
GODIŠNJE IZVJEŠĆE I FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI ZA 2022. GODINU



Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

I. Godišnje izvješće za 2022. godinu	
Izvješće posloводства	2
Odgovornost za financijske izvještaje	8
Izvješće neovisnog revizora	9
II. Financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2022.	
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Izvještaj o financijskom položaju	16
Izvještaj o promjenama na kapitalu	17
Izvještaj o novčanim tokovima	18
Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu	19
III. Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	69
IV. Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja	80

Pojmovi koji se koriste u ovom Izvješću, a imaju rodni značaj, bez obzira na to koriste li se u muškom ili ženskom gramatičkom rodu, obuhvaćaju na jednak način muški i ženski rod.

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

I. GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA

Djelatnost, vlasnička struktura, zaposlenici i organizacija

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (dalje: „Društvo“) registrirano je i počelo s poslovanjem u 2010. godini. Društvo je specijalizirano za osiguranje kredita u specifičnoj niši – osiguranju potraživanja koja su nastala temeljem prodaje roba i usluga između gospodarskih subjekata na domaćem i inozemnim tržištima.

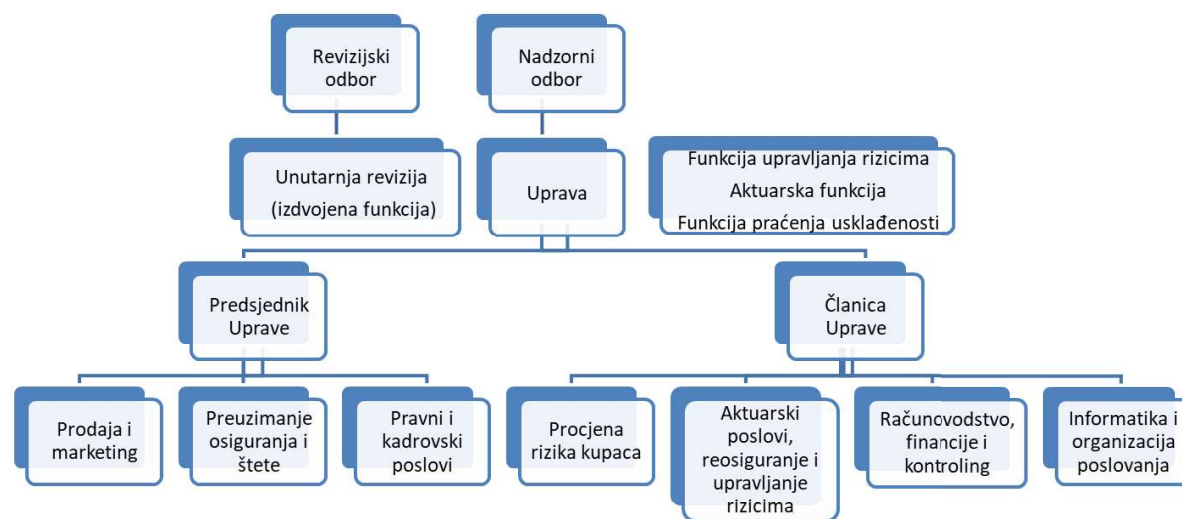
U cilju strateške podrške poslovanju, Društvo je krajem 2010. godine osnovalo Poslovni info servis d.o.o. (dalje: „PIS“), te je počelo djelovati kao Grupa Hrvatsko kreditno osiguranje (dalje: „Grupa“) koju čine: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i Poslovni info servis d.o.o. PIS je s operativnim radom počeo u 2011. godini, a zadužen je za poslove analize i procjene kreditnih rizika kupaca povezanih s poslovima osiguranja.

Društvo je u 100%-tnom vlasništvu Hrvatske banke za obnovu i razvitak. Grupa svoje poslovanje temelji na malom, motiviranom timu zaposlenika, a stratešku prednost vidi u cjelovitoj usluzi koja, osim osiguranja rizika povezanih s naplatom potraživanja, obuhvaća i sustavno praćenje tih rizika te savjetovanje osiguranika s ciljem kvalitetnijeg upravljanja rizicima naplate potraživanja i boljom naplatom.

Kako bi osiguralo odgovarajuću razinu usluge, Društvo zapošljava visoko obrazovane djelatnike koji su spremni sustavno unaprjeđivati svoje vještine i usvajati znanja potrebna za praćenje i ocjenu složenih gospodarskih kretanja na domaćem i inozemnim tržištima. Na dan 31. prosinca 2022. Grupa je zapošljavala 20 djelatnika, od čega je 14 zaposleno u Društvu, a 6 u PIS-u. U odnosu na prethodnu godinu, Grupa je povećala broj zaposlenika za jednu osobu.

Uzimajući u obzir svoju veličinu i trenutni stupanj poslovnog razvoja, Društvo je u 2022. godini jedan dio svojih poslova (interna revizija i usluga opće IT podrške) eksternaliziralo sukladno odredbama važećih zakonskih propisa i propisima nadzornog tijela.

Prikaz organizacijske strukture Društva na 31. prosinca 2022.:



I. GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU (NASTAVAK)

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Korporativno upravljanje

Odgovorno i jasno postavljeno korporativno upravljanje preduvjet je stabilnog poslovanja, ostvarivanja strateških ciljeva, rasta i čuvanja vrijednosti za dioničara, osiguranike i sve druge zainteresirane strane.

Statutom Društva uređuje se pravni status, ustrojstvo i upravljanje Društvom te druga pitanja značajna za poslovanje Društva kao i ostala usklađenja sukladno Zakonu o trgovačkim društvima i Zakonu o osiguranju.

Tijela upravljanja Društvom su Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava Društva.

Glavna skupština

Na Glavnoj skupštini je zastupljen cjelokupni temeljni kapital Društva. Skupština osobito odlučuje o pitanjima imenovanja članova Nadzornog odbora, usvajanju godišnjih financijskih izvještaja, raspodjeli dobiti, smanjenju ili povećanju kapitala Društva te imenovanju revizora Društva.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslovanja Društva, imenuje i opoziva članove Uprave Društva, podnosi pisano izvješće o obavljenom nadzoru Glavnoj skupštini te daje prethodnu suglasnost na Odluke Uprave Društva kada je to propisano zakonom ili Statutom Društva.

Nadzorni odbor je tijekom 2022. te do potpisivanja ovog Izvješća radio u sljedećem sastavu:

Vedran Jakšić	Predsjednik	do 3. siječnja 2023.
Ante Artuković	Predsjednik	od 2. ožujka 2023.
Andreja Mergeduš	Zamjenica predsjednika	
Ante Artuković	Član	do 2. ožujka 2023.
Marija Jerkić	Članica	
Gordan Kuvek	Član	
Marin Pranjić	Član	od 2. ožujka 2023.

Nadzorni odbor je imenovao tri člana Revizijskog odbora, dva člana iz redova Nadzornog odbora i jednog vanjskog člana.

Revizijski odbor je tijekom 2022. te do potpisivanja ovog Izvješća radio u sljedećem sastavu:

Ante Artuković	Predsjednik	do 2. ožujka 2023.
Marin Pranjić	Predsjednik	od 2. ožujka 2023.
Vedran Jakšić	Zamjenik predsjednika	do 19. prosinca 2022.
Andreja Mergeduš	Zamjenica predsjednika	od 19. prosinca 2022. do 2. ožujka 2023.
Ante Artuković	Zamjenik predsjednika	od 2. ožujka 2023.
Andreja Svečnjak	Članica, izvan redova Nadzornog odbora	

Uprava Društva

Uprava Društva vodi poslove Društva i zastupa Društvo prema trećim osobama.

Članovima Uprave Društva je u 2022. istekao prethodni petogodišnji mandat te je za oba člana Uprave mandat obnovljen za sljedeće trogodišnje razdoblje.

Uprava je tijekom 2022. te do potpisivanja ovog Izvješća radila u sljedećem sastavu:

Zvonimir Samodol	Predsjednik	novi mandat od 15.travnja 2022.
Ružica Adamović	Članica	novi mandat od 12. listopada 2022.

Rukovodstvo povezanog društva **Poslovni info servis d.o.o.** je tijekom 2022. te do potpisivanja ovog Izvješća radilo u sljedećem sastavu:

Jelena Boromisa	Direktorica
Ivana Paić	Prokuristica

I. GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU (NASTAVAK)

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

Poslovanje u 2022. godini

Društvo je u 2022. poslovalo u uvjetima naglašenih geopolitičkih nestabilnosti na globalnoj razini, što je značajno utjecalo na pogoršanje ekonomskih trendova, rast cijena energenata, rast opće inflacije, rast kamatnih stopa, pad tržišne vrijednosti obveznica te prijeteece recesije na većini tržišta na kojima posluju osiguranici Društva.

