1).
- Inputi koji ne predstavljaju kotirane cijene uključene u razinu 1, a radi se o vidljivim inputima za imovinu ili obvezu, bilo izravno (tj. kao cijene) ili neizravno (tj. izvedeni iz cijena) (razina 2).
- Inputi za imovinu ili obveze koji se ne temelje na vidljivim tržišnim podacima (tj. nevidljivi inputi) (razina 3).

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.4. Fer vrijednosti (nastavak)

Sljedeća tablica predstavlja imovinu i obveze Društva koji se mjere po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine razvrstane prema tim hijerarhijskim razinama.

31.12.2022.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka				
- Obveznički fondovi	6.357	-	-	6.357
- Mješoviti fondovi	4.576	-	-	4.576
- Dionički fondovi	90.490	-	-	90.490
- Alternativni fondovi	1.620	-	-	1.620
- Strukturirani proizvod	67.036	-	-	67.036
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	1.266.900	49.690	-	1.316.590
- Obveznički fondovi	128.094	-	-	128.094
- Dionički fondovi	39.550	-	-	39.550
- Alternativni fondovi	234.990	-	-	234.990
- Strukturirani proizvod	7.232	-	1.532	8.764
Ulaganja u nekretnine	-	-	45.931	45.931
Ukupno imovina	1.846.845	49.690	47.463	1.943.998

31.12.2021.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Imovina				
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka				
- Obveznički fondovi	6.184	-	-	6.184
- Mješoviti fondovi	6.362	-	-	6.362
- Dionički fondovi	123.351	-	-	123.351
- Alternativni fondovi	1.724	-	-	1.724
- Strukturirani proizvod	84.455	-	-	84.455
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	1.539.154	51.357	-	1.590.511
- Obveznički fondovi	161.669	-	-	161.669
- Dionički fondovi	44.494	-	-	44.494
- Alternativni fondovi	239.565	-	-	239.565
- Strukturirani proizvod	13.902	-	1.528	15.430
Ulaganja u nekretnine	-	-	44.293	44.293
Ukupno imovina	2.220.860	51.357	45.821	2.318.038

Društvo ima financijsku imovinu klasificiranu u razinu 3, a odnosi se na investicijske nekretnine i strukturirani proizvod Fortenova CB & DR.

22. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.4. Fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospijeća utvrđena je na temelju tržišnih cijena i klasificira se u razinu 1 u skladu s MSFI 13.

Fer vrijednost dužničkih financijskih instrumenata definira se na temelju konsenzus zadnje cijene (koja se određuje na temelju tržišnih cijena prikupljenih sa različitih izvora uzimajući u obzir pouzdanost svakog izvora), koja je dostupna na financijsko-informacijskom servisu na datum vrednovanja vrijednosnog papira. Tržište za pojedini dužnički vrijednosni papir se smatra aktivnim ako je na datum vrednovanja dostupna konsenzus cijena sa izvora Bloomberg Generic Network (BGN), inače se smatra neaktivnim. Ovi instrumenti uključeni su u razinu 1 i sastoje se prvenstveno od državnih obveznica koje su klasificirane kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su svi značajni inputi potrebni za fer vrednovanje instrumenta vidljivi, instrument se uključuje u razinu 2.

Imovina razine 2 u 2022. godini iznosi 49.690 tisuća kuna (2021.: 51.357 tisuća kuna), a odnosi se na korporativne obveznice. Za njih na datum vrednovanja nije bila dostupna konsenzus cijena sa izvora Bloomberg Generic Network (BGN), pa se tržište smatra neaktivnim. Za izračun fer vrijednosti primijenjena je tehnika procjene diskontiranog gotovinskog toka.

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine ili porasta tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganja u nekretnine sastoje se od zemljišta i zgrada, te se iskazuju po fer vrijednosti. Procjene fer vrijednosti temelje se na procjenama vrijednosti i informacijama o vrijednosti, koje obavljaju neovisni stručni procjenitelji s priznatim i relevantnim stručnim kvalifikacijama, te nedavnim iskustvom u procjenjivanju vrijednosti nekretnina na sličnim lokacijama i slične kategorije. Fer vrijednost se temelji na aktivnim tržišnim cijenama koje su, prema potrebi, prilagođene s obzirom na razlike u prirodi, lokaciji ili uvjetima pojedine imovine. Fortenova CB & DR strukturirani proizvod ne kotira na aktivnom tržištu i za navedeni proizvod nema tržišne cijene te se inputi za određivanje cijene ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.. Sukladno navedenom, kategorizacija ove imovine je u 3. hijerarhijskoj razini fer vrijednosti.

Ako se jedan ili više značajnih inputa ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, instrument se uključuje u razinu 3. Neovisnu procjenu ulaganja i informacije o vrijednosti nekretnina Društva proveli su vanjski procjenitelji kako bi se utvrdila fer vrijednost na dan 31. prosinca 2022. i 2021. godine. Fer vrijednost ulaganja u nekretnine izvedena je primarno primjenom dohodovne metode i usporedne metode, ovisno o pojedinoj nekretnini.

Bilješke uz financijske izvještaje
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

22. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZIKOM (nastavak)

22.4. Fer vrijednosti (nastavak)

Najznačajniji inputi u procjenama vrijednosti bile su cijene najma i prodajne cijene po četvornom metru koji su generirani temeljem usporedivih nekretnina u neposrednoj blizini i koji su potom usklađeni zbog razlika u ključnim atributima.

Informacije o mjerenjima fer vrijednosti ulaganja u nekretnine primjenom značajnih nevidljivih inputa:

Fer vrijednost		Metoda procjena	Nevidljivi inputi	Raspon nevidljivih inputa u 2022.	Raspon nevidljivih inputa u 2021.
2022.	2021.				
45.931	44.293	Dohodovna metoda	Diskontna stopa	6,0% - 9,0%	7,5 – 8,0%
			Prosječna cijena najma po m ²	45,21 - 94,18 HRK/m ²	43,98 - 90,36 HRK/m ²
		Usporedna metoda	Prosječna prodajna cijena po m ²	2.145,51 - 7.453,65 HRK/m ²	2.265,02 - 7.254,59 HRK/m ²
			Trošak gradnje po m ²	-	-
		Troškovna metoda			

Značajno povećanje/(smanjenje) procijenjene prosječne cijene po m², bez mijenjanja ostalih varijabla, utjecalo bi na značajno povećanje (smanjenje) fer vrijednosti ulaganja u nekretnine. Značajno povećanje/(smanjenje) diskonte stope, bez mijenjanja ostalih varijabla, utjecalo bi na značajno smanjenje/(povećanje) fer vrijednosti ulaganja u nekretnine.

