

Godišnji financijski izvještaji za 2022. godinu

GRAWE Hrvatska d.d.

Sadržaj

Tijela Društva.....	5
Izveštaj Uprave i nefinancijsko izvješće.....	7
Izveštaj Nadzornog odbora	21
Financijski izvještaji za 2022.....	23
Izveštaj o financijskom položaju na 31.12.2022.....	25
Izveštaj o promjenama kapitala	27
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2022.	28
Izveštaj o novčanim tokovima	30
Računovodstveni standardi i načela i računovodstvene politike	31
Bilješke uz financijske izvještaje	51
Ostali podaci.....	81
Imovina za pokriće tehničkih pričuva.....	85
Korporativno upravljanje	87
Izveštaj o rizicima	89
Iz izveštaja ovlaštenog aktuara	97
Izvešće neovisnog revizora.....	99
Izjava Uprave.....	105
Popis kratica, slika i tablica.....	107

Radi lakše čitljivosti u ovom dokumentu se za označavanje osoba koristi muški gramatički rod. Svi izrazi za označavanje osoba upotrijebljeni u muškom gramatičkom rodu podjednako se odnose i na osobe ženskog spola.

Prilikom zbrajanja zaokruženih iznosa ili postotaka moguće je pojavljivanje računske razlike.

Podaci o stanju tržišta osiguranja preuzeti su iz statističkih izvještaja Hrvatskog ureda za osiguranje (HUO) koji su bili dostupni na dan sastavljanja ovog izvještaja.

Tijela Društva

Glavna skupština

na kojoj je zastupljen cjelokupni temeljni kapital Društva

Nadzorni odbor

predsjednik Nadzornoga odbora

mag. Klaus Scheitegel, generalni direktor, predsjednik Uprave Grazer Wechselseitige Versicherung AG

zamjenik predsjednika Nadzornoga odbora

dr. Gernot Reiter, zamjenik generalnog direktora, član Uprave Grazer Wechselseitige Versicherung AG, od 07.04.2022.

mag. Gerald Gröstenberger, MBA, član Uprave Grazer Wechselseitige Versicherung AG, do 19.03.2022.

članovi Nadzornoga odbora

MMag. Georg Scheinder, član Uprave Grazer Wechselseitige Versicherung AG, od 1.7.2022.

dr. Othmar Ederer, predsjednik Uprave GRAWE-Vermögensverwaltung

Maja Petriček, dipl. iur., predstavica radnika

mag. Gerald Gröstenberger, MBA, član Uprave Grazer Wechselseitige Versicherung AG, od 20.03.2022. do 30.6.2022.

Uprava

predsjednica Uprave

Nataša Kapetanović, dipl. ing.

članovi Uprave

mr. sc. Adriana Tomić, dipl. oec.

Hrvoje Grčić, bacc. oec., MBA

Izvještaj Uprave i nefinancijsko izvješće

Grawe Hrvatska d.d.

Društvo *GRAWE HRVATSKA* (u daljnjem tekstu: Društvo) osnovano 1993. kao Prima osiguranje d.d., razvilo se od osiguravatelja koji je prvenstveno bio usmjeren na ponudu proizvoda životnih osiguranja u osiguravatelja koji nudi sveobuhvatnu paletu proizvoda za osiguranje imovine i osiguranja osoba. Pripajanjem društava Adria osiguranje, sa sjedištem u Puli, i Slavonija osiguranje, sa sjedištem u Osijeku, 2001. godine, i uvođenjem skupine osiguranja motornih vozila u postojeću ponudu Društvo je utvrdilo svoju tržišnu poziciju kao kompozitno osiguravajuće društvo koje obavlja poslove životnih osiguranja i neživotnih osiguranja.

Društvo je pouzdan poslovni partner u odnosu prema osiguranicima i radnicima. Poslovanje je usmjerilo na pružanje usluga fizičkim osobama te malim i srednjim poduzećima svih vrsta djelatnosti. Suvremeni proizvodi povezani s financijskom stabilnošću vrijedan su doprinos planiranju osobne budućnosti i daljnjem razvitku gospodarstva na opću društvenu korist.

Poslovni model i upravljanje rizicima

Poslovni model Društva postavljen je na način da povezuje usredotočenost na ključne skupine korisnika i uslužno orijentiranu brigu o korisnicima, te premije prilagođene riziku. U Društvu se poseban značaj pridaje međusobnom poštovanju, otvorenoj komunikaciji, međusobnom povjerenju i socijalnoj sigurnosti.

Održivo gospodarenje i odgovorno ulaganje kapitala smatramo našom obvezom prema korisnicima i društvu. Sklapanje višegodišnjih ugovora odlika je ponajprije ugovora o životnom osiguranju. Dosljednom politikom preuzimanja rizika, oprezno izračunatim cjenicima koji jamče premiju prilagođenu riziku, pružanjem kvalitetnih informacija u skladu s potrebama korisnika od strane kvalificiranih partnera u prodaji te stručno osmišljenom i vođenom politikom ulaganja Društvo pruža dugoročno zajamčenu osigurateljnu zaštitu.

Usvajanjem interne *Politike sprečavanja sukoba interesa* Društvo pridonosi adekvatnom sprečavanju sukoba interesa i promicanju transparentnosti poslovanja čime se osigurava sigurno i stabilno poslovanje u skladu sa zakonskim i regulatornim zahtjevima. Društvo time daje svoj doprinos održavanju povjerenja javnosti u djelatnost osiguranja kao i cjelokupni financijski sektor. Cilj je osvijestiti svim radnicima temeljne pravne i etičke zahtjeve koje u sklopu svojih zadataka moraju ispunjavati te ih tako učiniti transparentnima.

Društvo je neprihvatljiva korupcija i podmićivanje u bilo kojem obliku. Radnicima je strogo zabranjeno nuđenje ili primanje koristi, izravno ili preko posrednika, koje ima za svrhu nedopušteno utjecanje na odvijanje poslovnih aktivnosti ili koje bi moglo stvoriti takav dojam. Društvo se bezrezervno zauzima za prevenciju pranja novca i financiranja terorizma i provodi poslovnu politiku utemeljenu na procjeni rizika koja je usklađena s relevantnim zakonskim i drugim propisima.

Zaštita osobnih podataka, a osobito strogo poštivanje propisa o čuvanju poslovne tajne i povjerljivih informacija iz područja osiguranja bitan su temelj na kojem počiva povjerenje korisnika u Društvo. Povjerljive informacije bilo koje vrste koje su radniku na bilo koji način postale dostupne tijekom obavljanja posla, a u koje se ubrajaju i informacije izvan njegovog područja rada, ne smiju se koristiti za ostvarivanje vlastitih interesa i ne smiju biti dostupne trećim osobama koje bi ih mogle koristiti za svoje interese. Radnici su dužni pridržavati se propisa o zaštiti podataka te pouzdano zaštititi osobne podatke od neovlaštenog pristupa. Obrada osobnih podataka (prikupljanje, pohranjivanje, prijenos i dr.) samo ako postoji valjana pravna osnova i to u mjeri u kojoj je to potrebno za zakonito izvršavanje obveza. U

vezi s implementacijom Uredbe (EU) 2016/679 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. 4. 2016. o zaštiti pojedinaca u vezi s obradom osobnih podataka i o slobodnom kretanju takvih podataka te o stavljanju izvan snage Direktive 95/46/EZ (Opća uredba o zaštiti podataka) i Zakona o provedbi Opće uredbe o zaštiti podataka koji se primjenjuju od 25. 5. 2018., Društvo je poduzelo odgovarajuće aktivnosti u cilju pravovremenog usklađivanja svojeg poslovanja sa zahtjevima koji proizlaze iz navedenih propisa i minimiziranja rizika neusklađenosti. Društvo je imenovalo službenika¹ za zaštitu podataka o čemu je u propisanom roku izvijestilo Agenciju za zaštitu osobnih podataka te je ustrojilo i vodi evidencije aktivnosti obrade osobnih podataka za koje je odgovorno.

Rizici predstavljaju mogućnost odstupanja od planiranog cilja zbog slučajnih i nepredvidivih događaja u budućnosti, te kao takvi ne mogu se u potpunosti izbjeći, odnosno Društvo se ne može od njih izolirati. Kretanja na tržištu osiguranja, ali i sve druge promjene u okviru suvremenog standarda poslovanja, dovele su do toga da se rizicima treba upravljati na nove i sofisticiranije načine. Iz tog razloga, Društvo je prije nešto više od deset godina počelo razvijati sustav upravljanja rizicima koji je danas postavljen na način da omogućava pravovremeno identificiranje svih postojećih i potencijalnih rizika, te da omogućava njihovo kontinuirano praćenje, mjerenje i kontrolu. Osiguravatelji, kao profesionalni preuzimatelji rizika, znaju da rizici, sami po sebi nisu uvijek negativni. Iako uzrokuju nepoželjne posljedice, zapravo su bitni i potrebni za daljnji razvoj Društva. Pri tome se pazi na zdravu ravnotežu između njihovih potencijalnih negativnih učinaka s jedne strane, te potencijalnih pozitivnih učinaka s druge strane. O uspješnosti sustava upravljanja rizicima najbolje govori podatak o stupnju solventnosti Društva čiji se izračun upravo temelji na profilu rizičnosti i koji je već godinama višestruko iznad zakonski postavljene granice.

Društvo je provelo sve potrebne aktivnosti u cilju pravovremene usklađenosti s odredbama Zakona o izmjenama i dopunama Zakona o osiguranju (NN 112/18) kojim su u pravni poredak Republike Hrvatske prenesene odredbe Direktive (EU) 2016/97 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. 1. 2016. o distribuciji osiguranja.

Osiguranici

Svakodnevno iznova dokazujemo kako su naši osiguranici u središtu naših aktivnosti. U ovom trenutku povjerenje nam ukazuje više od 100.000 osiguranika.

Prethodno provedeno istraživanje zadovoljstva korisnika pokazalo je da od 735 ispitanika njih 98 % ima pozitivno iskustvo u kontaktu i suradnji s društvom *GRAWE*. Rezultati koji su ostvareni u prethodnim razdobljima potvrda su ispravno odabrane i postavljene strategije poslovanja Društva, a prvenstveno se očituje u činjenici da su korisnici prepoznali kvalitetu usluga koje Društvo nudi, te u velikom broju, po isteku ugovora ponovno ukazuju povjerenje i iznova se odlučuju za proizvode Društva.

Radnici

Osiguranicima i drugim korisnicima na usluzi su naši kompetentni radnici u internim odjelima i prodaji. Poslovanjem u 66 prodajnih ureda širom Republike Hrvatske osigurana je naša zastupljenost u svim regijama, što je nužan preduvjet za pružanje kvalitetne brige o osiguraniku. Pored toga, u najznačajnijim središtima nalaze se regionalni uredi koji osiguravaju brz i nebirokratski postupak obrade odštetnih zahtjeva u slučaju nastupa štete.

¹ Kontakt mail: sluzbenik.za.zastitu.podataka@grawe.hr

Na dan bilance u Društvu je bilo zaposleno 619 radnika (2021.: 696), uključujući članove Uprave. Udio zaposlenih u prodaji osiguranja s ukupno 444 radnika, od koji je 430 zastupnika i voditelja timova te 14 voditelja i direktora prodaje, čini 72 % (2021: 519 ili 75 %) ukupnog broja radnika.

Da radnici Društva cijene radne uvjete koje odlikuje usmjerenost na postignuće i istovremeno izražena društvena odgovornost potvrđuje duljina prosječnog radnog staža ostvarenog u Društvu. Za razliku od globalnog trenda kojeg karakterizira sve češća promjena poslodavca, dužina prosječnog radnog staža u administrativnim odjelima iznosi 13,5 godina, a u prodaji 8 godina. Zahvaljujući činjenici da Društvo zapošljava visokokompetentne radnike, od kojih se većina dugoročno identificira s poduzećem, u mogućnosti je optimalno koristiti kadrovski potencijal za održiv poslovni uspjeh. Prilikom zasnivanja radnog odnosa svaki radnik Društva se obavještava o Kodeksu ponašanja koji je radnicima u svakom trenutku dostupan na intranet stranicama Društva i koji predstavlja temeljne, obvezujuće oblike ponašanja i na taj način održava stavove i vrijednosti koje su mjerodavne u Društvu.

Sustav edukacija s internim i eksternim programima osigurao je stjecanje potrebnih znanja i vještina zaposlenicima za pružanje kvalitetne usluge i savjetovanje naših korisnika. Društvo je 2022. godine u taj segment uložilo gotovo milijun kuna. Održano je ukupno 345 edukacija, od čega 27 stručnih usavršavanja, 15 stručnih osposobljavanja, 10 razvojnih treninga te 256 stručnih seminara putem internet-ske platforme i 35 radionica e-školovanja na platformi MS Teams. Na stručnim usavršavanjima i osposobljavanjima te radionicama tijekom uhodavanja zastupnika sudjelovalo je preko 100 zaposlenika, dok se na stručnim seminarima putem internetske platforme i e-školovanjima tijekom 2022. educiralo ukupno 5.648 polaznika. Navedeni podaci pokazuju da organizacija svojim fleksibilnim i usmjerenim pristupom osigurava neometan razvoj i usavršavanje zaposlenika te stjecanje novih i razvoj postojećih kompetencija, a sve u skladu s Pravilnikom o školovanju, stručnom osposobljavanju, usavršavanju i razvoju radnika.

Dioničar

Kao član Grupe *GRAWE* Društvo profitira od rezultata glavnih razvojnih aktivnosti koje se odvijaju unutar Grupe. S druge strane, naši radnici također stavljaju svoja stručna znanja u službu svladavanja zajedničkih izazova. Radne skupine u kojima djeluju radnici društava kćeri iz različitih zemalja ostvaruju iznadprosječne rezultate od kojih imaju korist sva društva u sastavu koncerna.

Korporativni imidž i društvena odgovornost

Održivost²

U današnjici u kojoj živimo, gospodarski razvoj već godinama se čini gotovo nezaustavan, a vezano uz takvu rapidnu proizvodnju i porast industrija, raste i neodgovorno, često neetično čovjekovo ponašanje koje sve ekstremnije negativno utječe na ekološku dobrobit. Uzrokovano ljudskim djelovanjem, alarmantne promjene u prirodi upozoravaju nas kako je potrebno na trenutak stati i razmisliti u kojem smjeru idemo. Sve više postaje jasno kako je nužno mijenjati životne navike i poslovne pristupe kako bi se postigla kolektivna ekološka odgovornost te održivi razvoj za osiguranje bolje budućnosti. Izgradnja ekološke osviještenosti te odgovornog poslovanja oduvijek je sastavni segment djelovanja Društva. Osim nastojanja da svojim korporativnim djelovanjem odgovorno i održivo upravljamo raspoloživim resursima, kontinuirano poboljšavamo zajednicu u kojoj djelujemo kroz projekte usmjerene boljitku i zdravlju života te obnavljanju prirode, a time aktivno radimo na pozitivnom utisku koji ostavljamo kao

² Uključuje objave u skladu s člankom 8. Uredbe (EU) 2020/852 Europskog parlamenta i Vijeća o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088

organizacija. Uvijek nastojimo potaknuti i svoje zaposlenike da i sami još više pažnje posvete aktivnostima ekološkog usmjerenja kako bi svojim odgovornim djelovanjem pružali primjer široj poslovnoj zajednici i tako pokrenuli val promjena prema boljoj budućnosti.

Tema održivosti i na europskoj razini dobiva sve više pozornosti i rezultira donošenjem novih pravnih akata Europske unije koji propisuju obveze objava vezanih za održivost za sudionike na financijskom tržištu i financijske savjetnike, a koji pravni akti uključuju i Uredbu (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga (SFDR Uredba) i Uredbu (EU) 2020/852 o uspostavi okvira za olakšavanje održivih ulaganja i izmjeni Uredbe (EU) 2019/2088 (Uredba o taksonomiji) čija je svrha pridonijeti ostvarenju Akcijskog plana Europske unije o financiranju održivog rasta.

Uredba o taksonomiji i temeljem nje donesena Delegirana uredba (EU) 2021/2178 odražavaju se, između ostaloga, i na nefinancijske izvještaje Društva budući da se u sklopu tih izvještaja od sada moraju objavljivati i utvrđeni pokazatelji o ulaganjima i premijama. Pod taksonomijom EU-a podrazumijeva se sustav klasifikacije okolišno održivih ekonomskih djelatnosti u kojem se razlikuju taksonomski prihvatljive („eligible“) i taksonomski usklađene („aligned“) ekonomske djelatnosti. Za financijska poduzeća vrijedi obveza objavljivanja informacija o taksonomskoj usklađenosti tek od izvještaja za poslovnu godinu 2023., tako da je u ovom trenutku naglasak stavljen na utvrđivanje taksonomske prihvatljivosti investicijskih odnosno ekonomskih djelatnosti.

Izračun pokazatelja koji se odnose na ulaganja temelji se na tržišnim vrijednostima za 4. tromjesečje 2022. jer oni primjereno odražavaju aktualnu gospodarsku situaciju. Ukupna tržišna vrijednost imovine prema metodologiji regulative Solventnost II na 31.12.2022. iznosi 3.237.680 tisuća kuna i koristi se kao nazivnik u izračunu pokazatelja. Izloženosti uračunate u brojnik obuhvaćaju tržišne vrijednosti svih izravnih i neizravnih ulaganja. Kod neizravnih ulaganja odnosno ulaganja kroz investicijske fondove analizira se svaka pojedinačna pozicija.

Za utvrđivanje izloženosti prema taksonomski prihvatljivim i taksonomski neprihvatljivim ekonomskim djelatnostima vrši se klasifikacija ulaganja prema NACE³ oznakama. Taksonomski prihvatljivim smatraju se ekonomske djelatnosti koje su opisane u Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139 donesenoj temeljem Uredbe o taksonomiji, bez obzira na to ispunjavaju li te djelatnosti sve kriterije tehničke provjere. Ulaganja u taksonomski prihvatljive ekonomske djelatnosti na 31.12.2022. iznose 18 % ukupne imovine iskazane po tržišnoj vrijednosti. Preostala ulaganja Društva smatraju se taksonomski neprihvatljivima isključivo iz razloga što se najvećim dijelom odnose na ulaganja u državne obveznice koje kao dio kategorije *javna uprava i obrana; obvezno socijalno osiguranje* imaju NACE oznaku O. Naime, ulaganja Društva u središnje države i nadnacionalne izdavatelje na 31.12.2022. iznose 2.303.056 tisuća kuna ili oko 71 % ukupne imovine iskazane prema tržišnoj vrijednosti. Izloženosti prema središnjim državama, središnjim bankama i nadnacionalnim izdavateljima utvrđuju se razvrstavanjem ulaganja prema šiframa dopunske identifikacije (complementary identification code, CIC).

Definiranje ulaganja u poduzeća koja ne podliježu obvezi objavljivanja nefinancijskih informacija temelji se na različitim informacijama o pojedinačnom poduzeću. U izračunu se uzimaju u obzir država sjedišta, vrsta djelatnosti odnosno usmjerenost na tržište kapitala i broj radnika. Ulaganja Društva u poduzeća koja ne podliježu obvezi objavljivanja nefinancijskih informacija na 31.12.2022. iznose 200.529 tisuća kuna, što čini 6 % ukupne imovine iskazane prema tržišnoj vrijednosti.

³ Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u Europskoj uniji

U kojoj mjeri su premijski prihodi u neživotnim osiguranjima taksonomski prihvatljivi definirano je u djelom taksonomski prihvatljivih i taksonomski neprihvatljivih ekonomskih djelatnosti neživotnog osiguranja. Klasifikacija poslova osiguranja koji su taksonomski prihvatljivi proizlazi iz Priloga II Delegirane uredbe Komisije 2021/2139. Poslovi osiguranja opisani u navedenom dokumentu taksonomski su prihvatljivi ako su u vezi s preuzimanjem rizika povezani s klimatskim promjenama. Izračun udjela se temelji na zaračunatoj premiji iz neposrednih poslova osiguranja. Ukupni premijski prihod iz neživotnih osiguranja Društva u poslovnoj godini 2022. iznosi 218.790 tisuća kuna. Od toga se 16.092 tisuća kuna premijskog prihoda mogu smatrati premijama u svezi s preuzetom rizicima povezanim s klimatskim promjenama te prema tome taksonomski prihvatljivima. Udio zaračunate premije u svezi s preuzetom rizicima klimatskih promjena utvrđuje se približno i to na osnovi analize uzroka štetnih slučajeva. U ukupnim premijskim prihodima neživotnih osiguranja premijski prihodi koji su taksonomski prihvatljivi sudjeluju sa 7,4 %.

Društvo kao sudionik na financijskom tržištu svjestan je svoje odgovornosti za održivost te od poslovne godine 2022. na [svojim mrežnim stranicama](#) objavljuje informacije u svezi s održivosti u skladu s Uredbom (EU) 2019/2088 o objavama povezanim s održivosti u sektoru financijskih usluga. Te informacije sadrže i informacije o strategiji održivosti Društva.

Krovni naziv „zelenog“ projekta, GREEN GRAWE obvezuje Društvo da provodi razne aktivnosti tijekom cijele godine, a sve aktivnosti imaju zajednički nazivnik – održivost. Osim osvještavanja negativnih promjena i nužnosti implementacije novih načina poslovanja, još je važnije djelovati prema takvim principima. Zato Društvo od 2021. godine podržava inicijativu EU Climate Pact, prisutnu u 27 zemalja članica EU-a, čiji je cilj osvijestiti građane o globalnom problemu klimatskih promjena i potaknuti svakoga da pruži svoj doprinos kako bismo osigurali bolju budućnost našeg planeta. Društvo se uključilo sa zavjetom aktivnog doprinosa na aktivnostima pošumljavanja u naredne 3 godine. U 2021., uz pomoć moderne tehnologije i bespilotne letjelice, na području Grubišnog polja posađeno je preko 5000 sjeменki stabala iz kojih će se razviti oko 2000 stabala, a ove godine akcija pošumljavanja nastavila se na opožarenom području Oklaja uz pomoć bespilotne letjelice za brzo pošumljavanje i obnovu šumskih ekosustava. Osim pošumljavanja, ove godine djeci osnovnoškolskih razreda iz Područne škole Oklaj održana je prezentacija o važnosti šuma, njenom očuvanju te brizi o prirodi. Sama inicijativa ima za cilj djeci približiti ideju održivosti te im usaditi vrijednosti očuvanja prirode. U sklopu predavanja, održana je i radionica u kojoj su djeca izrađivala loptice od hrane za ptice te su tako i ona bila uključena u sami proces prirodnog pošumljavanja. Svojim zalaganjem Društvo je doprinijelo smanjenju emisije ugljikovog dioksida, osvještavanju zaposlenika i šire javnosti te potpori i razvoju hrvatskog start-up Projekta O2 čiji je cilj zaustavljanje negativnih trendova uništavanja šuma te ispuštanja stakleničkih plinova.

Korporativno volontiranje

Nakon dvije pandemijske godine, u kojima je korporativno volontiranje primorano bilo smanjenog intenziteta, u 2022. godini Društvo je ponovno održalo nekoliko akcija korporativnog volontiranja u 5 gradova diljem Hrvatske. U sklopu globalne akcije World CleanUp Day GRAWE zaposlenici čistili su naš okoliš. Provedene akcije su bile sljedeće: u Puli su se čistili bunker MO Gregovica Pula, na zagrebačkom Žitnjaku razvrstavalo se veliko divlje odlagalište otpada, u Dalmaciji su zaposlenici čistili područje trogirske općine Žedno, na Škurinjama u Rijeci zaposlenici su u velikom broju čistili divlja odlagališta otpada, dok je u Slavoniji volonterska akcija bila zamišljena kao "put" kroz sela općine Tompojevci kroz koji se sakuplja odbačeni otpad. Sveukupno je prikupljeno 5 tona otpada! Društvo je iznimno ponosno

na sve uključene zaposlenike koji su svoje slobodno vrijeme odvojili za barem mali pomak u ozdravljenju našeg okoliša te većoj plemenitoj namjeri dobrobiti okruženja u kojem živimo. Kao poslodavcu, promatrati u kojem smjeru idu naši zaposlenici i kako predstavljaju naše Društvo od neprocjenjive je vrijednosti.

Projekt „PoKRENI“

Inicijativa „PoKRENI“ nastala je s ciljem pokretanja promjena i poticanja na usvajanje zdravih i životno važnih navika koje su temelj za kvalitetniju budućnost svakog pojedinca. Osmu godinu za redom pro vodile su se aktivnosti s naglaskom na kontinuirano održavanje tjelesne aktivnosti, nužno za čovjekovo fizičko zdravlje, kao i opće stanje tijela, duha i uma. Tijekom cijele godine, građanstvo se pozivalo na besplatnu tjelovježbu na trgovima većih hrvatskih gradova uz projekt Aktivna Hrvatska pod vodstvom brojnih poznatih trenera. Krajem kolovoza, i ove je godine održan GRAWE noćni maraton koji je okupio 30 % više sudionika negoli prethodne godine.

Jačanje svijesti o značaju preventivnih pregleda

Svijest o važnosti preventivnih pregleda u očuvanju vlastitog zdravlja od izrazite je važnosti za Društvo u cjelini jer pridonosi smanjenom pritisku na zdravstveni sustav, a pravovremenim otkrivanjem bolesti i stanja pomaže većem postotku ozdravljenja od navedenih bolesti. 2021. godine Društvo je pokrenulo projekt „90/98“ čiji je cilj podizanje svijesti o važnosti preventivnih pregleda u ranoj detekciji raka dojke i raka prostate, ne samo tijekom listopada i studenog već tijekom cijele godine. Naziv projekta potječe upravo od brojki koje ukazuju na postotak izlječenja kod muškaraca i žena: postotak mogućnosti individualnog izlječenja raka dojke je 90 %, a mogućnost izlječenja raka prostate kod muškaraca je visokih 98 % ako se otkriju u ranoj fazi. Zato se Društvo, komunikacijskim i dobrotvornim aktivnostima, kontinuirano trudi sve više podizati svijest o preventivnim pregledima koji često predstavljaju prvi korak prema visokoj mogućnosti izlječenja.

Ove godine, veliki dio komunikacijskih, marketinških i donacijskih aktivnosti bio je usmjeren ovoj tematici. Donacija na GRAWE noćnom maratону također je bila povezana jer je bila usmjerena neprofitnoj udruzi Europa Donna Hrvatska, fokusiranoj na pružanju pomoći ženama oboljelih od raka dojke, između ostalog i besplatnoj psihološkoj pomoći. Donacijom se, osim naglaska na preventivne preglede, htjelo osvijestiti koliko je važno mentalno zdravlje i pomoć kod održavanja istog, a posebno ženama koje prolaze kroz iznimno teške životne trenutke.

Kroz internu i eksternu komunikaciju, društvene mreže i medijsku zastupljenost, listopad je bio posvećen osnaživanju žena, odnosno sve su aktivnosti bile usmjerene na ponovno isticanje važnosti ženskog zdravlja i sprječavanja raka dojke. I prije listopada, Društvo je doniralo udruzi Marra Altrui koja pruža edukativnu, humanitarnu, medicinsko-estetsku potporu ženama tijekom i nakon kemoterapija te oboljelima od alopecije. Udruga oboljelim ženama pruža besplatnu mikropigmentaciju obrva i bradavica te tako barem početno pomaže oboljelim ženama vratiti samopouzdanje i mogućnost za bolji ostatak života. U studenom je Društvo jednaku važnost stavilo i na zdravlje muškaraca, a ove godine je posebno bilo usmjereno na internu aktivaciju prikupljanja novčanih sredstava. GRAWE Hrvatska je za svakog zaposlenika koji je puštao bradu tijekom studenog, a obrijao je s početkom prosinca donirao Županijskoj ligi protiv raka određenu svotu novca u sklopu inicijative Bradata aukcija iz Splita.

Financijska pismenost

Kako bi zadovoljili našu temeljnu potrebu za životnom sigurnošću, potrebno je postići financijsku stabilnost. Sigurnost da kroz planirana ulaganja, štednju i osiguranje možemo nadvladati izvanredne financijske izazove. Istraživanja potvrđuju kako građani Republike Hrvatske još uvijek nisu skloni vođenju osobnog budžeta, ali ni dugoročnom financijskom planiranju. Jedan od glavnih uzroka za takvu situaciju jest nedovoljno razvijena financijska pismenost, odnosno nedostatak procesa educiranja i informiranja koji pomažu boljem razumijevanju financijskih proizvoda i razvijanju vještina za postizanje financijske stabilnosti. Društvo svake godine provodi aktivnosti koje pridonose boljem razumijevanju pojmova i proizvoda osiguranja. I u 2022. godini Društvo je aktivno sudjelovalo u kampanji za financijsko i osiguravateljno opismenjavanje javnosti „Sigurnije sutra“ koja predstavlja zajednički projekt Hrvatskog ureda za osiguranje i ostalih osiguravatelja iz RH. Zajednička kampanja rezultirala je višemjesečnim aktivnostima i velikim dosegom publike kojoj su poruke kampanje bile namijenjene. Osim zajedničke kampanje, Društvo je provodilo i vlastite aktivnosti vezane za financijsko opismenjavanje javnosti. Ove smo godine postali prvi osiguravatelj koji koristi i društvenu mrežu TikTok kao platformu za osiguravateljno opismenjavanje te na pristupačniji način želi približiti i mlađoj populaciji važnost osiguranja. Osim kontinuiranom komunikacijom ključnih poruka putem društvenih mreža pa tako i dalje je aktivna pokrenuta edukativna platforma „Danas živim, sutra imam“ u suradnji s Telegram medija, čiji je cilj podići razinu financijske pismenosti građana, pomoći im u postizanju financijske stabilnosti te osigurati njihovu kvalitetniju budućnost. Tijekom Svjetskog tjedna novca, održavale su se i edukacije u srednjim školama na kojima je do sada prisustvovalo više od 1000 učenika.