Početak rata u Ukrajini utjecao je na poslovne aktivnosti osiguranika koji su poslovali na tržištima Rusije, Bjelorusije i Ukrajine, a Društvo je zajedno s osiguranicima u razdoblju od početka rata, intenzivno radilo na postupnom smanjenju izloženosti u cilju minimiziranja potencijalnih šteta. Sve te aktivnosti su bile uspješne i rizici se nisu ostvarili.

Imajući u vidu učestale izvanredne događaje u proteklih nekoliko godina (pandemija, rat, visoka inflacija), Društvo je u 2022. dokapitalizirano od strane vlasnika s dodatnih 20 milijuna kuna, što je osnažilo kapitalnu poziciju Društva i ojačalo otpornost u slučaju izvanrednih događaja.

Unatoč izazovnom okruženju, 2022. godina je za Društvo i Grupu bila uspješna te je ostvaren planirani rast i strateški ciljevi.

Društvo je uspjelo zadržati ključne osiguranike te ostvariti 11,9%-tni rast premijskog prihoda, koji je rezultat rasta osiguranog prometa od 20,1% u odnosu na prethodnu godinu.

Ukupno zaračunata bruto premija bez ispravka vrijednosti u 2022. godini iznosila je 19.712 tisuća kuna (17.614 tisuća kuna u 2021.), s udjelom domaćih potraživanja od 46,1% te izvoznih potraživanja od 53,9%. Neto zarađena premija u 2022. godini viša je za 36,9% i iznosila je 10.925 tisuća kuna (7.980 tisuća kuna u 2021. godini). Udio reosiguranja u ukupno zaračunatoj premiji u 2022. godini iznosio je 42,0%, dok je u 2021. udio reosiguranja iznosio 45,7%.

Ukupni volumen osiguranih poslova u 2022. godini iznosio je 12.865 milijuna kuna, od čega se 46,2% odnosi na domaća potraživanja, a 53,8% na izvozna potraživanja.

Ukupna izloženost Društva na dan 31. prosinca 2022. iznosila je 5.031 milijun kuna. Najveći udio u izloženosti imale su Hrvatska (41,8%), Italija (8,0%), Njemačka (6,1%), Slovenija (6,0%), Srbija (4,4%) i Ujedinjeno Kraljevstvo (3,6%). Osiguranjem potraživanja je obuhvaćeno 7.796 kreditnih limita, što je za 1,4% više u odnosu na prethodnu godinu. U ukupnoj strukturi limita, na domaća potraživanja se odnosi 4.929 kreditnih limita, a 2.867 kreditnih limita se odnosi na izvozna potraživanja prema kupcima u 65 zemalja svijeta.

Društvo je u 2022. godini isplatilo naknade štete u bruto iznosu od 6.323 tisuće kuna, što je povećanje od 176,1% u odnosu na prethodnu godinu kada je bruto isplaćeni iznos šteta iznosio 2.290 tisuća kuna. Štete su isplaćene za osiguranja potraživanja prema kupcima u Hrvatskoj, Mađarskoj, Bosni i Hercegovini, Ujedinjenoj Kraljevini, Sloveniji i Sjedinjenim Američkim Državama. Kvota šteta je na bruto razini u 2022. godini iznosila 34,4% (u 2021. godini 20,8%), kvota troškova je iznosila 38,1% (u 2021. godini 46,8%) te je ostvarena kombinirana kvota od 72,5% (u 2021. godini 67,6%).

Troškovi pribave i marketinga, administrativni troškovi te ostali poslovni rashodi Društva u 2022. godini iznosili su 7.171 tisuću kuna (6.553 tisuće kuna u 2021. godini). Troškovi pribave i marketinga, administrativni troškovi te ostali poslovni rashodi na razini Grupe u 2022. godini iznosili su 8.734 tisuće kuna (8.086 tisuća kuna u 2021. godini).

U 2022. Društvo je ostvarilo dobit tekuće godine u iznosu od 1.090 tisuća kuna (u 2021. 2.090 tisuća kuna). Dobit Grupe tekuće godine iznosila je 1.137 tisuća kuna (u 2021. 1.809 tisuća kuna).

Ukupna imovina Društva na dan 31. prosinca 2022. iznosi 92.378 tisuća kuna i veća je za 24,5% u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosila 74.184 tisuće kuna. Ukupna imovina Grupe na dan 31. prosinca 2022. u iznosu od 93.099 tisuća kuna veća je za 24,4% u odnosu na prethodnu godinu kada je iznosila 74.831

tisuću kuna. Ukupni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 56.353 tisuće kuna (43.176 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021.).

Ukupni kapital Grupe na dan 31. prosinca 2022. iznosio je 56.917 tisuća kuna (43.693 tisuće kuna na dan 31. prosinca 2021.). Tehničke pričuve neto od reosiguranja na dan 31. prosinca 2022. iznosile su 16.607 tisuća kuna (14.886 tisuća kuna na dan 31. prosinca 2021.).

Poslovni ciljevi i planovi za buduće razdoblje

Društvo i Grupa u 2023. godini očekuje daljnji rast premijskih prihoda te jačanje tržišne prisutnosti i pozicioniranje na hrvatskom tržištu kao specijaliziranog društva za osiguranje kratkoročnih potraživanja i upravljanje rizicima naplate potraživanja. Poseban značaj Društvo i Grupa pridaje profesionalnim i stručnim standardima u obavljanju poslova osiguranja te direktnom pristupu korisnicima usluga, kvaliteti, dostupnosti i brzini pružanja usluge.

Početkom 2023. nastupaju značajne regulatorne promjene: uvođenje eura kao službene valute RH te promjene računovodstvenog standarda za osiguravajuća društva (MSFI 17) i računovodstvenog standarda u vezi s financijskom imovinom (MSFI 9).

Dodatan izazov za buduće razdoblje predstavljaju rastuće promjene i neizvjesnosti u gospodarskom okruženju, što traži kontinuirane prilagodbe i unaprjeđivanje sustava upravljanja. Kontinuiran rast i podizanje kvalitete usluge predstavlja značajan izazov u svim segmentima poslovanja, a posebno u području ljudskih resursa i informacijskih tehnologija.

Izveštavanje nadzornih tijela

Društvo je tijekom 2022. godine redovito izveštavalo nadzorna tijela sukladno Zakonu o osiguranju, pravilnicima Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga i drugim važećim propisima o svim relevantnim činjenicama i promjenama u Društvu. Društvo je uredno odgovaralo na sve zahtjeve nadzornih tijela u smislu kontrole poslovanja i dostave podataka Društva.

Istraživanje i razvoj

U 2022. godini Društvo nije imalo aktivnosti na području istraživanja i razvoja.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Društvo od osnivanja do kraja 2022. nije stjecalo vlastite dionice.

Informacije o postojanju podružnica

Društvo, s obzirom na specifičnosti osiguranja potraživanja izravno pristupa klijentima te stoga nije uspostavilo niti ima u planu uspostavljanje lokalnih poslovnih jedinica.

Upravljanje rizicima

Društvo aktivno upravlja rizicima kroz odgovarajuće strukture upravljanja, identificiranja i mjerenja, izvješćivanja, minimiziranja i nadzora rizika, utemeljene na Strategiji upravljanja rizicima, internim propisima Društva, Zakonu o osiguranju i drugim propisima nadzornog tijela.

Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo u poslovanju su rizici koji proizlaze iz poslova osiguranja, operativni rizici, rizici osiguranja koji uključuju i rizik koncentracije te tržišni rizici. Kroz usvojenu Strategiju upravljanja rizicima te ostale interne propise, Društvo ima za cilj učinkovito i kontinuirano smanjivati izloženost rizicima i negativne posljedice istih na poslovanje na najmanju, prihvatljivu razinu.

I. GODIŠNJE IZVJEŠĆE ZA 2022. GODINU (NASTAVAK)

IZVJEŠĆE POSLOVODSTVA (NASTAVAK)

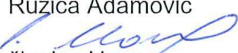
Događaji nakon datuma bilance

Nakon zaključenja poslovne godine nastupila su dva događaja od posebnog značaja za buduće poslovanje Društva.

Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. ušla 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 te informiranje klijenata.

Nakon višegodišnjih priprema 1. siječnja 2023. na snagu su stupila dva nova međunarodna standarda financijskog izvještavanja – MSFI 9 i MSFI 17. Usklađenost Društva s novim standardima detaljnije je opisana u poglavlju Bilješke uz financijske izvještaje – Novi standardi, dodaci i tumačenja.

U Zagrebu, 28. travnja 2023.

Ružica Adamović

članica Uprave

**Hrvatsko kreditno
osiguranje d.d.**
Z a g r e b

Zvonimir Samodol

predsjednik Uprave

Odgovornosti Uprave za pripremu i prihvaćanje odvojenih i konsolidiranih financijskih izvještaja i ostale informacije

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i fer prikaz financijskog položaja Društva i Grupe te rezultate njihovog poslovanja i gotovinskog toka u skladu s važećim računovodstvenim standardima te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava je odgovorna za uspostavu i održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i fer prezentaciju financijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevare i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo i/ili Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvješća zajedno s financijskim izvještajima Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje dioničarima.