23. PRIMJENA NOVIH MEĐUNARODNIH STANDARDA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA 9 I 17

23.1 MSFI 9 FINANCIJSKI INSTRUMENTI

Primjena računovodstvenog standarda MSFI9 za Društvo je obavezno od 01. siječnja 2023 te klasifikacija i mjerenje financijske imovine prema novom standardu kreće od navedenog datuma.

Prilikom izbora poslovnog modela za određenu financijsku imovinu, Društvo se posebno usredotočuje na strateško upravljanje ulaganjima te Društvo financijsku imovinu uglavnom drži za financiranje obaveza iz ugovora o osiguranju.

Novi standard uzima u obzir i SPPI kriterij (Solely Payments of Principal and Interest) kojim se analiziraju novčani tokovi vrijednosnih papira. Za analizu novčanih tokova Društvo koristi prospekte izdanja vrijednosnih papira te informatički sustav koji služi za administraciju vrijednosnih papira.

Društvo će ubuduće vrednovati vrijednosnice s fiksnim prihodom koje zadovoljavaju SPPI kriterij po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. Vrijednosni papiri s promjenjivim prihodom, npr. investicijski fondovi, ubuduće će se mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka jer obično ne zadovoljavaju SPPI kriterij.

Sva ulaganja u životna osiguranja kod kojeg ugovaratelj snosi rizik ulaganja nastaviti će se klasificirati i mjeriti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, nepromijenjeno u odnosu na trenutno računovodstvo prema MRS-u 39.

Umanjenje vrijednosti

S novim standardom uvodi se promjena prilikom računanja umanjenja vrijednosti te se ono računa prema očekivanim kreditnim gubicima u modelu sa 3 razine i provodi se isključivo na imovinu koja se vrednuje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Model koji Društvo koristi za određivanje očekivanih kreditnih gubitaka uzima u obzir vremensku vrijednost novca kao i podatke o trenutnim ekonomskim uvjetima i njihovim budućim predviđanjima koji su dostupni na izvještajni datum. Očekivani kreditni gubici se određuju na svaki izvještajni datum.

Na svaki izvještajni datum sva financijska imovina unutar opsega modela umanjenja vrijednosti dodjeljuje se jednoj od tri razine umanjenja. Društvo raspoređuje instrumente s niskim rizikom neplaćanja u Razinu 1, a u slučaju da se na izvještajni datum utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika, radi se alokacija u Razinu 2. Raspodjela na Razinu 3 (financijska imovina s kreditnim umanjenjem) modela umanjenja radi se ako se dogodi jedan ili više događaja s negativnim učinkom na očekivane buduće novčane tokove financijske imovine.

Za predočenje prilagođenih usporednih informacija za razdoblje prije početne primjene MSFI-ja 9, Društvo će primjenjivati MSFI 9 primjenom takozvanog overlay approacha. U skladu s tim, MSFI 9 primjenjivat će se i na onu financijsku imovinu kojom se raspolaže tijekom 2022. Umanjenja vrijednosti za financijsku imovinu utvrdit će se na temelju modela umanjenja vrijednosti MSFI-ja 9 za očekivane kreditne gubitke.

23.2. MSFI 17 UGOVORI O OSIGURANJU

IASB (Odbor za međunarodne računovodstvene standarde) objavio je 25. lipnja 2020. konačni računovodstveni standard za ugovore o osiguranju – MSFI 17. Datum stupanja na snagu MSFI-ja 17 utvrđen je za 1. siječnja 2023. Za osiguravajuća društva datum stupanja na snagu MSFI-ja 9 povezan je s datumom MSFI-ja 17. MSFI 17 prenesen je u pravo EU-a donošenjem Uredbe (EU) br. No. 2021/2036 do 19.11.2021.

MSFI-jem 17 utvrđuju se načela koja se odnose na priznavanje, mjerenje i prezentaciju, kao i objave vezane za ugovore o osiguranju – to uključuje ugovore o osiguranju i reosiguranju koje Društvo sklapa, kao i ugovore o osiguranju sa štednim komponentama s diskrecijskim obilježjima sudjelovanja u dobiti. Opći model mjerenja primjenjuje se za dugoročno poslovanje kod neživotnih osiguranja, kao i za ugovore o životnom osiguranju s diskrecijskim obilježjem sudjelovanja u dobiti, primjerice mješovito osiguranje, i bez sudjelovanja u dobiti, primjerice riziko osiguranje. Za kratkoročne ugovore o osiguranju, a to su pretežno ugovori iz vrste neživotnih i zdravstvenih osiguranja Društvo koristi model mjerenja koji se temelji na raspodjeli premije. Model varijabilne naknade primjenjuje se za ugovore o životnom osiguranju kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (unit linked i indeks linked).

Društvo je kroz cijelu 2022. izračunavalo paralelne stavke bilance stanja i računa dobiti i gubitka. Također je izračunalo početna stanja na 01.01.2022. po novim standardima (tzv. tranzicija).

Kao i na datum prijelaza na MSFI 17, veliki dio portfelja osiguranja Društva sastoji se od ugovora u kojima početak osiguranja ponekad datira čak i dvadesetak godina unatrag. MSFI 17 u osnovi propisuje da se standard mora primjenjivati u potpunosti retroaktivno. To znači da stavke u financijskim izvještajima treba prikazati kao da je standard od uvijek bio u primjeni.

Potpuna retroaktivna primjena MSFI-ja 17 nije izvediva za Društvo iz sljedećih razloga:

- Potrebni glavni podaci o ugovoru i podaci o transakcijama koje se odnose na ugovore nisu dostupni retroaktivno s potrebnom granularnosti koje zahtjeva MSFI 17,
- Utvrđivanje očekivanih budućih novčanih tokova i njihova prilagodba u slučaju ne ekonomskih promjena pretpostavki (npr. pretpostavke o smrtnosti) nisu moguće retroaktivno,
- Isto vrijedi i za utvrđivanje potrebne raspodjele troškova koji se mogu pripisati portfelju osiguranja.
- Za ugovore o osiguranju s izravnim sudjelovanjem u dobiti, ekonomske pretpostavke i povijesne MSFI 17 specifičnosti kao što je komponenta ulaganja nisu dostupne za stohastičko modeliranje prije početne primjene.
- U dugoročnim neživotnim osiguranjima povijesni parametri za utvrđivanje tehničkih pričuva mogu se odrediti samo s nerazmjernim naporom.