Poslovanje u uvjetima pandemije COVID-19

Upravljanje u kriznim uvjetima je vrlo kompleksno i odgovorno te obuhvaća različite poslove. Uz Upravu koja snosi glavnu odgovornost za vođenje procesa upravljanjem kontinuitetom poslovanja u uvjetima pandemije, Društvo je osnovalo i krizni tim, čiji je osnovni zadatak kontinuirano praćenje razvoja događaja i preporuka Nacionalnog kriznog stožera civilne zaštite RH i Hrvatskog zavoda za javno zdravstvo, anticipativna priprema preventivnih i zaštitnih mjera upravljanja kontinuitetom poslovanja te osiguravanje njihove pravovremene implementacije. Uz krizni tim važan stup organizacije poslovanja je i Odbor za zaštitu na radu koji svojim savjetima i preporukama dodatno doprinosi implementaciji mjera za zaštitu i sigurnosti radnika i korisnika Društva.

S obzirom na izvanredne okolnosti poslovanja poseban naglasak se stavlja na kvalitetan i učinkovit sustav upravljanja rizicima. Takav sustav obuhvaća sagledavanje svih nastalih rizika koji mogu negativno utjecati na solventnost, pripremu odgovarajućih mjera za ublažavanje rizika, osiguranje nastavka poslovanja i daljnjeg razvoja te usklađenost sa zakonskim propisima. U Društvu su s tim u svezi analizirani brojni scenariji i provedeni testovi otpornosti na stres na temelju kojih je izvršeno kvantificiranje utjecaja na rezultat poslovanja, plan, postojeća vlastita sredstva i kapitalni zahtjev glede solventnosti. Projicirani i, u konačnici, ostvareni rezultati su pokazali poslovanje ili sposobnost djelovanja Društva ni u jednom trenutku nije bilo ugroženo.

Članstvo u strukovnim udrugama i udruženjima

Društvo je član Hrvatskog ureda za osiguranje (HUO) i Udruženja osiguravatelja pri Hrvatskoj gospodarskoj komori (HGK). Društvo podupire sudjelovanje svojih aktuara u aktivnostima Hrvatskog aktuarskog društva (HAD).

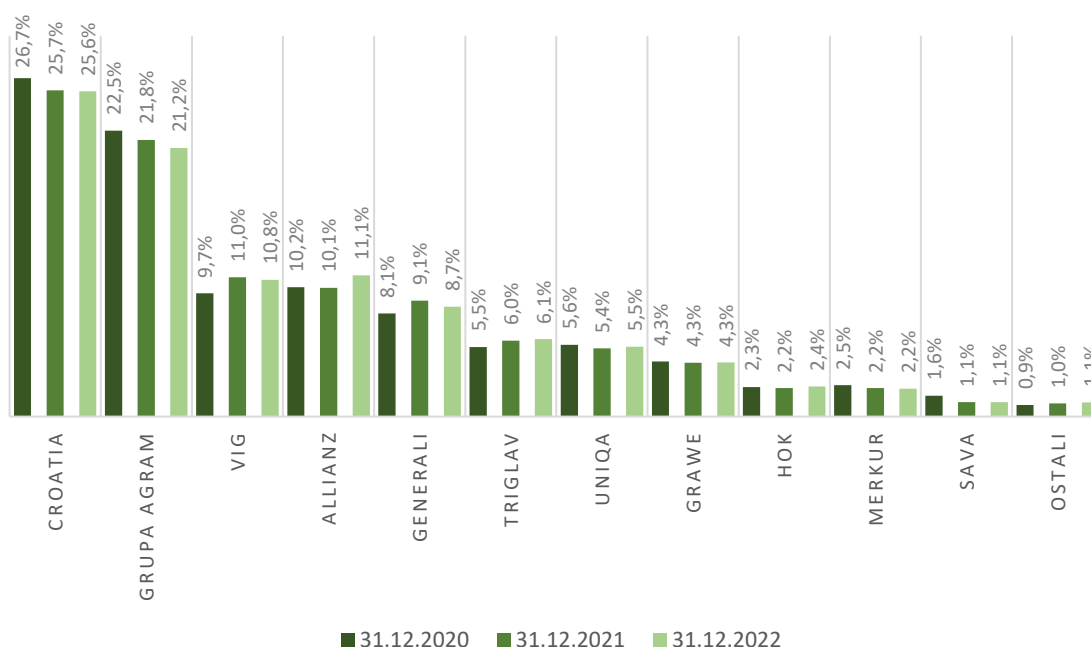
Tržište osiguranja⁴ u izvještajnom razdoblju

Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj je 2022. zabilježilo rast od 6,9 %.

	2022.	2021.	Δ
	mil. kn	mil. kn	
Republika Hrvatska	11.675	10.921	6,90%
Životna osiguranja	2.857	2.913	-1,93%
Neživotna osiguranja	8.818	8.009	10,11%
Grawe Hrvatska d.d.	499	464	7,52%
Životna osiguranja	280	265	5,89%
Neživotna osiguranja	219	199	9,68%

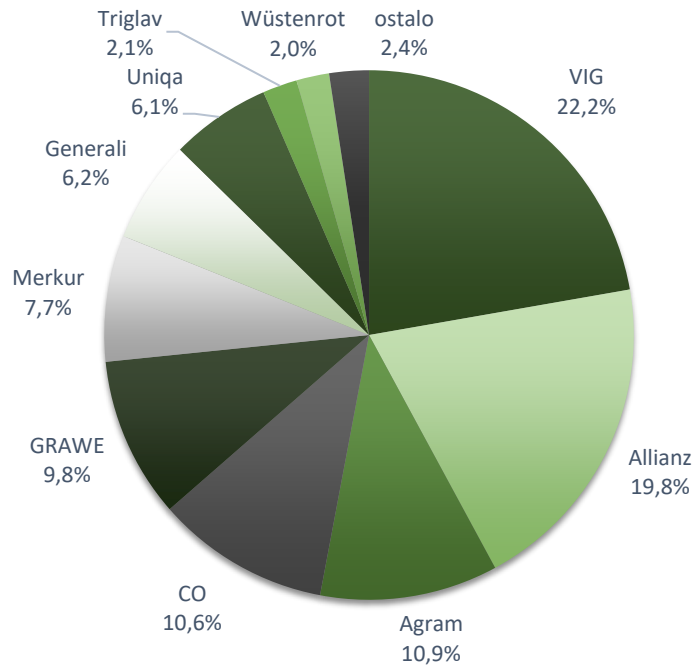
Tablica 1: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj i Grawe Hrvatska d.d. (zaračunata bruto premija)

Najveći udio na tržištu osiguranja imaju Croatia osiguranje, Grupa Agram (Agram životno, Euroherc, Adriatic osiguranje), VIG i Allianz Zagreb.

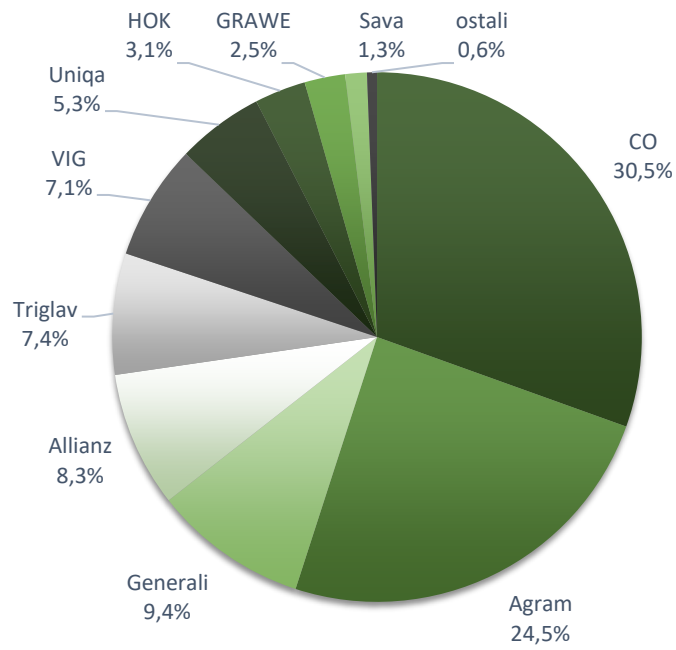


Slika 1: Tržišni udjeli na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj (ukupna premija)

⁴ Prikazani rezultati obuhvaćaju premiju koju su domaća društva za osiguranje i podružnice stranih društava os-tvarili na hrvatskom tržištu.



Slika 2: Tržišni udjeli 2022. u životnim osiguranjima



Slika 3: Tržišni udjeli 2022. u neživotnim osiguranjima

Premija

Ukupna zaračunata bruto premija Društva u obračunskom razdoblju iznosila je 499 milijuna kuna. (2021.: 464 milijuna kuna). Premija iz skupine životnih osiguranja sudjelovala je u ukupnoj premiji s 280 milijuna kuna (2021.: 265 milijuna kuna), a u skupini neživotnih osiguranja sa 219 milijuna kuna (2021.: 199 milijuna kuna).

	Zaračunata bruto premija			Zarađena bruto premija		
	2022.	2021.	Δ	2022.	2021.	Δ
	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	
Ukupno	499.100	464.172	7,5%	488.188	454.026	7,5%
Životna osiguranja	280.310	264.716	5,9%	280.386	264.770	5,9%
Neživotna osiguranja	218.790	199.456	9,7%	207.802	189.256	9,8%
Osiguranje od nezgode	13.614	13.858	-1,8%	13.591	13.861	-1,9%
Osiguranje stambenih objekata	21.008	18.533	13,4%	19.549	17.418	12,2%
Osiguranje kućanstva	15.031	13.582	10,7%	14.116	13.114	7,6%
Ostala osiguranja imovine	40.420	33.902	19,2%	37.569	31.169	20,5%
Osiguranje industrije	3.075	2.569	19,7%	2.791	2.312	20,7%
Osiguranje motornih vozila	119.329	111.360	7,2%	114.124	105.957	7,7%
Zdravstveno osiguranje	6.313	5.652	11,7%	6.063	5.425	11,8%

Tablica 2: Zaračunata bruto premija i zarađena bruto premija (s uračunatim ispravkom vrijednosti premije osiguranja i promjenom bruto pričuva prijenosnih premija); podskupine osiguranja prema internoj podjeli

Portfelj osiguranja⁵

Prema podacima na 31. 12. 2022. broj ugovora o osiguranju, ukupno promatrano, veći je za 6.067 ili za 1,4 % u odnosu na prethodno razdoblje, te iznosi 446.856 (2021.: 440.789). U ukupnom portfelju životna osiguranja sudjeluju sa 98.815, a neživotna osiguranja sa 348.041 ugovora.

	2022.	2021.	Δ
Ukupno	446.856	440.789	1,4%
Životna osiguranja	98.815	102.433	-3,5%
Neživotna osiguranja	348.041	338.356	2,9%
Osiguranje od nezgode	31.016	31.527	-1,6%
Osiguranje stambenih objekata	26.075	25.634	1,7%
Osiguranje kućanstva	24.022	23.327	3,0%
Ostala osiguranja imovine	56.354	52.131	8,1%
Osiguranje industrije	1.438	1.214	18,5%
Osiguranje motornih vozila	194.867	190.382	2,4%
Zdravstveno osiguranje	14.269	14.141	0,9%

Tablica 3: Broj ugovora o osiguranju; podskupine osiguranja prema internoj podjeli

Ukupna osigurana svota u životnim osiguranjima manja za 2,3 % u odnosu na godinu prije i iznosi 4.049,2 milijuna kuna.

Izdaci za osigurane slučajeve

Bruto izdaci za osigurane slučajeve u skupini neživotnih osiguranja veći su za 1,2 milijuna kuna ili za 1,2% i iznose 97,0 milijuna kuna. Stopa šteta u odnosu na zarađenu bruto premiju (s uračunatim ispravkom vrijednosti premije osiguranja) iznosila je 46,7 % (2021.: 50,6 %). Broj novoprijavljenih šteta u skupini neživotnih osiguranja porastao je s 14.014 u 2021. na 15.617 u 2022.

Bruto izdaci za osigurane slučajeve u skupini životnih osiguranja uključujući isplaćene udjele u dobiti povećali su se za 80,8 milijuna kuna na 419,5 milijun kuna. Broj osiguranih slučajeva porastao je s 5.322

⁵ Prema podacima iz internog informacijskog sustava BIMIS; uključujući dodatni program *Second opinion*.

na 6.600. Od toga je po osnovi otkupa polica bilo 2.169, a po osnovi isteka ugovora 4.058 osiguranih slučajeva.

	2022. tis. kn	2021. tis. kn	Δ
Ukupno	516.475	434.480	18,9%
Životna osiguranja	419.461	338.646	23,9%
Neživotna osiguranja	97.014	95.833	1,2%
Osiguranje od nezgode	2.917	3.640	-19,9%
Osiguranje stambenih objekata	10.187	6.745	51,0%
Osiguranje kućanstva	4.817	3.204	50,3%
Ostala osiguranja imovine	7.931	14.484	-45,2%
Osiguranje industrije	1.245	729	70,8%
Osiguranje motornih vozila	66.513	63.753	4,3%
Zdravstveno osiguranje	3.404	3.278	3,8%

Tablica 4: Izdaci za osigurane slučajeve⁶. Podskupine osiguranja prema internoj podjeli

Reosiguranje

Izdaci za premije reosiguranja povećani su s 36,8 milijuna kuna na 41,6 milijuna kuna ili za 13,0 %.

Negativni saldo iz ukupnih poslova predanih u reosiguranje iznosio je 23,8 milijuna kuna, što je promjena od 8,7 milijuna kuna (57,7 %) u odnosu na godinu prije.

	2022. tis. kn	2021. tis. kn	Δ
Ukupno	-23.757	-15.063	57,7%
Životna osiguranja	-372	-653	-43,1%
Neživotna osiguranja	-23.385	-14.410	62,3%

Tablica 5: Saldo iz poslova reosiguranja

Izdaci za obavljanje djelatnosti

Izdaci za obavljanje djelatnosti (bez provizija iz poslova predanih u reosiguranje) povećani su sa 160,1 milijuna kuna na 169,2 milijuna kuna ili za 5,7 % u odnosu na godinu prije.

	2022. tis. kn	2021. tis. kn	Δ
Ukupno	169.228	160.143	5,7%
Plaće, porezi i doprinosi ⁷	69.281	71.659	-3,3%
Provizije	45.659	40.840	11,8%
Ostali izdaci	54.288	47.645	13,9%

Tablica 6: Izdaci za obavljanje djelatnosti

Ulaganja

U segmentu ulaganja Društvo se rukovodi, u prvom redu, načelom sigurnosti te načelom dugoročnog ostvarenja profita i prinosa od ulaganja. Glavni cilj ulaganja sastoji se u kontinuiranom osiguravanju ispunjavanja obveza iz ugovora o osiguranju. Ostvarivanje adekvatnog sudjelovanja u dobiti osiguravatelja je pored spomenutoga cilja sljedeća važna odrednica politike ulaganja Društva.

Ukupna ulaganja, ne računajući ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja i novac u banci i blagajni, smanjila su se 2022. za 18,2 % i iznosila su 2.872 milijuna kuna.

⁶ Uključujući troškove obrade i likvidacije šteta u visini od 10,6 milijuna kuna (2021.: 10,9 milijuna kuna)

⁷ Bez dijela troškova uprave koji su sadržani u stavci Izdaci za osigurane slučajeve, v. Tablica 62

Najveći dio uložene imovine odnosi se na obveznice i to 80,2 % (2021.: 86,5 %). Ulaganja u udjele u investicijskim fondovima iznose 7,4 % (2021.: 7,1 %), u povezana društva 4,2 % (2021.: 3,4 %), u nekretnine 7,8 % (2021.: 2,6 %), te u depozite 0,2 % (2021.: 0,1 %).

Za dane zajmove (ukupno 7,6 milijuna kuna) kao instrument osiguranja povrata ugovorene su otkupne vrijednosti polica životnog osiguranja. Udio zajmova u ulaganjima iznosi 0,3 % (2021.: 0,3 %).

Izdavatelji obveznica su gotovo isključivo Republika Hrvatska ili međunarodne banke s izrazito dobrim kreditnim rejtingom.

Ulaganjima je pribrojen iznos od 37,9 milijuna kuna s naslova razgraničenih kamata, u skladu s uputom nacionalnog regulatora; v. bilješku 05.

Pričuve za povrat premija ovisne o rezultatu odnosno sudjelovanje ugovaratelja osiguranja u dobiti

Ove pričuve formiraju se za iznose koji su temeljem poslovnih planova za poslove životnih osiguranja namijenjeni za isplatu ugovarateljima osiguranja i za koje na dan bilance još nije bila utvrđena mogućnost raspolaganja. To su dakle iznosi dobiti za sljedeću godinu i buduća razdoblja. Ti iznosi su dio matematičke pričuve.

	2022. tis. kn	2021. tis. kn	Δ
Stanje pričuva na početku razdoblja	125.751	99.561	26,3%
Promjena	-6.727	26.190	-125,7%
Stanje pričuva na kraju razdoblja	119.024	125.751	-5,4%

Tablica 7: Pričuve za još nedodijeljene udjele u dobiti (dobit za sljedeću godinu i buduća razdoblja)

Tehničke pričuve, neto

	2022. tis. kn	2021. tis. kn	Δ
Ukupno	2.697.411	2.823.862	-4,5%
Prijenosne premije	99.870	90.784	10,0%
Matematičke pričuve	2.167.964	2.340.196	-7,4%
Pričuve šteta	310.166	280.043	10,8%
Druge tehničke pričuve	0	600	-100,0%
Posebna pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik	119.411	112.239	6,4%

Tablica 8: Tehničke pričuve, neto

Dobit i upotreba dobiti

Uprava će podnijeti prijedlog o upotrebi dobiti na sjednici Glavne skupštine na kojoj se odlučuje o usvajanju Godišnjih financijskih izvještaja. Konačni iznos povećanja slobodnih rezervi utvrdit će se na sjednici Glavne skupštine u okviru rasprave o podnesenim financijskim izvještajima.

Prijedlog Uprave o upotrebi dobiti:

	2022.	2021.	Δ
	tis. kn	tis. kn	
Dobit obračunskog razdoblja prije poreza	28.596	33.929	-15,7%
Porez na dobit	-4.804	-5.894	-18,5%
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja	23.791	28.035	-15,1%
Promjena rezervi	-14.603	-19.035	-23,3%
Raspoređivanje ili ukidanje zakonskih rezervi			
Raspoređivanje ili ukidanje slobodnih rezervi	-14.603	-19.035	-23,3%
Dobit ili gubitak poslije promjene rezervi			
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	-188		
Neraspodijeljena dobit	9.000	9.000	0%

Tablica 9: Dobit i prijedlog Uprave o upotrebi dobiti

Značajni događaji nakon završetka poslovne godine

Nakon zaključenja poslovne godine nastupila su dva događaja od posebnog značaja za buduće poslovanje Društva. Kako je prethodno bilo i najavljeno, 1.1.2023. Republika Hrvatska ušla je u eurozonu te je od tog datuma euro zakonska valuta plaćanja na hrvatskom tržištu. Društvo je tijekom 2022. provelo sve potrebne pripreme i predradnje koje su omogućile točnu i pravovremenu migraciju svih sustava na novu valutu. Nakon višegodišnjih opsežnih priprema 1.1.2023. na snagu su stupila dva nova međunarodna standarda financijskog izvještavanja – MSFI 9 i MSFI 17 o čemu je detaljnije opisano u poglavlju *Računovodstveni standardi i načela i računovodstvene politike*.

Očekivani razvoj

Uprava predviđa da će u 2023. biti zabilježeno usporavanje rasta gospodarskih aktivnosti iako se zbog ulaska u eurozonu i Schengen očekuju pozitivne posljedice. Prema trenutno dostupnim podacima za 2022. godinu rast gospodarstva će biti oko 6%, dok su očekivanja za 2023. na razini rasta od 1,2%. U 2024. očekuje se blagi pomak na razini od 1,9%. Nakon rekordne inflacije u 2022. od 13,1% predviđanja za 2023. su usporavanje inflacije na 6,5% te u 2024. na 1,6%. U 2023. očekuje se rast svih sastavnica i domaće i inozemne potražnje. Od sastavnica domaće potražnje, najsnažniji doprinos ukupnom rastu mogla bi dati potrošnja kućanstava, a očekuje se i snažan pozitivan doprinos bruto investicija u fiksni kapital. Posljedični rast cijena energenata i sirovina mogao bi dodatno umanjiti realne raspoložive dohotke. Dodatni negativan rizik predstavlja i još uvijek prisutna, te vjerojatnost iako mala ponovnog nastupa pandemije.

Poslovni plan za 2023. koji je predstavljen u jesen 2022. nastaviti će se izvršavati. Planom je predviđen premijski rast u neživotnim osiguranjima od 12 %, te pad premijskog volumena u životnim osiguranjima od oko 3,5%.

Zagreb, veljača 2023.

Uprava

Nataša Kapetanović, dipl. ing.
predsjednica Uprave

mr. sc. Adriana Tomić, dipl.oec
članica Uprave

Hrvoje Grčić, bacc. oec., MBA
član Uprave

Izvještaj Nadzornog odbora

Nadzorni odbor je u poslovnoj godini 2022. održao šest sjednica i informirao se na temelju redovitih izvještaja Uprave o stanju *GRAWE HRVATSKA D.D.* (u daljnjem tekstu: Društvo) i tijeku poslovanja.

Nadzorni odbor pregledao je i Godišnje financijske izvještaje i Izvještaj Uprave i na iste nije imao primjedbi.

Poslovanje Društva odvijalo se u skladu sa zakonom i aktima Društva kao i odlukama Glavne skupštine. Godišnji financijski izvještaji sastavljeni su u skladu sa stanjem u poslovnim knjigama Društva i pružaju istinit i objektivan prikaz imovinskog i poslovnog stanja Društva.

Nadzorni odbor je s odobravanjem primio na znanje Godišnje financijske izvještaje koje mu je podnijela Uprava, zajedno s prijedlogom o upotrebi dobiti, te sukladno Statutu prepušta njegovo usvajanje Glavnoj skupštini. Primjedbi članova Nadzornog odbora na Izvještaj u cjelini ili na dijelove Izvještaja nije bilo.

Zagreb, ožujak 2023.

Nadzorni odbor

mag. Klaus Scheitegel
predsjednik

Financijski izvještaji za 2022.

Izveštaj o financijskom položaju na 31. 12. 2022.

Izveštaj o promjenama kapitala

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2022.

Izveštaj o novčanim tokovima

Računovodstveni standardi i načela i računovodstvene politike

Bilješke uz financijske izvještaje

Ostali podaci

Izveštaj o financijskom položaju na 31.12.2022.

Aktiva

	Bilješka	2022.			2021.		
		Život ⁸ tis. kn	Neživot ⁹ tis. kn	Ukupno tis. kn	Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn
I Nematerijalna imovina	01		3.091	3.091		1.661	1.661
II Materijalna imovina		33.566	3.584	37.149	35.582	3.719	39.301
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	02/33	33.566		33.566	35.582	3.719	39.301
Oprema	04		3.506	3.506		3.642	3.642
Ostala materijalna imovina i zalihe	04		77	77		77	77
III Ulaganja		2.346.291	525.822	2.872.112	2.966.239	546.223	3.512.462
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	02/34	224.062		224.062	90.588		90.588
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	03/35	119.748		119.748	119.748		119.748
Financijska imovina		2.002.481	525.822	2.528.302	2.755.903	546.223	3.302.126
Financijska imovina koja se drži do dospeljeća	06/36				23.155		23.155
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	07/37	1.978.223	520.695	2.498.917	2.705.666	541.138	3.246.804
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	08/38	16.691		16.691	17.092		17.092
Zajmovi i potraživanja	09/39	7.567	5.127	12.694	9.990	5.085	15.075
IV Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	08/40	122.621		122.621	120.963		120.963
V Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	10/48	939	67.735	68.674	737	67.691	68.428
Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja		248	6.776	7.024	320	5.779	6.099
Matematičke pričuve, udio reosiguranja		339		339	362		362
Pričuve šteta, udio reosiguranja		352	60.959	61.311	55	61.911	61.966
VI Odgođena i tekuća porezna imovina		33.330	1.667	34.997	10		10
Odgođena porezna imovina	44	33.330	1.667	34.997	10		10
Tekuća porezna imovina							
VII Potraživanja	09/41	268	43.638	43.906	260	59.192	59.452
Potraživanja iz poslova osiguranja			18.437	18.437		17.280	17.280
Potraživanja iz poslova reosiguranja			1.997	1.997		2.748	2.748
Ostala potraživanja		268	23.204	23.471	260	39.164	39.424
VIII Ostala imovina		45.084	16.947	62.031	43.977	11.227	55.204
Novac u banci i blagajni	09/42	45.084	16.614	61.698	43.977	10.894	54.871
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	11/43		333	333		333	333
IX Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	12		11.512	11.512		9.829	9.829
Razgraničene kamate i najamnine							
Razgraničeni troškovi pribave			11.029	11.029		9.748	9.748
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda			483	483		81	81
X Ukupna aktiva		2.582.099	673.994	3.256.093	3.167.768	699.542	3.867.310
XI Izvanbilančni zapisi	32/54						

Računovodstveni standardi i načela te računovodstvene politike i Bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

⁸ Životna osiguranja

⁹ Neživotna osiguranja

Izvještaj o financijskom položaju na 31.12.2022.

Pasiva

	Bilješka	2022.			2021.		
		Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn	Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn
XII Kapital i rezerve	13/45	211.514	197.705	409.219	582.345	240.797	823.142
Upisani kapital	46	50.000	40.000	90.000	50.000	40.000	90.000
Revalorizacijske rezerve		-136.370	-7.593	-143.963	236.750	48.002	284.752
Rezerve		290.595	148.795	439.390	282.625	137.731	420.356
Zakonske rezerve		2.500	2.000	4.500	2.500	2.000	4.500
Ostale rezerve		288.095	146.795	434.890	280.125	135.731	415.856
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	47	7.288	16.503	23.791	12.971	15.064	28.034
XIII Obveze drugog reda (podređene obveze)							
XIV Manjinski interes							
XV Tehničke pričuve	48	2.227.048	419.626	2.646.674	2.378.807	401.244	2.780.051
Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	14	1.631	105.263	106.893	1.707	95.177	96.884
Matematičke pričuve, bruto iznos	15	2.166.844	1.459	2.168.303	2.339.214	1.344	2.340.558
Pričuve šteta, bruto iznos	16	58.573	312.905	371.477	37.886	304.123	342.009
Druge tehničke pričuve, bruto iznos						600	600
XVI Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, bruto iznos	49	119.411		119.411	112.239		112.239
XVII Ostale pričuve	18/50		1.172	1.172		670	670
XVIII Odgođena i tekuća porezna obveza			3.287	3.287	51.969	10.829	62.799
Odgođena porezna obveza					51.969	10.537	62.507
Tekuća porezna obveza			3.287	3.287		292	292
XIX Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje	19						
XX Financijske obveze							
XXI Ostale obveze	20/51	24.039	40.227	64.267	42.273	33.601	75.874
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja		7.722	6.778	14.499	8.130	6.024	14.153
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		574	12.206	12.780	713	9.241	9.954
Ostale obveze		15.744	21.244	36.988	33.431	18.336	51.766
XXII Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	21/52	87	11.977	12.063	134	12.401	12.536
XXIII Ukupna pasiva		2.582.099	673.994	3.256.093	3.167.768	699.542	3.867.310
XXIV Izvanbilančni zapisi	32/53						

Računovodstveni standardi i načela te računovodstvene politike i Bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala

	Uplaćeni kapital ¹⁰	Premije na emit. dionice ¹¹	Reval. rezerve ¹²	Rezerve ¹³	Zadrž. dobit ili pr. gub. ¹⁴	Dob./gu. tekuće god. ¹⁵	Ukupno kapital i rezerve
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
I Stanje na 1. 1. prethodne godine	90.000		338.867	416.412		12.944	858.223
II Stanje na 1. 1. prethodne godine (prepravljeno)	90.000		338.867	416.412		12.944	858.223
III Sveukupna dobit ili gubitak prethodne godine			-54.115	3.944	-3.944	28.034	-26.081
Dobit ili gubitak razdoblja						28.034	28.034
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-54.115				-54.115
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)							
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-54.115				-54.115
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit							
Ostale nevlasničke promjene kapitala				3.944	-3.944		
IV Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)					-9.000		-9.000
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							
Ostale uplate vlasnika							
Isplata udjela u dobiti/dividenda					-9.000		-9.000
V Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	90.000		284.752	420.356		28.034	823.142
VI Stanje na 1. 1. tekuće godine	90.000		284.752	420.356		28.034	823.142
VII Stanje na 1. 1. tekuće godine (prepravljeno)	90.000		284.752	420.356		28.034	823.142
VIII Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-428.717			23.791	-404.923
Dobit ili gubitak razdoblja						23.791	23.791
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-428.717				-428.714
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)							
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-428.717				-428.714
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit							
Ostale nevlasničke promjene kapitala				19.034	-19.034		
IX Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)					-9.000		-9.000
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							
Ostale uplate vlasnika							
Isplata udjela u dobiti/dividenda					-9.000		-9.000
X Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	90.000		-143.962	439.390		23.791	409.219

¹⁰ Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)¹¹ Premije na emitirane dionice¹² Revalorizacijske rezerve¹³ Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)¹⁴ Zadržana dobit ili preneseni gubitak¹⁵ Dobit/gubitak tekuće godine

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2022.