Uprava Društva je također odgovorna za pripremu i fer prezentaciju Obrazaca sastavljenih u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16) i Pravilnikom o izmjenama i dopunama pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 96/18, 50/19 i 98/20) i za sastavljanje i sadržaj izvješća posloводства sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20).

Potpisali u ime Uprave:

Ružica Adamović

članica Uprave

Hrvatsko kreditno
osiguranje d.d.
Z a g r e b

Zvonimir Samodol

predsjednik Uprave

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Bednjanska 14

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

Datum

28. travnja 2023.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Izvjeshće o reviziji odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju odvojenih godišnjih financijskih izvještaja društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. („Društvo“) te konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva i njegovog ovisnog društva (zajedno „Grupa“), koji obuhvaćaju izvještaje o financijskom položaju Društva i Grupe na 31. prosinca 2022. godine, izvještaje o sveobuhvatnoj dobiti Društva i Grupe, izvještaje o promjenama na kapitalu Društva i Grupe i izvještaje o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika (u nastavku „godišnji financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva i Grupe na 31. prosinca 2022. godine, njihovu financijsku uspješnost i njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije („MSFI“).

Osnova za izražavanje mišljenja

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji 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 [jurisdikciji] 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 odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanja koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Vrednovanje tehničkih pričuva	
Na dan 31. prosinca 2022. godine tehničke pričuve Grupe iznosile su 25.669 tisuća kuna što predstavlja 71% ukupnih obveza Grupe (31. prosinca 2021.: 25.203 tisuće kuna, 81%); nastale štete, neto od reosiguranja za godinu koja je završila 31. prosinca 2022. iznosile su 5.087 tisuća kuna (2021.: 1.652 tisuće kuna).	
Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
Tehničke pričuve Društva, koje uključuju pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete i pričuve za ne istekle rizike, odražavaju neizvjesnost koja je sastavni dio osiguravateljne industrije. Izračun tehničkih pričuva je zahtjevan jer uključuje visoku razinu procjene i kompleksne matematičke i statističke izračune. Kod pričuva za prijavljene, a neisplaćene štete, Odjel šteta određuje iznos pričuve nakon obrade svih dostupnih informacija. Podaci o štetama se agregiraju i promatraju na skupnoj razini kako bi se odredio ukupan iznos gubitaka koji će nastati za sve police po vrsti osiguranja. Modeli pričuva šteta uzimaju u obzir iskustvo, razvoj šteta, tržišne uvjete, kao i pretpostavke koje su osjetljive na pravne, ekonomske i razne druge faktore nesigurnosti kako bi se procijenili gubici. Pričuva za neistekle rizike se računa uzimajući u obzir knjižene premije, prirodu rizika i opće prihvaćene metode vrednovanja. Uprava provjerava štete i premije, ulazne pretpostavke za modele i odgovorni su za imenovanje ovlaštenog neovisnog aktuara koji ima zadatak pregledati procijenjene pričuve kako bi se osiguralo da su adekvatne. Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima Za dodatne informacije vidjeti stranice 33 do 34 (Sažetak računovodstvenih politika), stranicu 35 (Računovodstvene procjene i prosudbe), bilješku 22 Tehničke pričuve te bilješku 26.1 Upravljanje rizikom osiguranja.	Prilikom revizije tehničkih pričuva, napravili smo potvrdu dizajna i implementacije kontrola, test detalja i analitičke procedure na tehničkim pričuvama Društva. Također smo usporedili aktuarske metode i pretpostavke koje koristi Uprava s priznatim aktuarskim procedurama. Naše procedure uključuju pregled pretpostavki koje je koristio nezavisni kvalificirani ovlašten aktuar, provjeru ulaznih podataka za izračun tehničkih pričuva, razumijevanje donesenih zaključaka, ocjenu konzistentnosti metodologije u usporedbi s prethodnim godinama te ocjenu jesu li promjene u aktuarskim modelima u skladu s našim očekivanjima proizašlima iz razvoja u samom poslovanju i na tržištu. Angažirali smo neovisnog ovlaštenog aktuara kako bismo analizirali i kritički preispitali kalkulaciju pričuva koje su najviše podložne neizvjesnosti i koje su najznačajnije. Usporedili smo neovisnu analizu i onu koju je provela Uprava te smo dobili objašnjenja značajnih razlika, ukoliko ih je bilo. Pregledali smo i informacije objavljene u financijskim izvještajima Društva da bismo ocijenili njihovu dostatnost u smislu razumljivosti same transakcije korisnicima financijskih izvještaja.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvešće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o odvojenim i konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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

U pogledu Izvešća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvešće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

- su informacije u priloženom Izvešću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim odvojenim i konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima; te
- je priloženo Izvešće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

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

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu sa MSFI i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih 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 izveštavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih i konsolidiranih 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 revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša 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 odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevara može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja ili zaoblazjenje 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 Društva.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva 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 odvojenim i konsolidiranim 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 odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija
- Pribavljamo dovoljno odgovarajućih revizijskih dokaza u vezi financijskih informacija od osoba ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe za izražavanje mišljenja o konsolidiranim godišnjim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadzor i izvedbu grupne revizije. Jedini smo odgovorni za izražavanje našeg mišljenja.

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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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 sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem Izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

Dana 29. rujna 2022. imenovala nas je Glavna Skupština Društva da obavimo reviziju odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije financijskih izvještaja Društva za 2021. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu što ukupno iznosi 2 godine.

U reviziji odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnosti za odvojene i konsolidirane godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za odvojene godišnje financijske izvještaje: 295 tisuća kuna
- za konsolidirane godišnje financijske izvještaje: 295 tisuća kuna

što predstavlja približno 1,5% bruto premija Društva odnosno Grupe za 2022. godinu.

Odabrali smo bruto premiju kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Društva, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

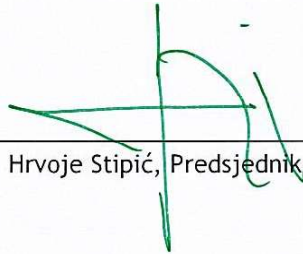
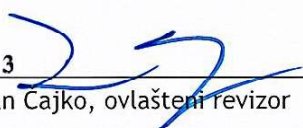
Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih odvojenih i konsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu i datuma ovog Izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)**Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)****Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)**

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 37/16, 96/18, 50/19; 98/20) izdanog od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, Uprava Društva izradila je odvojene obrasce za Društvo prikazane na stranicama od 69 do 79 („Obrasci“), koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama te izvještaja o novčanom toku za godinu koja je tada završila, kao i uskladu Obrazaca („Usklada“), prikazanu na stranicama od 80 do 85, s odvojenim i konsolidiranim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama od 15 do 68. Uprava Društva odgovorna je za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama od 15 do 68 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno.

U Zagrebu, 28. travnja 2023.

BDO Croatia d.o.o.
Radnička cesta 180
10000 Zagreb

	BDO BDO Croatia d.o.o. Zagreb, Radnička cesta 180 OIB: 76394522236	
Hrvoje Stipičić, Predsjednik uprave	3	Ivan Cajko, ovlašten revizor

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješke	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Zarađene premije					
Zaračunata bruto premija	4	19.707	19.707	17.595	17.595
Bruto premije predane u reosiguranje	4	(8.277)	(8.277)	(8.046)	(8.046)
Neto zaračunate premije		11.429	11.429	9.549	9.549
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	4	(3)	(3)	(2.993)	(2.993)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	4	(501)	(501)	1.424	1.424
Neto zarađene premije	4	10.925	10.925	7.980	7.980
Prihodi od provizija i naknada	5	1.860	3.877	1.426	3.318
Neto financijski prihodi	6	1.714	1.339	1.803	1.206
Ostali poslovni prihodi		272	271	85	78
Neto prihodi		14.771	16.412	11.294	12.582
Bruto trošak povrata premije	7	(1.838)	(1.838)	(1.246)	(1.246)
Udio reosiguranja u trošku povrata premije	7	778	778	581	581
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	7	(1.060)	(1.060)	(665)	(665)
Bruto nastale štete	8	(6.064)	(6.064)	(2.435)	(2.435)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	8	978	978	783	783
Neto izdaci za osigurane slučajeve	8	(5.087)	(5.087)	(1.652)	(1.652)
Troškovi pribave i marketinga	9	(911)	(911)	(453)	(453)
Administrativni troškovi	10	(6.118)	(7.649)	(5.773)	(7.279)
Ostali poslovni troškovi	11	(360)	(376)	(319)	(346)
Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata		6	7	(8)	(8)
Dobit prije oporezivanja		1.244	1.337	2.424	2.178
Porez na dobit	12 a)	(154)	(201)	(334)	(369)
Dobit tekućeg razdoblja		1.090	1.137	2.090	1.809
Ostala sveobuhvatna dobit					
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	21	(9.650)	(9.650)	(1.456)	(1.456)
Prijenos realizirane (dobiti)/ gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u sveobuhvatnu dobit	21	-	-	-	-
Odgođeni porez	12 b)	1.737	1.737	262	262
Ostala sveobuhvatna dobit		(7.913)	(7.913)	(1.194)	(1.194)
Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja		(6.823)	(6.776)	896	615