Ako potpuna retrospektivna primjena MSFI-ja 17 nije izvediva, što je slučaj kod Društva, dostupne su dvije alternative:

- modificirani retrospektivni pristup
- pristup fer vrijednosti.

Cilj modificiranog retrospektivnog pristupa je postići najbolju moguću aproksimaciju potpunoj retrospektivnoj primjeni. U skladu s pristupom fer vrijednosti, ugovorna margina usluge (CSM) grupe ugovora o osiguranju na datum tranzicije određuje se kao razlika između fer vrijednosti u skladu s MSFI-jem 13 i odgovarajućih novčanih tokova za izvršenja ugovora utvrđenih MSFI-jem 17. Društvo za dugoročne ugovore neživotnih osiguranja i sve ugovore životnih osiguranja koristi pristup fer vrijednosti (ugovore koji se mjere općim modelom mjerenja i modelom varijabilne naknade). Za ugovore za koji se koristi model mjerenja koji se temelji na raspodjeli premije Društvo koristi potpuni retrospektivni

Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

pristup buduću se radi o kratkoročnim ugovorima za koje Društvo ima sve relevantne podatke, a i sama metoda vrednovanja je pojednostavljena (bazira se na prijenosnoj premiji i razgraničenim troškovima pribave).

Odabir odgovarajućeg pristupa za određivanje početnog stanja prema MSFI-ja 17 vrši se na razini portfelja ugovora o osiguranju. Pretpostavlja se da su sve skupine u portfelju ili profitabilne uz značajnu vjerojatnost da neće postati neprofitabilne ili neprofitabilne pri inicijalnom priznavanju.

Podjela povijesnog portfelja na godišnje kohorte također nije napravljena s obzirom na ranije navedene razloge.

Središnji parametri u vezi s odabranim principom fer vrijednosti su, s jedne strane, zahtjev za potrebnim solventnim kapitalom i, s druge strane, odabir odgovarajuće kamatne stope za kapitalizaciju. Zahtjev za potrebnim solventnim kapitalom odgovaraju regulatornim kapitalnim zahtjevima prema Solventnosti II. Kamatne stope na kapitalizaciju odgovaraju kamatnim stopama za test umanjenja goodwilla na dan 31.12.2021.

23.3. MSFI 9 i MSFI 17 efekti

Bez obzira na tehniku mjerenja, potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja i odgođeni troškovi pribave više se ne iskazuju zasebno u izvještaju o financijskom položaju, već se iskazuju kao dio obveza iz ugovora o osiguranju.

Prezentacija u računu dobiti i gubitka također će se iz temelja promijeniti uvođenjem oba standarda. U skladu s tim, MSFI 17 razlikuje rezultat iz usluga osiguranja, koji se sastoji od prihoda od osiguranja i troškova usluga osiguranja, te financijskih prihoda i rashoda iz osiguranja.

U slijedećoj Tablici prikazani su procijenjeni efekti tranzicije na MSFI 9 i 17. Početni učinci primjene iz novih pravila klasifikacije i mjerenja uglavnom dovode do izravne reklasifikacije unutar vlasničkog kapitala. Značajan dio rasta iznosa obveza iz ugovora o osiguranju generiran je formiranjem ugovorne margine za uslugu (tzv. CSM-a koji predstavlja buduće profite Društva). To uključuje reklasifikaciju iz revalorizacijske rezerve na zadržanu dobit od početnih učinaka primjene.

UTJECAJ TRANZICIJE NA KAPITAL I REZERVE

01.01.2022.

Ukupan kapital i rezerve prema MRS 39 i MSFI 4	584.727
Utjecaj tranzicije na ulaganja prema MSFI 9	42.547
Utjecaj tranzicije na potraživanja i obveze	(39.609)
Tehničke pričuve prema MSFI 4	1.997.198
Tehničke pričuve prema MSFI 17	(2.225.858)
Odgođeni porezi (18%)	40.630
Utjecaj tranzicije na ukupan kapital i rezerve	(185.092)
Ukupan kapital i rezerve prema MSFI 9 i MSFI 17	399.635

Bilješke uz financijske izvještaje Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

(svi iznosi su izraženi u tisućama kuna)

24. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon datuma bilance došlo je do promjene u Upravi Društva što je detaljnije opisano u poglavlju 1. Opći podaci.

Republika Hrvatska je 01.01.2023. uvela euro kao službenu valutu te će isto utjecati na poziciju solventnosti Društva, ponajviše kroz rast tehničkih pričuva zbog diskontiranja sa bezrizičnom krivuljom kamatnih stopa za euro te kroz značajan pad valutnog rizika.

Društvo je provelo izračun na 31.12.2022. pod pretpostavkom da je EUR već službena valuta Republike Hrvatske.

U tablici su prikazani usporedni rezultati na 31.12.2022. iz regulatornog izračuna te iz scenarija prelaska na euro.

u tisućama kuna	2022 - scenarij prelazak na euro	2022 - regulatorni izračun
Vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	516.942	554.915
Potrebni solventni kapital, SCR	303.619	331.958
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	170,3%	167,2%
Vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	516.942	554.915
Minimalni potrebni kapital, MCR	100.083	94.154
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala	516,5%	589,4%

Tablica 1 Utjecaj prelaska na euro na 31.12.2022.

Rezultati pokazuju da je Društvo i u scenariju prelaska na euro zadržalo čvrstu i stabilnu poziciju solventnosti s obzirom na to da:

- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala, kvota solventnosti iznosi 170,3%, što znači da Društvo raspolaže kapitalom koji je 70% veći od zakonom propisanog, pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 516.942 tisuće kuna, a potrebni solventni kapital 303.619 tisuća kuna
- omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala iznosi 516,5% pri čemu prihvatljiva vlastita sredstva iznose 516.942 tisuće kuna, a minimalni potrebni kapital 100.083 tisuća kuna.

Pozitivan efekt uvođenja eura na poziciju solventnosti, u usporedbi s regulatornim izračunom na 31.12.2022., ponajviše je posljedica značajnog smanjenja valutnog rizika.

Financijski izvještaji Društva u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija (HANFA)

U nastavku se nalaze financijska izvješća o poslovanju društva UNIQA osiguranja d.d. sastavljena sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN, br. 37/16, 96/18, 50/19, 98/20).