	Bilješka	2022.			2021.		
		Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn	Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn
I Zarađene premije (prihodovane)	22/55	279.124	168.437	447.561	263.386	154.822	418.209
Zaračunate bruto premije		280.310	218.790	499.100	264.716	199.456	464.172
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije			-902	-902		-678	-678
Premije predane u reosiguranje		-1.190	-40.361	-41.551	-1.380	-35.407	-36.787
Promjena bruto pričuva za prijenosne premije		76	-10.086	-10.009	55	-9.522	-9.467
Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguranja		-72	996	924	-4	974	970
II Prihodi od ulaganja	25/56	113.685	17.006	130.691	131.283	15.194	146.477
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		1.775		1.775	1.212		1.212
Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte		15.595		15.595	10.032		10.032
Prihodi od kamata		69.640	15.478	85.118	78.475	14.902	93.376
Nerealizirani dobiti od ulaganja					21.868		21.868
Realizirani dobiti od ulaganja		16.268	854	17.122	15.244	80	15.324
Neto pozitivne tečajne razlike		5.571	442	6.013			
Ostali prihodi od ulaganja		4.836	232	5.068	4.452	212	4.664
III Prihodi od provizija i naknada	23/61	296	11.193	11.489	565	10.284	10.849
IV Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	62	86	1.493	1.579	81	1.126	1.208
V Ostali prihodi	24	47	527	573	45	769	814
VI Izdaci za osigurane slučajeve, neto	26/58	-418.843	-92.228	-511.071	-338.491	-86.093	-424.584
Likvidirane štete		-398.453	-82.494	-480.947	-330.532	-72.223	-402.754
Promjena pričuva šteta		-20.389	-9.734	-30.123	-7.959	-13.871	-21.829
VII Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	27/59	172.346	485	172.832	79.115	-87	79.028
Promjena matematičke pričuve		172.346	-115	172.232	79.115	-87	79.028
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja			600	600			
VIII Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja		-7.173		-7.173	-15.765		-15.765
IX Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja							
X Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	60	-90.955	-78.273	-169.228	-87.790	-72.353	-160.144
Troškovi pribave	28	-70.033	-62.533	-132.566	-67.729	-57.446	-125.174
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	29	-20.922	-15.740	-36.662	-20.061	-14.908	-34.969
XI Troškovi ulaganja	30/57	-43.010	-1.280	-44.290	-16.592	-1.015	-17.607
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti		-3.904		-3.904	-2.890		-2.890
Realizirani gubici od ulaganja		-13.656	-853	-14.509	-2.063	-80	-2.143
Nerealizirani gubici od ulaganja		-18.809		-18.809	-53		-53
Neto negativne tečajne razlike					-6.928	-496	-7.425
Ostali troškovi ulaganja		-6.641	-427	-7.068	-4.658	-438	-5.095
XII Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	63	-71	-4.045	-4.116	-83	-4.174	-4.258
Troškovi za preventivnu djelatnost							
Ostali tehnički troškovi osiguranja		-71	-4.045	-4.116	-83	-4.174	-4.258
PRIJENOS		5.532	23.316	28.848	15.755	18.473	34.228

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje 1. 1. – 31. 12. 2022. (nastavak)

	Bilješka	2022.			2021.		
		Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn	Život tis. kn	Neživot tis. kn	Ukupno tis. kn
<i>PRIJENOS</i>		5.532	23.316	28.848	15.755	18.473	34.228
XIII Ostali troškovi uključujući vrijednosna usklađenja	64	-63	-189	-252	-63	-236	-299
XIV Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza		5.469	23.127	28.596	15.692	18.237	33.929
XV Porez na dobit ili gubitak	31/65	1.819	-6.623	-4.804	-2.721	-3.173	-5.894
Tekući porezni trošak		-1.566	-6.623	-8.190	-2.731	-3.173	-5.904
Odgođeni porezni trošak (prihod)		3.386		3.386	10		10
XVI Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza	47	7.288	16.503	23.791	12.971	15.064	28.034
XVII UKUPNI PRIHODI		396.623	198.656	595.279	395.371	182.196	577.566
XVIII UKUPNI RASHODI		-389.335	-182.153	-571.487	-382.400	-167.132	-549.532
XIX Ostala sveobuhvatna dobit		-373.120	-55.595	-428.714	-48.906	-5.209	-54.115
Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju		-455.024	-67.799	-522.823	-59.642	-6.352	-65.994
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit ¹⁶		81.904	12.204	94.108	10.736	1.143	11.879
XX Ukupna sveobuhvatna dobit		-365.831	-39.092	-404.923	-35.935	9.854	-26.081
XXI Reklasifikacijske usklade							

Računovodstveni standardi i načela te računovodstvene politike i Bilješke uz financijske izvještaje sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

¹⁶ Porezi proizlaze isključivo iz nerealiziranih dobitaka i gubitaka od *Financijskih instrumenata raspoloživih za prodaju*.

Izveštaj o novčanim tokovima

	2022. tis. kn	2021. tis. kn
I Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	125.363	34.722
Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	79.792	9.518
Dobit/gubitak prije poreza	28.596	33.928
Usklađenja:		
Amortizacija nekretnina i opreme	7.741	6.446
Amortizacija nematerijalne imovine	218	222
Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost	16.197	-34.996
Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	-526	
Prihodi od kamata	-85.118	-93.376
Ostala usklađenja	112.684	97.294
Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	50.766	30.816
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	227.909	41.249
Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	-56	-70
Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja	-20.472	-6.157
Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	-246	1.181
Povećanje/smanjenje porezne imovine	-34.987	-10
Povećanje/smanjenje potraživanja	-19.398	-4.909
Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-1.683	-1.347
Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	-133.377	-49.882
Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	7.173	15.765
Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje		
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	-8.612	32.864
Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	-472	2.132
Plaćeni porez na dobit	-5.195	-5.612
II Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti	-109.535	6.494
Primici od prodaje materijalne imovine	1.038	
Izdaci za nabavu materijalne imovine	-1.704	-2.155
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-1.648	-1.052
Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	-137.877	-1.959
Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
Primici od ulaganja koja se drže do dospijea	22.530	
Primici od dividendi i udjela u dobiti	5.613	4.644
Primici s naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	4.647	9.827
Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	-2.134	-2.811
III Novčani tok od financijskih aktivnosti	-9.000	-18.000
Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	-9.000	-18.000
Čisti novčani tok	6.828	23.216
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	54.871	31.655
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	61.698	54.871
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	6.828	23.216

Računovodstveni standardi i načela i računovodstvene politike

Opći podaci

GRAWE HRVATSKA (OIB: 28406115764; MBS: 080042838) je dioničko društvo sa sjedištem u Ulici grada Vukovara 5 u Zagrebu, Republika Hrvatska. Društvo obavlja poslove obiju temeljnih skupina osiguranja tj. poslove životnih osiguranja i poslove neživotnih osiguranja, sukladno važećim zakonskim i podzakonskim propisima koji uređuju obavljanje poslova osiguranja.

Sukladno odredbi članka 63. stavka 4. Zakona o osiguranju **GRAWE HRVATSKA D.D.**, na temelju obavijesti Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 21.12.2020. godine, započinje obavljati poslove osiguranja u skladu sa slobodom pružanja usluga (FOS) na području Austrije, Slovenije i Poljske. Ovime su obuhvaćena osiguranja plovila, osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila i osiguranje od nezgode.

Dionički kapital je u 100 %-tnom vlasništvu društva Grazer Wechselseitige Versicherung AG sa sjedištem u Grazu, Republika Austrija.

Društvo je uključeno isključivo u konsolidirane financijske izvještaje društva GRAWE Vermögensverwaltung, 8011 Graz, Herrengasse 18-20, koje izrađuje konsolidirane financijske izvještaje i za ostala društva koncerna. Konsolidirani financijski izvještaji dostupni su u sjedištu društva u Grazu.

Uprava Društva odobrila je objavu ovih Godišnjih financijskih izvještaja dana 21. 2. 2023. te donijela odluku o podnošenju Godišnjih financijskih izvještaja Nadzornom odboru.

Računovodstveni standardi i načela

Godišnji financijski izvještaji **GRAWE HRVATSKA D.D.** sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (u nastavku: MSFI)¹⁷ uključujući primjenu povezanih tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja¹⁸, te u skladu s hrvatskim računovodstvenim propisima i pravilnicima nadležnog nadzornog tijela. Svi MSFI-jevi koje je donio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde¹⁹ i koji su bili na snazi na dan sastavljanja ovih Godišnjih financijskih izvještaja, te koje je primijenilo Društvo, odobreni su za primjenu u Republici Hrvatskoj od strane nadležnog tijela. Stoga se u nastavku koristi jedinstveno pojam MSFI.

Standardi čija će primjena ubuduće biti obvezna

Donja tablica sadrži nove standarde koji su objavljeni do 31. 12. 2022. i koji će stupanjem na snagu u idućim razdobljima imati bitan utjecaj na izvještavanje Društva.

Naziv standarda	Početak primjene
MSFI 9 Financijski instrumenti	1. 1. 2023.
MSFI 17 Ugovori o osiguranju	1. 1. 2023.

Tablica 10: Novi MSFI objavljeni do 31.12.2022.

U skladu s MRS-om 8, točkama 30.-31. Društvo niže u tekstu daje izjavu o poznatim odnosno razumno procjenjivim informacijama relevantnim za procjenu mogućeg utjecaja primjene novih standarda na financijske izvještaje u razdoblju početne primjene, a koje su dostupne u trenutku odobravanja financijskih izvještaja za 2022. godinu. Stvarni učinak usvajanja novih standarda za promatrano razdoblje 1. siječnja 2023. i 2022. može se promijeniti jer:

¹⁷ engl. International Financial Reporting Standards, IFRS

¹⁸ engl. International Financial Reporting Interpretations Committee, IFRIC

¹⁹ engl. International Accounting Standards Board, IASB

- a) nastavljaju se usavršavati novi računovodstveni procesi i interne kontrole potrebne za primjenu novih standarda
- b) u tijeku je testiranje i procjena kontrola nad novim IT sustavima i
- c) primijenjene nove računovodstvene politike, pretpostavke, prosudbe i tehnike procjene podložne su promjenama sve dok se ne finaliziraju prvi financijske izvještaje koji uključuju datum početne primjene.

Prilikom implementacije novih standarda *GRAWE HRVATSKA D.D* je imalo podršku interdisciplinarnih projektnih grupa osnovanih na razini GRAWE Group. Dodatno, Društvo je preko svojih predstavnika aktivno sudjelovalo u radu projektnih grupa HUU/HAD/HANFA.

MSFI 9

S 1. 1. 2018. MSFI 9 zamijenio je do sada važeći MRS 39. Osiguravajuća društva imaju pravo jednokratnog izbora između tih dvaju standarda tako da datum početka primjene mogu odgoditi do stupanja na snagu MSFI 17, te će *GRAWE HRVATSKA* koristiti to pravo izbora. U ožujku 2020. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odgodio je stupanje na snagu MSFI 17 s 1.1.2022. na 1.1.2023. godine čime se i datum primjene MSFI 9 mijenja na 1.1.2023. Da bi se moglo koristiti to pravo izbora datuma početka primjene, bilo je potrebno pružiti dokaz o obavljanju poslova osiguranja. Za *GRAWE HRVATSKA* se obveza pružanja toga dokaza smatra izvršenom. Na 31. 12. 2022. knjigovodstvena vrijednost obveza povezanih s poslovima osiguranja iznosila je više od 90 % ukupne knjigovodstvene vrijednosti svih obveza.

MSFI 9 obuhvaća propise o klasifikaciji, mjerenju i umanjenju vrijednosti financijske imovine. Za klasifikaciju financijske imovine od ključnog je značaja definicija poslovnog modela i provjera je li ispunjen kriterij novčanog toka. Područje primjene MSFI 9 utvrđeno je na razini konta na temelju vrijednosti bilance. Na temelju te analize odabrani su portfelji, potportfelji i odgovarajući poslovni model. Odobrenje je u nadležnosti Uprave.

Pravilo provjere ispunjenja kriterija novčanog toka ugrađeno je u sustav za upravljanje portfeljem te je ukupni portfelj vrijednosnih papira podvrgnut provjeri. Preko 90 % vrijednosnih papira u Društvu prošli su test SPPI s obzirom na to da se sastoje isključivo od plaćanja kamata i glavnice. Zahvaljujući jasno definiranom procesu osigurano je da se svaki vrijednosni papir prilikom njegovog uvrštenja u sustav portfelja podvrgne ovoj provjeri. U slučaju da se na temelju ugrađenog pravila provjere ne može donijeti jednoznačna ocjena, vrši se ručna provjera. Temeljem postojećeg Ugovora o izdavanju poslova ulaganja imovine tu provjeru provodi Odjel za upravljanje imovinom pružatelja usluge Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, sa sjedištem u Grazu.

U sljedećim tablicama dan je pregled financijske imovine Društva na dan 31. 12. 2022.:

ISIN	Životno osiguranje				Neživotno osiguranje			
	Broj ugovora	FV	FV	FV	Broj ugovora	FV	FV	FV
		31.12.2022.	31.12.2021.	promjena		31.12.2022.	31.12.2021.	promjena
		tis. kn	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	tis. kn
HRRHMFO403E6	1	24.488	34.504	-10.016				
HRRHMFO247E7	1	501.862	571.250	-69.388	2	86.398	93.801	-7.403
HRRHMFO327A5	1	460.666	592.446	-131.779				
XS0961637542								
XS1117298916	1	180.474	316.667	-136.194	1	92.565	58.004	34.562
XS1428088626	1	25.259	28.622	-3.363				
XS1713475306	1	65.206	116.179	-50.974	1	31.154		31.154
XS2109812508	1	9.345	12.851	-3.506				
XS2161992511	1	8.884	12.851	-3.967				
HRRHMFO327E7	1	29.776	0	29.776				
HRRHMFO227E9			180.717	-180.717			34.590	-34.590
XS1843434876	1	48.544	57.855	-9.311				
HRRHMFO34BA1	1	385.721	520.213	-134.492				
HRRHMFO253A3					1	17.238	18.342	-1.104
HRRHMFO257A4					1	18.039	20.135	-2.096
HRRHMFO26CA5					1	42.410	48.804	-6.394
HRRHMFO282A2					1	40.176	47.477	-7.302
HRRHMFO297A0					1	162.146	196.423	-34.277
XS2309433899	1	29.950	43.436	-13.485				
XS2327972662	1	6.527	11.418	-4.892				
XS2471549654	1	16.342		16.342				
HRRHMFO287A1					1	3.847	4.511	-664

Tablica 11: Tržišna vrijednost financijske imovine koja ispunjava pravilo SPPI

ISIN	Životno osiguranje				Neživotno osiguranje			
	Broj ugovora	FV	FV	FV	Broj ugovora	FV	FV	FV
		31.12.2022.	31.12.2021.	Promjena		31.12.2022.	31.12.2021.	Promjena
		tis. kn	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	tis. kn
AT0000826086	1	6.568	7.775	-1.207				
AT0000A0H312	1	66.272	77.727	-11.455				
AT0000A0J755	1	60.150	69.988	-9.838				
AT0000A1EL88	1	17.451	34.273	-16.822	2	12.604	2.364	10.240
AT0000837299	1	17.809	21.265	-3.456				
AT0000986054	1	6.994	8.333	-1.338				
AT0000A23S61	1	639	803	-164	1	5.753	7.227	-1.474
AT0000708755	1	13.092	1.815	11.276				
AT0000708763	1	929	941	-12				
AT0000708771	1	2.167	1.635	532				
AT0000990346	1	32.982	42.079	-9.097				
AT0000A03KC4	1	33.280	22.416	10.864				
HRICAMUICBL4	1	3.603	5.095	-1.491				
HRICAMUCAONO	1	759	1.079	-320				
HRICAMUGLEQ	1	35.531	45.825	-10.294				
AT0000A227D5	1	9.295	10.512	-1.217	1	8.366	9.461	-1.095
QOXCZ2462668	1	21.611	19.821	1.791				
QOXCZ8555887	1	132.057	123.020	9.037				
DE000LB2CMX2	1	16.691	17.092	-401				
AT0000A1EL54	1	279	78	201				

Tablica 12: Tržišna vrijednost financijske imovine koja ne ispunjava pravilo SPPI

Za stavke bilance koje ispunjavaju pravilo SPPI i izložene su riziku neispunjenja obveza, koji nije nizak rizik, na 31. 12. 2022. proizlaze sljedeće tržišne i knjigovodstvene vrijednosti prema MRS-u 39, podijeljene prema ocjenama kreditnog rejtinga bonitetnih agencija:

Rejting	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost
	tis. kn	tis. kn
BBB-	9.345	9.345
BBB	8.884	8.884
BBB+	2.262.259	2.262.259
AA+	6.527	6.527

Tablica 13: Knjigovodstvena i tržišna vrijednost financijske imovina koja ispunjava pravilo SPPI prema ocjenama bonitetnih agencija

Kod GRAWE-a se polazi od pretpostavke da postoji rizik neispunjenja obveza koji je ocijenjen ocjenom slabijom od BBB- (Standard and Poor's). Ako neki vrijednosni papir ima ocjenu rejtinga BB+ i ako postoje pozitivni izgledi, ipak će biti klasificiran u skupinu nizak rizik neispunjenja obveza.

Tijekom 2022. godine fokus je bio na implementaciji potrebnih IT sustava. Za izračun očekivanog kreditnog gubitka (expected credit loss) korišten je algoritam za izračunavanje u programu „R“ te su uspješno provedeni i analizirani testni izračuni. Nadalje, za pripremu i knjiženje tih vrijednosti korišten je alat u SAP-u FAM-financial asset management pod SAP S/4HANA. Za obračun impairmentta kod kredita koristi se alat od Standard and Poor's.

Rezultati utjecaja prijelaza na novi standard na 31.12.2021. kao tranzicijsko razdoblje upućuje na to da će predmetna promjena standarda i reklasifikacija financijske imovine dovesti do blagog povećanja vrijednosti imovine. Povećanje će nastati kao posljedica reklasifikacije obveznica koje su bile klasificirane kao obveznice koje se drže do dospelja (HTM) prema MRS-u 39 u obveznice koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit prema MSFI 9 (FVOCI). S obzirom da je udio obveznica prethodno klasificiranih kao HTM u portfelju manji od 1%, spomenuta reklasifikacija nema značajan utjecaj na promjenu ukupne vrijednosti imovine.

Rezultati utjecaja prijelaza na novi standard na 31.12.2022. upućuju na to da predmetna promjena standarda neće dovesti do značajnih promjena u vrednovanju i ukupnoj vrijednosti imovine odnosno da će vrijednost imovine prelaskom na novi standard ostati gotovo nepromijenjena. Prethodno spomenuta obveznica koja je na izvještajni datum 31.12.2021. reklasificirana iz HTM u FVOCI tijekom 2022. ima dospelje te je time njezin utjecaj na rezultat vrednovanja po novom standardu neutraliziran.

Budući da se većina financijske imovine Društva mjeri po fer vrijednosti i prije i nakon prijelaza na MSFI 9, ne očekuje se da će novi zahtjevi klasifikacije imati značajan utjecaj na ukupni kapital Društva na dan 1. siječnja 2023. ili 2022. godine.

MSFI 9 zamjenjuje model 'nastalih gubitaka' u MRS-u 39 s modelom 'očekivanog kreditnog gubitka (ECL)' usmjerenog na budućnost. Procjena toga kako će promjene ekonomskih čimbenika utjecati na ECL određivat će se na temelju ponderiranih vjerojatnosti.

Novi model umanjenja vrijednosti (impairment) primjenjivat će se na financijsku imovinu Društva koja se mjeri po amortiziranom trošku i dužničke vrijednosne papire po FVOCI.

MSFI 9 zahtijeva da se ispravak vrijednosti za gubitak prizna u iznosu jednakom 12-mjesečnom ECL-u ili doživotnom ECL-u. Doživotni ECL je ECL koji proizlazi iz svih mogućih događaja neplaćanja tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta; 12-mjesečni ECL je dio doživotnog ECL-a koji proizlazi iz događaja neispunjenja obveza na financijskom instrumentu koji su mogući unutar 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja.

Odgovorne osobe za nadzor projekta redovito prate napredovanje projekta i analiziraju rezultate. Postavljeni ciljevi za 2022. uspješno su ostvareni. Rad na projektu u 2022. uključivao je radionice za društva GRAWE Grupe na kojima su dogovoreni i komunicirani zadnji detalji i upute oko konačne implementacije standarda MSFI 9.

MSFI 17

Predmet standarda za ugovore o osiguranju objavljenoga 18. 5. 2017. je iskazivanje imovine i obveza koji proizlaze iz ugovora o osiguranju u financijskim izvještajima prema MSFI-u. MSFI 17 zamijenio je do sada važeći MSFI 4 i njegova primjena, kako je prethodno navedeno, je odgođena do 1. 1. 2023.

Najvažnije promjene MSFI-a 17 odnose se na metodologiju koja se koristi za vrednovanje ugovora o osiguranju i reosiguranju te na prikazivanje u Bilješkama vezano za ugovore o osiguranju, reosiguranju i investicijama sa sudjelovanjem u dobiti temeljem diskrecijske odluke.

Prema MSFI 17, iznosi priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku i OCI-ju raščlanjeni su na

- a) rezultat usluga osiguranja, koji uključuje prihode od osiguranja i troškove usluga osiguranja i
- b) prihod ili rashod financiranja osiguranja.

Iznosi iz ugovora o reosiguranju iskazat će se zasebno. Odvojena prezentacija tehničkog rezultata preuzimanja rizika osiguranja i financijskih rezultata prema MSFI 17 i MSFI 9 omogućit će dodatnu transparentnost o izvorima dobiti i kvaliteti zarade.

Za vrednovanje ugovora o osiguranju u godišnjim financijskim izvještajima društava za osiguranje MSFI 17 stavljaju se na raspolaganje tri modela: opći model mjerenja (*General Measurement Model*), model raspodjele premije (*Premium Allocation Approach*) i model mjerenja putem varijabilne naknade (*Variable Fee Approach*).

MSFI 17 nadalje nudi pravo izbora vezano za knjiženje kamatnog učinka iz diskontiranja. Cilj prilikom odlučivanja o korištenju prava izbora bit će da se oscilacije sadašnje vrijednosti iz vrednovanja financijskih instrumenata što više kompenziraju s diskontiranjem budućih novčanih tokova prema MSFI-u 17 i da se na taj način smanji volatilnost rezultata.

Društvo je krajem svibnja 2018. počelo s intenzivnim pripremama za prelazak na MSFI 17. Implementacija MSFI-a 17 i sve potrebne prilagodbe obavljaju se uz stručnu potporu matičnog društva, te u suradnji s KPMG Austria GmbH.

Formirana je projektna grupa koja se intenzivno bavi implementacijom navedenog računovodstvenog standarda.

Grazer Wechselseitige Versicherung AG nabavilo je 2019. alat SAP FPSL za potrebe implementacije MSFI 17 u društvima kćerima. Društvu je, uz ostale dostupne programske pakete, ovaj alat bio na raspolaganju za provođenje testnih izračuna.

Projektna grupa za implementaciju MSFI 17 sudjeluje u procesu intenzivnog upoznavanja s načinom rada SAP FPSL na radionicama koje se održavaju u suradnji s partnerom za implementaciju projekta msg Plaut Austria GmbH.

Nadalje, alati korišteni za izračune za Solventnost II prilagođeni su za MSFI 17 te su se dodatno razvili. Provedba zahtjevnih promjena koje donosi MSFI 17 predstavlja izrazito složen zadatak kojim se prvenstveno bave odjeli za računovodstvo, kontroling, aktuarske poslove i informatiku.

Za vrednovanje ugovora o neživotnom osiguranju Društvo je odabralo PAA model te su svi ugovori po portfelju u jednoj kohorti. Za ugovore o životnom osiguranju kombinira se GMM (klasična životna osiguranja) i VFA (životna osiguranja povezana s ulaganjem u investicijske fondove) te tranzicijska kohorta obuhvaća ugovore s početkom osiguranja do 31.12.2021. Na temelju dobivenih rezultata sve tranzicijske kohorte su profitabilne. Kod životnih osiguranja obračun CSM-a kod tranzicije temelji se na fair value approach (FVA).

Prilikom obračuna obveza za preostalo pokriće (LRC) ne koriste se pojednostavljenja već se obračun u neživotnim osiguranjima temelji na plaćenju premiji i razgraničenim troškovima pribave, a u životnim osiguranjima na vjerojatnosno ponderiranim budućim tokovima novca. Koriste se pretpostavke o kretanju kamatnih stopa, vjerojatnostima smrtnosti, doživljenja i odustanaka, te visini očekivanih troškova. Prilikom obračuna obveza za nastale štete (LIC) definiraju se očekivani budućni tokovi novca iz iznosa krajnjih šteta (ultimate claims) pri čemu se koriste obrasci razvoja plaćanja šteta temeljeni na prošlim iskustvima. Za određivanje prilagodbe za nefinancijski rizik (RA - Risk Adjustment) u neživotnim osiguranjima koristi se bootstrap metodu temeljenu na plaćenim štetama. Pretpostavlja se da će distribucija šteta temeljena na slučajnim odabirima uzoraka šteta iz portfelja uz odgovarajući interval pouzdanosti dovoljno dobro odražavati razinu neizvjesnosti nastanka i visine štete. U životnim osiguranjima Društvo koristi metodu Cost of Capital. Koriste se pretpostavke o kamatnoj stopi, CoC stopi i intervalu pouzdanosti.

Krivulja kamatnih stopa u trenutku tranzicije definirana je bottom up pristupom. Na bezrizične krivulje za valute EUR i HRK dodaje se liquidity premium te se tako dobivene krivulje kombiniraju u jednu kroz težinski prosjek imovine u odgovarajućim valutama prema izdavatelju imovine. Na taj način odabrana krivulja kamate je usklađena s portfeljem imovine Društva.

Metodologija za raspodjelu troškova bazira se na raspodjeli troškova po mjestu i vrsti troška. U skladu sa standardom, određene vrste troškova u Društvu su na temelju detaljnije analize klasificirane kao nepridjeljivi troškovi. Sva mjesta troška su također detaljnije analizirana te je procijenjeno koliki se postotak ukupnog troška po svakom pojedinom mjestu troška odnosi na aktivnosti vezane uz ugovore i police (posredno i neposredno), a koji dio je vezan za određene razvoje programa, rad na procedurama i sličnim aktivnostima koje se mogu smatrati troškovima koji nisu pridjeljivi.

Rezultati utjecaja prijelaza na novi standard upućuju na to da će:

- kao posljedica primjene kamatne krivulje i iznosa CSM-a obveze po životnom osiguranju porasti što će direktno utjecati na smanjenje kapitala
- se obveze po neživotnom osiguranju smanjiti zbog primjene nove metodologije obračuna što će direktno utjecati na povećanje kapitala
- doći do ukidanja razgraničenih troškova pribave obračunatih prema IFRS 4
- zbog ukidanja potraživanja prema ugovarateljima osiguranja za policiranu premiju doći do promjene kapitala

Prelaskom na MSFI 17 i MSFI 9 Društvo koristi OCI opciju i za obveze i za imovinu, pa se time neutraliziraju financijski efekti koji su do sada bili prikazivani samo sa strane imovine.

Unatoč složenosti samog standarda postavljeni ciljevi za 2022. godinu uspješno su ostvareni. Provedeni testni izračuni pomogli su pri kvantificiranju učinaka na pojedinačne stavke godišnjih financijskih izvještaja i stvorili preuvjete za provođenje detaljnih analiza. Rad na projektu u 2022. uključivao je radionice za društva GRAWE Grupe na kojima su dogovoreni i komunicirani zadnji detalji i upute oko konačne implementacije standarda MSFI 17.

Izvještavanje po segmentima

Poslovnim segmentima u smislu MSFI-ja 8 smatraju se sljedeće cjeline:

- ▲ Životna osiguranja
- ▲ Neživotna osiguranja

Društvo slijedom toga raščlanjuje svoje poslovne segmente u skladu s podjelom na temeljne skupine osiguranja koja je propisana za društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj. Za oba segmenta na raspolaganju su odvojeni podaci o prihodima i rashodima. Podaci u Izvještaju o financijskom položaju, Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i Bilješkama uz financijske izvještaje raščlanjeni su prema ovim poslovnim segmentima i iskazuju se odvojeno gdje god je to relevantno.

Društvo ne vrši izvještavanje po segmentima prema teritorijalnom području.

Strane valute

Svi podaci o novčanim jedinicama izraženi su, ako nije drukčije navedeno, u hrvatskim kunama (kn). Transakcije u stranim valutama izvršene tijekom godine preračunavaju se u kune primjenom srednjeg tečaja Hrvatske narodne banke po vrijednosti tečaja važećem na referentni dan. Za godišnje financijske izvještaje to su vrijednosti važeće na dan bilance.

Procjene

Sastavljanje financijskih izvještaja primjenom MSFI-jeva zahtijeva od strane Uprave donošenje prosudbi i utvrđivanje pretpostavki o budućim kretanjima koje mogu u znatnoj mjeri utjecati na primjenu politika i vrijednost objavljene imovine i obveza, podatak o ostalim obvezama na dan bilance i iskazivanje prihoda i rashoda tijekom poslovne godine.

Računovodstvene politike za pojedinačne stavke financijskih izvještaja

Dugotrajna imovina i zemljišta i građevinski objekti

01. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazuje se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se priznaje kroz račun dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine, od dana kada je raspoloživa za upotrebu. Nematerijalna imovina u pripremi se ne otpisuje.

Dobici i gubici od otuđenja utvrđuju se kao razlika ostvarene prodajne cijene i knjigovodstvene vrijednosti i uključuju se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Nematerijalna imovina Društva koja je prikazana u Izvještaju o financijskom položaju nije kupljena od povezanih društava niti društava sa sudjelujućim interesom.

Vrijednost priznata u Izvještaju o financijskom položaju odnosi se na računalne programe čiji očekivani korisni vijek iznosi četiri godine.

02. Zemljišta i građevinski objekti

Očekivani korisni vijek iznosi 33,3 godine.

Tržišnu vrijednost svih nekretnina procjenjuje ovlaštenu sudski vještak najmanje svakih pet godina ili češće ako postoje naznake neplanske promjene vrijednosti nekretnine. Kada je knjigovodstvena vrijednost veća od utvrđene tržišne vrijednosti, vrši se otpis na tržišnu vrijednost.

U skladu s računovodstvenim propisima za društva za osiguranje u Republici Hrvatskoj i pravilnicima nadzornog tijela građevinski objekti koji Društvu služe za obavljanje djelatnosti nisu iskazani kao ulaganja. Oni su u Izvještaju o financijskom položaju evidentirani u stavci Materijalna imovina.

Građevinski objekti koji Društvu služe za provođenje djelatnosti vrednovani su prema MRS-u 16.30 po početnom trošku stjecanja ili troškovima izgradnje (*cost-method*) umanjeno za akumuliranu amortizaciju.

Nekretnine kupljene u svrhu ulaganja vrednuju se prema MRS-u 40.56 po početnom trošku stjecanja ili troškovima izgradnje (*cost-method*) umanjeno za akumuliranu plansku amortizaciju.

03. Podružnice, pridružena društva i zajednički pothvati

Ulaganja u podružnice i pridružena društva (društva kćeri) su ulaganja u poslovne udjele trgovačkih društava kojima se stječe preko 50 % vlasništva odnosno upravljačkih prava, te se time ostvaruje kontrola nad društvom čiji su udjeli stečeni.