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješke	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Imovina					
Nekretnine i oprema	13	530	533	810	825
Nematerijalna imovina	14	568	572	433	439
Ulaganja u ovisna društva		500	-	500	-
Odgođena porezna imovina	16	1.174	1.174	-	-
Ulaganja raspoloživa za prodaju	15	47.149	47.149	56.826	56.826
Depoziti u bankama		22.614	22.614	-	-
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	22	9.062	9.062	10.317	10.317
Potraživanja iz poslova osiguranja	17	5.761	5.761	2.361	2.361
Ostala potraživanja	18	568	830	403	692
Novac i novčani ekvivalenti	19	4.453	5.405	2.534	3.372
Ukupna imovina		92.378	93.099	74.184	74.832
Kapital i rezerve					
Kapital					
Temeljni kapital	20	57.500	57.500	37.500	37.500
Akumulirana dobit/akumulirani gubitak/zakonske pričuve		4.199	4.764	3.110	3.627
Revalorizacijske rezerve po ulaganjima raspoloživim za prodaju	21	(5.347)	(5.347)	2.566	2.566
		56.353	56.917	43.176	43.693
Obveze					
Tehničke pričuve	22	25.669	25.669	25.203	25.203
Obveze iz poslova osiguranja	23	8.509	8.509	2.568	2.568
Ostale obveze	24	1.847	1.991	2.466	2.597
Tekuća porezna obveza		-	13	208	208
Odgođena porezna obveza	16	-	-	563	563
Ukupno obveze		36.025	36.182	31.008	31.139
Ukupno kapital i obveze		92.378	93.099	74.184	74.832

Izveštaj o promjenama na kapitalu za godinu
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Društvo	Temeljni kapital	Akumulirani dobitak/(gubitak)/zakonske pričuve	Rezerva fer vrijednosti	Dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala
Stanje 1. siječnja 2021. godine	37.500	(408)	3.760	1.427	42.280
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	2.090	2.090
Dobici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspolož. za prodaju, neto od realiz. iznosa	-	-	(1.456)	-	(1.456)
Odgođeni porez po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	262	-	262
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.194)	2.090	896
Prijenos dobiti prethodne godine u akumulirani dobitak	-	1.427	-	(1.427)	-
Stanje 31. prosinca 2021. godine	37.500	1.019	2.566	2.090	43.176
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.090	1.090
Dobici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspolož. za prodaju, neto od realiz. iznosa	-	-	(9.650)	-	(9.650)
Odgođeni porez po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	1.737	-	1.737
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.913)	1.090	(6.823)
Prijenos dobiti prethodne godine u akumulirani dobitak/(gubitak)	-	2.090	-	(2.090)	-
Povećanje temeljnog kapitala	20.000	-	-	-	20.000
Stanje 31. prosinca 2022. godine	57.500	3.110	(5.347)	1.090	56.353

Grupa	Temeljni kapital	Akumulirani dobitak/zakonske pričuve	Rezerva fer vrijednosti	Dobit tekuće godine	Ukupni kapital koji pripada vlasnicima kapitala
Stanje 1. siječnja 2021. godine	37.500	742	3.760	1.076	43.078
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.809	1.809
Dobici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspolož. za prodaju, neto od realiz. iznosa	-	-	(1.456)	-	(1.456)
Odgođeni porez po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	262	-	262
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(1.194)	1.809	615
Prijenos dobiti prethodne godine u akumulirani dobitak	-	1.076	-	(1.076)	-
Stanje 31. prosinca 2021. godine	37.500	1.818	2.566	1.809	43.693
Dobit tekućeg razdoblja	-	-	-	1.137	1.137
Dobici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiz. iznosa	-	-	(9.650)	-	(9.650)
Odgođeni porez po promjenama fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	1.737	-	1.737
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	(7.913)	1.137	(6.776)
Prijenos dobiti prethodne godine u akumulirani dobitak	-	1.809	-	(1.809)	-
Povećanje temeljnog kapitala	20.000	-	-	-	20.000
Stanje 31. prosinca 2022. godine	57.500	3.627	(5.347)	1.137	56.917

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu
(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bilješke	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti					
Dobit prije poreza		1.244	1.337	2.424	2.178
<i>Usklađenja:</i>					
Amortizacija i otpisi nekretnina i opreme	13	314	330	269	298
Amortizacija nematerijalne imovine	14	23	23	16	18
Ispravak vrijednosti potraživanja za premiju	4	(6)	(6)	(18)	(18)
Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja		-	-	-	-
Troškovi rezerviranja		-	-	(80)	(93)
Neto dobitak/ (gubitak) od tečajnih razlika		(36)	(36)	49	49
Prihodi od kamata	6	(1.312)	(1.312)	(1.270)	(1.270)
Rashodi od kamata	6	10	10	16	16
Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza		237	346	1.406	1.178
Promjene poslovne imovine i obveza					
Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju		(28)	(28)	(6.004)	(6.003)
Povećanje/smanjenje depozita u bankama		(22.614)	(22.614)	-	-
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se drže do dospijeca		-	-	-	-
(Povećanje)/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama		1.254	1.254	(1.485)	(1.485)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz poslova osiguranja		(3.394)	(3.394)	154	154
(Povećanje)/smanjenje ostalih potraživanja		(165)	(137)	(177)	(160)
Povećanje/(smanjenje) tehničkih pričuva		466	466	3.745	3.745
Povećanje obveza iz poslova osiguranja		5.938	5.938	(812)	(812)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		(600)	(681)	416	423
Promjena poslovne imovine i obveza		(19.143)	(19.196)	(4.163)	(4.138)
Primici od kamata		1.403	1.403	1.381	1.381
Izdaci za kamate		(10)	(10)	(16)	(16)
Plaćeni porez na dobit		(208)	(208)	(116)	(200)
Neto novac iz poslovnih aktivnosti		(17.721)	(17.665)	(1.508)	(1.795)
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti					
Izdaci za opremu	13	(34)	(38)	(485)	(490)
Izdaci za nematerijalnu imovinu	14	(158)	(157)	(193)	(194)
Neto novac iz ulagačkih aktivnosti		(192)	(195)	(678)	(684)
Novčani tok iz financijskih aktivnosti					
Povećanje temeljnog kapitala		20.000	20.000	-	-
Izdaci za najam		(168)	(107)	(159)	(113)
Neto novac iz financijskih aktivnosti		19.832	19.893	(159)	(113)
Neto povećanje/ (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		1.919	2.033	(2.345)	(2.592)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		2.534	3.372	4.879	5.964
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja		4.453	5.405	2.534	3.372

1. OSNOVNE INFORMACIJE O DRUŠTVU I GRUPI

Društvo

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. (dalje: „Društvo“) je dioničko društvo za osiguranje, upisano u Registar Trgovačkog suda u Zagrebu 18. siječnja 2010.

Društvo je registrirano za obavljanje djelatnosti osiguranja kredita, a Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (dalje: „HANFA“) izdala je Društvu odobrenje za rad dana 24. rujna 2009. Društvo obavlja poslove neživotnih osiguranja i to u posebnom segmentu osiguranja naplate potraživanja između gospodarskih subjekata koji se bave prodajom roba i usluga na domaćem tržištu i u inozemstvu.

Hrvatska banka za obnovu i razvitak (dalje: HBOR) je 100%-tni vlasnik Društva. HBOR priprema konsolidirane financijske izvještaje u koje su uključeni i ovi financijski izvještaji.

Ukupni upisani i uplaćeni kapital Društva na dan 31. prosinca 2022. iznosi 57.500.000,00 kuna. Redovne dionice Društva su izdane u nematerijaliziranom obliku i glase na ime, te se vode pri Središnjem klirinškom depozitarnom društvu u Zagrebu pod oznakom HKOS-R-A. Izdano je 57.500 dionica, a nominalna vrijednost jedne dionice je 1.000,00 kuna.

Grupa

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. je matično društvo Grupe Hrvatsko kreditno osiguranje (dalje: „Grupa“) koje posluje u Republici Hrvatskoj od 2010. godine.

Grupu čine Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. („matično društvo“) i Poslovni info servis d.o.o. („ovisno društvo“).