1. Izvještaj o financijskom položaju
 - 1.1. Usklada izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno formatu HANFA-e i financijskih izvještaja
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 - 2.1. Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti pripremljenog sukladno formatu HANFA-e i financijskih izvještaja
3. Izvještaj o novčanim tokovima
4. Izvještaj o promjenama kapitala
5. Bilješke uz financijske izvještaje – vidjeti bilješke od broja 1 do 24 uz financijske izvještaje.

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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	2.101.126	2.432.384	4.533.510	2.167.892	2.822.274	4.990.166
002		1	Goodwill						
003		2	Ostala nematerijalna imovina	2.101.126	2.432.384	4.533.510	2.167.892	2.822.274	4.990.166
004	05+006+00	II	MATERIJALNA IMOVINA	11.776.589	21.987.269	33.763.858	11.764.168	24.031.851	35.796.019
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	10.031.431	20.051.068	30.082.499	10.165.634	21.489.776	31.655.410
006		2	Oprema	1.602.140	1.781.498	3.383.638	1.414.417	2.325.572	3.739.989
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	143.018	154.703	297.721	184.117	216.504	400.620
008	009+010+014+033	III	ULAGANJA	1.852.794.094	567.931.005	2.420.725.100	1.510.920.984	506.429.081	2.017.350.065
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	40.821.918	3.471.048	44.292.966	42.425.107	3.505.486	45.930.593
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+016+017+023+029	C	Financijska imovina	1.811.972.176	564.459.958	2.376.432.134	1.468.495.877	502.923.595	1.971.419.472
015	016+017	1	Financijska imovina koja se drži do dospijeća	262.172.699		262.172.699	178.129.200		178.129.200
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	262.172.699		262.172.699	178.129.200		178.129.200
017		1.2	Ostalo						
018	019+020+021+022	2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.529.425.515	522.243.155	2.051.668.669	1.272.136.959	455.850.622	1.727.987.581
019		2.1	Vlasnički financijski instrumenti						
020		2.2	Dužnički financijski instrumenti	1.126.142.073	464.368.139	1.590.510.212	909.961.452	406.628.754	1.316.590.206
021		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima	389.381.384	56.346.811	445.728.195	354.943.126	47.690.141	402.633.268
022		2.4	Ostalo	13.902.058	1.528.204	15.430.262	7.232.381	1.531.726	8.764.107
023	024+025+026+027+028	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	13.581.631		13.581.631	10.677.696		10.677.696
024		3.1	Vlasnički financijski instrumenti						
025		3.2	Dužnički financijski instrumenti						
026		3.3	Izvedeni financijski instrumenti						
027		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima	13.432.841		13.432.841	10.194.490		10.194.490
028		3.5	Ostalo	148.790		148.790	483.206		483.206
029	030+031+032	4	Zajmovi i potraživanja	6.792.331	42.216.803	49.009.134	7.552.023	47.072.973	54.624.995
030		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija		40.576.172	40.576.172		45.573.194	45.573.194
031		4.2	Zajmovi	6.735.355	1.640.631	8.375.986	7.552.023	1.499.779	9.051.801
032		4.3	Ostalo	56.976		56.976			
033		D	Depoziti kod cedenta						
034		IV	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	208.495.304		208.495.304	189.989.421		189.989.421