Za početno mjerenje ulaganja u podružnice primjenjuje se metoda troška ulaganja.

Metoda troška ulaganja je metoda računovodstva ulaganja prema kojoj je ulaganje priznato po trošku stjecanja. Društvo priznaje prihod nakon datuma njegova stjecanja samo u mjeri u kojoj prima raspodjelu zadržane dobiti podružnice u koju je izvršilo ulaganje.

Društvo ne sastavlja konsolidirane financijske izvještaje u kojima bi konsolidiralo svoje podružnice temeljem primjene oslobođenja navedenih u članku 25. Zakona o računovodstvu i odredbi MSFI 10.4.

04. Materijalna imovina

Sva materijalna imovina iskazana je po nabavnoj vrijednosti umanjeno za amortizaciju (MRS 16.30 – *cost method*). Nabavna vrijednost uključuje sve troškove koji su u direktnoj vezi sa stavljanjem opreme u upotrebu.

Amortizacija se priznaje u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti primjenom linearne metode, tako da se trošak stjecanja ili vrijednost opreme otpisuju tijekom njenog očekivanog korisnog vijeka. Očekivani korisni vijek iznosi ovisno o vrsti opreme od 3 do 10 godina (2021.: od 3 do 10 godina).

Financijska imovina

U Društvu se svi poslovi na promptnom tržištu (*regular way contracts*), neovisno o njihovoj kategorizaciji, priznaju na dan trgovanja. Derivatni financijski instrumenti priznaju se također na dan trgovanja.

Klasifikacija financijske imovine u različite kategorije ovisi o karakteristikama financijskog instrumenta te o namjeri za koju je taj instrument stečen.

U svrhu sljedećeg mjerenja sva ulaganja raščlanjuju se u kategorije prema MRS-u 39.

U skladu s MSFI 13 fer vrijednost financijske imovine utvrđuje se kao cijena koja se može ostvariti prodajom u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika da datum mjerenja na glavnom tržištu ili u njegovom nedostatku, cijena koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu kojemu Društvo ima pristup.

05. Iskazivanje razgraničenih kamata od financijskih ulaganja

U skladu s Uputom za popunjavanje financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 10. 6. 2016. (klasa: 011-02/16-04/27, ur.broj: 326-01-660-16-01) razgraničene kamate od financijskih ulaganja pribrajaju se pojedinačnim knjigovodstvenim vrijednostima i zajedno iskazuju u odgovarajućim pozicijama.

U prikazu vrijednosti na kraju godine ta se povećanja priznaju za knjigovodstvene i tržišne vrijednosti u istom iznosu.

U prikazu kretanja te bilančne stavke u poslovnoj godini priljevi iz razgraničenih kamata iskazuju se pod „Preknjiženje“.

06. Financijska imovina koja se drži do dospijea (*held to maturity, HTM*)

Financijska imovina koja se drži do dospijea osim derivativnih financijskih instrumenata su ulaganja s fiksnim ili utvrdivim iznosom plaćanja. Vrednuju se u trenutku stjecanja po trošku stjecanja uključujući transakcijske troškove koji odgovaraju tržišnoj vrijednosti financijskog instrumenta. Ukamaćivanje kao i razlika između troška stjecanja i otkupne vrijednosti raspoređuju se po metodi amortiziranog troška (*amortised cost-method*) na cijeli rok otplate (metoda efektivne kamatne stope, usp. MRS 39.UP₅ i nastavak).

Financijska imovina koja se drži do dospijea podliježe redovitom testu umanjenja (*impairment-test*) radi provjere stalnosti realne vrijednosti imovine.

Vrijednosnice za čije se umanjenje vrijednosti može pretpostaviti da će biti trajno otpisuju se kroz račun dobiti i gubitka. Iznos otpisa određuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih tokova.

07. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (*available for sale, AFS*)

To je nederivativna financijska imovina koja se definira kao raspoloživa za prodaju i koja nije klasificirana niti u jednu od ostalih kategorija prema MRS 39. U trenutku nabave vrši se vrednovanje po fer vrijednosti. Financijska imovina raspoloživa za prodaju vrednuje se na dan bilance također po tržišnoj vrijednosti.

Razlike u procjeni između tržišne vrijednosti i početnog troška stjecanja prikazane su, tamo gdje su relevantne po odbitku odgođene porezne imovine, izravno u kapital i rezerve. Sukladno uputama Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga odgođena porezna imovina na udio u dobiti osiguranika nije uzeta u obzir.

Kod trajnog umanjenja vrijednosti rezultat vrednovanja koji je akumuliran u kapitalu i rezervama ukida se i prikazuje se realizirani rezultat u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju prodaje financijske imovine priznati rezultat vrednovanja koji je akumuliran u revalorizacijskoj pričuvi poništava se i prikazuje se kao realizirani rezultat u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

08. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (*at fair value through profit and loss, FV P/L*)

Financijska imovina iz ove kategorije već je prilikom početnog priznavanja klasificirana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ili se drži radi trgovanja.

Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja

Ova ulaganja odnose se na ugovore o životnom osiguranju čija se vrijednost ili prinos određuje ovisno o rezultatu ulaganja za koje osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik. Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja prikazuju se po aktualnoj tržišnoj vrijednosti i vode odvojeno od ostalih financijskih ulaganja Društva. Aktualna tržišna vrijednost odgovara objavljenoj izračunatoj vrijednosti udjela na dan bilance.

Ugovaratelj osiguranja ima pravo na ukupno ostvarene prinose iz tih ulaganja. Iznos iskazanih ulaganja u Izvještaju o financijskom položaju u najvećoj mogućoj mjeri odgovara tehničkim pričuvama za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih osiguranik snosi rizik ulaganja (prije predaje u reosiguranje). Nerealizirana dobit i gubitak iz promjene aktualne tržišne vrijednosti ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja kao i promjena tehničkih pričuva odražavaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

09. Zajmovi i potraživanja (*loans and receivables, LAR*)

Radi se o nederivativnim financijskim instrumentima s fiksnim ili utvrdivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu. Ova financijska imovina početno se vrednuje po trošku stjecanja. Svi transakcijski troškovi koji se mogu direktno pripisati ulaganju također su sadržani u trošku stjecanja. Sljedeće vrednovanje vrši se po amortiziranom trošku.

Osim toga, tečajne razlike iz vrijednosnica s fiksnim prinosom priznaju se kroz račun dobiti i gubitka. Kod vrijednosnica koje nemaju fiksni prinos tečajne razlike su, ukoliko se ne odnose na vrijednosnice čija vrijednost podliježe testu umanjenja, prikazane izravno u kapitalu i rezervama.

Potraživanja iz poslova osiguranja

Potraživanja iz poslova osiguranja obuhvaćaju potraživanja od ugovaratelja osiguranja po osnovi premije neživotnih osiguranja.

Potraživanja po osnovi premije neživotnih osiguranja sastoje se od potraživanja za policiranu a nefakturiranu premiju i potraživanja za fakturiranu a nenaplaćenu premiju.

Potraživanja za fakturirane i nenaplaćene premije iskazuju se po nominalnoj vrijednosti, a za dvojbena i nenaplativa potraživanja utvrđuje se ispravak vrijednosti. Ispravak vrijednosti kao umanjenje potraživanja za premiju iskazuje se za sva nenaplaćena potraživanja od čijeg roka dospijeća je proteklo više od 90 dana. Realizirane tečajne razlike po nedospjelim potraživanjima za premiju također se iskazuju se kao ispravak vrijednosti.

Potraživanja iz poslova reosiguranja

Potraživanja iz poslova reosiguranja obuhvaćaju dugovna salda obračuna osiguranja prema važećim ugovorima o reosiguranju. Iskazuju se po nominalnoj vrijednosti.

Preračunavanje potraživanja u stranim valutama vrši se na dan bilance primjenom tečaja strane valute važećeg na taj dan.

Ostala potraživanja

Ostala potraživanja iskazuju se po nominalnoj vrijednosti. Ispravak vrijednosti formira se za nenaplaćena potraživanja od čijeg je roka dospijea proteklo više od 90 dana.

Potraživanja u stranim valutama preračunavaju se na dan bilance primjenom tečaja strane valute važećeg na taj dan.

Novac u banci i blagajni

Ova kategorija obuhvaća novac i novčane ekvivalente, te obuhvaća novac u blagajni i sredstva na računu u bankama. Vrednovanje se vrši po nominalnoj vrijednosti. Sredstva na računu u bankama denominirana u stranim valutama preračunavaju se na dan bilance primjenom tečaja strane valute važećeg na taj dan. Dobici ili gubici iz tečajnih razlika koji nastanu zbog preračunavanja novčane imovine i obveza izražene u stranoj valuti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Mjenice, čekovi i potraživanja po kreditnim karticama računovodstveno se tretiraju kao potraživanja.

Određivanje tržišne vrijednosti

Tržišna vrijednost financijskih instrumenata uvrštenih u burzovnu kotaciju kojima se trguje na aktivnom tržištu određuje se pomoću njihove kupovne cijene (*bid*) na burzi na dan bilance.

Vrijednost financijskih instrumenata, za koje se ne može utvrditi aktivna tržišna cijena, utvrđuje Odjel za upravljanje imovinom društva Grazer Wechselseitige Versicherung AG²⁰ pomoću internih tehnika vrednovanja. Tržišne cijene strukturiranih vrijednosnica utvrđuju se pomoću modela Libor. Obveznice bez burzovne kotacije procjenjuju se pomoću aktualne krivulje prinosa.

Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja vrednuju se na temelju izračunatih vrijednosti.

Tržišna vrijednost kratkoročnih depozita u bankama i novca na računu načelno odgovara sadašnjoj vrijednosti. Knjigovodstvena vrijednost odgovara trošku stjecanja i razgraničenim kamatama na dan bilance.

Za zajmove i potraživanja koji se vrednuju po amortiziranom trošku ne postoje likvidna tržišta. Za kratkoročne zajmove i potraživanja stoga se smatra da knjigovodstvena vrijednost odgovara sadašnjoj tržišnoj vrijednosti na dan bilance. Za sve druge zajmove tržišna vrijednost izračunava se diskontiranjem s efektivnom kamatnom stopom budućih očekivanih novčanih tokova.

Derivativni financijski instrumenti

Ukoliko to bude potrebno, Društvo predviđa mogućnost ulaganja u derivativne financijske instrumente prema MSFI-ju 7.22 (b) u svrhu zaštite ulaganja i povećanja prihoda u okviru dopuštenih granica koje je propisalo nadzorno tijelo.

Derivativni financijski instrumenti klasificirali bi se kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (*FV P/L*) osim ako bi se radilo o efektivnim instrumentima računovodstvene zaštite (*hedging*). Svi derivativni financijski instrumenti iskazivali bi se kao financijska imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna, te kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna.

Derivativni financijski instrumenti koji se klasificiraju kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka načelno se stječu radi ostvarivanja dobiti u kratkom roku. Ovi financijski instrumenti početno

²⁰ Društvo je, uz prethodnu suglasnost Hrvatske agencije za nadzor financijskih tržišta, od 1.1.2017. izdvojilo poslove ulaganja imovine na pružatelja usluge Grazer Wechselseitige Versicherung AG

se vrednuju u trenutku stjecanja po fer vrijednosti. Svako sljedeće vrednovanje vrši se također po fer vrijednosti. Svođenje na tržišnu vrijednost evidentira se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Ulaganje u derivativne financijske instrumente koji se drže u svrhu računovodstvene zaštite, kao primjerice *valutni forward* ugovori ili *kamatni swapovi*, vrši se radi smanjivanja rizika promjene kamatne stope ili valutnih rizika.

Ulaganje u derivativne financijske instrumente koji se drže u svrhu računovodstvene zaštite i koriste kao efektivni instrumenti zaštite, kao primjerice *interest rate swaps* ili *valutni forward* ugovori, vrši se u svrhu zaštite od rizika promjene kamatne stope i promjene deviznog tečaja. Ovi instrumenti zaštite mogu se klasificirati kao instrumenti zaštite novčanih tokova (*cashflow hedges*) ili fer vrijednosti (*fair value hedges*).

Instrumenti zaštite novčanih tokova (*cashflow-hedge*)

Instrumenti zaštite novčanih tokova koriste se za zaštitu od rizika promjene novčanih tokova imovine ili iskazane obveze. Ovi financijski instrumenti vrednuju se u trenutku stjecanja po trošku stjecanja. Efektivni udio dobiti ili gubitka instrumenta zaštite evidentira se izravno u kapitalu i rezervama, dok se neefektivni udio vodi kroz račun dobiti i gubitka. Iznosi koji se evidentiraju izravno u kapital i rezerve imaju utjecaj na poslovni rezultat ako se efekti zaštićene transakcije odražavaju na rezultat obračunskog razdoblja.

Ako se ne ostvari rizik nastupa očekivanog događaja, evidentirani iznosi u kapitalu i rezervama poništavaju se također kroz račun dobiti i gubitka.

Instrumenti zaštite fer vrijednosti (*fair value-hedge*)

Instrumenti zaštite fer vrijednosti koriste se za zaštitu od rizika promjene fer vrijednosti iskazane imovine odnosno iskazane obveze ili fiksne obveze bez utjecaja na bilancu ili specifičnog udjela u takvoj imovini, takvoj obvezi ili takvoj fiksnoj obvezi, ako se taj udio može ubrojiti u određeni rizik i ako bi mogao utjecati na rezultat razdoblja.

Instrumenti zaštite fer vrijednosti isknjižavaju se nakon isteka roka, prodaje ili upotrebe instrumenta.

Umanjenje vrijednosti (*impairment*)

Najmanje jednom godišnje vrši se provjera imovine vezano za potencijalno umanjenje vrijednosti. Vrijednosnice, za čije se umanjenje vrijednosti može predvidjeti da će biti trajno, otpisuju se kroz račun dobiti i gubitka. Ukupan portfelj nekretnina ponovno se vrednuje od strane neovisnih ovlaštenih procjenitelja. Ako se može predvidjeti trajno umanjenje vrijednosti imovine, tada se umanjuje njezina knjigovodstvena vrijednost.

U slučaju umanjenja vrijednosti stavke Zajmovi i potraživanja, kod kojih nije vjerojatno da će se u trenutku dospijeca održati sva ugovorena plaćanja kamata i glavnice, vrši se ispravak vrijednosti. Povećanje ispravka vrijednosti vrši se izravno u poslovnoj godini u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Za procjenu postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti imovine s obzirom na značajan i dugotrajan pad vrijednosti imovine utvrđen je sljedeći kriterij:

- ▲ pad vrijednosti veći od 20 % tijekom posljednjih najmanje devet mjeseci
- ▲ smanjenje vrijednosti za više od 40 % na dan bilance.

Naglašavamo kako, sukladno MRS-u 39.60, nestanak aktivnog tržišta sam po sebi, a da pri tome ne postoje i dostatne osnove da dužnik, izdavatelj vrijednosnice, dugoročno neće ispunjavati svoje obveze, nije dokaz za umanjenje vrijednosti.

Vrijednost vrijednosnih papira s fiksnim prinosom stoga se umanjuje samo u slučaju da rezultat „događaja povezanog s gubitkom“ (*loss event*) ima negativan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove te ako je vjerojatno, da se očekivani povrat novca neće ostvariti bez poteškoća. „Događaj povezan s gubitkom“ može biti na primjer značajno pogoršanje ili gubitak kreditne sposobnosti dužnika.

Druge stavke aktive

10. Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama izračunava se za svaki pojedinačni ugovor o reosiguranju uzimajući u obzir iznose bruto tehničkih pričuva.

11. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju mjeri se po nižoj od svoje knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. Ova dugotrajna imovina se ne amortizira.

12. Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda

Razgraničeni troškovi pribave

Razgraničeni troškovi pribave, kao aktivna vremenska razgraničenja, koriste se zbog ravnomjernog tečenja ukupnih troškova promatranog poslovnog razdoblja, te što realnijeg prikaza konačnog poslovnog rezultata.

Poštujući temeljne računovodstvene standarde i druga načela struke, obračun razgraničenih troškova provizije prema vrstama rizika neživotnog osiguranja provodi se na temelju sljedećih vrijednosti:

- ▲ dospjela (fakturirana) zaračunata premija kao osnovica za obračun provizije,
- ▲ ukupni trošak svih vrsta provizije za sve prodajne kanale,
- ▲ bruto prijenosna premija pri čemu se za obračun koristi dospjela (fakturirana) zaračunata premija.

Ostali razgraničeni troškovi

Ostali razgraničeni troškovi obuhvaćaju unaprijed plaćene troškove zakupnine, premija osiguranja, pretplate na časopise i sl. koji nisu nastali do momenta plaćanja već se protežu kroz cijelu godinu. Razgraničenjem troškova osigurava se da se obračunsko razdoblje tereti samo troškovima tog razdoblja bez obzira kada su nastali.

Nedospjela naplata prihoda

Razgraničeni prihodi obuhvaćaju one prihode obračunskog razdoblja koji pripadaju tom razdoblju, ali za njih nisu mogli biti izdani računi ili nije dospjela njihova naplata.

Kamate se priznaju u prihode razmjerno vremenu na koje se odnose, uzimajući u obzir kamatnu stopu i osnovicu, v. bilješku 05.

Kapital i rezerve

13. Kapital i rezerve

Društvo u poslovnim knjigama iskazuje kapital raščlanjeno na: upisani kapital, revalorizacijske rezerve, zakonske rezerve, ostale rezerve i dobit tekuće godine.

Upisani kapital

Upisani kapital predstavlja nominalnu vrijednost uplaćenih običnih dionica i denominiran je u kunama. Dividende na redovne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su izglasane.

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve formirane su sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i iznose 5 % dioničkog kapitala.

Revalorizacijske rezerve

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

Ostale rezerve

Ostale rezerve formiraju se prema odluci Skupštine iz dobiti za tekuću obračunsku godinu.

Tehničke pričuve

14. Pričuve za prijenosne premije

Prijenosna premija izračunava se za svaki pojedinačni ugovor prema trajanju osiguranja (*pro rata temporis*) primjenom aktuarske metode.

U neživotnom osiguranju aktiviraju se ukalkulirani troškovi u skladu s hrvatskim računovodstvenim propisima i odredbama MRS-a. Oni se izračunavaju svake godine i odražavaju stvarno troškovno opterećenje za pojedinačnu skupinu proizvoda.

Prijenosna premija u životnom osiguranju obračunava se za ugovore koji su zaključeni kao dopunska osiguranja uz osiguranje života i koji se policiraju zajedno s glavnim proizvodom životnog osiguranja.

Obračun se vrši točno na dan.

15. Matematička pričuva

Matematička pričuva u osiguranju života izračunava se sukladno aktuarskim načelima po neto prospektivnoj metodi na bazi naplaćenih premija osiguranja kako slijedi:

- ▲ Obračun matematičke pričuve vrši se linearnom interpolacijom točno na dan.
- ▲ Negativne vrijednosti na osnovi pojedinačnih ugovora se nulificiraju.
- ▲ Stopa cilmerizacije iznosi 35‰ (2021.: 35‰).

Kod ugovora o osiguranju s pravom sudjelovanja u dobiti predviđeni su udjeli u dobiti od kamata, u dodatnoj dobiti i zaključnoj dobiti. Udjeli u dobiti od kamata izračunavaju se u postotku od matematičke pričuve. Udjeli u dodatnoj dobiti izračunavaju se u promilima od osigurane svote. Udjeli u zaključnoj dobiti izračunavaju se prilikom isteka trajanja osiguranja.

U matematičku pričuvu ubrajaju se i sve pričuve za udjele u dobiti, bilo da su već dodijeljeni ili rezervirani za sljedeću godinu i buduća razdoblja, te prijenosne premije za one vrste životnih osiguranja za koje je potrebno oblikovati matematičku pričuvu.

16. Pričuve šteta

Pričuve šteta koje su prijavljene, a nisu riješene do kraja obračunskog razdoblja utvrđuju se prema procjeni vrijednosti očekivanih iznosa za svaku pojedinačnu štetu.

Pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) izračunavaju se primjenom metoda propisanih od strane nadzornog tijela na temelju podataka o nastalim štetama odnosno projekcijom očekivanih šteta. Osnovni podaci dobivaju se od kombinacije podataka o likvidiranim štetama i pričuvama za štete kroz što duža protekla razdoblja. Za izračun IBNR-a primjenjuju se različiti modeli ovisno o vrsti osiguranja²¹.

Kao temelj za izračun pričuva za troškove obrade šteta za prijavljene, a još neriješene štete korišten je prosječni iznos troškova obrade šteta od 753,45 kuna (2021.: 751,72 kuna) po otvorenom osiguranom slučaju iz 2022. Za otvorene štete iz ranijih razdoblja uzimaju se prilagođeni ponderi u odnosu na vrijednosti iz tekuće godine.

U izvještajnom razdoblju formirana je pričuva za troškove obrade šteta za već nastale, ali još neprijavljene štete (IBNR) u iznosu 1.130,18 kuna (2021.: 1.127,58 kuna) po očekivanom nastalom a neprijavljenom štetnom slučaju.

Tehničke pričuve provjerila je i potvrdila imenovana ovlaštena aktuarka, mr. Valentina Car.

17. Druge tehničke pričuve

Na svaki datum izvještavanja, sukladno odredbama MSFI-ja 4, vrši se provjera adekvatnosti priznatih obveza iz osiguranja - Liability adequacy test, LAT.

Ako tekuće procjene obveza iz ugovora o osiguranju pokažu da su pričuve, formirane prema prvobitnim pretpostavkama i umanjene za odgođene troškove pribave, i sadašnja vrijednost pripadajućih premija nedostatni za pokrivanje očekivanih budućih novčanih tokova, tada će se te osiguravateljnotehničke pričuve uskladiti u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i iskazati u Bilješkama uz financijske izvještaje kao izvanplanske promjene. Test adekvatnosti prijenosnih premija kao i pričuva za još neriješene osigurane slučajeve vrši se na temelju realnih procjena budućih obveza iz osiguranja. Test adekvatnosti matematičke pričuve vrši se na temelju realnih procjena osnova koje ulaze u izračun matematičke pričuve, stvarnog razvoja stope otkupa i kapitalizacije, pripadajućih rezultata iz ulaganja kapitala te udjela u dobiti kod ugovora s pravom sudjelovanja u dobiti.

²¹ Paušalna metoda, metoda ulančanih ljestvica i Bornhuetter-Fergusonova metoda

Ostale stavke pasive

18. Ostale pričuve

U ovoj stavci iskazana su rezerviranja za troškove sudskih sporova i kazni iz upravnih postupaka. Rezerviranja se ne odnose na troškove sudskih sporova u svezi s regulacijom šteta ni na postupke u svezi s financijskim ulaganjem (zajmovi).

19. Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje

Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje odnose se na obveze prema reosiguravatelju u visini iznosa koje osiguravatelj zadržava kao osiguranje potraživanja iz ugovora o reosiguranju.

Obveze po depozitima iz reosiguranja ne smiju se saldirati s potraživanjima i obvezama prema reosiguravatelju.

20. Ostale obveze

Obveze se evidentiraju u nominalnom iznosu.

Obveza se priznaje kada je vjerojatno da će doći do odliva resursa od poduzetnika i kada se iznos kojim će obveza biti podmirena može pouzdano izmjeriti.

Obveza se prestaje priznavati kada je podmirena, istekla ili se vjerovnik odrekao ili izgubio svoja prava.

Obveze u stranim valutama preračunavaju se na dan bilance primjenom tečaja strane valute važećeg na taj dan.

Obveze iz proizašle iz poslova izravnog osiguranja

Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja obuhvaćaju obveze za primljene predujmove, obveze za proviziju i ostale obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja.

Obveze proizašle iz poslova reosiguranja

Obveze proizašle iz reosiguranja obuhvaćaju potražna salda obračuna reosiguranja prema važećim ugovorima o reosiguranju. Iskazuju se po nominalnoj vrijednosti.

21. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

Na teret obračunskog razdoblja knjiže se i troškovi za koje ne postoji odgovarajuća knjigovodstvena isprava da bi se mogli priznati kao obveza, a za koje se sa sigurnošću može utvrditi da se odnose na obračunsko razdoblje.

U ovoj stavci iskazuju se i rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore sukladno hrvatskom računovodstvenom standardu.

Prihodi

Prihode Društva čine prihodi iz direktnih osiguravateljnih poslova, prihodi od ulaganja i drugi prihodi.

22. Zarađene premije

Premije neživotnog osiguranja

Zaračunate premije neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju na period najduže na godinu dana, bez obzira na to, odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunsko razdoblje.

Premije osiguranja umanjuju se za storna (poništenja) iznosa, bez obzira na to, radi li se o stornu premija tekućeg ili prethodnog razdoblja.

Prihodi od premija neživotnih osiguranja priznaju se temeljem izdane police odnosno ugovora o osiguranju od dana kada osiguravatelj na sebe preuzima obvezu nošenja rizika. Premija osiguranja razgraničava se kroz kategoriju prijenosne premije. Osnovica za izračun prijenosne premije je zaračunata premija neživotnog osiguranja.

Premije životnog osiguranja

Zaračunatom premijom životnih osiguranja smatra se stvarno naplaćena premija uključujući naplaćeni dio djelomično naplaćenih rata.

Premije predane u reosiguranje

Premije predane u reosiguranje utvrđuju se obračunom temeljem zaključenih ugovora o reosiguranju kojima Društvo dio preuzetih rizika iznad samopridržaja prenosi na reosiguravatelja.

Promjena pričuve za prijenosne premije

Prijenosne premije obračunavaju se za sve one ugovore kod kojih osiguravateljno pokriće traje nakon kraja obračunskog razdoblja.

Ispravak vrijednosti premije osiguranja

Ispravak vrijednosti premije osiguranja potrebno je formirati u situaciji kada je od dana dospjeća proteklo više od 90 dana. U segmentu neživotnih osiguranja, ispravak vrijednosti uključuje i realizirane tečajne razlike po nedospjelim potraživanjima za premiju.

Naplaćena otpisana premija i naplaćeni ispravak vrijednosti priznaju se kao prihod u razdoblju kada su potraživanja naplaćena.

23. Prihodi od provizija i naknada

U ovoj stavci iskazuju se isključivo prihodi s osnove ugovora o reosiguranju.

Provizija od reosiguranja i udjeli u dobiti uključuju provizije koje su primljene ili se potražuju od reosiguravatelja i udjele u dobiti temeljene na ugovorima o reosiguranju.

24. Ostali prihodi

Ostale prihode čine poslovni prihodi koje nije moguće direktno dovesti u vezu s poslovima osiguranja kao što su prihod od prodaje materijalne imovine, otpisa obveza, prihodi iz ranijih godina i slično.

25. Prihodi od ulaganja

Prihod od kamata priznaje se kroz račun dobiti i gubitka kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku te za dužničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj. stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja ugovora ili trenutačno važeće varijabilne kamatne stope.

Prihod od kamata financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaje se kao prihod od kamata po kuponskoj kamatnoj stopi.

Financijski prihodi također uključuju i dividende i neto dobitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te realizirane neto dobitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju i neto pozitivne tečajne razlike od preračunavanja financijske imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja.

Izdaci

26. Izdaci za osigurane slučajeve

Mjerodavne štete u osiguranju čine likvidirane štete, troškovi obrade šteta, promjena pričuve šteta, te promjena pričuve za troškove obrade šteta.

Likvidirane štete priznaju se u trenutku isplate štete u visini isplaćenog iznosa za naknadu štete. Likvidirane štete uvećavaju se za troškove šteta, naplaćeni regresi umanjuju likvidirane štete.

Pričuva šteta formira se za neriješene štete neovisno o tome jesu li prijavljene, na osnovi procjene pojedinačnih slučajeva odnosno primjenom statističkih metoda.

27. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva

Za utvrđivanje visine matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva te potvrdu ispravnosti obračuna odgovoran je ovlašteni aktuar.

Promjena pričuva je razlika vrijednosti pričuva na zadnji dan prethodne godine i vrijednosti pričuva na zadnji dan obračunskog razdoblja za koje se utvrđuje tehnička pričuva.

Tečajne razlike koje nastaju vrednovanjem pričuva također se uzimaju u obzir u promjenu tehničkih pričuva.

28. Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju (kao što su troškovi provizije zastupnika i posrednika u osiguranju), te plaće zaposlenih na poslovima prodaje, troškove marketinga i ostale indirektni troškovi prodaje.

Troškovi provizije neživotnog osiguranja priznaju se kako nastaju sukladno načelu obračunskog razdoblja, a troškovi provizije životnog osiguranja priznaju se kako se plaćaju, što je povezano s načelom priznavanja prihoda od premija životnog osiguranja.

29. Troškovi uprave

Troškovi uprave odnosno administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju materijalne imovine, materijalne i nematerijalne usluge, materijalne i ostale troškove.

Raspodjela troškova

Svi troškovi poslovanja u trenutku nastanka evidentiraju se u glavnoj knjizi neživotnog osiguranja. Neposredno prije zaključivanja kvartala, prema unaprijed definiranim ključevima, vrši se prijenos dijela troškova u životno osiguranje i na svaku funkcionalnu grupu (troškove pribave, troškove uprave i troškove šteta).

Iznimka su troškovi za koje se odmah u trenutku nastanka jednoznačno i točno može utvrditi radi li se o direktnim troškovima životnog ili neživotnog osiguranja.

Definiranje i ažuriranje ključeva obavlja se na početku poslovne godine i kao takvo se koristi do kraja poslovne godine, osim u izvanrednim okolnostima, kada bi izostanak korekcije definiranih ključeva mogao prouzročiti krivu sliku o stanju troškova. Na kraju poslovne godine korišteni ključevi se još jednom preispituju, te prema potrebi, prilagođavaju stvarnoj prirodi i uzroku nastanka.

30. Troškovi ulaganja

Troškovi ulaganja uključuju neto gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te realizirane neto gubitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju i neto negativne tečajne razlike od preračunavanja financijske imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja, te troškove iznajmljenih objekata i troškove na ime skrbničke naknade.

31. Porez na dobit

Porez na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na dobit za godinu usklađenu za iznose koji ne ulaze u poreznu osnovicu ili porezno nepriznate rashode, koristeći porezne stope koje su na snazi na datum izvještavanja.