Ovisno društvo

Društvo ima 100%-tni udio u društvu s ograničenom odgovornošću Poslovni info servis d.o.o. (dalje: „PIS“) čija je osnovna djelatnost procjena kreditnih rizika i izrada kreditnih izvješća u vezi s poslovima kreditnog osiguranja. PIS je registriran dana 26. listopada 2010. s temeljnim kapitalom od 2.000.000,00 kuna i registriranom djelatnošću savjetovanje u vezi s poslovanjem i ostalim upravljanjem. U rujnu 2014. temeljni kapital je smanjen na iznos 1.800.000,00 kn (iznos od 173.954,85 kn korišten je za pokriće gubitaka iz poslovanja, a 26.045,15 kn je raspoređeno u pričuve). Postupak je završen dana 5. ožujka 2015. donošenjem Rješenja o smanjenju temeljnog kapitala od strane Trgovačkog suda. Temeljni kapital je smanjen s iznosa od 1.800.000,00 kn za iznos od 1.500.000,00 kn te temeljni kapital iznosi 300.000,00 kn.

Sjedište

Sjedište Društva i Grupe je u Zagrebu, Bednjanska 14, Republika Hrvatska.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA

2.1. Izjava o usklađenosti

Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koje je usvojila Europska unija ("MSFI") i koje izdaje Odbor za međunarodne financijske računovodstvene standarde.

Ovi financijski izvještaji obuhvaćaju odvojene i konsolidirane financijske izvještaje Društva i Grupe (u nastavku Društvo znači i Društvo pojedinačno i Grupi) kao što je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji” i MSFI 10 „Konsolidirani financijski izvještaji”.

Konsolidirane financijske izvještaje na dan 31. prosinca 2022. i 2021. činili su Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i njegovo ovisno društvo Poslovni info servis d.o.o.

Računovodstvene politike ovisnog društva usklađene su s onima matice kako bi se osigurala usporedivost na razini Grupe. Ovisno društvo se uključuje u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma stjecanja kontrole i isključuje iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole. Stanja među članicama Grupe, svi nerealizirani dobici i gubici te prihodi i rashodi koji proizlaze iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja.

Metoda troška ulaganja koristi se za evidentiranje stjecanja ovisnog društava od strane Društva u pojedinačnim financijskim izvještajima. Trošak stjecanja ovisnog društva mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju.

2.2. Novi standardi, dodaci i tumačenja

Određeni novi standardi, kao i izmjene i dopune postojećih standarda stupili su na snagu za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. godine. Iako su ti novi standardi, izmjene i dopune prvi put primjenjivi u 2022. godini, oni nisu imali značajan utjecaj na godišnja financijska izvješća Društva.

Nekoliko novih i izmijenjenih standarda i tumačenja izdanih od strane Međunarodnog odbora za računovodstvene standarde („IASB”) i njegovog Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja je odobreno za izdavanje, ali još nisu bili u primjeni na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI za razdoblje koje završava 31. prosincem 2022. godine i nisu usvojeni od strane Europske unije, i kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvješća.

MSFI 9 Financijski instrumenti

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.2. Novi standardi, dodaci i tumačenja (nastavak)

Izmjene i dopune uvode dvije alternativne opcije primjene MSFI 9 za subjekte koji izvještavaju u okviru MSFI-ja 4: privremeno izuzeće i preklopni pristup. Privremeno izuzeće omogućuje subjektima koji ispunjavaju uvjete da odgode datum primjene MSFI-ja 9 za godišnja razdoblja koja počinju prije 1. siječnja 2023. godine i nastave primjenjivati odredbe MRS-a 39 na financijsku imovinu i obveze. Subjekt može primijeniti privremeno izuzeće od MSFI-ja 9 ako: (i) nije prethodno primijenio nikakvu verziju MSFI-ja 9, osim uvjeta za iskazivanje dobitaka i gubitaka od financijskih obveza označenih kao FVTPL; i (ii) njegove aktivnosti su primarno povezane s poslovima osiguranja na godišnji datum izvještavanja koji neposredno prethodi 1. travnja 2016. godine.

Društvo je poduzelo sve potrebne korake za uvođenje standarda MSFI 9 od 01.01.2023. Na portfelju društva proveden je SPPI test, koji pokazuje da sve obveznice zadovoljavaju kriterije za svrstavanje u kategoriju imovine koja ima novčane tokove samo od glavnice i kamata.

Obzirom da novi standard uvodi očekivane kreditne gubitke, umjesto do sada nastalih gubitaka po MRS-u 39, Društvo je napravilo izračun u kojem je koristilo procijenjene parametre (kreditni rejting, vjerojatnost neispunjavanja obveza druge strane), te je tako dobilo iznos očekivanih kreditnih gubitaka.

Imajući u vidu da je portfelj Društva i do sada bio vrednovan po tržišnim cijenama (fer vrijednosti), nema značajnog utjecaja novog standarda na financijske izvještaje.

MSFI 17 Ugovori o osiguranju

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

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

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

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU IZVJEŠTAJA (NASTAVAK)

2.2. Novi standardi, dodaci i tumačenja (nastavak)

MSFI 17 je na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine uz potrebne usporedne podatke (sukladno odluci Odbora za međunarodne računovodstvene standarde o odgodi njegove primjene). Društvo je formiralo tim koji se intenzivno bavi implementacijom navedenog računovodstvenog standarda. Tim se sastoji od ključnih ljudi za provedbu i implementaciju MSFI 17, koji uključuje djelatnike iz računovodstva, kontrolinga i aktuarskih poslova.

Društvo je provelo sveobuhvatne pripreme za implementaciju ovog standarda, koristeći i usluge vanjskih konzultanata. Društvo je nabavilo i alat vanjskog dobavljača u kojem je moguće vršiti obračune i izvještavanje po novom standardu. Dodatno, alati korišteni za Solventnost II prilagođeni su za pojedine obračune za MSFI 17.

Kao osnovni model je izabrana Metoda raspodjele premije (eng. PAA – Premium Allocation Approach), i cijeli portfelj je alociran u jednu kohortu. Ovaj model se koristi i primjeren je jer Društvo ima samo neživotna osiguranja, jednu vrstu osiguranja i trajanje pokrića do jedne godine.

Društvo je promijenilo kontni plan koji mora biti u skladu s novim standardom i uputama HANFA-e, stoga je otvoren novi razred 5, na kojem se knjiži većina stavki koje su specifične za MSFI 17. Za izračun prijelaza na MSFI 17 Društvo koristi puni retrospektivni pristup.

Uvođenjem MSFI 17 Društvo će ostvariti dobit, koja će se iskazati u početnom stanju 2023. godine u zadržanoj dobiti, a koja je nastala preračunom tehničkih pričuva po novoj metodi. Pozitivni efekt na kapital na 1.1.2023. procijenjen je u iznosu od 635 tisuća kuna.

2.3. Korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jima zahtijeva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i s njima povezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i drugim čimbenicima za koje se smatra da predstavljaju razumnu procjenu u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrđiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i s njima povezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe na njih. Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja usvojenih od strane EU i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u *bilješci 3.21. Računovodstvene procjene i prosudbe*.

2.4. Osnova mjerenja

Polazne pretpostavke na kojima se sastavljaju financijski izvještaji su nastanak događaja i vremenska neograničenost poslovanja.

Financijski izvještaji za razdoblje koje je završilo 31. prosinca 2022. sastavljeni su po načelu povijesnog troška s izuzetkom financijske imovine i obveza iskazanih po fer vrijednosti u skladu s MRS-om 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje".

Računovodstvene politike se primjenjuju kontinuirano i dosljedno iz razdoblja u razdoblje, ako nije drukčije navedeno.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**3.1. Funkcionalna i izvještajna valuta**

Financijski izvještaji iskazani su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Grupa odnosno Društvo posluje (funkcionalna valuta, dalje: domaća valuta), hrvatskim kunama (kn), a iznosi su zaokruženi na najbližu tisuću.

3.2. Klasifikacija imovine i obveza po valuti i tečajne razlike

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

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

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

Tečajevi osnovnih stranih valuta koje su korištene u sastavljanju financijskih izvještaja su srednji tečajevi Hrvatske narodne banke na izvještajni datum:

31. prosinca 2021.	1 EUR = 7,517174 kn	1 USD = 6,643548 kn	1 CHF = 7,248263 kn
31. prosinca 2022.	1 EUR = 7,534500 kn	1 USD = 7,064035 kn	1 CHF = 7,651569 kn

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)**3.3. Nematerijalna imovina**

Nematerijalna imovina se kod početnog priznavanja mjeri i evidentira po trošku nabave, a nakon početnog priznavanja se iskazuje po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se po određenim stopama linearnom metodom tijekom predviđenog vijeka upotrebe, tako da se nabavna vrijednost imovine amortizira u jednakim godišnjim iznosima za svaki predmet zasebno. Predviđeni vijek upotrebe i stope amortizacije nematerijalne imovine prikazane su u nastavku:

	Korisni vijek trajanja, u godinama	Godišnje stope amortizacije, %
Aplikativni software	4	25,0

Trošak amortizacije priznaje se u rashode od prvoga dana mjeseca koji slijedi nakon mjeseca u kojem je imovina stavljena u upotrebu.