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
035	036+037+038+039+040+041+	V	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	92.678.352	235.813.639	328.491.991	84.947.514	237.757.981	322.705.496
036		1	Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	148.137	72.373.568	72.521.705	127.437	80.307.215	80.434.652
037		2	Matematičke pričuve, udio reosiguranja	92.373.047		92.373.047	84.394.501		84.394.501
038		3	Pričuve šteta, udio reosiguranja	157.168	163.177.570	163.334.738	425.576	157.121.922	157.547.498
039		4	Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja		262.501	262.501		328.845	328.845
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	-77.937	3.740.781	3.662.844	20.586.463	7.986.687	28.573.150
044		1	Odgodena porezna imovina	798.375	154.164	952.539	18.924.537	5.308.549	24.233.086
045		2	Tekuća porezna imovina	-876.312	3.586.617	2.710.305	1.661.925	2.678.138	4.340.064
046	047+050+051	VII	POTRAŽIVANJA	6.988.126	182.988.739	189.976.865	3.881.817	204.430.721	208.312.539
047	048+049	1	Potraživanja iz poslova osiguranja		91.589.614	91.589.614		96.979.827	96.979.827
048		1.1	Od ugovaratelja osiguranja		91.466.363	91.466.363		96.911.827	96.911.827
049		1.2	Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju		123.251	123.251		68.000	68.000
050		2	Potraživanja iz poslova reosiguranja	6.849.441	59.710.702	66.560.143	3.742.458	70.079.457	73.821.915
051	052+053+054	3	Ostala potraživanja	138.684	31.688.424	31.827.108	139.359	37.371.438	37.510.797
052		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja		19.004.300	19.004.300		22.856.670	22.856.670
053		3.2	Potraživanja za prihode iz ulaganja	29.512	646.798	676.310	43.875	349.791	393.666
054		3.3	Ostala potraživanja	109.172	12.037.326	12.146.498	95.484	14.164.977	14.260.461
055	056-060+061	VIII	OSTALA IMOVINA	19.319.619	20.192.302	39.511.921	56.497.672	49.994.137	106.491.809
056	57+058+059	1	Novac u banci i blagajni	19.319.619	20.192.302	39.511.921	56.497.672	49.994.137	106.491.809
057		1.1	Sredstva na poslovnom računu	13.197.654	20.187.365	33.385.019	17.147.367	49.985.966	67.133.333
058		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	6.117.796		6.117.796	39.348.415		39.348.415
059		1.3	Novčana sredstva u blagajni	4.169	4.937	9.107	1.890	8.171	10.061
060		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
061		3	Ostalo						
062	063+064+065	IX	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	2.651.339	115.325.986	117.977.325	2.305.947	129.007.293	131.313.240
063		1	Razgraničene kamate i najamnine						
064		2	Razgraničeni troškovi pribave		108.583.256	108.583.256		123.345.770	123.345.770
065		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	2.651.339	6.742.730	9.394.069	2.305.947	5.661.522	7.967.469
066	001+004+008+034+035+043+046+055+062	X	UKUPNA AKTIVA	2.196.726.612	1.150.412.107	3.347.138.719	1.883.061.879	1.162.460.025	3.045.521.904
067		XI	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
068	068+072+073+07	XII	KAPITAL I REZERVE	384.166.144	200.561.217	584.727.361	174.337.963	165.894.921	340.232.884
069	070+071	1	Upisani kapital	28.875.000	33.825.000	62.700.000	28.875.000	33.825.000	62.700.000
070		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	28.875.000	33.825.000	62.700.000	28.875.000	33.825.000	62.700.000
071		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice						
072		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
073	074+075+076	3	Revalorizacijske rezerve	76.553.654	23.359.341	99.912.995	-82.001.827	-23.370.456	-105.372.283
074		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	2.120.258		2.120.258	2.120.258		2.120.258
075		3.2	Financijske imovine raspoložive za prodaju	74.433.396	23.359.341	97.792.737	-84.122.085	-23.370.456	-107.492.541
076		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
077	078+079	4	Rezerve	153.650.277	79.066.290	232.716.567	153.650.277	79.066.290	232.716.567
078		4.1	Zakonske rezerve	1.134.375	1.134.375	2.268.750	1.134.375	1.134.375	2.268.750
079		4.2	Statutarna rezerva						
080		4.3	Ostale rezerve	152.515.902	77.931.915	230.447.817	152.515.902	77.931.915	230.447.817
081	082+083	5	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	111.343.901	47.773.134	159.117.036	125.087.213	64.310.586	189.397.799
082		5.1	Zadržana dobit	111.343.901	47.773.134	159.117.036	125.087.213	64.310.586	189.397.799
083		5.2	Preneseni gubitak (-)						
084	085+086	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	13.743.311	16.537.452	30.280.763	-51.272.700	12.063.501	-39.209.199
085		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	13.743.311	16.537.452	30.280.763		12.063.501	12.063.501
086		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)				-51.272.700		-51.272.700
087		XIII	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
088		XIV	MANJINSKI INTERES						
089	090+091+092+093	XV	TEHNIČKE PRIČUVE	1.445.440.723	762.812.712	2.208.253.435	1.384.074.350	793.906.617	2.177.980.967
090		1	Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	2.275.996	368.007.783	370.283.779	2.032.892	413.139.545	415.172.438
091		2	Matematičke pričuve, bruto iznos	1.358.680.064		1.358.680.064	1.300.265.374		1.300.265.374
092		3	Pričuve šteta, bruto iznos	84.484.663	391.943.826	476.428.489	81.776.084	378.402.555	460.178.639
093		4	Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos		2.861.103	2.861.103		2.364.517	2.364.517
094		5	Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos						
095		6	Druge tehničke pričuve, bruto iznos						
096		XVI	POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto	208.495.308		208.495.308	189.989.422		189.989.422
097	098+099	XVII	OSTALE PRIČUVE	12.052.799	9.849.073	21.901.872	13.732.115	10.658.431	24.390.546
098		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
099		2	Ostale pričuve	12.052.799	9.849.073	21.901.872	13.732.115	10.658.431	24.390.546
100	101+102	XVIII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	19.297.349	8.915.580	28.212.929		4.462.879	4.462.879
101		1	Odgođena porezna obveza	16.804.461	5.127.660	21.932.121			
102		2	Tekuća porezna obveza	2.492.888	3.787.920	6.280.808		4.462.879	4.462.879
103		XIX	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	92.521.184		92.521.184	84.521.938		84.521.938
104	105+106+107	XX	FINANCIJSKE OBVEZE	5.551.708	9.611.607	15.163.316	6.036.856	12.270.298	18.307.155
105		1	Obveze po zajmovima						
106		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima						
107		3	Ostale financijske obveze	5.551.708	9.611.607	15.163.316	6.036.856	12.270.298	18.307.155
108	109+110+111+112	XXI	OSTALE OBVEZE	25.838.134	101.399.575	127.237.709	25.150.906	117.238.758	142.389.663
109		1	Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	3.792.699	19.075.704	22.868.403	3.749.940	18.746.038	22.495.978
110		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	7.725.891	71.205.838	78.931.729	4.075.554	86.756.483	90.832.037
111		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
112		4	Ostale obveze	14.319.544	11.118.032	25.437.577	17.325.411	11.736.237	29.061.648
113	114+115	XXII	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	3.363.262	57.262.343	60.625.605	5.218.328	58.028.122	63.246.450
114		1	Razgraničena provizija reosiguranja		23.221.929	23.221.929		25.933.878	25.933.878
115		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	3.363.262	34.040.414	37.403.676	5.218.328	32.094.244	37.312.572
116	068+087+088+08	XXIII	UKUPNA PASIVA	2.196.726.612	1.150.412.107	3.347.138.719	1.883.061.879	1.162.460.025	3.045.521.904
117		XXIV	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

1.1. Usklada Izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno formatu HANFA-e i financijskih izvještaja

Izvešće za HANFA-u		1	2	3	Temeljni financijski izvještaji	
Opis pozicije	U 000 kn				U 000 kn	
NEMATERIJALNA IMOVINA	4.990				4.990	Ostala nematerijalna imovina
Goodwill	0					
Ostala nematerijalna imovina	4.990					
MATERIJALNA IMOVINA	35.796				35.796	Nekretnine i oprema
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	31.655					
Oprema	3.740					
Ostala materijalna imovina i zalihe	401					
ULAGANJA	2.017.350					
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	45.931				45.931	Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u podružnice	0				0	Ulaganja u podružnice
Dionice i udjeli u podružnicama	0					
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	0					
Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	0					
Financijska imovina	1.971.419					
Financijska imovina koja se drži do dospelja	178.129				178.129	Ulaganja koja se drže do dospelja
Dužnički financijski instrumenti	178.129					
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.727.988				1.727.988	Financijska imovina raspoloživa za
Vasnički financijski instrumenti	0					
Dužnički financijski instrumenti	1.316.590					
Udjeli u investicijskim fondovima	402.633					
Ostalo	8.764					
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	10.678	189.989			200.667	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz
Udjeli u investicijskim fondovima	10.194					
Ostalo	483					
Zajmovi i potraživanja	54.625				54.625	Zajmovi i potraživanja
Depoziti kod kreditnih institucija	45.573					
Zajmovi	9.052					
Depoziti kod cedenta	0					
ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	189.989	(189.989)				
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	322.705				322.705	Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju
Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	80.435					
Matematičke pričuve, udio reosiguranja	84.395					
Pričuve šteta, udio reosiguranja	157.547					
Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja	329					
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	28.573					
Odgođena porezna imovina	24.233				24.233	Odgođena porezna imovina
Tekuća porezna imovina	4.340			(4.340)		
POTRAŽIVANJA	208.313		7.967	(12.970)	203.310	Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja
Potraživanja iz poslova osiguranja	96.980					
Od ugovaratelja osiguranja	96.912					
Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju	68					
Potraživanja iz poslova reosiguranja	73.822					
Ostala potraživanja	37.511					
Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	22.857					
Potraživanja za prihode iz ulaganja	394					
Ostala potraživanja	14.260					
OSTALA IMOVINA	106.492					
Novac u banci i blagajni	106.492				106.492	Novac i novčani ekvivalenti
Sredstva na poslovnom računu	67.133					
Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	39.348					
Novčana sredstva u blagajni	10					
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	0					
PLAĆENI TROŠKOV BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	131.313					
Razgraničene kamate i najamnine	0					
Razgraničeni troškovi pribave	123.346				123.346	Razgraničeni troškovi pribave
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	7.967		(7.967)			
UKUPNA AKTIVA	3.045.522	-	-	(17.310)	3.028.212	