Trošak poreza na dobit iskazuje se kroz računu dobiti i gubitka, s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Odgođeni porezi priznaju se bilančnom metodom, odražavajući privremene razlike, izmjenu 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 koje se očekuju primijeniti 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 bilance.

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.

32. Izvanbilančni zapisi

U izvanbilančnoj evidenciji vode se sve one stvari, prava i obveze čije knjigovodstveno evidentiranje nije predviđeno u okviru bilančnih zapisa.

Izvanbilančni zapisi vode se prema knjigovodstvenim načelima i bilanciraju prema načelima bilanciranja.

Bilješke uz financijske izvještaje

Bilješke uz Izvještaj o financijskom položaju

Zemljišta i građevinski objekti

Zemljišta i građevinski objekti ne vode se u bilanci neživotnih osiguranja.

33. Zemljišta i građevinski objekti koji služe za provođenje djelatnosti

	Životna osiguranja	
	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost
	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12. 2022.	33.566	59.412

Tablica 14: Zemljišta i građevinski objekti koji služe za provođenje djelatnosti (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost)

	Životna osiguranja tis. kn
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2021.	35.582
Nabava	59
Preknjiženje	
Prodaja	
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka	
Pripisi u kapital i rezerve	
Amortizacija	-2.075
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2022.	33.566

Tablica 15: Zemljišta i građevinski objekti koji služe za provođenje djelatnosti (kretanje)

34. Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe za provođenje djelatnosti

	Životna osiguranja	
	Knjigovodstvena vrijednost	Tržišna vrijednost
	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12. 2022.	224.062	268.776

Tablica 16: Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe za provođenje djelatnosti (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost)

	Životna osiguranja tis. kn
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2021.	90.588
Nabava	137.379
Preknjiženje	
Prodaja	
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka	
Pripisi u kapital i rezerve	
Amortizacija	-3.904
Knjigovodstvena vrijednost na 31. 12. 2022.	224.062

Tablica 17: Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe za provođenje djelatnosti (kretanje)

Financijska imovina

Sadašnja vrijednost financijskih instrumenata bez burzovne kotacije utvrđena je metodom procjene.

Osnovne metode i pretpostavke

Napomena vezana za investicijske fondove:

Ulaganje se vrši isključivo u otvorene investicijske fondove iz kojih je u bilo koje vrijeme moguć izlazak po izračunatim vrijednostima. Udjeli u fondovima prikazani su u Godišnjim financijskim izvještajima kao vlasnički financijski instrumenti uvršteni u burzovnu kotaciju.

35. Podružnice, povezana društva i zajednički pothvati

Grawe nekretnine d.o.o.

Društvo je 12. 12. 2016. kupnjom 100 % poslovnih udjela steklo vlasništvo nad društvom Grawe nekretnine d.o.o. sa sjedištem u Dubrovniku. U vlasništvu Grawe nekretnine d.o.o. su dvije poslovne zgrade, jedna u Dubrovniku, a druga u Zagrebu. Procijenjena vrijednost nekretnina, uvećana za vrijednost ostale imovine (gotovo isključivo depoziti) koja se može točno odrediti, predstavlja tržišnu vrijednost.

Grawe solutions d.o.o.

Društvo je 3. 9. 2019. osnovalo društvo Grawe solutions d.o.o. sa sjedištem u Zagrebu. U vlasništvu Grawe solutions d.o.o. je poslovni prostor u izgradnji u Splitu. Procijenjena vrijednost nekretnina, uvećana za vrijednost ostale imovine (gotovo isključivo novac u banci) koja se može točno odrediti, predstavlja tržišnu vrijednost.

36. Financijska imovina koja se drži do dospijeca (*held to maturity, HTM*)

	Životna osiguranja tis. kn	Neživotna osiguranja tis. kn
Knjigovodstvena vrijednost. Stanje na 31. 12. 2022.		
Dužnički vrijednosni papiri		
uvršteni u burzovnu kotaciju		
neuvršteni u burzovnu kotaciju		
Tržišna vrijednost. Stanje na 31. 12. 2022.		
Dužnički vrijednosni papiri		
uvršteni u burzovnu kotaciju		
neuvršteni u burzovnu kotaciju		

Tablica 18: Financijska imovina koja se drži do dospijeca (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost)

	Životna osiguranja tis. kn	Neživotna osiguranja tis. kn
Knjigovodstvena vrijednost. Stanje na 31. 12. 2021.	23.155	
Nabava		
Preknjiženje	-645	
Prodaja	-22.530	
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka	41	
Otpis		
Dobit ili gubitak iz tečajnih razlika	-22	
Knjigovodstvena vrijednost. Stanje na 31. 12. 2022.	0	

Tablica 19: Financijska imovina koja se drži do dospijeca (kretanje)

37. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (*available for sale, AFS*)

	Životna osiguranja tis. kn	Neživotna osiguranja tis. kn
Stanje na 31. 12. 2022.	1.978.223	520.695
Vlasnički vrijednosni papiri	185.179	26.723
uvršteni u burzovnu kotaciju	185.179	26.723
neuvršteni u burzovnu kotaciju		
Dužnički vrijednosni papiri	1.793.044	493.972
uvršteni u burzovnu kotaciju	1.793.044	493.972
neuvršteni u burzovnu kotaciju		

Tablica 20: Financijska imovina raspoloživa za prodaju

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	Vlasnički financ. instr. ²²	Dužnički vrijednosni papiri ²³	Vlasnički financ. instr.	Dužnički vrijednosni papiri
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12. 2021.	230.677	2.474.989	19.052	522.086
Nabava		45.361		
Preknjiženje	-13.000	-86.354	13.000	79.835
Prodaja		-240.828		-32.443
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka		931		
Pripisi u kapital i rezerve				
Otpis	-32.837	-406.442	-5.387	-75.999
Dobit ili gubitak iz tečajnih razlika	339	5.387	58	493
Stanje na 31. 12. 2022.	185.179	1.793.044	26.723	493.972

Tablica 21: Financijska imovina raspoloživa za prodaju (kretanje)

38. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Životna osiguranja tis. kn	Neživotna osiguranja tis. kn
Stanje na 31. 12. 2022.	16.691	
Vlasnički vrijednosni papiri		
uvršteni u burzovnu kotaciju		
neuvršteni u burzovnu kotaciju		
Dužnički vrijednosni papiri	16.691	
uvršteni u burzovnu kotaciju	16.691	
neuvršteni u burzovnu kotaciju		

Tablica 22: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Životna osiguranja tis. kn	Neživotna osiguranja tis. kn
Knjigovodstvena vrijednost. Stanje na 31. 12. 2021.	17.092	
Nabava		
Preknjiženje		
Prodaja		
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka		
Otpis	-441	
Dobit ili gubitak iz tečajnih razlika	39	
Knjigovodstvena vrijednost. Stanje na 31. 12. 2022.	16.691	

Tablica 23: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (kretanja)

²² Vlasnički financijski instrumenti²³ Dužnički vrijednosni papiri

39. Zajmovi i potraživanja (*loans and receivables, LAR*)

	Životna osiguranja	Neživotna osiguranja
	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12. 2022.	7.567	4.639
Depoziti		4.624
Zajmovi		15
od toga zajmovi po policama	7.567	
od toga povezanim društvima		
Potraživanja po osnovi zajedničkih ulaganja		488

Tablica 24: Zajmovi i potraživanja (pod Financijska imovina)

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja		Potraživanja po osnovi zajedničkih ulaganja
	Depoziti	Zajmovi	Depoziti	Zajmovi	
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	
Stanje na 31. 12. 2021.		9.990	4.568	28	488
Povećanje		66	4.624		
Preknjiženje			0		
Povrat		-2.493	-4.568	-14	
Pripisi kroz račun dobiti i gubitka					
Otpis					
Dobit ili gubitak iz tečajnih razlika		5		0	
Stanje na 31. 12. 2022.		7.567	4.624	15	488

Tablica 25: Zajmovi i potraživanja (pod Financijska imovina) (kretanje)

Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)

Niže je pregled depozita prema rokovima dospjeća u skladu s MSFI-jem 7.7 i MSFI-jem 7.39:

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12.			4.624	4.568
do 3 mjeseca			4.624	4.568
od 3 mjeseca do 1 godine				
od 1 godine do 5 godina				
preko 5 godina				

Tablica 26: Depoziti kod kreditnih institucija (rokovu dospjeća)

Zajmovi

Niže je pregled zajmova prema rokovima dospjeća u skladu s MSFI-jem 7.7 i MSFI-jem 7.39:

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12.	7.567	9.990	15	28
do 3 mjeseca				
od 3 mjeseca do 1 godine			15	
od 1 godine do 5 godina	7.567	9.990		28
preko 5 godina				

Tablica 27: Zajmovi (rokovu dospjeća)

Zajmovi po policama koriste se s obzirom na nekomplikiran način podizanja zajma i otplate uglavnom za kratkoročno financiranje. Korisnik prilikom podizanja zajma po polici ne određuje rok korištenja zajma. S obzirom na iskustva iz prethodnih godina računamo na prosječni rok zajma od jedne do pet godina.

Zajmovi koji su već dospjeli na naplatu ali kod kojih rok povrata nije moguće procijeniti zbog sudskih postupaka koji su u tijeku ili ugovorenih odredbi prikazani su kao zajmovi s rokom dospijeca *preko 5 godina*. U obračunskom razdoblju to nije bio slučaj ni s jednim zajmom.

Potraživanja po osnovi zajedničkih ulaganja

Potraživanja na temelju zajedničkih ulaganja odnose se na suvlasništvo nad jednim objektom koji su zajednički financirala društva-članovi Hrvatskog ureda za osiguranje i koji, pod uvjetom nastavka poslovanja u segmentu osiguranja motornih vozila, sukladno ugovornoj obvezi podliježe zabrani otuđenja.

 Ostala ulaganja

40. Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja

Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja klasificirana su kao financijski instrument i vrednuju se kao Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Ova ulaganja čine udjeli u sljedećim investicijskim fondovima²⁴:

▲ InterCapital Global Equity (Interkapital d.o.o.) bivši Addiko Growth (Addiko Invest AG)

InterCapital Global Equity je dionički fond. Portfelj fonda sastoji se gotovo 100 % od dionica a karakterizira ga visok prinos i veći rizik ulaganja.

▲ InterCapital Balanced (Interkapital d.o.o.) bivši Addiko Balanced (Addiko Invest AG)

InterCapital Balanced je uravnoteženi fond, koji podjednako ulaže u dionice i obveznice i karakteriziraju ga viši prinos i umjereni rizik ulaganja. Preporučeno trajanje ulaganja je minimalno 3 godine.

▲ InterCapital Bond (Interkapital d.o.o.) bivši Addiko Conservative (Addiko Invest AG)

InterCapital Global Bond je obveznički fond, čiji se portfelj sastoji od gotovo 100 % ulaganja u obveznice i karakteriziraju ga niži prinos i manji rizik ulaganja. Preporučeno trajanje ulaganja je minimalno 2 godine.

▲ Apollo Ausgewogen (Security KAG)

Apollo Ausgewogen (uravnoteženi) primarno ulaže u dioničke investicijske fondove izdavatelja na međunarodnom tržištu i manjim dijelom u obvezničke investicijske fondove izdavatelja iz zemalja eurozone.

▲ Apollo 2 Global Bond (Security KAG)

Apollo 2 Global Bond ulaže najveći dio imovine u međunarodne obveznice rukovodeći se strategijom "enhanced fixed income" (EFIXIS).

▲ Apollo Dynamisch (Security KAG)

Apollo Dynamisch primarno ulaže u dioničke investicijske fondove na međunarodnom tržištu. U strukturi portfelja dvije trećine čine dionice međunarodnih izdavatelja, a jednu trećinu čine dionice izdavatelja iz zemalja eurozone.

▲ Apollo Konservativ (Security KAG)

Apollo Konservativ je mješoviti krovni fond koji jednu trećinu sredstava investira u dionice a dvije trećine u obveznice. Dionički segment nadalje se dijeli na indeks Europa (MSCI EMU Index) koji čini jednu njegovu trećinu i indeks Global (MSCI World Index) koji čini dvije trećine. Obveznički segment karakterizira široka disperzija rizika na obveznice brzorastućih tržišta, zamjenjive obveznice, osigurane bankovne obveznice kao i državne obveznice.

▲ Apollo Styrian Global Equity (Security KAG)

Apollo Styrian Global Equity ulaže u dioničke investicijske fondove izdavatelja na međunarodnom tržištu. Benchmark je MSCI World Indeks.

▲ Apollo Nachhaltig Aktien Global (Security KAG)

²⁴ Uz svaki investicijski fond naveden je naziv društva za upravljanje investicijskim fondom.

Apollo Nachhaltig Aktien Global ulaže u dioničke investicijske fondove. Cilj je postizanje dobro diversificiranog, približno jednako ponderiranog portfelja fonda koji ulaže u dionice iz zemalja OSCE-a. Fond je usmjeren na poduzeća koja primjenjuju model poslovnog upravljanja u kojem se vodi računa ne samo o ekonomskim čimbenicima nego i o ekološkim i društvenim kriterijima u smislu održivosti. Gospodarske grane koje s tim nisu usklađene isključuju se iz ulaganja.

▲ Apollo Nachhaltig Global Bond (Security KAG)

Apollo Nachhaltig Global Bond ulaže u obvezničke investicijske fondove. Cilj je uravnotežena struktura ulaganja u obveznice na međunarodnom tržištu koje učinkovitim međudjelovanjem zaštite od valutnog rizika i diversificiranosti ulaganja u dužničke vrijednosne papire treba biti alternativa usporedivim ulaganjima denominiranim u eurima. Strategija ulaganja bazira se na „enhanced fixed income strategy“ (E-FIXIS).

▲ Superior 3 - Ethik (Security KAG)

Superior 3 - Ethik ulaže u mješovite investicijske fondove. Cilj je dinamična alokacija dionica i obveznica i kategorija obveznica čiji sastav uzimajući u obzir etičke kriterije održivosti predstavlja optimalan omjer između očekivanog povrata i rizika. Strategija ulaganja bazira se na „enhanced fixed income strategy“ (E-FIXIS), a kod dionica na pristupu prema kojem svaka dionica u portfelju ima jednaku težinu.

▲ VALIF (Security KAG)

VALIF je skraćeni naziv za Value investment fonds Klassik i predstavlja mješoviti fond, čija strategija ulaganja ima za cilj ostvarivanje dugoročnih prinosa. Pri tome se nastoji kroz disperziju na dionice, državne obveznice, korporativne obveznice, obveznica brzorastućih tržišta (*emerging market*), zamjenjive obveznice te kroz posebnu opcijsku strategiju, slično kao ulaganje u osiguranja, postići što je moguće stabilniji porast vrijednosti.

41. Potraživanja (*loans and receivables, LAR*)

Potraživanja se vrednuju po trošku stjecanja. Ona približno odgovaraju sadašnjoj vrijednosti (usp. MSFI 7.25 i MSFI 7.29).

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12.	268	260	43.638	59.192
Potraživanja od povezanih društava	199	197	519	17
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja				
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja			519	
Ostala potraživanja	199	197		17
Druga potraživanja	69	63	43.119	59.175
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja			18.437	17.280
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja			1.479	2.748
Ostala potraživanja	69	63	23.204	39.147
od toga potraživanja po kreditnim karticama			3.922	3.348
od toga interni odnosi ²⁵			13.441	32.964

Tablica 28: Potraživanja

²⁵ Interni odnosi između bilance životnih i bilance neživotnih osiguranja prikazani su u stavci pasive Ostale obveze.

Napomena uz stavku Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (Druga potraživanja):

▲ Neživotna osiguranja

U ovoj stavci iskazuju se sukladno računovodstvenom standardu potraživanja za policirane, još nefakturirane udjele premija. U izvještajnoj godini ona iznose 16.135.493,88 kuna (2021.: 15.089.962,77 kuna).

Za potraživanja od ugovaratelja osiguranja starija od 90 dana izvršen je ispravak vrijednosti.

Sljedeća tablica sadrži pregled potraživanja po rokovima dospjeća u skladu s MSFI-jem 7.39:

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022. tis. kn	2021. tis. kn	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Stanje na 31. 12.	268	260	43.638	59.192
Potraživanja od povezanih društava	199	197	519	17
do 3 mjeseca	199	197	519	17
od 3 mjeseca do 1 godine				
od 1 godine do 5 godina				
preko 5 godina				
Druga potraživanja	69	63	43.119	59.175
do 3 mjeseca	69	63	43.119	59.175
od 3 mjeseca do 1 godine				
od 1 godine do 5 godina				
preko 5 godina				

Tablica 29: Potraživanja (rokovima dospjeća)

42. Novac u banci i blagajni

Knjigovodstvena vrijednost stavke Novac u banci i blagajni odgovara sadašnjoj vrijednosti na dan bilance.

Rok dospjeća kratkoročnih depozita uključenih u ovu stavku iznosi najviše tri mjeseca.

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022. tis. kn	2021. tis. kn	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Stanje na 31. 12.	45.084	43.977	16.614	10.894
Sredstva na poslovnom računu	45.084	43.977	16.614	10.861
Novčana sredstva u blagajni				33

Tablica 30: Novac u banci i blagajni

Ostale stavke aktive

43. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju

Radi se o nekretninama koje su uslijed nepotpune ili nepravovremene otplate hipotekarnih ili fiducijalnih zajmova prešle u vlasništvo Društva. Prodaja te imovine je u kratkoročnom planu.

44. Odgođena porezna imovina

Odgođena porezna imovina odnosi se ili na privremene razlike kod ulaganja, pri čemu one najvećim dijelom proizlaze iz revalorizacijskih pričuva prikazanih direktno u kapitalu, ili na porezno nepriznate nerealizirane gubitke iz financijskih ulaganja, a njihovo porezno nepriznavanje kompenzira se odgođenim porezima u tekućoj godini.

Razlike se vrednuju poreznom stopom od 18 %.

Kapital i rezerve

45. Struktura i promjena kapitala i rezervi

Podaci su navedeni u Izvještaju o promjenama kapitala na stranici 27.

Dijeljenjem iznosa vlastitog kapitala i rezervi prema podacima iz Izvještaja o financijskom položaju na 31. 12. 2022. s ukupnim brojem dionica od 90.000 komada dobije se vrijednost dionice od 4.564,88 kuna (2021.: 9.146,02 kuna). S obzirom na to da je nominalna vrijednost dionice 1.000 kuna, to iznosi 455 % njezine nominalne vrijednosti (2021.: 915 %).

46. Upisani kapital

Upisani kapital Društva iznosi 90 milijuna kuna i uplaćen je u cijelosti. Podijeljen je na 90.000 pojedinačnih dionica koje glase na ime, s pravom glasa, svaka nominalnog iznosa od 1.000 kuna. Svaka dionica koja glasi na ime sudjeluje u temeljnom kapitalu u jednakom opsegu.

U 2022. nije bilo promjena ni u pogledu strukture dioničara niti u pogledu iznosa upisanog kapitala. Dionice su upisane 100 % u korist Grazer Wechselseitige Versicherung AG, Graz.

Na dan 31. 12. 2022. Društvo nije držalo vlastite dionice, a također ni tijekom 2021. godine.

47. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja

Obračun isplate dobiti (dividendi) u izvještajnom razdoblju (od dobiti prethodnog obračunskog razdoblja)

	Po dionici	Ukupno
	kn	tis. kn
Redovne dionice	100	9.000

Tablica 31: Obračun isplate dobiti (dividendi) u izvještajnom razdoblju (od dobiti prethodnog obračunskog razdoblja)

Zarada po dionici

Prema MRS-u 33.10 osnovne zarade po dionici „trebaju se izračunavati dijeljenjem dobiti ili gubitka pripisiv redovnim dioničarima matičnog društva (brojnik) ponderiranim prosječnim brojem valjanih redovnih dionica (nazivnik) tijekom razdoblja“.

		2022.	2021.
Dobit obračunskog razdoblja	tis.kn	23.791	28.034
Broj dionica (komad)	kom.	90.000	90.000
Dobit po dionici	kn	264,35	311,49

Tablica 32: Zarada po dionici

Budući da ni u 2021. niti u tekućem izvještajnom razdoblju nije bilo potencijalnih učinaka razrjeđivanja zarade, nerazrijeđena zarada po dionici jednaka je razrijeđenoj zaradi po dionici.

Prijedlog upotrebe dobiti

Odluku o upotrebi dobiti za 2022. u iznosu 23.791.393,59 kune donosi Glavna skupština.

Uprava će predložiti isplatu dividende u iznosu od 100 kuna po dionici (2021.: 100 kuna po dionici). Preostala dobit tekućeg obračunskog razdoblja raspoređuje se u Ostale pričuve te za zadržanu dobit koja će biti iskorištena za usklađivanje temeljnog kapitala nakon konverzije u euro.

Tehničke pričuve

48. Tehničke pričuve (osim Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja)

	Životna osiguranja			Neživotna osiguranja		
	2022.	2021.	Δ	2022.	2021.	Δ
	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	
Tehničke pričuve. Stanje na 31. 12.	2.226.109	2.378.070	-6,4%	351.891	333.553	5,5%
Bruto iznos	2.227.048	2.378.807	-6,4%	419.626	401.244	4,6%
Udio reosiguranja	939	737	27,4%	67.735	67.691	0,1%
Prijenosne premije	1.383	1.387	-0,3%	98.487	89.398	10,2%
Bruto iznos	1.631	1.707	-4,5%	105.263	95.177	10,6%
Udio reosiguranja	248	320	-22,5%	6.776	5.779	17,2%
Matematičke pričuve	2.166.505	2.338.851	-7,4%	1.459	1.344	8,5%
Bruto iznos	2.166.844	2.339.214	-7,4%	1.459	1.344	8,5%
Udio reosiguranja	339	362	-6,4%			
Pričuve šteta	58.221	37.831	53,9%	251.945	242.212	4,0%
Bruto iznos	58.573	37.886	54,6%	312.905	304.123	2,9%
Udio reosiguranja	352	55	543,2%	60.959	61.911	-1,5%
Druge tehničke pričuve				0	600	-100,0%
Bruto iznos				0	600	-100,0%
Udio reosiguranja						

Tablica 33: Tehničke pričuve (osim Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja)

Prijenosne premije neživotnih osiguranja

Ova stavka sadrži sukladno računovodstvenom standardu i prijenosnu premiju za još nedospjelu premiju u iznosu 16.135.493,88 kuna (2021.: 15.089.962,77 kuna). To proizlazi od iskazivanja premije portfelja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na bazi zaračunate godišnje bruto premije.

Analiza kretanja matematičke pričuve životnih osiguranja

	Bruto	Udio	Neto
	tis. kn	reosiguranja tis. kn	tis. kn
Stanje na 1. 1. 2021.	2.418.319	-353	2.417.966
Alokacija premije	190.107		190.107
Promjena pričuve prijenosnih premija	-2.502	-9	-2.511
Zillmer	-2.751		-2.751
Pripis kamate	48.451		48.451
Alokacija diskrecijskog sudjelovanja u dobiti	-25.677		-25.677
Obveze oslobođene prilikom isplate naknada za slučajeve smrti, otkupa i drugih prekida tijekom godine	-282.260		-282.260
Tečajne razlike	-4.475		-4.475
Stanje na 31. 12. 2022.	2.339.214	-362	2.338.851
Stanje na 1. 1. 2022.	2.339.214	-362	2.338.851
Alokacija premije	178.479	0	178.479
Promjena pričuve prijenosnih premija	23	23	46
Zillmer - ispravak	-804	0	-804
Pripis kamate	44.016	0	44.016
Alokacija diskrecijskog sudjelovanja u dobiti	-48.364	0	-48.364
Obveze oslobođene prilikom isplate naknada za slučajeve smrti, otkupa i drugih prekida tijekom godine	-343.917	0	-343.917
Tečajne razlike	-1.802	0	-1.802
Stanje na 31. 12. 2022.	2.166.844	-339	2.166.505

Tablica 34: Matematička pričuva životnih osiguranja (kretanje)

Analiza kretanja pričuva šteta

Životna osiguranja

	Pričuve RBNS ²⁶			Pričuve IBNR ²⁷			Pričuve za još neriješene osigurane slučajeve ²⁸		
	Bruto	Udio	Neto	Bruto	Udio reosi-	Neto	Bruto	Udio reosi-	Neto
	tis. kn	reosiguranja tis. kn	tis. kn	tis. kn	guranja tis. kn	tis. kn	tis. kn	guranja tis. kn	tis. kn
Stanje na 1. 1. 2021.	24.321	-1	24.320	5.553		5.325	29.874	-1	29.873
Štete tekuće godine	332.422		332.422				332.422		332.422
Likvidirane štete	-330.634	102	-330.532				-330.634	102	-330.532
Promjena pričuva za neriješene štete iz prethodnih godina.	6.452	-156	6.297				6.452	-156	6.297
Promjena (IBNR)				-228			-228	0	-228
Stanje na 31. 12. 2021.	32.561	-55	32.506	5.325		5.325	37.886	-55	37.831
Stanje na 1. 1. 2022.	32.561	-55	32.506	5.325		5.325	37.886	-55	37.831
Štete tekuće godine	417.878		417.878				417.878	0	417.878
Likvidirane štete	-330.634	102	-330.532				-330.634	102	-330.532
Promjena pričuva za neriješene štete iz prethodnih godina	-66.640	-399	-67.039				-66.640	-399	-67.039
Promjena (IBNR)				82		82	82		82
Stanje na 31. 12. 2022.	53.165	-352	52.813	5.407		5.407	58.573	-352	58.221

Tablica 35: Pričuve šteta. Životna osiguranja (kretanje)

²⁶ Pričuva. RBNS (Reported, but not settled. Pričuva za prijavljene štete koje nisu potpuno riješene)²⁷ Pričuva. IBNR (Incurred, but not reported. Pričuve za štete koje su nastupile a nisu prijavljene do kraja obračunskog razdoblja za koje se utvrđuje pričuva šteta)²⁸ Pričuva za štete koje još nisu riješene

Neživotna osiguranja

	Pričuve RBNS			Pričuve IBNR			Pričuve za još neriješene osigurane slučajeve		
	Bruto	Udio reosig.	Neto	Bruto	Udio reosig.	Neto	Bruto	Udio reosig.	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 1. 1. 2021.	214.125	-47.128	166.996	78.341	-16.997	61.344	292.466	-64.125	228.341
Štete tekuće godine	102.865	-11.131	91.734				102.865	-11.131	91.734
Likvidirane štete	-84.176	11.954	-72.223				-84.176	11.954	-72.223
Promjena pričuva za neriješene štete iz prethodnih godina.	-9.958	-7.179	-17.137				-9.958	-7.179	-17.137
Promjena (IBNR)				2.926	8.570	11.497	2.926	8.570	11.497
Stanje na 31. 12. 2021.	222.855	-53.485	169.370	81.268	-8.426	72.841	304.123	-61.911	242.212
Stanje na 1. 1. 2022.	222.855	-53.485	169.370	81.268	-8.426	72.841	304.123	-61.911	242.212
Štete tekuće godine	196.144	-13.797	182.347				196.144	-13.797	182.347
Likvidirane štete	-88.233	5.739	-82.494				-88.233	5.739	-82.494
Promjena pričuva za neriješene štete iz prethodnih godina	-101.707	8.081	-93.625				-101.707	8.081	-93.625
Promjena (IBNR)				2.576	-23	2.554	2.576	-23	2.554
Stanje na 31. 12. 2022.	229.060	-53.462	175.598	83.844	-8.449	75.395	312.905	-61.911	250.993

Tablica 36: Pričuva za još neriješene štete. Neživotna osiguranja (kretanje)

Napomena:

Navedene pričuve za životna osiguranja i neživotna osiguranja sadrže razmjerne troškove obrade i likvidacije šteta (*Pričuva za obradu i likvidaciju šteta*).

49. Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja

Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja prikazuju obveze prema ugovarateljima osiguranja koje su vezane za kretanje vrijednosti i prinose od ulaganja.

Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja vrednuju se po fer vrijednosti jednako kao i Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja.

	2022.	2021.	Δ
	tis. kn	tis. kn	
Neto. Stanje na 31. 12.	119.411	112.239	6,4%
Bruto	119.411	112.239	6,4%
Udio reosiguranja			

Tablica 37: Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja

Ostale stavke pasive

50. Ostale pričuve

Ostale pričuve formirane su za potrebe sudskih troškova za tekuće sudske sporove. U ovu stavku nisu uračunate pričuve za pokrenute sudske postupke:

- ▲ zbog neriješenih i osporenih isplata naknada iz osiguranja
- ▲ radi naplate otvorenih potraživanja s osnove premije osiguranja i financijskih ulaganja.

51. Ostale obveze

Niže je prikazana struktura obveza prema skupinama vjerovnika sukladno MSFI-ju 7. Knjigovodstvene vrijednosti odgovaraju tržišnoj vrijednosti na dan bilance.

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Stanje na 31. 12.	24.039	42.273	40.227	33.601
Obveze prema povezanim društvima	16	15	11.701	10.213
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja				
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	16	15	7.831	7.343
Ostale obveze			3.870	2.870
Druge obveze	24.023	42.258	28.526	23.388
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	7.722	8.130	6.778	6.024
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	558	698	4.375	1.898
Ostale obveze	15.744	33.430	17.374	15.466
od toga interni odnosi ²⁹				

Tablica 38: Ostale obveze

Napomena uz stavku Ostale obveze (Druga potraživanja):

▲ Neživotna osiguranja

Uključuje obračunati, još neplaćeni porez na dohodak te obveze prema davatelju socijalnog osiguranja u iznosu 3.508.646,13 kuna (2021.: 3.226.978,09 kuna).

52. Odgođeno plaćanje troškova i prihodi budućih razdoblja

U ovoj stavci (u bilanci neživotnih osiguranja) iskazana su rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore u iznosu 3.252.266 kuna (2021.: 3.290.035 kune), rezerviranja za godišnje nagrade i druge obveze u iznosu od 8.456.666,65 kune (2021.: 8.851.452,93 kuna), te rezerviranja za proviziju po osnovi dospjele nenaplaćene premije u iznosu od 267.990,87 kuna (2021.: 259.954,96 kuna).

U bilanci životnih osiguranja u ovoj stavci iskazan je prihod budućeg razdoblja po osnovi kamata od zajmova po policama u iznosu od 86.535,36 kuna (2021.: 134.470,67 kuna).