3.4. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema se prilikom prvog evidentiranja iskazuju po nabavnoj vrijednosti (trošku nabave). Amortizacija nekretnina i opreme se priznaje u dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe pojedinih dijelova nekretnina i opreme i to za svaki predmet zasebno. Metoda amortizacije te procijenjeni korisni vijek upotrebe preispituju se na svaki datum izvještavanja i po potrebi usklađuju.

Procijenjeni vijek uporabe i stope amortizacije materijalne imovine prikazane su u nastavku:

	Korisni vijek upotrebe, u godinama	Godišnje stope amortizacije, %
Građevinski objekti	20	5,0
Oprema, uredski i ostali namještaj	4	25,0
Elektronička računala i ostala oprema za informatičku obradu podataka	2	50,0
Transportna sredstva – osobni automobili	5	20,0
Ostala materijalna imovina	10	10,0
Sitni inventar u upotrebi	<1	100,0

Trošak amortizacije priznaje se u rashode od prvoga dana sljedećeg mjeseca od mjeseca u kojem je imovina stavljena u upotrebu.

Dobici i gubici nastali povlačenjem materijalne imovine iz upotrebe ili otuđenjem priznaju se u dobiti i gubitku obračunskog razdoblja.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5. Financijska imovina

Klasifikacija imovine

Financijska imovina se raspoređuje u četiri osnovne kategorije kako slijedi:

- Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
 - a. koja se drži radi trgovanja;
 - b. koje je društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka;
- Zajmovi i potraživanja;
- Financijska imovina koja se drži do dospijeca;
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak su financijska imovina i obveze klasificirani kao imovina i obveze koje se drže radi trgovanja i oni koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

Kao što je već gore navedeno, ova kategorija ima dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je rukovodstvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Imovina i obveze za trgovanje obuhvaćaju imovinu i obveze koje je Društvo steklo ili koji su nastali uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, ili se drže kao dio portfelja koji se vodi u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili pozicije.

Društvo raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak kada:

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

Zajmovi i potraživanja

Depoziti kod banaka, ostali depoziti i zajmovi osiguranicima klasificirani su kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti. Društvo u izvještajnom razdoblju nije davalo zajmove osiguranicima.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjene kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje državne obveznice s fiksnim prinosom te ulaganja u otvorene investicijske fondove.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze iskazane su u financijskim izvještajima pod stavkom „Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze“.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5. Financijska imovina (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Redovne kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

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

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koje nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj tekućoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku stjecanja umanjenoj za umanjenje vrijednosti. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo takvih ulaganja. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenoj za umanjenja vrijednosti. Financijske obveze koje se ne raspoređuju u skupinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

Dobici i gubici

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine ili financijskih obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. U slučaju monetarne imovine raspoložive za prodaju, gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u dobiti ili gubitku. U slučaju nemonetarne imovine raspoložive za prodaju, dobit i gubitak od tečajnih razlika priznaje se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, a gubici od umanjenja vrijednosti i prihod od dividendi se priznaju u dobiti ili gubitku. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobici ili gubici prenose se u dobit ili gubitak. Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se kroz dobit ili gubitak. Osim dobitaka i gubitaka zbog promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju koji se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kako je gore opisano, svi ostali dobici i gubici i kamate priznaju se u dobiti ili gubitku pod stavkama financijski prihodi i financijski rashodi.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5. Financijska imovina (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

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

Sukladno regulativi Agencije koriste se sljedeće cijene:

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

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

Ukoliko kotirana cijena na aktivnom tržištu nije dostupna, Društvo koristi tehnike vrednovanja koje maksimiziraju korištenje relevantnih vidljivih ulaznih podataka te minimiziraju korištenje ulaznih podataka koji nisu vidljivi.

Najprikladniji dokaz fer vrijednosti financijskog instrumenta pri početnom priznavanju je u pravilu transakcijska cijena, odnosno fer vrijednost dane ili primljene naknade. Ukoliko Društvo utvrdi da se fer vrijednost pri početnom priznavanju razlikuje od transakcijske cijene pri čemu fer vrijednost nije određena cijenom koja kotira na tržištu, za identičnu imovinu ili obvezu, niti se temelji na tehnici procjene koja koristi samo podatke sa promatranih tržišta, financijski instrument će se početno mjeriti po fer vrijednosti koja je prilagođena kako bi se razlika između fer vrijednosti pri početnom priznavanju i transakcijske cijene anulirala (poništila). Nadalje, ta razlika se priznaje u dobiti ili gubitku, proporcionalno kroz vrijeme trajanja instrumenta, ali ne i nakon što se za vrednovanje iskoriste podaci s promatranog tržišta ili je transakcija završena.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Financijska imovina se preispituje na datum svake bilance kako bi se ustanovilo postojanje objektivnih dokaza za gubitak od umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoji takva indicija, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstava. Nadoknadivi iznos zajmova i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospeljeća mjeri se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontirano uz originalnu efektivnu kamatnu stopu.

Ukoliko se budućí novčani tokovi očekuju unutar godine dana od dana bilance, novčani tokovi se ne diskontiraju.

Nadoknadivi iznos ulaganja Društva u vrijednosne papire koji se drže do dospeljeća i potraživanja izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka i izdataka, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom povezanom s tom imovinom.

Gubitak od umanjenja vrijednosti povezan s vrijednosnim papirima ili potraživanjima koji se drže do dospeljeća prihoduje se ukoliko se naknadno povećanje nadoknadiive vrijednosti može objektivno povezati s događajem koji se dogodio nakon priznavanja gubitka od umanjenja vrijednosti. Prihod ne može prijeći vrijednost originalnog gubitka.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.5. Financijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Ako je smanjenje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznato izravno u kapitalu te postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti te imovine sukladno odredbama MRS-a 39, kumulativni gubitak koji je priznat izravno u kapitalu uklanja se iz kapitala i priznaje u dobiti i gubitku, čak i u slučaju da se takva financijska imovina nije prestala priznavati.

Gubici od umanjenja po osnovi imovine raspoložive za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka. U slučaju povećanja fer vrijednosti vlasničkih instrumenata u narednom razdoblju, povećanje fer vrijednosti će se priznati u kapitalu, a ranije provedeno umanjenje vrijednosti ostaje iskazano kroz račun dobiti i gubitka. U slučaju povećanja fer vrijednosti dužničkih instrumenta iz ovog portfelja u narednom razdoblju, ako se povećanje fer vrijednosti može objektivno povezati s događajem nakon priznavanja gubitka od umanjenja, gubici od umanjenja se ukidaju priznavanjem prihoda u računu dobiti i gubitka.

Specifični financijski instrumenti

- Dužnički vrijednosni papiri

Dužnički vrijednosni papiri su obveznice s promjenjivom ili fiksnom kamatnom stopom i drugi instrumenti kojima se priznaje zaduženje bez obzira tko je izdavatelj.

Dužnički vrijednosni papiri se pri stjecanju mogu klasificirati u bilo koju od četiri osnovne kategorije financijske imovine, a ovisno o specifičnostima dužničkog vrijednosnog papira i namjerama Grupe.

- Vlasnički vrijednosni papiri

Vlasnički vrijednosni papiri su dionice i udjeli u fondovima. Vlasnički vrijednosni papiri se, s obzirom na svrhu, klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijska imovina raspoloživa za prodaju te se na kraju obračunskog razdoblja usklađuju s fer vrijednosti. Ukoliko vrijednosni papir ne kotira na aktivnom tržištu koristi se procjena vrijednosti koja uključuje korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama, pozivanjem na druge u suštini slične financijske instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta. Ako se takva procjena ne može napraviti s prihvatljivom pouzdanošću, vlasnički vrijednosni papir evidentira se po trošku umanjenom za gubitak od umanjenja vrijednosti.

- Ulaganja u ovisna društva

Ulaganja u ovisno društvo iskazuje se po trošku ulaganja, odnosno po vrijednosti koja je bila plaćena za stjecanje udjela u ovisnom društvu.

Stanja među članicama Grupe te svi nerealizirani prihodi i rashodi iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, jednako kao i nerealizirani dobici, ali samo ukoliko ne postoje indikatori umanjenja vrijednosti.