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

1. Ulaganja za račun i rizik ugovaratelj životnog osiguranja iskazane su zajedno sa Financijskom imovinom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
2. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda prikazani su u potraživanjima iz ugovora o osiguranju i ostalim potraživanjima.
3. Odgođena i tekuća porezna imovina i obveze iskazani su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima dok su potraživanja iz internih odnosa u iznosu od 12.970 tisuća kuna eliminirani s odgovarajućim obvezama.

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Izvješća za HANFA-u		1	2	3	4	Temeljni financijski izvještaji	
Opis pozicije	U 000 kn					U 000 kn	
KAPITAL I REZERVE	340.233						
Upisani kapital	62.700					62.700	Dionički kapital
Uplaćeni kapital - redovne dionice	62.700						
Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	-						
Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	-						
Revalorizacijske rezerve	(105.372)					(105.372)	Revalorizacijske rezerve
Zemljišta i građevinskih objekata	2.120						
Financijske imovine raspoložive za prodaju	(107.493)						
Ostale revalorizacijske rezerve	-						
Rezerve	232.717					232.717	Zakonske i ostale rezerve
Zakonske rezerve	2.269						
Statutarna rezerva	-						
Ostale rezerve	230.448						
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	189.398						
Zadržana dobit	189.398	(39.209)				150.189	Zadržana dobit
Preneseni gubitak (-)	-						
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(39.209)						
Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	12.064	(12.064)					
Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	(51.273)	51.273					
OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-						
MANJINSKI INTERES	-						
TEHNIČKE PRIČUVE	2.177.981		189.989			2.367.970	Pričuve za ugovore o osiguranju
Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	415.172						
Matematičke pričuve, bruto iznos	1.300.265						
Pričuve šteta, bruto iznos	460.179						
Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos	2.365						
Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos	-						
Druge tehničke pričuve, bruto iznos	-						
POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos	189.989		(189.989)				
OSTALE PRIČUVE	24.391			(24.391)			
Pričuve za mirovine i slične obveze	-						
Ostale pričuve	24.391						
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	4.463						
Odgođena porezna obveza	-					-	Odgođena porezna obeza
Tekuća porezna obveza	4.463				(4.340)	123	Tekuća porezna obveza
DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	84.522			(84.522)			
FINANCIJSKE OBVEZE	18.307			(18.307)			
Obveze po zajmovima	-						
Obveze po izdanim financijskim instrumentima	-						
Ostale financijske obveze	18.307						
OSTALE OBVEZE	142.390			190.466	(12.970)	319.885	Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	22.496						
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	90.832						
Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-						
Ostale obveze	29.062						
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	63.246			(63.246)			
Razgraničena provizija reosiguranja	25.934						
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	37.313						
UKUPNA PASIVA	3.045.522	-	-	-	(17.310)	3.028.212	

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

1. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana zajedno sa zadržanom dobiti.
2. Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik, bruto iznos iskazana je u tehničkim pričuvama u Temeljnim financijskim izvještajima.
3. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja, Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje, Ostale pričuve i Financijske obveze su u Temeljnim financijskim izvještajima prikazani unutar skupine Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze.
4. Odgođena i tekuća porezna imovina i obveze iskazane su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima dok su potraživanja iz internih odnosa u iznosu od 12.970 tisuća kuna eliminirani s odgovarajućim obvezama.