Potencijalne obveze i potencijalna potraživanja³⁰

Društvo je u svojstvu društva za osiguranje uključeno u nekoliko sudskih sporova. Ovi sporovi proizlaze iz uobičajenog poslovanja, u svezi s reguliranjem odštetnih zahtjeva i potraživanja od ugovaratelja osiguranja te drugih ugovornih odnosa.

Uprava je uvjerena da su pričuve formirane za troškove sporova dostatne za sve sudske i izvansudske postupke o kojima ima saznanja.

²⁹ Interni odnosi između bilance životnih i bilance neživotnih osiguranja prikazani su pod Ostala potraživanja.

³⁰ Izvanbilančni zapisi

53. Položeni instrumenti osiguranja

Utvrđuje se u skladu s odredbom 7.14 MSFI-ja da je Društvo za izvršenje obveza ili potencijalnih obveza položilo isključivo niže navedene instrumente osiguranja:

	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Stanje na 31.12.	5.138	5.092
Obveznice		
Dionice		
Depoziti	4.624	4.568
Izdane zadužnice	514	524

Tablica 39: Položeni instrumenti osiguranja za obveze i potencijalne obveze

Instrumenti osiguranja prikazani u gornjoj tablici su

▲ Depozit

Založen u korist Hrvatskog ureda za osiguranje. U slučaju da Društvo ne bude u mogućnosti pravodobno izvršavati svoju obvezu uplate doprinosa za Garancijski fond, Hrvatski ured za osiguranje će kao založni vjerovnik aktivirati ovaj instrument radi osiguravanja izvršavanja obveza prema Garancijskom fondu.

▲ Zaduznice

Vjerovnici su regionalna poduzeća za opskrbu energijom koji ovim instrumentom osiguravaju eventualna buduća potraživanja u iznosu 13.600 kuna te Hrvatski ured za osiguranje, koji drži mjenicu u iznosu od 500.000 kuna kao instrument osiguranja plaćanja tekućih troškova poslovanja.

▲ Jamstva

Na dan bilance nisu postojale nikakve obveze na temelju jamstava. Isto vrijedi za obveze ili potraživanja s naslova ročnica, opcija, „swapova“ ili ostalih terminskih poslova u području ulaganja.

54. Primljeni instrumenti osiguranja

Tablica 40 prikazuje fer vrijednost financijske i nefinancijske imovine koja se drži kao instrument osiguranja za namirenje tražbine i kod koje za namirenje zalogom osigurane tražbine postoji odobrenje dužnika za prodaju:

	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Stanje na 31. 12.	8.052	10.473
Obveznice		
Dionice		
Založna prava	8.052	10.473
u obliku hipoteka	484	483
na provizijama i plaćama		
na otkupnim vrijednostima policia životnog osiguranja	7.567	9.990

Tablica 40: Instrumenti osiguranja za potraživanja i potencijalna potraživanja

O ostvarenju nekih založnih prava na nekretninama (hipoteke) odlučuje se u pokrenutim sudskim sporovima. Ostvarenje tih založnih prava je ili još predmet spora ili iz nekih drugih razloga nije provedivo u kratkom roku. Stoga ta založna prava nisu obuhvaćena u ovoj tablici.

Bilješke uz Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Društvo obavlja isključivo neposredne poslove osiguranja. Stoga u nastavku ne postoji podjela na posredne i neposredne poslove osiguranja.

Prihodi od premija

55. Zarađene premije

	Zaračunate bruto premije			Promjena bruto pričuva za prijenosne premije			Isprav. vrijedn. ³¹	Zarađene premije		
	Bruto	Udio reosiguranja	Neto	Bruto	Udio reosiguranja	Neto		Bruto	Udio reosiguranja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.										
Ukupno	499.100	-41.551	457.549	-10.009	924	-9.085	-902	488.188	-40.627	447.561
Životna osiguranja	280.310	-1.190	279.120	76	-72	4		280.386	-1.262	279.124
Neživotna osiguranja	218.790	-40.361	178.429	-10.086	996	-9.089	-902	207.802	-39.365	168.437
2021.										
Ukupno	464.172	-36.787	427.384	-9.467	970	-8.498	-678	454.026	-35.818	418.209
Životna osiguranja	264.716	-1.380	263.336	55	-4	51		264.770	-1.384	263.386
Neživotna osiguranja	199.456	-35.407	164.049	-9.522	974	-8.548	-678	189.256	-34.434	154.822

Tablica 41: Zarađene premije. Pregled

Životna osiguranja

	Zaračunate bruto premije			Promjena bruto pričuva za prijenosne premije			Isprav. vrijedn.	Zarađene premije		
	Bruto	Udio reosiguranja	Neto	Bruto	Udio reosiguranja	Neto		Bruto	Udio reosiguranja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.										
Životna osiguranja	280.310	-1.190	279.120	76	-72	4		280.386	-1.262	279.124
Životno osiguranje	210.208	-673	209.536					210.208	-673	209.536
Rentno osiguranje	6.712		6.712					6.712		6.712
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	8.748	-497	8.251	76	-72	4		8.824	-569	8.255
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	54.641	-21	54.621					54.641	-21	54.621
2021.										
Životna osiguranja	264.716	-1.380	263.336	55	-4	51		264.770	-1.384	263.386
Životno osiguranje	225.888	-724	225.164					225.888	-724	225.164
Rentno osiguranje	2.431		2.431					2.431		2.431
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	8.975	-641	8.334	55	-4	51		9.030	-645	8.385
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	27.422	-15	27.407					27.422	-15	27.407

Tablica 42: Zarađene premije. Životna osiguranja

³¹ Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja

Klasifikacija premije životnih osiguranja

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Zaračunate bruto premije	280.310	264.716
Premije za pojedinačne ugovore	223.855	235.627
Premije za grupne ugovore	1.814	1.666
Životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	54.641	27.422

Tablica 43: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Premije za pojedinačne i za grupne ugovore

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Zaračunate bruto premije	280.310	264.716
Jednokratno plaćanje premije	71.311	59.184
od toga životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	26.437	6.337
Obročno plaćanje premije	208.999	205.531
od toga životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	28.205	21.085

Tablica 44: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Jednokratno i obročno plaćanje premije

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Zaračunate bruto premije	280.310	264.716
Premije za ugovore sa sudjelovanjem osiguranika u dobiti	215.744	227.648
Premije za ugovore bez sudjelovanja osiguranika u dobiti	64.566	37.068
od toga životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	54.641	27.422

Tablica 45: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Premije za ugovore sa i bez sudjelovanja osiguranika u dobiti

Neživotna osiguranja

	Zaračunate bruto premije			Promjena bruto pričuva za prijenosne premije			Isprav. vrijed. ³²	Zarađene premije		
	Bruto	Udio re-osiguranja	Neto	Bruto	Udio re-osiguranja	Neto		Bruto	Udio re-osiguranja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn		tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.										
Neživotna osiguranja	218.790	-40.361	178.429	-10.086	996	-9.089	-902	207.802	-39.365	168.437
Osiguranje od nezgode	19.435	-463	18.973	174	-1	173	-255	19.355	-464	18.891
Zdravstveno osiguranje	6.313		6.313	-173		-173	19	6.158		6.158
Kasko osiguranje cestovnih vozila	36.987	-1.057	35.930	-2.658		-2.658	-2	34.327	-1.057	33.270
Kasko osiguranje plovila	1.941	-1.756	185	-131		-131	-16	1.793	-1.756	37
Osiguranje robe u prijevozu	246	-223	23	-16		-16	-1	229	-223	7
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	39.814	-17.828	21.986	-2.521	672	-1.849	-382	36.911	-17.157	19.754
Ostala osiguranja imovine	26.192	-7.833	18.359	-1.514	252	-1.262	-255	24.423	-7.581	16.842
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	74.545	-3.731	70.814	-2.623		-2.623	-7	71.916	-3.731	68.185
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	1.217	-1.101	116	15		15		1.232	-1.101	131
Ostala osiguranja od odgovornosti	5.897	-2.093	3.804	-331	66	-265	-3	5.563	-2.027	3.536
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	977	-921	56	-86	8	-79		891	-913	-23
Osiguranje pomoći	5.226	-3.356	1.870	-221		-221		5.005	-3.356	1.649
2021.										
Neživotna osiguranja	199.456	-35.407	164.049	-9.522	974	-8.548	-678	189.256	-34.434	154.822
Osiguranje od nezgode	19.814	-535	19.279	228	-8	220	-221	19.821	-543	19.277
Zdravstveno osiguranje	5.652	-20	5.632	-237		-237	9	5.425	-20	5.404
Kasko osiguranje cestovnih vozila	32.578	-1.230	31.348	-2.218		-2.218		30.360	-1.230	29.130
Kasko osiguranje plovila	1.627	-1.468	159	42		42	-6	1.663	-1.468	195
Osiguranje robe u prijevozu	202	-182	20	15		15	-2	215	-182	33
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	34.619	-16.640	17.979	-2.534	683	-1.851	-268	31.817	-15.957	15.860
Ostala osiguranja imovine	23.214	-7.141	16.073	-1.075	232	-842	-188	21.952	-6.909	15.043
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	70.860	-3.529	67.331	-3.094		-3.094	-1	67.764	-3.529	64.236
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	1.228	-1.107	120	-49		-49		1.179	-1.107	72
Ostala osiguranja od odgovornosti	5.114	-1.874	3.240	-317	69	-248	-1	4.796	-1.804	2.992
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	623	-386	237	16	-3	13		639	-389	250
Osiguranje pomoći	3.925	-1.295	2.630	-299		-299		3.625	-1.295	2.330

Tablica 46: Zarađene premije. Neživotna osiguranja

³² Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije

Ulaganja u financijske instrumente i ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti

56. Prihodi od ulaganja

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022. tis. kn	2021. tis. kn	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Ukupno	113.685	131.283	17.006	15.194
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	1.775	1.212		
Prihodi od najma	15.069	10.032		
Prihodi od kamata	69.640	78.475	15.478	14.902
Prihodi od dividendi	3.606	3.221	232	212
Realizirani i nerealizirani dobiti od prodaje financijskih ulaganja	16.268	37.112	854	80
Ostali prihodi od ulaganja uključujući neto pozitivne tečajne razlike	7.328	1.232	442	

Tablica 47: Prihodi od ulaganja. Pregled

Prihodi od ulaganja u financijske instrumente i prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022. tis. kn	2021. tis. kn	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Ukupno	113.489	115.875	17.006	15.194
Podružnice	1.775	1.212		
Dividende i prihodi od povezanih društava	1.775	1.212		
Zemljišta i građevinski objekti	15.595	10.032		
Prihodi od najma	15.069	10.032		
Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	526			
Financijska imovina koja se drži do dospijeca (HTM)	862	1.545		
Prihodi od kamata	862	1.545		
Neto pozitivne tečajne razlike (FV P/L)	87.765		16.562	
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AFS)	68.087	93.952	15.476	15.192
Prihodi od kamata	3.413	75.958	232	14.900
Prihodi od dividendi	16.265	3.053	854	212
Dobici od prodaje (realizacije)		14.940		80
vlasničkih financijskih instrumenata	16.265		854	
dužničkih vrijednosnih papira		14.940		80
Neto pozitivne tečajne razlike (FV P/L)				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)		6.931		
Prihodi od kamata				
Prihodi od dividendi				
Dobici od prodaje (realizacije)				
vlasničkih financijskih instrumenata				
dužničkih vrijednosnih papira				
Nerealizirani dobiti od ulaganja		6.931		
vlasničkih financijskih instrumenata	691		2	
dužničkih vrijednosnih papira	691	6.931	2	
Neto pozitivne tečajne razlike (FV P/L)	5.571		442	
Zajmovi i potraživanja (LAR)	1.230	971		2
Prihodi od kamata	113.489	971	17.006	2
Neto pozitivne tečajne razlike (FV P/L)	1.775			
Ostali prihodi od ulaganja	1.775	1.232		

Tablica 48: Prihodi od ulaganja u financijske instrumente i prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti. Analitički prikaz.

Ostali prihodi od ulaganja

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Ukupno	196	15.408		
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)³³	196	15.408		
Prihodi od dividendi	193	167		
Dobici od prodaje (realizacije)	3	303		
Nerealizirani dobiti od ulaganja		14.938		
Neto pozitivne tečajne razlike (FV P/L)				
Zajmovi i potraživanja (LAR)				
Prihodi od kamata				

Tablica 49: Ostali prihodi od ulaganja. Analitički prikaz

U izvještajnom razdoblju nisu naplaćeni ni obračunati prihodi od kamata od financijske imovine za koju je izvršen ispravak vrijednosti.

57. Troškovi ulaganja

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Ukupno	43.010	16.592	1.280	1.015
Troškovi ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	8.370	5.035		
od toga amortizacija	3.904	2.890		
Realizirani i nerealizirani dobiti i gubici od ulaganja	32.465	2.116	853	80
Ostali troškovi ulaganja uključujući neto negativne tečajne razlike (FV P/L)	2.175	9.441	427	934

Tablica 50: Troškovi ulaganja. Pregled

³³ Ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja

Troškovi ulaganja u financijske instrumente i troškovi ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Ukupno	43.010	16.592	1.280	1.015
Zemljišta i građevinski objekti	8.370	5.035	0	0
Amortizacija	3.904	2.890		
Ostali troškovi građevinskih objekata	4.466	2.145		
Trošak od prodaje zemljišta i građevinskih objekata				
Financijska imovina koja se drži do dospijeca (HTM)				
Otpis				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AFS)	12.899	2.116	853	80
Gubici od prodaje (realizacije)			853	80
vlasničkih financijskih instrumenata				
dužničkih vrijednosnih papira	12.899	2.116	853	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)	19.566			
Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji)	757			
vlasničkih financijskih instrumenata				
dužničkih vrijednosnih papira	757			
Nerealizirani gubici od	18.809			
vlasničkih financijskih instrumenata				
dužničkih vrijednosnih papira	18.809			
Neto negativne tečajne razlike (sve kategorije)		6.928		496
Zajmovi i potraživanja (LAR)				
Otpis i ispravak vrijednosti				
Ostali troškovi ulaganja uključujući troškove iz financijskih transakcija	2.175	2.513	427	438

Tablica 51: Troškovi ulaganja u financijske instrumente i troškovi ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti. Analitički prikaz

Financijski rezultat ulaganja prema izvoru sredstava

Prihodi od ulaganja i troškovi ulaganja prema izvoru sredstava raspoređeni su kako slijedi:

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Financijski rezultat ulaganja	70.674	114.691	15.726	14.179
Ukupni prihodi od ulaganja	113.685	131.283	17.006	15.194
Ukupni troškovi ulaganja	-43.010	-16.592	-1.280	-1.015
Financijski rezultat ulaganja iz kapitala i slobodnih sredstava	621	12.851	5.719	6.766
Prihodi od ulaganja iz kapitala i slobodnih sredstava	1.075	15.906	5.862	7.390
Troškovi ulaganja	-454	-3.056	-143	-625
Financijski rezultat ulaganja iz sredstava tehničkih pričuva osim posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	87.951	86.058	10.007	7.413
Prihodi od ulaganja	111.251	99.143	11.144	7.803
iz sredstava matematičke pričuve	111.251	99.143		
iz sredstava preostalih tehničkih pričuva			11.144	7.803
Troškovi ulaganja	-23.300	-13.085	-1.137	-390
od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve	-23.300	-13.085		
od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva			-1.137	-390
Financijski rezultat ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	-17.898	15.783		
Ukupni prihodi od ulaganja	1.359	16.234		
Ukupni troškovi ulaganja	-19.257	-451		

Tablica 52: Financijski rezultat ulaganja prema izvoru sredstava.

Financijski rezultat ulaganja matematičke pričuve

U skladu s Uputom za popunjavanje financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga niže je prikazan financijski rezultat ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve u odnosu na prosječni iznos matematičke pričuve u promatranom razdoblju:

		2022.	2021.
		tis. kn	tis. kn
Matematička pričuva	1. 1.	2.339.214	2.418.319
	31. 12.	2.166.844	2.339.214
	Prosjek	2.253.029	2.378.766
Financijski rezultat ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve		87.951	86.058
Prosječni prinos ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve	Izveštajna godina	4,06%	3,68%
	Trogodišnji prosjek	4,03%	4,38%

Tablica 53: Financijski rezultat ulaganja matematičke pričuve

Podaci o Izdacima za osigurane slučajeve i Promjenama ostalih tehničkih pričuva

58. Izdaci za osigurane slučajeve

U stavci Izdaci za osigurane slučajeve sadržani su troškovi uprave razmjerno njihovom udjelu u poslovima obrade i likvidacije šteta.

	Likvidirane štete			Promjena pričuva za štete			Izdaci za osigurane slučajeve		
	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.									
Ukupno	487.007	-6.059	480.947	29.468	655	30.123	516.475	-5.404	511.071
Životna osiguranja	398.774	-321	398.453	20.687	-297	20.389	419.461	-618	418.843
Neživotna osiguranja	88.233	-5.739	82.494	8.781	952	9.734	97.014	-4.786	92.228
2021.									
Ukupno	414.810	-12.056	402.754	19.670	2.160	21.829	434.480	-9.896	424.584
Životna osiguranja	330.634	-102	330.532	8.012	-54	7.959	338.646	-156	338.491
Neživotna osiguranja	84.176	-11.954	72.223	11.657	2.214	13.871	95.833	-9.740	86.093

Tablica 54: Izdaci za osigurane slučajeve. Pregled

Detaljan prikaz Promjena pričuva za štete naveden je u bilješki 48.

Životna osiguranja

	Likvidirane štete			Promjena pričuva za štete			Izdaci za osigurane slučajeve		
	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto	Bruto	Udio reosiguravatelja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.									
Životna osiguranja	398.774	-321	398.453	20.687	-297	20.389	419.461	-618	418.843
Životno osiguranje	376.590	-321	376.269	19.087	-28	19.059	395.677	-349	395.328
Rentno osiguranje	2.900		2.900				2.900		2.900
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	899		899	501	-269	232	1.399	-269	1.130
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	18.386		18.386	1.099		1.099	19.484		19.484
2021.									
Životna osiguranja	330.634	-102	330.532	8.012	-54	7.959	338.646	-156	338.491
Životno osiguranje	315.151	-102	315.049	7.761	-54	7.707	322.912	-156	322.756
Rentno osiguranje	2.097		2.097				2.097		2.097
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	994		994	-98		-98	896		896
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	12.391		12.391	350		350	12.741		12.741

Tablica 55: Izdaci za osigurane slučajeve. Životna osiguranja

Neživotna osiguranja

	Likvidirane štete			Promjena pričuva za štete			Izdaci za osigurane slučajeve		
	Bruto	Udio reosig- ravatelja	Neto	Bruto	Udio reosig- ravatelja	Neto	Bruto	Udio reosig- ravatelja	Neto
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.									
Neživotna osiguranja	88.233	-5.739	82.494	8.781	952	9.734	97.014	-4.786	92.228
Osiguranje od nezgode	3.569	-10	3.559	-296	72	-224	3.273	62	3.335
Zdravstveno osiguranje	3.395		3.395	10		10	3.404		3.404
Kasko osiguranje cestovnih vozila	24.456		24.456	89		89	24.545		24.545
Kasko osiguranje plovila	726	-586	140	-992	890	-102	-266	303	38
Osiguranje robe u prijevozu	13	-11	2	18	-16	2	31	-27	4
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	8.614	-2.719	5.895	5.037	-1.642	3.395	13.651	-4.361	9.290
Ostala osiguranja imovine	5.485	-1.612	3.873	1.134	-257	877	6.619	-1.869	4.750
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	40.438	-146	40.293	2.423	2.487	4.910	42.861	2.341	45.203
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	23	-20	3	-30	27	-3	-7	7	
Ostala osiguranja od odgovornosti	1.019	-362	657	1.261	-609	652	2.280	-971	1.309
Osiguranje raznih financ. gubitaka	1		1				1		1
Osiguranje pomoći	493	-271	222	128		128	621	-271	350
2021.									
Neživotna osiguranja	84.176	-11.954	72.223	11.657	2.214	13.871	95.833	-9.740	86.093
Osiguranje od nezgode	3.561	42	3.603	877	-34	843	4.438	8	4.446
Zdravstveno osiguranje	3.019		3.019	259		259	3.278		3.278
Kasko osiguranje cestovnih vozila	19.810	-2	19.808	2.457	1	2.458	22.267	-1	22.266
Kasko osiguranje plovila	535	-396	139	261	-236	25	796	-632	164
Osiguranje robe u prijevozu	6	-5	1	-1	1		5	-4	1
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	16.781	-6.468	10.313	-642	-1.456	-2.097	16.140	-7.924	8.216
Ostala osiguranja imovine	9.212	-4.632	4.580	-2.525	2.184	-342	6.687	-2.448	4.239
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	30.175	-213	29.962	9.810	2.099	11.909	39.985	1.886	41.871
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	1		1	35	-32	3	36	-32	4
Ostala osiguranja od odgovornosti	969	-272	697	939	-313	627	1.909	-585	1.324
Osiguranje raznih financ. gubitaka				3	-1	2	3	-1	2
Osiguranje pomoći	106	-6	100	184		184	289	-6	283

Tablica 56: Izdaci za osigurane slučajeve. Neživotna osiguranja

Napomena:

U skladu s propisanim shemom Izvještaja o financijskom položaju i Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za društva za osiguranje promjena pričuva za štete za Hrvatski ured za osiguranje prikazana je u gornjoj stavci, dok su naknade šteta za Hrvatski ured za osiguranje (Garancijski fond) prikazane u stavci Ostali tehnički troškovi.

59. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022. tis. kn	2021. tis. kn	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Neto, od reosiguranja	-172.346	-79.115	-485	87
Bruto iznos	-172.370	-79.105	-485	87
Udio reosiguravatelja	23	-9	0	0
Promjena matematičke pričuve, neto od reosiguranja	-172.346	-79.115	115	87
Bruto iznos	-172.370	-79.105	115	87
Udio reosiguravatelja	23	-9	0	
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja			-600	
Bruto iznos			-600	
Udio reosiguravatelja				

Tablica 57: Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva

Napomena:

Negativne vrijednosti predstavljaju smanjenje pričuve (knjigovodstveni prihod).

▲ **Životna osiguranja**

Kod ugovora o životnom osiguranju ugovoreni iznos i iznos premije osiguranja iskazani su u eurima, te se i za naplatu premije i za formiranje matematičke pričuve vrši preračunavanje u kune primjenom tečaja eura na referentni datum.

Budući da je pričuva, koja se iskazuje na dan bilance, denominirana u kunama, za njezino preračunavanje primjenjuje se tečaj koji vrijedi na dan bilance. Stoga iz pričuve za prethodnu godinu nastaju dobiti ili gubici iz tečajnih razlika eura prema kuni. Oni se na zahtjev Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ne prikazuju pod stavkom Ostali prihodi/rashodi već pod Promjena matematičke pričuve.

Promjena matematičke pričuve koja proizlazi iz promjena deviznog tečaja iznosila je:

	2022. tis. kn	2021. tis. kn
Promjena matematičke pričuve, bruto iznos	172.370	79.105
Od toga uslijed promjene deviznog tečaja	5.392	6.329

Tablica 58: Udio promjena deviznog tečaja u povećanju matematičke pričuve osiguranja

Detaljan prikaz Promjena matematičke pričuve naveden je u bilješci 48.

Rezultati testa adekvatnosti obveza (liability adequacy test, LAT)**Životna osiguranja**

Budući novčani tokovi projiciraju se na svakom pojedinačnom ugovoru portfelja klasičnih životnih osiguranja Društva. Očekivani tokovi novca za cijeli portfelj generirani su na bazi vrijednosti za pojedinačni ugovor.

Korištene pretpostavke

▲ Smrtnost

Smrtnost i pobolijevanje procijenjeni su temeljem stvarnoga iskustva Društva.

▲ Odustanci

Stope odustanaka temelje se na iskustvu Društva iz proteklih pet godina. Stope odustanaka izračunavaju se pomoću modela GAM (*generalized additive model*). U izračunu su uzeta u obzir i korištena kao osnova sljedeća četiri parametra: godišnja premija, knjigovodstvena vrijednost pričuve, trajanje ugovora, preostalo vrijeme trajanja ugovora.

▲ Ugovori oslobođeni plaćanja premije

Analizom iskustvenih podataka Društva iz proteklih pet godine projicira se broj ugovora koji će biti oslobođen plaćanja premije. Očekivani broj ugovora izračunava se pomoću modela GAM (*generalized additive model*). U izračunu su uzeta u obzir i korištena kao osnova sljedeća četiri parametra: godišnja premija, knjigovodstvena vrijednost pričuve, trajanje ugovora, preostalo vrijeme trajanja ugovora.

▲ Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima temelje se na stvarnom iskustvu Društva.

▲ Diskontna stopa

U svrhu diskontiranja budućih tokova novca korištena je kamatna krivulja koja je izvedena uvažavajući karakteristike i specifičnosti vlastitog portfelja ulaganja.

Rezultat

Najbolja procjena (*best estimate*) sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova testa adekvatnosti izračunata na osnovi navedenih pretpostavki (*base run*) iznosi 1.673.920.780 kuna. Iz rezultata ne proizlazi potreba za povećanjem pričuve za životna osiguranja.

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

Najznačajnijom varijablom u smislu testa osjetljivosti za portfelj prema odredbama regulatornog okvira Solventnost II smatra se kamatna stopa. Uzimajući u obzir parametre za šok smanjenja kamatnih stopa obračunava se novi iznos najbolje procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova. Takvom analizom utvrđeno je da pad kamatne stope dovodi do povećanja ukupnih obveza od 171.638.434 kune, koje prema knjigovodstvenom stanju obveza Društvo može u cijelosti pokriti.

Neživotna osiguranja

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 bilance uspoređuje se s nezarađenim premijama po tim policama umanjenim za odgođene troškove pribave. Očekivani novčani tokovi vezani uz štete i troškove se procjenjuju temeljem iskustva tijekom proteklog razdoblja i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti. Test je proveden po vrstama osiguranja.

Rezultat

Pričuva u vrsti rizika Kasko osiguranje plovila u cijelosti je otpuštena te na dan bilance iznosi 0 kuna (2021.: 600.000 kuna).

Predmetna pričuva za neistekle rizike (*URR. unexpired risk-reserve*) prikazana je na poziciji Druge tehničke pričuve.

Podaci o Izdacima za obavljanje djelatnosti

60. Izdaci za obavljanje djelatnosti

	Troškovi pribave				Troškovi uprave				Izdaci za obavljanje djelatnosti ³⁴
	Provizija	Ostali troškovi pribave	Raspoređeni troškovi pribave	Ukupno	Amortizacija opreme i ostalih materijalnih sredstava	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	Ostali troškovi uprave	Ukupno	
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	
2022.									
Ukupno	45.659	88.189	-1.281	132.566	3.671	13.849	19.143	36.662	169.228
Životna osiguranja	20.637	49.395		70.033	3.086	9.267	8.569	20.922	90.955
Neživotna osiguranja	25.021	38.793	-1.281	62.533	584	4.582	10.574	15.740	78.273
2021.									
Ukupno	40.840	85.838	-1.504	125.174	3.503	12.775	18.692	34.969	160.144
Životna osiguranja	18.207	49.522		67.729	2.956	8.544	8.561	20.061	87.790
Neživotna osiguranja	22.634	36.316	-1.504	57.446	546	4.231	10.130	14.908	72.353

Tablica 59: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Pregled

Životna osiguranja

	Troškovi pribave				Troškovi uprave				Izdaci za obavljanje djelatnosti ³⁴
	Provizija	Ostali troškovi pribave	Raspoređeni troškovi pribave	Ukupno	Amortizacija opreme i ostalih materijalnih sredstava	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	Ostali troškovi uprave	Ukupno	
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	
2022.									
Životna osiguranja	20.637	49.395		70.033	3.086	9.278	8.569	20.933	90.965
Životno osiguranje	12.125	44.443		56.567	2.556	8.615	8.020	19.191	75.758
Rentno osiguranje	177	45		221	45	45	23	113	334
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	150	4.675		4.825	95	295	279	670	5.495
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelja osiguranja snosi rizik ulaganja	8.186	233		8.419	390	323	246	959	9.378
2021.									
Životna osiguranja	18.207	49.522		67.729	2.956	8.544	8.561	20.061	87.790
Životno osiguranje	11.969	44.637		56.606	2.680	7.726	7.708	18.113	74.719
Rentno osiguranje	93	227		321	15	43	41	99	420
Dopunska osiguranja životnog osiguranja	146	1.813		1.959	90	278	291	659	2.618
Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelja osiguranja snosi rizik ulaganja	5.999	2.845		8.843	172	497	521	1.190	10.033

Tablica 60: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Životna osiguranja

³⁴ Izdaci za obavljanje djelatnosti

Neživotna osiguranja

	Troškovi pribave				Troškovi uprave				Izdaci za obav. djelatn. ³⁴
	Provizije	Ostali troškovi pribave	Promjena razgraničenih troškova pribave	Ukupno	Amortizacija opreme i ostalih materijalnih sredstava	Plaće, porezi i doprinosi na plaće	Ostali troškovi uprave	Ukupno	
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	
2022.									
Neživotna osiguranja	25.021	38.793	-1.281	62.533	584	4.582	10.574	15.740	78.273
Osiguranje od nezgode	2.768	5.371	4	8.143	186	1.461	3.372	5.019	13.163
Zdravstveno osiguranje	585	1.695	-17	2.263	10	82	189	282	2.545
Kasko osiguranje cestovnih vozila	5.048	3.647	-496	8.199	56	440	1.016	1.512	9.712
Kasko osiguranje plovila	211	221	-18	414	4	29	67	99	513
Osiguranje robe u prijevozu	27	28	-2	52	0	4	8	13	65
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	4.698	8.278	-160	12.817	82	641	1.480	2.202	15.020
Ostala osiguranja imovine	3.427	7.342	-162	10.606	56	436	1.006	1.498	12.104
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	6.847	10.238	-353	16.731	141	1.106	2.553	3.800	20.531
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	132	139	-11	259	2	18	42	62	322
Ostala osiguranja od odgovornosti	765	1.469	-33	2.202	27	209	482	718	2.920
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	62	47	-3	106	1	5	13	19	125
Osiguranje pomoći	450	319	-30	739	19	150	346	515	1.254
2021.									
Neživotna osiguranja	22.634	36.316	-1.504	57.446	546	4.231	10.130	14.908	72.353
Osiguranje od nezgode	2.739	8.337	59	11.135	133	1.030	2.465	3.628	14.763
Zdravstveno osiguranje	476	639	-16	1.099	10	74	178	262	1.361
Kasko osiguranje cestovnih vozila	4.241	2.651	-416	6.476	52	402	963	1.417	7.893
Kasko osiguranje plovila	158	211	-2	367	3	25	59	87	454
Osiguranje robe u prijevozu	20	26	0	46	0	3	7	11	56
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	4.393	7.077	-270	11.201	87	673	1.612	2.372	13.573
Ostala osiguranja imovine	3.111	4.214	-131	7.194	53	409	980	1.443	8.637
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	6.329	10.979	-652	16.656	165	1.279	3.063	4.507	21.163
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	119	159	-2	277	2	19	44	65	342
Ostala osiguranja od odgovornosti	689	886	-37	1.538	24	185	443	651	2.189
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	30	30	-1	59	0	3	8	12	71
Osiguranje pomoći	328	1.105	-36	1.397	17	129	308	454	1.851

Tablica 61: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Neživotna osiguranja

Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće

U stavkama Izdaci za obavljanje djelatnosti i Izdaci za osigurane slučajeve sadržani su troškovi plaća, poreza i doprinosa iz i na plaće prikazani u sljedećoj tablici³⁵.