Potraživanja od kupaca, potraživanja po danim zajmovima i druga potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu svrstana su u dane zajmove i potraživanja. Zajmovi i potraživanja se mjere po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjenom za eventualne gubitke zbog umanjenja. Prihodi od kamata se priznaju primjenom efektivne kamatne stope, izuzev kod kratkoročnih potraživanja, kod kojih priznavanje kamata ne bi bilo materijalno značajno.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.6. Najmovi i imovina s pravom korištenja

Društvo unajmljuje poslovni prostor i vozila. Pri sklapanju ugovora Društvo ocjenjuje je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadržava li ugovor najam. Prema MSFI-ju 16 riječ je o ugovoru o najmu ili ugovoru koji sadržava najam ako se njime prenosi pravo nadzora nad uporabom utvrđene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Društvo ne odvaja komponente koje se ne odnose na najam od komponenata koje se odnose na najam, već sve povezane komponente obračunava kao jedinstvenu komponentu najma.

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

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

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

Za određivanje inkrementalne stope zaduživanja, Društvo:

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

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

Obveze iz ugovora o najmu iskazane su unutar ostalih obveza unutar Izvješća o financijskom položaju.

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

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

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

Imovina s pravom korištenja iskazana je unutar stavki materijalne i nematerijalne imovine.

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

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.6. Najmovi i imovina s pravom korištenja (nastavak)

Opcije produljenja i raskida

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

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o novčanom toku uključuju novac u banci i blagajni.

3.8. Troškovi osoblja

Mirovinski fondovi s propisanim iznosom doprinosa

Obveze za doprinose za mirovinske fondove s propisanim iznosom doprinosa priznaju se kao trošak u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali.

Kratkoročno nagrađivanje zaposlenika

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

3.9. Rezervacije za obveze i troškove

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

3.10. Kapital i rezerve

Redovni dionički kapital

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

Ponovni otkup dioničkog kapitala

Kod otkupa vlastitog kapitala, priznatog u kapitalu i rezervama, plaćeni iznos, uključujući troškove koji se mogu izravno povezati s otkupom, priznaje se kao promjena u kapitalu i rezervama. Otkupljene dionice klasificiraju se kao trezorske dionice te predstavljaju odbitnu stavku od kapitala i rezervi. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo trezorskih dionica.

Dividende

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

Rezerva fer vrijednosti

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

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.11. Umanjenje vrijednosti

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Društva i Grupe, izuzev financijske imovine i odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjenja vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Za imovinu koja nema konačni korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takve imovine) te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadiivi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještavanja.

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

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

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

3.12. Klasifikacija ugovora

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

Rizik osiguranja razlikuje se od financijskog rizika. Financijski rizik je rizik moguće buduće promjene jedne ili više varijabli: kamatnih stopa, cijena vrijednosnica, cijena roba, tečaja stranih valuta, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli, uz uvjet da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu. Ugovori o osiguranju također mogu donekle prenositi financijski rizik.

Ugovori u kojima prijenos rizika osiguranja s osiguranika na društvo nije značajan klasificiraju se kao ugovori o ulaganju. Na datum bilance Društvo nije imalo ugovora o ulaganju.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.13. Potraživanja za premije i ostala potraživanja

Potraživanja za premije i ostala potraživanja iskazuju se u poslovnim knjigama na temelju isprava o nastanku poslovnih događaja i podataka o njihovoj vrijednosti.

Potraživanja za fakturiranu, a nenaplaćenu premiju iskazuju se u nominalnoj vrijednosti, a za sumnjiva i nenaplativa potraživanja utvrđuje se isprava vrijednosti.

Potraživanja iskazana u devizama preračunavaju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na datum izvještavanja.

Za sva potraživanja koja nisu naplaćena najkasnije u roku od 90 dana kada su po ugovorima trebala biti naplaćena, Društvo oblikuje ispravak vrijednosti u 100%-tnom iznosu. Tijekom godine, a najkasnije prije izrade financijskog izvješća provjerava se pravilnost prikazane veličine pojedinog potraživanja. Potraživanja za koja postoji dokaz da neće biti podmirena, otpisuju se u potpunosti.

3.14. Prihodi

Premije

Zaračunata bruto premija čini osnovne poslovne prihode Društva, a uključuje sve premije fakturirane tijekom obračunskog razdoblja umanjene za storna fakturiranih premija tijekom obračunskog razdoblja, bez obzira na koje se obračunsko razdoblje odnose i bez obzira da li su iste dospjele ili ne. Policirane premije Društva jednake su zaračunatoj bruto premiji. Potraživanja od osiguranika se otpisuju i prihodi umanjuju 90 dana po dospelju. Tijekom obaju navedenih razdoblja Društvo poduzima sve raspoložive mjere u svrhu naplate pojedinih iznosa.

Premije predane u reosiguranje priznaju se kao rashod u skladu s obračunom reosiguranja u istom računovodstvenom razdoblju kao i zaračunate bruto premije za odgovarajući posao osiguranja.

Prihod od premije razgraničava se na vrijeme trajanja ugovora o osiguranju kroz kategoriju prijenosne premije, kojoj je osnovica za izračun zaračunata bruto premija. Zarađeni dio premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma nastanka rizika tijekom razdoblja osiguranja, na temelju obrasca preuzetih rizika. Društvo za početak nastanka rizika uzima, u skladu s dosadašnjim iskustvom sa štetama, datum isteka maksimalnog roka pokrića prema pojedinom riziku.

Reosigurateljni dio prijenosne premije izračunava se po svakoj polici, prema postotnom udjelu reosiguranja u zaračunatoj premiji i umanjuje se za proviziju od reosiguranja primjenom postotka provizije od reosiguranja na prijenosnu premiju reosiguranja.

Provizije reosiguranja

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

Prihodi od ulaganja

Prihod od ulaganja su prihodi koji se ostvaruju od ulaganja u financijske instrumente od kamata, nerealizirane dobitke od promjene fer vrijednosti i ostale prinose.

Prihod od kamata priznaje se u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, uzimajući u obzir efektivni prinos na odgovarajuću imovinu. Kamata na monetarnu imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka se obračunava po kuponskoj kamatnoj stopi i prikazuje se unutar prihoda od kamata.

Ostali prihodi

Ostali prihodi su prihodi od naknada za obradu po pojedinom zahtjevu za osiguranje.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.15. Rashodi

Poslovni rashodi

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polica osiguranja i administrativne troškove.

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne i neizravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi provizije te troškovi marketinga i oglašavanja. Troškovi pribave priznaju se kako nastaju.

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju opreme i nematerijalne imovine, trošak najma, intelektualne usluge, troškove električne energije i ostale troškove.

Financijski rashodi

Financijski rashodi uključuju neto negativne tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja, neto realizirane gubitke od prodaje financijske imovine, neto gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te ostale troškove ulaganja.

3.16. Štete

Nastale štete sastoje se od likvidiranih šteta i troškova obrade šteta likvidiranih tijekom financijske godine zajedno s kretanjem pričuva za štete.

Likvidirane štete evidentiraju se u trenutku donošenja odluke o priznavanju štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete. Likvidirane štete povećavaju se za troškove obrade šteta.

Pričuve šteta temeljem procjene pojedinačnih šteta i primjene statističkih metoda čine pričuve Društva za procijenjeni konačni trošak namire svih šteta nastalih, ali nelikvidiranih do datuma izvještavanja, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno s povezanim internim i eksternim troškovima obrade šteta i prikladnom maržom opreznosti. Pričuve šteta se ocjenjuju pregledavanjem pojedinačnih šteta te formiranjem pričuve za neprijavljene nastale štete, uzevši u obzir interne i eksterne predvidive događaje, poput promjena u proceduri obrade šteta, inflacije, sudskih trendova, zakonodavnih promjena i povijesnog iskustva i trendova.

Predviđene naknade od reosiguranja objavljene su kao zasebna imovina. Reosiguranje i drugi povrati procjenjuju se na sličan način kao i procjena pričuve šteta.

Premda rukovodstvo smatra da je bruto pričuva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju njima trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obveza će varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja te može rezultirati značajnim korekcijama rezerviranih iznosa. Korekcije iznosa pričuve šteta formiranih u prethodnim godinama reflektiraju se u financijskim izvještajima razdoblja u kojem je došlo do korekcije te su objavljene zasebno ako su značajne. Korištene metode i učinjene procjene, redovito se pregledavaju, što se detaljnije opisuje u *bilješci 3.21. Računovodstvene procjene i prosudbe*.