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicij	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+00	I	Zarađene premije (prihodovane)	166.323.994	255.351.776	421.675.770	170.845.483	278.900.865	449.746.348
002		1	Zaračunate bruto premije	171.278.697	431.039.968	602.318.665	175.183.893	490.271.556	665.455.449
003		2	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije		180.847	180.847		333.697	333.697
004		3	Premije predane u reosiguranje (-)	-5.220.487	-154.978.267	-160.198.754	-4.560.813	-174.506.273	-179.067.086
005		4	Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	290.950	-25.348.008	-25.057.058	243.103	-45.131.762	-44.888.659
006		5	Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	-25.166	4.457.236	4.432.071	-20.700	7.933.647	7.912.947
007	008+009+010+01	II	Prihodi od ulaganja	102.407.459	9.923.834	112.331.293	71.426.592	12.893.025	84.319.617
008		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih						
009		2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	3.664.535	635.576	4.300.112	5.200.455	87.730	5.288.186
010		3	Prihodi od kamata	50.203.859	7.436.319	57.640.178	37.664.488	7.428.849	45.093.336
011		4	Nerealizirani dobici od ulaganja	22.946.208		22.946.208			
012		5	Realizirani dobici od ulaganja	12.438.439	1.262.739	13.701.178	13.741.151	1.197.855	14.939.006
013		6	Neto pozitivne tečajne razlike	6.988.740	160.377	7.149.117	9.707.211	59.031	9.766.242
014		7	Ostali prihodi od ulaganja	6.165.678	428.822	6.594.499	5.113.287	4.119.560	9.232.847
015		III	Prihodi od provizija i naknada	547.834	44.583.446	45.131.281	54.162	48.936.459	48.990.621
016		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	386.836	2.022.034	2.408.869	420.992	6.313.185	6.734.177
017		V	Ostali prihodi	609.959	2.173.640	2.783.599	530.637	550.783	1.081.420
018	019+022	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	-270.033.369	-114.430.259	-384.463.627	-198.481.655	-130.165.653	-328.647.308
019	020+021	1	Likvidirane štete	-264.048.564	-124.859.570	-388.908.134	-201.458.643	-137.651.276	-339.109.919
020		1.1	Bruto iznos (-)	-273.428.383	-208.737.404	-482.165.787	-216.246.306	-212.982.529	-429.228.835
021		1.2	Udio reosiguratelja(+)	9.379.819	83.877.833	93.257.653	14.787.663	75.331.253	90.118.916
022	023+024	2	Promjena pričuva šteta (+/-)	-5.984.804	10.429.311	4.444.507	2.976.988	7.485.623	10.462.611
023		2.1	Bruto iznos (-)	-5.961.581	51.716.568	45.754.986	2.708.579	13.541.271	16.249.851
024		2.2	Udio reosiguratelja (+)	-23.223	-41.287.256	-41.310.479	268.409	-6.055.648	-5.787.240
025	026+029	VI	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	141.321.129		141.321.129	50.436.144		50.436.144
026	027+028	1	Promjena matematičke pričuve (+/-)	141.321.129		141.321.129	50.436.144		50.436.144
027		1.1	Bruto iznos (-)	144.406.853		144.406.853	58.414.690		58.414.690
028		1.2	Udio reosiguratelja (+)	-3.085.724		-3.085.724	-7.978.546		-7.978.546
029	030+031	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)						
030		2.1	Bruto iznos (-)						
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 (+/-)	-48.359.629		-48.359.629	18.505.887		18.505.887
033		1	Bruto iznos (-)	-48.359.629		-48.359.629	18.505.887		18.505.887
034		2	Udio reosiguratelja (+)						
035	036+037	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja		-1.881.419	-1.881.419		-1.621.949	-1.621.949
036		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)		-1.881.419	-1.881.419		-1.621.949	-1.621.949
037		2	Neovisni o rezultatu (popusti)						
038	039+043	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	-61.570.869	-170.679.362	-232.250.231	-62.364.339	-185.658.281	-248.022.619
039	040+041+042	1	Troškovi pribave	-25.187.392	-107.761.732	-132.949.124	-26.067.305	-122.044.428	-148.111.733
040		1.1	Provizija	-18.543.604	-90.440.435	-108.984.039	-18.979.956	-105.837.573	-124.817.529
041		1.2	Ostali troškovi pribave	-6.643.788	-27.068.652	-33.712.440	-7.087.349	-30.969.369	-38.056.718
042		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		9.747.355	9.747.355		14.762.514	14.762.514
043	044+045+046	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	-36.383.477	-62.917.630	-99.301.107	-36.297.033	-63.613.853	-99.910.886
044		2.1	Amortizacija	-3.247.709	-4.568.645	-7.816.354	-2.814.812	-4.523.432	-7.338.244
045		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	-13.509.889	-21.521.523	-35.031.412	-14.339.208	-24.006.874	-38.346.082
046		2.3	Ostali troškovi uprave	-19.625.878	-36.827.462	-56.453.341	-19.143.013	-35.083.547	-54.226.560

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

Broj pozicij	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
047	048+049+050+05	XI	Troškovi ulaganja	-10.512.225	-978.274	-11.490.498	-97.550.060	-10.906.925	-108.456.985
048		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
049		2	Kamate						
050		3	Umjerenje vrijednosti ulaganja	-583.406	-2.306	-585.713	-58.143.031	-9.936.305	-68.079.336
051		4	Realizirani gubici od ulaganja	-22.116		-22.116	-3.829.753		-3.829.753
052		5	Nerealizirani gubici od ulaganja	-494.644		-494.644	-29.381.067		-29.381.067
053		6	Neto negativne tečajne razlike	-4.658.948	-85.515	-4.744.463	-1.659.640	-79.850	-1.739.490
054		7	Ostali troškovi ulaganja	-4.753.110	-890.452	-5.643.562	-4.536.569	-890.770	-5.427.339
055	056+057	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	-3.256.857	-3.179.871	-6.436.728	-3.744.883	-392.375	-4.137.257
056		1	Troškovi za preventivnu djelatnost		-317.571	-317.571		-317.174	-317.174
057		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	-3.256.857	-2.862.300	-6.119.157	-3.744.883	-75.201	-3.820.083
058		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	-1.502.827	-2.520.551	-4.023.378	-1.709.777	-2.114.683	-3.824.460
059	001+007+015+01	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	16.361.436	20.384.995	36.746.431	-51.630.816	16.734.450	-34.896.366
060	061+062	XV	Porez na dobit ili gubitak	-2.618.125	-3.847.543	-6.465.668	358.116	-4.670.949	-4.312.832
061		1	Tekući porezni trošak	-2.492.888	-3.787.920	-6.280.808	232.355	-4.695.233	-4.462.879
062		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)	-125.237	-59.623	-184.860	125.762	24.285	150.046
063	059+060	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	13.743.311	16.537.452	30.280.763	-51.272.700	12.063.501	-39.209.199
064		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
065		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
066	001+007+015+01+018+025	XVII	UKUPNI PRIHODI	270.150.845	313.995.107	584.145.951	243.403.628	347.618.601	591.022.229
067	+032+03	XVIII	UKUPNI RASHODI	-256.407.534	-297.457.655	-553.865.189	-294.676.328	-335.555.100	-630.231.427
068	069+070+071+07	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit	-51.775.264	-2.889.011	-54.664.275	-158.555.481	-46.729.797	-205.285.278
069		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja						
070		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	-63.140.566	-3.523.184	-66.663.750	-193.360.343	-56.987.557	-250.347.900
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	11.365.302	634.173	11.999.475	34.804.862	10.257.760	45.062.622
077	078+079	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	-38.031.953	13.648.441	-24.383.512	-209.828.181	-34.666.296	-244.494.477
078		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
079		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
080		XXI	Reklasifikacijske usklade						

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

2.1 Usklada Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti pripremljenog sukladno formatu HANFA-e i financijskih izvještaja