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Ukupno	76.257	78.167
Plaće	62.369	64.784
Obvezni porezi i doprinosi iz i na plaće	13.888	13.383

Tablica 62: Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće

Izdaci za otpremnine kao i razne naknade radnicima su dijelom ili u cijelosti neto iznosi koji nisu sadržani u stavci Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće. Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore također nisu prikazani u ovoj nego u stavci Troškovi uprave pod točkom Ostali troškovi uprave.

Naknada za usluge savjetovanja i revizije godišnjih financijskih izvještaja od strane revizorskog društva

U stavci Izdaci za obavljanje djelatnosti sadržani su sljedeći troškovi:

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Naknade za reviziju godišnjih financijskih izvještaja	413	413
Naknade za porezno savjetovanje		
Druge usluge savjetovanja		

Tablica 63: Naknade za usluge savjetovanja i reviziju godišnjih financijskih izvještaja od strane revizorskog društva

Kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota³⁶

	2022.			2021.		
	Kvota šteta ³⁷	Kvota troškova ³⁸	Kombinirana kvota ³⁹	Kvota šteta ³⁷	Kvota troškova ³⁸	Kombinirana kvota ³⁹
Neživotna osiguranja	46,69%	38,89%	85,58%	50,64%	39,84%	90,48%
Osiguranje od nezgode	16,91%	68,43%	85,34%	22,39%	75,29%	97,69%
Zdravstveno osiguranje	55,28%	36,98%	92,26%	60,43%	19,48%	79,91%
Kasko osiguranje cestovnih vozila	71,50%	28,44%	99,94%	73,35%	26,29%	99,64%
Kasko osiguranje plovila	-14,81%	28,76%	13,94%	47,88%	27,68%	75,56%
Osiguranje robe u prijevozu	13,38%	28,44%	41,81%	2,36%	26,32%	28,68%
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	36,98%	40,90%	77,88%	49,47%	43,08%	92,55%
Ostala osiguranja imovine	27,10%	49,74%	76,85%	30,46%	39,71%	70,18%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	59,60%	32,09%	91,69%	59,60%	35,44%	95,03%
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	-0,57%	26,21%	25,63%	3,04%	29,21%	32,25%
Ostala osiguranja od odgovornosti	40,98%	52,72%	93,70%	39,80%	46,10%	85,90%
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	0,11%	14,04%	14,15%	0,46%	11,24%	11,70%
Osiguranje pomoći	12,41%	25,14%	37,55%	7,98%	51,25%	59,23%

Tablica 64: Kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota. Na bazi bruto iznosa

³⁵ Nisu obuhvaćene provizije za radnike Društva zaposlene u prodaji osiguranja.

³⁶ na bazi bruto iznosa; bez udjela reosiguranja

³⁷ kvota šteta = mjerodavne štete / zarađena bruto premija

³⁸ kvota troškova = (izdaci za obavljanje djelatnosti + ostali tehnički troškovi + ostali tehnički prihodi) / zarađena bruto premija

³⁹ kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova

Ostale stavke Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

61. Prihodi od provizija i naknada

Navedene vrijednosti odnose se u cijelosti na provizije i udjele u dobiti iz poslova reosiguranja.

62. Ostali osiguravateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. Kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Ukupno	86	81	1.493	1.126
Prihodi iz ranijih godina uključujući prihode od naplaćenih i već otpisanih potraživanja	38	34	311	109
Prihodi od uslužnih šteta			385	252
Provizije od prodaje graničnih osiguranja			10	6
Prodaja dodatnih proizvoda			731	714
Prihodi od zaračunatih opomena i zateznih kamata			7	8
Ostali prihodi	48	47	49	37

Tablica 65: Ostali osiguravateljno-tehnički prihodi

63. Ostali tehnički troškovi

U skladu s propisanom shemom Izvještaja o financijskom položaju i Izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za društva za osiguranje u ovoj stavci sadržani su doprinosi za financiranje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga u iznosu 774.436,79 kuna (2021.: 786.073,01 kuna) te doprinosi za financiranje Hrvatskog ureda za osiguranje u iznosu 356.662,24 kuna (2021.: 357.283,72 kuna).

U ovoj stavci prikazane su i uplate u Garancijski fond za naknadu štete prouzročene nepoznatim i neoosiguranim motornim vozilima u iznosu 338.329,23 kuna (2021.: 526.420 kuna). Nisu uključene promjene pričuva za štete na temelju obračuna Garancijskog fonda pri Hrvatskom uredu za osiguranje.

Stavka nadalje uključuje uplaćeni doprinos u korist Hrvatskog zavoda za zdravstveno osiguranje iz prihoda od obveznog osiguranja automobilske odgovornosti za 2022. u iznosu 1.919.458,22 kuna (2021.: 1.780.440,78 kuna).

64. Ostali troškovi uključujući vrijednosna usklađenja

U skladu sa zakonskim odredbama ova stavka između ostaloga i negativne tečajne razlike u iznosu 87.688,02 kuna (2021.: 160.520,90 kuna). Naknadno utvrđeni rashodi iz ranijih godina iznose 153.431,50 kuna (2021.: 120.815,60 kuna).

65. Porez na dobit⁴⁰

Trošak poreza na dobit sastoji se od tekućeg poreznog troška i odgođenog poreznog troška.

Porez na dobit kod revalorizacijskih pričuva koje su izravno priznate u kapitalu evidentiran je kao odgođeni porezni trošak te se prema potrebi knjiži u aktivni ili pasivi bilance. Odgođeni porezni trošak formira se osim toga za gubitke koji se ne mogu porezno priznati (vremenske razlike).

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	2022.	2021.	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Porez na dobit	-1.819	2.731	6.623	3.173
Tekući porezni trošak	1.566	2.731	6.623	3.173
Odgođeni porezni trošak	3.386	-10		

Tablica 66: Trošak poreza na dobit

Iznos odgođenog poreznog troška izračunava se metodom bilančne obveze za sve privremene razlike između iskazanih vrijednosti imovine i obveza u godišnjim financijskim izvještajima po MSFI-ju i vrijednosti priznatih u porezne svrhe primjenom stope poreza na dobit važeće od 1. 1. 2017. (18 %). Prema MRS-u 12.47 iznos odgođenog poreznog troška vrednuje se primjenom poreznih stopa koje su važeće u trenutku realizacije ili koje se očekuju.

U sadašnjem trenutku ne očekuje se promjena stope poreza na dobit odnosno promjena načina obračuna porezne osnovice.

Odgođena porezna imovina ne procjenjuje se ako nije vjerojatno da će se sadržana porezna olakšica moći iskoristiti.

⁴⁰ Trošak poreza na dobit

Ostali podaci

Broj radnika

Prosječan broj radnika u Društvu 2022. godine bio je 655 (2021.: 723)⁴¹. Prosječan broj zastupnika i voditelja timova bio je 462 (2021.: 525).

Prosječan broj radnika izračunava se kao srednja vrijednost broja radnika na početku i na kraju izvještajnog razdoblja.

Pravni odnosi

Na dan bilance nije bilo značajnih udjela u društvima sa sudjelujućim interesom.

Povezana društva i povezane osobe

Društvo je u cijelosti u vlasništvu društva Grazer Wechselseitige Versicherung AG, sa sjedištem u Grazu, koje je pod 100 %-tnom kontrolom Grawe Vermögensverwaltung Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit (društvo za uzajamno osiguranje), sa sjedištem u Grazu. To društvo predstavlja matično društvo koncerna.

Povezana društva čine društva za osiguranje i reosiguranje, banke, društva za gradnju i upravljanje nekretninama kao i holdinge i društva za obavljanje uslužnih djelatnosti Grupe Grawe, a povezane osobe čine članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i prokuristi. Niže navedene transakcije odnose se prema MRS-u 24 na poslovne odnose s povezanim stranama.

Povezana društva Grupe Grawe

Grazer Wechselseitige Versicherung AG

Obveze prema Grazer Wechselseitige Versicherung AG na 31. 12. 2022. iznose 3.870.223,26 kuna (2020.: 2.869.508,14 kuna) i odnose se uglavnom na prefakturirane troškove po osnovi ugovora o korištenju softverskih licencija. Pored toga postoje obveze po osnovi poslova reosiguranja u iznosu 7.830.908,66 kune (2021.: 7.032.083,62 kuna potraživanja).

Troškovi nastali u izvještajnoj godini po osnovi obavljanja usluga od strane Grazer Wechselseitige Versicherung AG iznosili su 8.880.893,15 kuna (2021.: 10.555.845,73 kuna). Saldo iz poslova reosiguranja koji utječe na poslovni rezultat iznosio je u izvještajnoj godini 15.508.188,66 kune (2021.: 7.614.903,56 kuna prihoda).

Grawe Reinsurance Ltd. (Grawe RE)

Na 31. 12. 2022. evidentirana su potraživanja prema Grawe Reinsurance Ltd. sa sjedištem u Nikoziji u iznosu 518.989,02 kune (2021.: 326.161,46 kuna potraživanja), a one proizlaze iz poslova reosiguranja.

Saldo iz poslova reosiguranja koji utječe na poslovni rezultat u izvještajnoj godini iznosio je 1.800.085,15 kuna (2021.: 1.735.658,99 kune).

Grawe nekretnine d.o.o.

Društvo ima s društvom Grawe nekretnine d.o.o. iz Dubrovnika sklopljen ugovor o zakupu poslovnog prostora u Dubrovniku kojim se koristi Društvo, ugovor o pružanju usluga⁴² i najam prostora i ugovor o osiguranju imovine.

Društvo na 31. 12. 2022. ima otvorena potraživanja od društva Grawe nekretnine d.o.o. u iznosu 7.871,29 kune (2021.: 5.481,79 kuna) na ime ugovora o pružanju usluga.

⁴¹ Podatak o broju radnika uključuje i članove Uprave

⁴² Društvo obavlja između ostaloga računovodstvene poslove za Grawe nekretnine d.o.o.

U izvještajnoj godini nastali su prihodi po osnovi ugovora o obavljanju usluga i najma u iznosu 74.165,44 kuna (2021.: 64.753,62 kune), prihodi od premije osiguranja u iznosu od 153.189,76 kuna (2021.: 136.108,79 kuna), te rashodi u iznosu 461.411,10 kuna (2021.: 454.822,01 kuna) po osnovi najma i 51.693,03 kuna po osnovu ostalih usluga (2021.: 17.923,23 kuna).

Grawe solutions d.o.o.

Društvo ima s društvom Grawe solutions d.o.o. iz Zagreba sklopljen ugovor o pružanju usluga i najma⁴³ i ugovor o zakupu poslovnog prostora. Društvo na 31. 12. 2022. ima potraživanje prema društvu Grawe solutions d.o.o. u iznosu 3.174,29 kuna (2021.: 3.165,47 kuna obveze) na ime ugovora o pružanju usluga. U izvještajnoj godini nastali su prihodi po osnovi ugovora o obavljanju usluga u iznosu 30.457,14 kuna (2021.: 30.411,06 kuna), prihodi od premija osiguranja 26.269,05 kuna (2021.: 23.056,91 kuna), te rashodi u iznosu od 652.805,22 kuna (2021.: 590.350,52 kuna) po osnovi zakupa poslovnog prostora.

Grawe IT d.o.o.

Društvo ima s društvom Grawe IT d.o.o. iz Zagreba sklopljen ugovor o pružanju usluga i najma⁴⁴ i ugovor o informatičkim poslovima. Društvo na 31. 12. 2022. ima potraživanje prema društvu Grawe IT d.o.o. u iznosu 15 671,77 kuna (2021.: 8.725,13 kuna). U izvještajnoj godini nastali su prihodi po osnovi ugovora o obavljanju usluga u iznosu 92.893,98 kuna (2021.: 17.117,60 kuna).

Security Kapitalanlage AG (Security KAG)

Društvo na 31. 12. 2022. ima otvorena potraživanja od društva Security KAG iz Graza po osnovi provizije za portfelj investicijskih fondova kojima upravlja navedeno društvo u iznosu 199.166,52 kuna (2021.: 196.939,36 kuna).

U izvještajnoj godini su po toj osnovi ostvareni prihodi u iznosu 787.865,16 kune (2021.: 736.560,85 kuna).

Schelhammer Capital Bank

Društvo u Schelhammer Capital Bank ima otvorene žiro račune i skrbničke račune. Na ime naknada za skrbništvo i naknada po računima plaćeno je u 2022. godini 1.773.964,21 kuna (2021.: 2.135.800,80 kn).

⁴³ Društvo obavlja između ostaloga računovodstvene poslove za Grawe solutions d.o.o.

⁴⁴ Društvo obavlja između ostaloga računovodstvene poslove za Grawe IT d.o.o.

	Potraživa- nja	Obveze	Rashodi	Prihodi
	Na dan bilance tis. kn	tis. kn	U izvještajnoj godini tis. kn	tis. kn
2022.				
Ukupno	745	11.717	46.340	18.395
Grazer Wechselseitige Versicherung		11.717	29.964	5.575
Grawe RE	519		13.437	11.637
Grawe nekretnine	8		513	227
Grawe solutions	3		635	57
Grawe IT	16			112
Security KAG	199			788
Schelhammer Capital Bank			1.774	
2021.				
Ukupno	214	10.228	40.702	18.723
Grazer Wechselseitige Versicherung		9.902	25.983	7.813
Grawe RE		326	11.520	9.784
Grawe nekretnine	5		473	319
Grawe solutions	3		590	53
Grawe IT	9			17
Security KAG	197			737
Schelhammer Capital Bank			2.136	

Tablica 67: Otvorena potraživanja, obveze na dan bilance i rashodi i prihodi iz transakcija s povezanim društvima u izvještajnoj godini

Posebne napomene vezane za poslove reosiguranja s povezanim društvima

Potrebe za uslugama reosiguranja najvećim dijelom pokrivaju se unutar Grupe Grawe (Grazer Wechselseitige Versicherung AG i Grawe RE Ltd.).

	Obveze po osnovi poslova reosiguranja ⁴⁵ tis. kn
	Stanje na 1. 1. 2021.
Povećanje obveza	10.039
Smanjenje obveza (plaćanje)	11.449
Promjene deviznog tečaja	1
Stanje na 31. 12. 2021.	7.359
Stanje na 1. 1. 2022.	7.359
Povećanje obveza	16.926
Smanjenje obveza (plaćanje)	-16.946
Promjene deviznog tečaja	-11
Stanje na 31. 12. 2022.	7.328

Tablica 68: Obveze po osnovi poslova reosiguranja s povezanim društvima (kretanje)

	Rezultat transakcija po osnovi reosiguranja ⁴⁶	
	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Razgraničena premija reosiguranja	-30.597	-26.947
Premije predane u reosiguranje	-31.593	-27.921
Promjena prijenosne premije. Udio reosiguranja	996	974
Razgraničene štete. Udio reosiguranja	3.168	8.279
Likvidirane štete. Udio reosiguranja	4.546	8.563
Promjena pričuve za štete. Udio reosiguranja	-1.378	-284
Primljene provizije iz reosiguranja	8.715	7.975
Primljeni udjeli u dobiti iz reosiguranja	1.406	1.343
Saldo iz poslova reosiguranja	-17.308	-9.350

Tablica 69: Rashodi i prihodi iz transakcija po osnovi poslova reosiguranja s povezanim društvima u izvještajnoj godini

⁴⁵ Obveze iz poslova reosiguranja s povezanim društvima⁴⁶ Rezultat transakcija s povezanim društvima po osnovi poslova reosiguranja

Povezane osobe

Povezanim osobama smatraju se članovi Nadzornog odbora, Uprave i prokuristi.

Članovima Nadzornog odbora nisu isplaćene nikakve naknade.

Obveze prema članovima Uprave i prokuristima iskazane na dan bilance odnose se na obračunate i neisplaćene plaće za mjesec prosinac.

Iskazani rashodi za članove Uprave i prokuriste odnose se na plaće i uplaćene doprinose za obvezno mirovinsko osiguranje. Uplaćeni doprinosi za mirovinsko osiguranje za članove Uprave iznosili su 464.462,02 kuna (2021.: 419.359,34 kuna), za prokuriste 149.599,35 kune (2021.: 137.557,13 kune).

	Potraživanja	Obveze	Rashodi	Prihodi
	Nad dan bilance		U izvještajnoj godini	
	tis. Kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.				
Ukupno		312	4.523	
Članovi Nadzornoga odbora				
Članovi Uprave		244	3.652	
Prokuristi		68	871	
2021.				
Ukupno		261	4.092	
Članovi Nadzornoga odbora				
Članovi Uprave		206	3.291	
Prokuristi		55	801	

Tablica 70: Otvorena potraživanja, obveze na dan bilance i rashodi i prihodi iz transakcija s povezanim osobama u izvještajnoj godini

Bivšim članovima Uprave ili bivšim prokuristima nisu isplaćene ni plaće niti bilo kakve druge novčane naknade (uključujući plaćanja za mirovinu).

Na dan bilance nisu postojala jamstva za članove Uprave i Nadzornog odbora.

Zagreb, veljača 2023.

Uprava

Nataša Kapetanović, dipl. ing.
predsjednica Uprave

mr. sc. Adriana Tomić, dipl. oec.
članica Uprave

Hrvoje Grčić, bacc. oec., MBA
član Uprave

Imovina za pokriće tehničkih pričuva

Imovina za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće

	Iznos tis. kn
1 Državne obveznice	1.793.044
2 Korporativne obveznice	
3 Dionice i poslovni udjeli	119.748
4 Investicijski fondovi	185.179
5 Strukturirani proizvodi	16.691
7 Novac i depoziti	19.229
8 Hipoteke i zajmovi	7.567
9 Nekretnine	197.103
18 Ukupno imovina za pokriće (Σ 1-17)	2.338.561
19 Pričuve za prijenosne premije	
20 Matematičke pričuve	2.167.964
21 Pričuve šteta	53.170
24 Druge tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima	
25 Traženo pokriće (Σ 19-24)	2.221.134
26 Višak/manjak imovine za pokriće (18-25)	117.427

Tablica 71: Imovina za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće

Ročna usklađenost

	Ulaganja za po- kriće	Traženo pokriće
	tis. Kn	tis. kn
Ukupno	2.338.561	2.221.134
<1 godine	204.409	341.882
1-3 godine	689.903	483.761
3-5 godina	25.259	346.808
5-10 godina	655.454	490.286
10-15 godina	385.721	283.879
15-20 godina	54.438	170.052
>20 godina ⁴⁷	323.377	104.465

Tablica 72: Imovina za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće. Ročna usklađenost

⁴⁷ Za nekretnine se podrazumijeva ročnost dulja od 20 godina.

Imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve i traženo pokriće

	Iznos tis. kn
1 Državne obveznice	355.514
2 Korporativne obveznice	
3 Dionice i poslovni udjeli	
4 Investicijski fondovi	16.058
7 Novac i depoziti	
8 Hipoteke i zajmovi	15
9 Nekretnine	
18 Ukupno imovina za pokriće (Σ 1-17)	371.587
19 Pričuve za prijenosne premije	99.870
20 Matematičke pričuve	
21 Pričuve šteta	256.996
24 Druge tehničke pričuve prema računovodstvenim propisima	
25 Traženo pokriće (Σ 19-24)	356.866
26 Višak/manjak imovine za pokriće (18-25)	14.720

Tablica 73: Imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve i traženo pokriće

Ročna usklađenost

	Ulaganja za po- kriće tis. kn	Traženo pokriće tis. kn
Ukupno	371.587	356.866
<1 godine	16.073	198.760
1-3 godine	75.782	72.918
3-5 godina	42.410	42.079
5-10 godina	237.322	43.109
10-15 godina		
15-20 godina		
>20 godina ⁴⁸		

Tablica 74: Imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve i traženo pokriće. Ročna usklađenost

⁴⁸ Za nekretnine se podrazumijeva ročnost dulja od 20 godina.

Korporativno upravljanje

Održivo i odgovorno korporativno upravljanje smatra se preduvjetom za dugoročno ispunjavanje zahtjeva svih interesnih skupina kojima je u interesu uspješno poslovanje Društva.

Društvo primjenjuje u potpunosti zakonsku, regulatornu i internu regulativu kojom se osigurava ostvarenje navedenoga cilja. U nastavku je sažetak odredbi koje uređuju način rada pojedinih tijela u Društvu.

Glavna skupština

Dioničar ostvaruje pravo glasa na Glavnoj skupštini koja se održava u Hrvatskoj.

Glavnu skupštinu saziva Uprava ili Nadzorni odbor najmanje jednom godišnje. Glavna skupština odlučuje o financijskim izvještajima, upotrebi dobiti i davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora. Glavna skupština odlučuje i o izboru i imenovanju revizora uz podršku Revizijskog odbora kada je to potrebno.

Suradnja Nadzornog odbora i Uprave

Suradnja između Nadzornog odbora i Uprave temelji se na uzajamnom povjerenju i uvažavanju.

Uprava vodi poslove Društva i dužna je uključiti Nadzorni odbor u donošenje odluka odnosno pribaviti suglasnost Nadzornog odbora za poduzimanje određenih poslova. U Poslovniku o radu Nadzornog odbora i Poslovniku o radu Uprave uređen je način njihove suradnje.

Uprava donosi godišnji poslovni plan koji usvaja Nadzorni odbor. Uprava redovito izvješćuje Nadzorni odbor o realizaciji poslovnog plana i analizira odstupanja.

Odbor za sustav upravljanja

Odlukom Uprave osnovan je Odbor za sustav upravljanja koji je započeo s radom 1. 1. 2015. Navedeno tijelo raspravlja o pitanjima koja su od značaja s gledišta upravljanja rizicima i drugim pitanjima koja se ne mogu direktno ubrojiti u poslove iz nadležnosti Uprave.

Članovi Odbora za sustav upravljanja su članovi Uprave, nositelji ključnih funkcija (funkcija upravljanja rizicima, funkcija praćenja usklađenosti, funkcija unutarnje revizije, aktuarska funkcija) i:

- voditelj Odjela za računovodstvo i financije
- koordinatori za izdvojene poslove računalne obrade podataka, izdvojene poslove ulaganja i imovine, te izdvojene poslove administriranja reosiguranja
- odgovorna osoba za primjenu FATCA-e
- ovlaštena osoba za provedbu Zakona o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma
- službenik za zaštitu podataka
- nositelj funkcije za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja.

Odbor je održao redovite sjednice kako je predviđeno Poslovnikom o radu Odbora za sustav upravljanja.

Izvještaj o rizicima

Opis glavnih rizika i neizvjesnosti s kojima se Društvo suočava

Poslovanje Društva odvijalo se i 2022. godine u zahtjevnim tržišnim uvjetima. Tržišta kapitala bilježila su nastavak pada prinosa, što u životnim osiguranjima nameće posebne zahtjeve – ulaganje sukladno profilu rizičnosti Društva u uvjetima nižih prinosa i nužnosti ostvarenja garantirane računске kamate po ugovorima.

Upravljanje poslovanjem s izraženim senzibilitetom za rizike u središtu je svake gospodarske aktivnosti usmjerene na postizanje trajnog učinka. Sustavi koji podržavaju upravljanje rizicima stoga moraju biti učinkoviti.

Ciljevi i strategije upravljanja rizicima

Glavna poslovna svrha društva za osiguranje je preuzimanje rizika uz naknadu. Stoga je važno da portfelj Društva ima visok stupanj transparentnosti, kako bismo mogli točno poznavati i vrednovati preuzete rizike.

Pod upravljanjem rizicima podrazumijevaju se sve mjere za prepoznavanje i smanjenje rizika, kojima je Društvo izloženo kao društvo za obavljanje djelatnosti osiguranja i pružanje financijskih usluga, dakle sveukupnost smjernica koje su međusobno usklađene i koordinirane, mjera i postupaka za prepoznavanje, nadziranje i obranu od rizika.

Promjenom zakonskih, ekonomskih i političkih uvjeta mogu se naravno promijeniti i pojedinačni rizici i njihovo vrednovanje unutar poduzeća. U tom smislu se upravljanje rizicima treba promatrati kao dinamičan proces. Na taj način moguće je svjesno i ciljano prihvaćanje rizika i njihovo sistematično vrednovanje, upravljanje, nadziranje kao i pripremanje alternativnih mjera, kako bi se protiv potencijalnih štetnih događaja moglo pravovremeno postupati.

Sustavom upravljanja rizicima koji je individualno prilagođen Društvu te učinkovitim procesima kontrole moguće je postizanje kako financijskih i strateških ciljeva Društva te osiguravanje kontinuiteta poslovanja, tako i ispunjenje zakonski utvrđene granice solventnosti.

Organizacija upravljanja rizicima

Uprava Društva odgovorna je za uspostavu i primjenu sustava upravljanja rizicima kao i upravljanje rizicima poduzeća.

U organizaciju upravljanja rizicima uključene su sve razine rukovođenja u Društvu. Rukovodeće osobe su kao upravitelji rizika odgovorne i za identifikaciju, vrednovanje i upravljanje rizicima unutar njihovog vlastitog područja odgovornosti. Pri tome je stavljen poseban naglasak na jasno raspoređivanje značajnih pojedinačnih rizika imenovanim upraviteljima rizika.

Uprava prikuplja pojedinačne izvještaje i upozorenja na rizike od upravitelja rizika, analizira ih i vrednuje zajedno s odgovornom osobom za upravljanje rizicima. Osim toga se redovito održavaju konzultacije sa stožerom za rizike koji je osnovan u koncernu.

Interna revizija kao operativno neovisna instancija nadzire po nalogu Uprave postojeće strukture i procese kao i poštivanje zahtjeva postavljenih od strane nadzornog tijela. Ona pruža stručnu podršku Upravi u postizanju ciljeva poduzeća tako što vrednuje učinkovitost upravljanja rizicima, internih kontrola i procesa rukovođenja i nadziranja, te pridonosi optimiranju navedenih procesa.

Izvješćivanje o rizicima

Pojedinačni upravitelji rizika provode vrednovanje rizika u redovitim i utvrđenim vremenskim razmacima. Osim toga je predviđeno trenutačno izvješćivanje u slučaju dostizanja definiranog praga vrijednosti. Procjene rizika i razlozi koji su doveli ili mogli dovesti do nastupa određenog rizika po potrebi se analiziraju s upraviteljima rizika i predstavljaju osnovu za izvješćivanje o rizicima, koje se dijeli prema povodu za izvješćivanje.

S jedne strane izrađuje se ukupna procjena rizika koji se odnose na budućnost, a s druge strane vrši se redovito izvješćivanje retrospektivno o rizicima koji su zaista nastupili u prošlosti.

Komunikacija o rizicima

Komunikacija o rizicima predstavlja važan oslonac u svakom sustavu upravljanja rizicima. Što se više informacija i činjenica u kontekstu upravljanja rizicima razmijeni s našim upraviteljima rizika, to će biti uspješnije prepoznavanje potencijalnih rizika u svakodnevnom radu i vlastitim područjima odgovornosti. U sklopu sastanaka i radionica kontinuirano se prosljeđuju relevantne informacije iz područja upravljanja rizicima.

Značajni rizici

Podjela značajnih rizika koji se odnose na Društvo u nadređene kategorije rizika ima za svrhu učinkovitije upravljanje rizicima.

Rizik osiguranja

Rizik osiguranja u neživotnim osiguranjima u bitnome predstavlja rizik gubitka ili nepovoljne promjene vrijednosti obveza iz osiguranja zbog neodgovarajućih pretpostavki u svezi oblikovanja premija i pričuva.

Mjera koju Društvo poduzima protiv rizika izrazito velikih izdataka za štete uslijed izvanrednih štetnih događaja je primjena odgovarajuće politike reosiguranja. Osim toga, ne analiziraju se samo preuzete rizike na osnovi pojedinačnih rizika nego se dodatno ispituje izloženost (*exposures*) Društva događajima koji mogu pogoditi veliki broj preuzetih rizika.

Neživotna osiguranja

U skupinama rizika osiguranje od posljedica nesretnog slučaja i osiguranje elementarnih šteta ugovoreno je za slučaj nastupa eventualne kumulacije događaja ili iznadprosječne visine šteta odgovarajuće neproporcionalno reosiguranje s limitiranim samoprdržajem.

Kako bi se dalekosežno isključio rizik platne nesposobnosti reosiguravatelja, Društvo raspoređuje poslove reosiguranja neposredno ili posredno, daljnjim preraspoređivanjem na razini koncerna, na veliki broj međunarodnih društava za reosiguranje, koja sva, bez iznimke, imaju izvrstan bonitet.

Životna osiguranja

Osiguravateljni rizici u životnim osiguranjima su biometrijski rizik, rizik odustanka i rizik kamatnog jamstva.

Pažljivim razvojem proizvoda i stalnim aktuarskim analizama Društvo osigurava da korišteni temelji za izračun budu adekvatni i sadržavaju dovoljne sigurnosne marže. Neželjene, veće promjene rezultata rizika dodatno se sprečavaju primjenom odgovarajuće politike reosiguranja.