Izvješće za HANFA-u							Temeljni financijski izvještaji	
Opis pozicije	U 000 kn	1	2	3	4	5	U 000 kn	
Zarađene premije (prihodovane)	449.746						449.746	Neto zarađene premije
Zaračunate bruto premije	665.455							
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	334							
Premije predane u reosiguranje (-)	(179.067)							
Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	(44.889)							
Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	7.913							
Prihodi od ulaganja	84.320	(108.457)					(24.137)	Neto prihodi od ulaganja
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-							
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	5.288							
Prihodi od kamata	45.093							
Realizirani dobiti od ulaganja	14.939							
Neto pozitivne tečajne razlike	9.766							
Ostali prihodi od ulaganja	9.233							
Prihodi od provizija i naknada	48.991						48.991	Prihodi od provizija i naknada
Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od	6.734			(6.734)				
Ostali prihodi	1.081			6.734		(389)	7.427	Ostali poslovni prihodi
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(328.647)		67.320				(261.327)	Izdaci za osigurane slučajeve
Likvidirane štete	(339.110)							
Bruto iznos (-)	(429.229)							
Udio reosiguratelja (+)	90.119							
Promjena pričuva šteta (+/-)	10.463							
Bruto iznos (-)	16.250							
Udio reosiguratelja (+)	(5.787)							
Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	50.436		(50.436)					
Promjena matematičke pričuve (+/-)	50.436							
Bruto iznos (-)	58.415							
Udio reosiguratelja (+)	(7.979)							
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	-							
Bruto iznos (-)	-							
Udio reosiguratelja (+)	-							
Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-)	18.506		(18.506)					
Bruto iznos (-)	18.506							
Udio reosiguratelja (+)	-							
Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	(1.622)		1.622					
Ovisni o rezultatu (bonusi)	(1.622)							
Neovisni o rezultatu (popusti)	-							
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	(248.023)					5	(248.018)	Troškovi pribave i administrativni
Troškovi pribave	(148.112)							
Provizija	(124.818)							
Ostali troškovi pribave	(38.057)							
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	14.763							
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(99.911)							
Amortizacija	(7.338)							
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	(38.346)							
Ostali troškovi uprave	(54.227)							
Troškovi ulaganja	(108.457)	108.457						
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu	-							
Kamata	-							
Umjerenje vrijednosti ulaganja	(68.079)							
Realizirani gubici od ulaganja	(3.830)							
Nerealizirani gubici od ulaganja	(29.381)							
Neto negativne tečajne razlike	(1.739)							
Ostali troškovi ulaganja	(5.427)							
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(4.137)				4.137			
Troškovi za preventivnu djelatnost	(317)							
Ostali tehnički troškovi osiguranja	(3.820)							
Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(3.824)				(4.142)	389	(7.578)	Rezerviranja za sudske sporove, neto
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	(34.896)							
Porez na dobit ili gubitak	(4.313)						(4.313)	Porez na dobit
Tekući porezni trošak	(4.463)							
Odgodeni porezni trošak (prihod)	150							
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	(39.209)	-	-	-	-		(39.209)	

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

1. Prihodi i troškovi od ulaganja iskazani su po neto načelu.
2. Promjena matematičke pričuve, posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj snosi rizik osiguranja i ostalih tehničkih pričuva iskazani su u izdacima za osigurane slučajeve.
3. Reklasifikacija ostalih osigurateljno - tehnički prihoda u ostale poslovne prihode.
4. Reklasifikacija ostalih tehničkih troškova i poslovnih rashoda u ostale poslovne rashode.
5. Reklasifikacija ostalih prihoda u ostale poslovne rashode.

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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	-3.653.844	-48.557.502
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	-45.090.977	-36.167.388
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	-34.896.366	36.746.431
004	005+006+007	1.2	Usklađenja:	-10.194.611	-72.913.819
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	5.498.866	6.283.647
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	1.839.378	1.532.708
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	27.177.387	-23.161.749
008		1.2.4	Troškovi kamata	238.928	185.147
009		1.2.5	Prihodi od kamata	-45.093.336	-57.622.137
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	-25.155	
012		1.2.8	Ostala usklađenja	169.321	-131.435
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	49.347.699	-10.507.206
014		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	112.694.675	16.564.172
015		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1.949.937	-3.550.736
016		2.3	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	-5.275.331	21.752.728
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod cedenta		
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	-4.461.975	-20.932.753
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	5.786.495	39.940.815
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	-23.280.548	1.964.140
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	-18.335.674	79.493.257
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	1.559	9.380
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	42.691.038	53.979.318
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	-30.272.468	-165.969.306
025		2.12	Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	-18.505.887	48.359.629
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	-21.932.121	-11.999.475
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	-7.999.246	-3.110.889
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	-3.974.229	-4.307.431
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	15.151.955	-61.385.361
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	5.109.518	-1.314.691
031		3	Plaćeni porez na dobit	-7.910.566	-1.882.909

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

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	78.768.382	-2.949.832
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine	6.552	2.850
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-679.273	-1.207.148
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-2.296.033	-1.745.534
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	591.208	
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
040		8	Primici od financijske imovine koja se drži do dospeljeća	81.145.928	
041		9	Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospeljeća		
042		10	Primici od prodaje financijskih instrumenata		
043		11	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente		
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
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 FINANIJSKIH AKTIVNOSTI		
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		3	Novčani izdaci za otplate primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	75.114.538	-51.507.334
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE	-8.134.651	-2.527.721
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA	66.979.887	-54.035.055
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	39.511.921	93.546.976
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	106.491.809	39.511.921

Financijski izvještaji u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
 Za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

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		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	62.700.000	0	154.577.270	232.716.567	134.765.032	24.352.004	609.110.873		609.110.873
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	62.700.000		154.577.270	232.716.567	134.765.032	24.352.004	609.110.873		609.110.873
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-54.664.275			30.280.763	-24.383.512		-24.383.512
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						30.280.763	30.280.763		30.280.763
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-54.664.275				-54.664.275		-54.664.275
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			-65.495.793				-65.495.793		-65.495.793
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			10.831.518				10.831.518		10.831.518
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)					24.352.004	-24.352.004			
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda						0			
4.	Ostale raspodjele vlasnicima					24.352.004	-24.352.004			
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	62.700.000		99.912.995	232.716.567	159.117.036	30.280.763	584.727.361		584.727.361
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	62.700.000		99.912.995	232.716.567	159.117.036	30.280.763	584.727.361		584.727.361
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	62.700.000		99.912.995	232.716.567	159.117.036	30.280.763	584.727.361		584.727.361
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-205.285.278			-39.209.199	-244.494.477		-244.494.477
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						-39.209.199	-39.209.199		-39.209.199
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-205.285.278				-205.285.278		-205.285.278
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			-216.412.970				-216.412.970		-216.412.970
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			11.127.692				11.127.692		11.127.692
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)					30.280.763	-30.280.763			
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda						0			
4.	Ostale transakcije s vlasnicima					30.280.763	-30.280.763			
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	62.700.000		-105.372.283	232.716.567	189.397.799	-39.209.199	340.232.884		340.232.884