Rizici ulaganja

Rizik ulaganja kapitala obuhvaća u prvom redu kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik.

Kapitalno ulaganje Društva temelji se u prvom redu na formiranju djelotvornih portfelja i pri tome se vodi računa o cjelokupnoj izloženosti riziku poduzeća. Sukladno utvrđenoj strategiji, čiju provedbu prati interna revizija, vrši se široka disperzija ulaganja u odgovarajuće tržišne segmente (*benchmark*).

Strukturirani proizvodi koriste se s ciljem troškovne učinkovitosti i poboljšanja profila rizičnosti samo u okviru strateški odabrane alokacije imovine. Pri utvrđivanju dopuštenog volumena u obzir se uzima povećani stupanj rizičnosti predviđenih kategorija imovine.

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja nisu uključena u razradu rizika ulaganja u nastavku s obzirom da kod ovih ulaganja investicijski rizik snosi ugovaratelj osiguranja.

Kreditni rizik

Kreditni rizik definira se kao rizik kojem je Društvo izloženo u slučaju da druga ugovorna strana ne može ispuniti svoju obvezu plaćanja. Rizik boniteta valja promatrati kao oblik kreditnog rizika i predstavlja opasnost da se bonitet korisnika kredita pogorša nakon početka korištenja kredita ili nakon kupnje neke vrijednosnice. Društvo se protiv rizika boniteta osigurava primjenom strogih uvjeta u pogledu kreditnog rejtinga koje izabrani izdavatelji vrijednosnica moraju ispunjavati.

Ukupna izloženost riziku nenaplativosti ("total credit risk exposure")

Tablica 75 prikazuje sukladno MSFI-ju 7.36 (a) maksimalni rizični potencijal pojedinačnih stavki bilance, uključujući eventualne derivativne financijske instrumente. Pri tome nisu uzeti u obzir mogući ublažavajući učinci „netiranja“ ili sličnih sporazuma.

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Ukupno	2.620.465	3.383.452
Financijski instrumenti	2.620.465	3.383.452
Financijski instrumenti bez derivativnih financijskih instrumenata	2.620.465	3.383.452
Financijski instrumenti koji se drže do dospeljeća (HTM)		23.155
Ulaganja raspoloživa za prodaju (AFS)	2.498.917	3.246.804
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)	16.691	17.092
Depoziti, zajmovi i potraživanja (LAR)	43.159	41.563
kao dio stavke Ostala ulaganja	12.694	15.075
Zajmovi i potraživanja (LAR) ⁴⁹	30.464	26.489
Novac u banci	61.698	54.838
Derivativni financijski instrumenti		

Tablica 75: Kreditni rizik. Ukupna izloženost riziku nenaplativosti

⁴⁹ Isključivo potraživanja; umanjeno za interne odnose

Rizik nenaplativosti prema bonitetu

Kvaliteta kreditnog rizika financijskih instrumenata navedena je sukladno MSFI-ju 7.36 (c).

	AAA do A- tis. kn	BBB+ do BBB- tis. kn	BB+ i niže tis. kn	Bez ocjene tis. kn
Ukupna izloženost riziku nenaplativosti	6.527	2.280.489	92.162	241.287
Financijski instrumenti	6.527	2.280.489	92.162	241.287
Financijski instrumenti bez derivativnih financijskih instrumenata				
Ulaganja koja se drže do dospijeca (HTM)				
Ulaganja raspoloživa za prodaju (AFS)	6.527	2.280.489		211.902
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)				16.691
Depoziti, zajmovi i potraživanja (LAR)			30.464	12.694
kao dio stavke Ostala ulaganja				12.694
Zajmovi i potraživanja (LAR) ⁵⁰			30.464	
Novac u banci			61.698	
Derivativni financijski instrumenti				

Tablica 76: Kreditni rizik. Bonitet

Analiza dospjelih a nenaplaćenih ulaganja i potraživanja

Sukladno MSFI-u 7.36 (c)-(d) ne daje se tabelarni prikaz dospjelih a nenaplaćenih ulaganja i potraživanja za koje još nije izvršeno umanjene vrijednosti.

Stavke navedene u bilanci za koje nije izvršen ispravak vrijednosti još nisu dospjele a nenaplaćene.

Rizik likvidnosti

Rizikom likvidnosti smatra se rizik nemogućnost podmirenja kratkoročnih ili budućih obveza plaćanja ili mogućnost njihovog podmirenja ali samo pod izmijenjenim uvjetima. Jedan dio rizika likvidnosti čini i opasnost, da se sredstva za refinanciranje u slučaju poteškoća s likvidnošću mogu osigurati samo uz veću kamatnu stopu ili da pojedine oblike imovine nije moguće transformirati u novac bez gubitka.

⁵⁰ Isključivo potraživanja; umanjeno za interne odnose

Društvo upravlja likvidnošću na način da u svakom trenutku ima na raspolaganju dovoljno sredstava da može u roku ispuniti svoje obveze. Središnja riznica dobiva od stručnih odjela podatke na dnevnoj bazi o obavljenim transakcijama koje se odnose na pojedinačnu organizacijsku jedinicu Društva. Financijskim planiranjem odnosno planom novčanih primitaka i izdataka (*cash flow*) za dugoročno razdoblje u kojem se uzima u obzir kretanje obveza iz osiguranja tako se problemi s likvidnošću mogu izbjeći i prije njihovog nastanka.

Ostvareni prihodi od kapitalnih ulaganja mogu se pretežitim dijelom iskoristiti za ponovno ulaganje.

Financijski plan za petogodišnje razdoblje u kojem je uzeto u obzir kretanje obveza iz osiguranja ima za cilj izbjegavanje rizika likvidnosti Društva.

Tržišni rizici⁵¹

Tržišni rizici također imaju važnu ulogu. Oni predstavljaju rizike od gubitka u portfelju vrijednosnih papira koji nastaju kao posljedica promjene cijena na tržištu. Tržišni rizici relevantni za Društvo su u pravilu valutni rizik, rizik promjene kamatne stope i rizik pada cijene dionica.

Rizik promjene kamatne stope

Društvo je ulaganjem u ukamative financijske instrumente izloženo riziku promjene kamatne stope.

Tablica 77 prikazuje profil kamatonosnih financijskih instrumenata na dan bilance.

	2022.		2021.	
	S fiksnom kamatom	S promj. kamatom ⁵²	S fiksnom kamatom	S promj. kamatom ⁵²
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
Ukupno	2.299.222	16.691	3.034.817	17.092
Obveznice	2.287.015	16.691	3.020.231	17.092
Ulaganja koja se drže do dospijeća (HTM)			23.155	
Ulaganja raspoloživa za prodaju (AFS)	2.287.015		2.997.075	
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FV P/L)		16.691		17.092
Depoziti, zajmovi i potraživanja (LAR)	12.206		14.587	
Depoziti	4.624		4.568	
Zajmovi	7.582		10.018	

Tablica 77: Tržišni rizici. Rizik promjene kamatne stope

⁵¹ Nazivaju se još i cjenovni rizici.

⁵² S promjenjivom kamatom

Valutni rizik

Društvo vrši ulaganja u načelu u valutnoj i po mogućnosti ročnoj usklađenosti s preuzetim obvezama.

	Životna osiguranja				Neživotna osiguranja			
	Aktiva		Pasiva		Aktiva		Pasiva	
	Ukupno	Ulaganja (D) ⁵³	Ukupno	Tehničke pričuve (C) ⁵³	Ukupno	Ulaganja (D) ⁵³	Ukupno	Tehničke pričuve (C) ⁵³
	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.								
Ukupno	2.582.099	2.346.291	2.582.099	2.227.048	673.994	525.822	673.994	419.626
HRK	451.262	343.810	361.325		366.878	288.967	616.569	380.578
EUR	2.130.837	2.002.481	2.220.774	2.227.048	307.116	236.855	57.425	39.048
ostale valute								
2021.								
Ukupno	3.167.768	2.966.239	3.167.768	2.378.807	699.542	546.223	699.542	401.244
HRK	286.554	210.336	430.995		421.253	340.748	633.165	362.277
EUR	2.881.214	2.755.903	2.736.772	2.378.807	278.289	205.475	66.378	38.967
ostale valute								

Tablica 78: Tržišni rizici. Valutni rizik

Napomena:

Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte iskazuju se isključivo u kunama.

Rizik pada cijene dionice

Kod ulaganja na tržišta dionica rizik se diverzificira putem selekcije vrijednosnih papira specifičnih za pojedinu gospodarsku granu i regiju odnosno putem osnovne selekcije vrijednosnih papira. Osim toga, rizik bi se mogao dodatno smanjiti korištenjem derivativnih financijskih instrumenata. Društvo nadzire koncentraciju rizika u svom dioničkom portfelju prema regijama.

	2022.	2021.
	tis. kn	tis. kn
Ukupno	180.706	212.101
Republika Hrvatska		
Zemlje članice Europske unije (bez RH)	63.275	96.619
Zemlje izvan Europske unije	117.431	115.481

Tablica 79: Tržišni rizici. Rizik pada cijene dionice

Ulaganja u vlasničke vrijednosne papire čine udjeli u fondovima, a prikaz obuhvaća zemlje iz kojih dolaze važniji dionički portfelji pojedinih fondova (Tablica 79).

Rizična vrijednost (VaR)

Izloženost investicijskog portfelja nadređenom tržišnom riziku izračunava se na razini koncerna primjenom VaR-metode. Rizična vrijednost pokazatelj je kojim se mjeri maksimalni potencijalni gubitak jedne određene pozicije rizika s određenom vjerojatnošću unutar određenog vremenskog horizonta.

Izračun se vrši na osnovi podataka iz prošlosti i korelacije iz posljednjih pet kalendarskih godina promatrano za razdoblje držanja od jedne godine. Na temelju tih podataka provode se Monte-Carlo-simulacije, kako bi se izmjerila izloženost riziku određenog portfelja.

U izračun su uključeni opcijski poslovi u skladu s kategorizacijom „underlyinga“ na koje su vezani.

⁵³ Slovo u zagradi odnosi se na oznaku pozicije u shemi Bilance

Tablica 80 prikazuje pokazatelje rizične vrijednosti pri čemu su uzete u obzir različite razine pouzdanosti.

	Razina pouzdanosti	Kamatni rizik	Dionički rizik	Diverzifikacija ⁵⁴	Ukupno
		tis. kn	tis. kn	tis. kn	tis. kn
2022.					
Niska	95,00%	-124.099	-35.885	27.111	-132.873
Srednja	97,00%	-153.483	-43.309	30.987	-165.805
Visoka / obvezno se primjenjuje	99,50%	-240.043	-65.178	42.406	-262.815
2021.					
Niska	95,00%	-206.231	-45.128	35.088	-216.271
Srednja	97,00%	-238.820	-53.640	40.083	-252.377
Visoka / obvezno se primjenjuje	99,50%	-334.822	-78.713	54.797	-358.738

Tablica 80: Rizična vrijednost

Prikazana rizična vrijednost s razinom pouzdanosti od 99,50 % daje statistički izračun tržišnog rizika pri vjerojatnosti nastupa tog rizika jednom u 200 godina.

Procjena fer vrijednosti

Financijska imovina koja se u godišnjem izvješću iskazuje po fer vrijednosti klasificirana je kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. U oba slučaja imovina je vrednovana prema tržišnoj cijeni na aktivnom tržištu (MSFI 13, razina 1). Procjene temeljene na tržišnoj cijeni slične imovine (MSFI 13, razina 2) i alternativne metode vrednovanja koje su usklađene s tržišnim pristupom, pristupom prihoda ili troškovnim pristupom (MSFI 13, razina 3) nisu korištene.

	Životna osiguranja		Neživotna osiguranja	
	Dužnički vrijedn. papiri tis. kn	Udjeli u invest.fond. ⁵⁵ tis. kn	Dužnički vrijedn. papiri tis. kn	Udjeli u invest.fond. tis. kn
2022.				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.793.044	185.179	493.972	26.723
Razina 1	1.793.044	185.179	493.972	26.723
Razina 2				
Razina 3				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16.691			
Razina 1	16.691			
Razina 2				
Razina 3				
2021.				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.474.989	230.677	522.086	19.052
Razina 1	2.474.989	230.677	522.086	19.052
Razina 2				
Razina 3				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17.092			
Razina 1	17.092			
Razina 2				
Razina 3				

Tablica 81: Financijska imovina prema hijerarhiji fer vrijednosti

Prilikom vrednovanje preostale financijske imovine koja se u godišnjem izvješću ne iskazuje po fer vrijednosti koristi se metoda izračuna amortiziranog troška.

⁵⁴ Učinak diversifikacije definira se kao razlika gubitaka kod promatranja ukupnog portfelja u odnosu na pojedinačno promatranje razreda imovine.

⁵⁵ Udjeli u investicijskim fondovima

Operativni rizici

Informacijska tehnologija i sustav računalne obrade podataka

Društvo je kao moderno društvo za osiguranje ovisno o učinkovitom funkcioniranju sustava računalne obrade podataka. Posljedice pogrešaka u poslovanju, programiranju i primjeni sustava računalne obrade podataka moraju se isključiti u najvećoj mogućoj mjeri. To se osigurava prvenstveno implementacijom infrastrukture koja je jedinstvena za cijeli koncern i brigom o sustavu iz središnjice.

U svrhu osiguranja vlastite računalne mreže od štetnih utjecaja izvana na razini koncerna je implementiran kompleksan koncept sigurnosti. Kontinuiranim infrastrukturnim poboljšanjem rizik od uništenja odnosno neraspoloživosti informacijskog sustava značajno je smanjen. Istovremeno je kroz tehničku doradu postignuto dodatno poboljšanje učinkovitosti.

Radnici

Radnici Društva imaju temeljita stručna znanja stečena kroz naše strukturirane i modularno ustrojene programe edukacije i usavršavanja, te za nas kao društvo za pružanje financijskih usluga predstavljaju izrazito važan kapital. Kroz veliki broj internih edukacijskih programa u okviru suvremeno organiziranog Odjela za razvoj ljudskih resursa radnicima zaposlenima u prodaji i internim odjelima prenose se znanja specifična za pojedinačno radno mjesto kao i znanja koja nadilaze okvire pojedine struke.

Iz izvještaja ovlaštenog aktuara

Mišljenje aktuara o obračunu matematičke pričuve

Potvrđujem da je matematička pričuva *GRAWE HRVATSKA D.D.* na 31. 12. 2022. obračunata u skladu s važećim propisima i Pravilnikom o Minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za matematičku pričuvu životnih osiguranja i drugih osiguranja za koja se obračunava matematička pričuva te u skladu s načelima struke osiguranja i načelima aktuarske struke.

Bruto iznos matematičke pričuve životnih osiguranja na 31. 12. 2022. iznosi 2.166.844.000 kuna od čega je 338.889 kuna udio reosiguranja. Bruto iznos matematičke pričuve zdravstvenih osiguranja na 31. 12. 2022. iznosi 1.458.874 kuna. Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvi zdravstvenih osiguranja na 31. 12. 2022. iznosi nula kuna.

Bruto iznos posebne pričuve životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik na 31. 12. 2022. iznosi 119.411.231 kuna.

Mišljenje aktuara o obračunu prijenosne premije

Potvrđujem da su prijenosne premije *GRAWE HRVATSKA* na 31. 12. 2022. obračunate u skladu s Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za obračun pričuva za prijenosne premije, aktima Društva te načelima struke osiguranja i načelima aktuarske struke.

Pričuve za prijenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranje života na dan 31. 12. 2022. iznose 1.630.797 kuna od čega udio reosiguranja iznosi 248.152 kune.

Bruto prijenosna premija u ostalim vrstama osiguranja na 31. 12. 2022. iznosi 104.250.956 kuna od čega je 6.775.637 kuna udio reosiguranja. Od toga na zdravstvena osiguranja za koja se ne obračunava matematička pričuva otpada bruto pričuva za prijenosne premije od 1.011.558 kuna. Udio reosiguranja iznosi nula kuna.

Mišljenje aktuara o pričuvama šteta

Potvrđujem da su pričuve šteta *GRAWE HRVATSKA D.D.* na 31. 12. 2022. izračunate s posebnim oprezom i u skladu s Pravilnikom o Minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun pričuva šteta, aktima Društva te načelima struke osiguranja i načelima aktuarske struke.

Bruto pričuve šteta u skupini neživotnih osiguranja (bez pričuve šteta za nastale, a neprijavljene štete) na 31. 12. 2022. iznose 229.060.441 kunu, od čega je udio reosiguranja 60.959.096 kuna. Regresna potraživanja iznose 208.311 kuna.

Bruto pričuve šteta u skupini životnih osiguranja (bez pričuva šteta za nastale, a neprijavljene štete) iznose 53.165.341 kuna, od čega je udio reosiguranja 351.950 kune.

Ukupna pričuva šteta za nastale, a neprijavljene štete u skupini neživotnih osiguranja iznosi 83.844.101 kuna (od toga 8.449.345 kuna na teret reosiguravatelja), a u skupini životnih osiguranja 5.407.488 kuna (od toga udio reosiguravatelja nula kuna).

Zagreb, 1. 2. 2023.

Ovlaštena aktuarka

mr. Valentina Car, prof.

Izvešće neovisnog revizora

dioničarima društva GRAWE Hrvatska d.d., Zagreb

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva GRAWE Hrvatska d.d. („Društvo“) koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2022. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj.

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 neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koje je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

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

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje

Kako je tijekom revizije adresirano pitanje

Procjene korištene u izračunu tehničkih pričuva osiguranja i u testiranju adekvatnosti priznatih obveza iz osiguranja (LAT)

Društvo ima značajne pričuve osiguranja (uključujući i posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik) u ukupnom iznosu od 2.766.085 tisuća kuna, što predstavlja 97% ukupnih obveza Društva.

Mjerenje pričuva osiguranja uključuje značajnu prosudbu u pogledu neizvjesnih budućih ishoda, uključujući prije svega vrijeme i konačno potpuno podmirenje obveza osiguranika. Društvo dosljedno s praksom u osigurateljskoj industriji koristi aktuarske modele kako bi podržavalo vrednovanje pričuva osiguranja.

Složenost modela može dovesti do pogrešaka kao rezultat neadekvatnih ili nepotpunih podataka odnosno dizajna ili primjene modela. Ekonomske pretpostavke kao što su povrat ulaganja i kamatne stope te aktuarske pretpostavke kao što su smrtnost, poboljšavanje i stope odustanaka ključni su ulazni podaci koji se koriste za procjenu pričuva osiguranja.

Društvo je provelo test adekvatnosti obveza (LAT) kako bi se potvrdilo da su pričuve adekvatne.

Temeljem značajnosti pričuva osiguranja i stupnja procjene vezano uz ključne procjene i pretpostavke, smatramo da je to ključno revizijsko pitanje u našoj reviziji.

Naše procedure uključivale su sljedeće:

- proveli smo test potpunosti korištenih aktuarskih baza kao i analitičke procedure s ciljem uočavanja neuobičajenih kretanja i značajnih odsutovanja. Također smo ocijenili konzistentnost metodologije u usporedbi s prethodnim godinama.
- angažirali smo neovisnog ovlaštenog aktuara kako bismo kritički preispitali kalkulaciju tehničkih pričuva od strane Društva i kako bi nam pomogao u obavljanju revizijskih procedura u pogledu procjene aktuarskih prosudbi korištenih u modelima kao i utvrđivanju ispravnosti izračuna pričuva koje su najviše podložne neizvjesnosti i koje su najveće po iznosima.
- procijenili smo valjanost testiranja adekvatnosti obveza (LAT) od strane Uprave što predstavlja ključni test koji se provodi s ciljem provjere jesu li iskazane obveze adekvatne u odnosu na očekivane buduće ugovorne obveze. Naše procedure na testovima adekvatnosti obveza primarno su uključivale pregled korištenih pretpostavki prihvaćenih u kontekstu iskustva Društva i industrije.
- procijenili smo adekvatnost objava u financijskim izvještajima vezano uz pričuve osiguranja kako bismo utvrdili da su objave primjerene.

Ostala pitanja

Godišnje financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2020. revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima 2. ožujka 2021. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства i Nefinancijsko izvješće uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства i Nefinancijskog izvješća, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu i je li Nefinancijsko izvješće sastavljeno u skladu s člankom 21.a Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima;
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu; te
3. je priloženo Nefinancijsko izvješće sastavljeno u skladu s člankom 21.a Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društvu i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства i Nefinancijskom izvješću. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

Odgovornost Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s računovodstvenom regulativom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Odgovornosti revizora za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji 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 kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakcije 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, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali 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, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje 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 godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i održavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna

revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprečava 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 takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 14. ožujka 2022. godine, imenovani smo odlukom društva Grazer Wechselseitige Versicherung Aktiengesellschaft, Austrija na 100. Sjednici Nadzornog odbora, a na prijedlog Revizorskog odbora Društva GRAWE Hrvatska d.d. da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija financijskih izvještaja Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu, što ukupno iznosi dvije (2) godine.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 9.630.000 kuna koja predstavlja približno 2% od zaračunate bruto premije Društva za 2022. godinu. Odabrali smo zaračunatu bruto premiju kao osnovicu zbog toga što navedena mjera predstavlja mjerilo uspješnosti poslovanja Društva u smislu postizanja željenog tržišnog udjela.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu i/ili njegovom matičnom društvu unutar EU pružali zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Vedran Miloš.

Grant Thornton revizija d.o.o.
Ulica grada Vukovara 284
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 6. ožujka 2023.

Direktor
Dalibor Briški

Ovlašteni revizor
Vedran Miloš

Izjava Uprave

Potvrđujemo prema našim najboljim saznanjima da godišnji financijski izvještaji *GRAWE HRVATSKA D.D.*, sastavljeni sukladno važećim propisima, prikazuju istinito financijski položaj, rezultate poslovanja i novčane tokove Društva, da Izvještaj Uprave prikazuje razvoj i rezultate poslovanja i položaj Društva na takav način da iz njega proizlazi istinit prikaz financijskog položaja, rezultata poslovanja i novčanih tokova Društva, te da opisuje značajne rizike i neizvjesnosti kojima je Društvo izloženo.

Zagreb, veljača 2023.

Uprava

Nataša Kapetanović, dipl. ing.
predsjednica Uprave

mr. sc. Adriana Tomić, dipl. oec.
članica Uprave

Hrvoje Grčić, bacc. oec., MBA
član Uprave

Popis kratica, slika i tablica

Kratice

AFS.....	available for sale (raspoloživo za prodaju)
FV P/L	fair value through profit and loss (po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka)
HTM.....	held to maturity (koji se drži do dospijeca)
IBNR	incurred, but not reported (nastale, a neprijavljene štete)
LAR.....	loans and receivables (zajmovi i potraživanja)
LAT.....	liability adequacy test (test adekvatnosti obveza)
MRS	Međunarodni računovodstveni standardi
MSFI.....	Međunarodni standardi financijskog izvještavanja
RBNS.....	reported, but not settled (prijavljene, ali još neriješene štete)
URR.....	unexpired risk reserve (pričuva za neistekle rizike)

Slike

Slika 1: Tržišni udjeli na tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj (ukupna premija).....	14
Slika 2: Tržišni udjeli 2022. u životnim osiguranjima.....	15
Slika 3: Tržišni udjeli 2022. u neživotnim osiguranjima.....	15

Tablice

Tablica 1: Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj i Grawe Hrvatska d.d. (zaračunata bruto premija)	14
Tablica 2: Zaračunata bruto premija i zarađena bruto premija (s uračunatim ispravkom vrijednosti premije osiguranja i promjenom bruto pričuva prijenosnih premija); podskupine osiguranja prema internoj podjeli.....	16
Tablica 3: Broj ugovora o osiguranju; podskupine osiguranja prema internoj podjeli.....	16
Tablica 4: Izdaci za osigurane slučajeve. Podskupine osiguranja prema internoj podjeli.....	17
Tablica 5: Saldo iz poslova reosiguranja.....	17
Tablica 6: Izdaci za obavljanje djelatnosti	17
Tablica 7: Pričuve za još nedodijeljene udjele u dobiti (dobit za sljedeću godinu i buduća razdoblja)	18
Tablica 8: Tehničke pričuve, neto.....	18
Tablica 9: Dobit i prijedlog Uprave o upotrebi dobiti.....	19
Tablica 10: Novi MSFI objavljeni do 31.12.2022.	31
Tablica 11: Tržišna vrijednost financijske imovine koja ispunjava pravilo SPPI	33
Tablica 12: Tržišna vrijednost financijske imovina koja ne ispunjava pravilo SPPI	33
Tablica 13: Knjigovodstvena i tržišna vrijednost financijske imovina koja ispunjava pravilo SPPI prema ocjenama bonitetnih agencija	34
Tablica 14: Zemljišta i građevinski objekti koji služe za provođenje djelatnosti (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost).....	51
Tablica 15: Zemljišta i građevinski objekti koji služe za provođenje djelatnosti (kretanje)	51
Tablica 16: Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe za provođenje djelatnosti (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost).....	51
Tablica 17: Zemljišta i građevinski objekti koji ne služe za provođenje djelatnosti (kretanje)	51

Tablica 18: Financijska imovina koja se drži do dospeljeća (knjigovodstvena vrijednost i tržišna vrijednost).....	52
Tablica 19: Financijska imovina koja se drži do dospeljeća (kretanje)	52
Tablica 20: Financijska imovina raspoloživa za prodaju	53
Tablica 21: Financijska imovina raspoloživa za prodaju (kretanje)	53
Tablica 22: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.....	53
Tablica 23: Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (kretanja)	53
Tablica 24: Zajmovi i potraživanja (pod Financijska imovina)	54
Tablica 25: Zajmovi i potraživanja (pod Financijska imovina) (kretanje).....	54
Tablica 26: Depoziti kod kreditnih institucija (rokovi dospeljeća).....	54
Tablica 27: Zajmovi (rokovi dospeljeća)	54
Tablica 28: Potraživanja	57
Tablica 29: Potraživanja (rokovi dospeljeća)	58
Tablica 30: Novac u banci i blagajni.....	58
Tablica 31: Obračun isplate dobiti (dividendi) u izvještajnom razdoblju (od dobiti prethodnog obračunskog razdoblja)	59
Tablica 32: Zarada po dionici	59
Tablica 33: Tehničke pričuve (osim Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja).....	60
Tablica 34: Matematička pričuva životnih osiguranja (kretanje)	61
Tablica 35: Pričuve šteta. Životna osiguranja (kretanje)	61
Tablica 36: Pričuva za još neriješene štete. Neživotna osiguranja (kretanje)	62
Tablica 37: Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja	62
Tablica 38: Ostale obveze	63
Tablica 39: Položeni instrumenti osiguranja za obveze i potencijalne obveze	64
Tablica 40: Instrumenti osiguranja za potraživanja i potencijalna potraživanja	64
Tablica 41: Zarađene premije. Pregled.....	65
Tablica 42: Zarađene premije. Životna osiguranja	65
Tablica 43: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Premije za pojedinačne i za grupne ugovore.....	66
Tablica 44: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Jednokratno i obročno plaćanje premije	66
Tablica 45: Klasifikacija premije životnih osiguranja. Premije za ugovore sa i bez sudjelovanja osiguranika u dobiti	66
Tablica 46: Zarađene premije. Neživotna osiguranja	67
Tablica 47: Prihodi od ulaganja. Pregled	68
Tablica 48: Prihodi od ulaganja u financijske instrumente i prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti. Analitički prikaz.	68
Tablica 49: Ostali prihodi od ulaganja. Analitički prikaz.....	69
Tablica 50: Troškovi ulaganja. Pregled	69
Tablica 51: Troškovi ulaganja u financijske instrumente i troškovi ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe za obavljanje djelatnosti. Analitički prikaz.....	70
Tablica 52: Financijski rezultat ulaganja prema izvoru sredstava.	70
Tablica 53: Financijski rezultat ulaganja matematičke pričuve	71
Tablica 54: Izdaci za osigurane slučajeve. Pregled	72
Tablica 55: Izdaci za osigurane slučajeve. Životna osiguranja	72
Tablica 56: Izdaci za osigurane slučajeve. Neživotna osiguranja.....	73
Tablica 57: Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva	74

Tablica 58: Udio promjena deviznog tečaja u povećanju matematičke pričuve osiguranja.....	74
Tablica 59: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Pregled	76
Tablica 60: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Životna osiguranja.....	76
Tablica 61: Izdaci za obavljanje djelatnosti. Neživotna osiguranja	77
Tablica 62: Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	78
Tablica 63: Naknade za usluge savjetovanja i reviziju godišnjih financijskih izvještaja od strane revizorskog društva	78
Tablica 64: Kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota. Na bazi bruto iznosa.....	78
Tablica 65: Ostali osiguravateljno-tehnički prihodi.....	79
Tablica 66: Trošak poreza na dobit	80
Tablica 67: Otvorena potraživanja, obveze na dan bilance i rashodi i prihodi iz transakcija s povezanim društvima u izvještajnoj godini.....	83
Tablica 68: Obveze po osnovi poslova reosiguranja s povezanim društvima (kretanje)	83
Tablica 69: Rashodi i prihodi iz transakcija po osnovi poslova reosiguranja s povezanim društvima u izvještajnoj godini.....	83
Tablica 70: Otvorena potraživanja, obveze na dan bilance i rashodi i prihodi iz transakcija s povezanim osobama u izvještajnoj godini	84
Tablica 71: Imovina za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće	85
Tablica 72: Imovina za pokriće matematičke pričuve i traženo pokriće. Ročna usklađenost.....	85
Tablica 73: Imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve i traženo pokriće	86
Tablica 74: Imovina za pokriće tehničkih pričuva osim matematičke pričuve i traženo pokriće. Ročna usklađenost	86
Tablica 75: Kreditni rizik. Ukupna izloženost riziku nenaplativosti	91
Tablica 76: Kredini rizik. Bonitet.....	92
Tablica 77: Tržišni rizici. Rizik promjene kamatne stope.....	93
Tablica 78: Tržišni rizici. Valutni rizik.....	94
Tablica 79: Tržišni rizici. Rizik pada cijene dionice	94
Tablica 80: Rizična vrijednost	95
Tablica 81: Financijska imovina prema hijerarhiji fer vrijednosti.....	95