3.17. Pričuve šteta

Pričuve šteta temeljem procjene pojedinačnih šteta i statističkih metoda čine pričuve za procijenjeni konačni trošak namire svih šteta nastalih, ali nelikvidiranih do datuma bilance, bilo da su prijavljene ili ne. Pričuva za štete se određuje procjenom pričuve pojedinačne prijavljene nelikvidirane štete, pričuve za neprijavljene nastale štete te uključuju izravne i neizravne troškove obrade istih. Pričuva za prijavljene nelikvidirane štete priznaje se u trenutku prijave štete, bez obzira kada je šteta nastala, odnosno prilikom svake promjene procjene iznosa koji će se po pojedinoj šteti trebati isplatiti. Pričuvu za nastale neprijavljene štete utvrđuje imenovani ovlašteni aktuar Društva, uz primjenu aktuarskih metoda.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.18. Reosiguranje

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

Društvo cedira reosiguranje u sklopu redovnog poslovanja sa svrhom ograničavanja njegovog neto potencijalnog gubitka kroz diverzifikaciju rizika. Ugovori o reosiguranju ne lišavaju Društvo njegove izravne obveze prema osiguranicima. Cedirane premije i nadoknadi iznosi prezentiraju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i izvještaju o financijskom položaju na bruto principu.

Samo se ugovori iz kojih proizlazi značajni prijenos rizika osiguranja računovodstveno evidentiraju kao ugovori o reosiguranju. Iznosi naplativi po takvim ugovorima priznaju se u istoj godini kao i povezana šteta. Ugovori koji ne prenose značajni rizik osiguranja (tj. financijsko reosiguranje), računovodstveno se evidentiraju kao depoziti. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo takvih ugovora.

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

3.19. Oporezivanje

Porez na dobit obračunava se u skladu s poreznim propisima i po zakonom propisanoj poreznoj stopi. Porez na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Iznos poreza na dobit iskazuje se u Izvještaju o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama.

Tekući porez

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivu dobit za godinu, koristeći porezne stope koje su na snazi.

Odgođeni porez

Odgođeni porezi priznaju se bilančnom metodom, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez 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 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.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.20. Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se prebijaju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremenog stjecanja imovine i podmirenja obveza. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima, ili kada dobici i gubici proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

3.21. Računovodstvene procjene i prosudbe

Ove objave nadopunjuju bilješku 26. Upravljanje rizicima.

Društvo radi procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene procjene, po definiciji, će rijetko odgovarati stvarnom rezultatu na koji se odnose. Procjene i prosudbe koje nose znatni rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisane su u nastavku.

Glavni izvori neizvjesnosti procjene

Gubici od umanjenja vrijednosti

Potreba za umanjenjem vrijednosti financijske imovine koja se vodi po amortiziranom trošku se procjenjuje kako je opisano u računovodstvenoj politici 3.5. *Financijska imovina: Umanjenje vrijednosti financijske imovine*. Umanjenje vrijednosti za pojedinačne izloženosti temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka. Pri procjeni tih novčanih primitaka, rukovodstvo procjenjuje financijski položaj dužnika i neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja. Svaka imovina koja je pretrpjela umanjenje vrijednosti procjenjuje se zasebno.

Određivanje fer vrijednosti

Određivanje fer vrijednosti financijske imovine i obveza za koje ne postoji određena tržišna cijena zahtijeva korištenje tehnika procjene kako je opisano u računovodstvenoj politici 3.5. *Financijska imovina – Principi mjerenja fer vrijednosti*.

Za financijske instrumente kojima se ne trguje redovito i koji imaju nisku transparentnost cijene, fer vrijednost je manje objektivna te zahtijeva prilagodbu prosudbe ovisno o likvidnosti, koncentraciji, neizvjesnosti tržišnih faktora, pretpostavkama o cijeni i ostalim rizicima koji utječu na specifični instrument. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijske imovine i obveza čija bi fer vrijednost bila određena tehnikama procjene. Tržišna vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju temeljena je na zaključnim tržišnim cijenama na dan izvještavanja.

Neizvjesnost procjena vezana uz formiranje tehničkih pričuva

Najznačajnije procjene vezane uz financijske izvještaje Društva odnose se na formiranje pričuva. Društvo ima relativno konzervativni pristup formiranju pričuva i primjenjuje propise HANFA-e. Društvo zapošljava ovlaštenog aktuara. Test adekvatnosti obveza („LAT“) provodi se na svaki datum izvještavanja od strane imenovanog ovlaštenog aktuara Društva koristeći tekuće procjene budućih novčanih tokova. Ako te procjene pokažu da je knjigovodstvena vrijednost pričuve prijenosnih premija nedovoljna s obzirom na procijenjene buduće novčane tokove, razlika se priznaje u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Društvo formira pričuve za rizike koji nisu istekli koji proizlaze iz poslova osiguranja neživota gdje se očekuje da će štete, odgođeni troškovi pribave i administrativni troškovi koji će vjerojatno nastati nakon kraja financijske godine za ugovore zaključene prije tog datuma, premašiti prijenosnu premiju koja proizlazi iz tih ugovora.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.21. Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Glavni izvori neizvjesnosti procjene (nastavak)

Navedene pričuve za rizike koji nisu istekli iskazane su unutar drugih tehničkih pričuva u tehničkim pričuvama. Upravljanje rizikom osiguranja je detaljno opisano u bilješci 26.1, dok su tehničke pričuve analizirane u bilješci 22.

Porezi

Društvo formira poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su odgovorna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

Regulatorni zahtjevi

HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog pregleda poslovanja Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno s odgovarajućim propisima.

Korisni vijek upotrebe opreme i nematerijalne imovine

Stope amortizacije opreme i nematerijalne imovine su inicijalno određene u skladu s najboljom procjenom korisnog vijeka upotrebe te opreme i nematerijalne imovine.

3. SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

3.22. Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika

Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Društva su sljedeće:

(a) Klasifikacija financijske imovine i obveza Društva

Računovodstvene politike Društva predstavljaju okvir početnog klasificiranja u različite računovodstvene kategorije u određenim okolnostima. Prilikom klasificiranja financijske imovine i obveza, Društvo utvrđuje da pojedini instrumenti zadovoljavaju kriterije za konkretnu klasifikaciju kako je opisano u računovodstvenoj politici 3.5. *Financijska imovina – Klasifikacija imovine*.

(b) Klasifikacija proizvoda

Računovodstvena politika Društva vezana uz klasifikaciju ugovora kao ugovora o osiguranju ili ugovora o ulaganju opisana je u računovodstvenoj politici 3.12. *Klasifikacija ugovora*.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo proizvode osiguranja koji bi udovoljavali definiciji ulagačkih ugovora.

(c) Ugovori o najmu

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

Za zakup ureda sljedeći čimbenici se smatraju relevantnima:

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

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

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

(d) Korisni vijek trajanja opreme i nematerijalne imovine

Društvo nastavlja sa korištenjem određene opreme i nematerijalne imovine koja je u potpunosti amortizirana. Stope amortizacije inicijalno su utvrđene u skladu s najboljom procjenom korisnog vijeka trajanja ove opreme i nematerijalne imovine.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

4. NETO ZARAĐENE PREMIJE

Analiza premija prema strukturi poslovanja je priložena u nastavku. Svi ugovori sklopljeni (osim jednog) su u Republici Hrvatskoj.

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Zaračunata bruto premija	19.712	17.613
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak premije	(6)	(18)
Bruto premije predane u reosiguranje	(8.277)	(8.046)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(3)	(2.993)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(501)	1.424
Neto zarađene premije	10.925	7.980

5. PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Prihodi od provizija od reosiguranja	1.860	1.860	1.426	1.426
Prihodi od naknada za procjenu rizika	-	2.017	-	1.892
	1.860	3.877	1.426	3.318

6. NETO FINANCIJSKI PRIHODI

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
<i>Financijski prihodi</i>				
Prihod od kamata	1.312	1.312	1.270	1.270
Dobit /(gubitak) od prodaje imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-
Prihod od dividendi	376	-	597	-
Pozitivne tečajne razlike po financijskim instrumentima	474	474	299	299
	2.162	1.786	2.166	1.569
<i>Financijski troškovi</i>				
Negativne tečajne razlike po financijskim instrumentima	(438)	(438)	(347)	(347)
Ostalo – rashodi od kamata	(10)	(10)	(16)	(16)
	(448)	(448)	(363)	(363)
Neto financijski prihodi	1.714	1.339	1.803	1.206
	2022.	2022.	2021.	2021.
<i>Prihodi od kamata</i>				
Prihodi od kamata po dužničkim vrijednosnim papirima	1.312	1.312	1.270	1.270
	1.312	1.312	1.270	1.270

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

6. NETO FINANCIJSKI PRIHODI (NASTAVAK)

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Neto prihodi od ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve		
<i>Financijski prihodi</i>		
Prihodi od kamata po dužničkim vrijednosnim papirima	622	535
Pozitivne tečajne razlike po financijskim instrumentima	379	224
	1.001	759
<i>Financijski rashodi</i>		
Negativne tečajne razlike po financijskim instrumentima	(326)	(257)
	(326)	(257)
Neto prihodi od ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve	675	502

7. NETO IZDACI I PRIČUVE ZA POVRAT PREMIJE

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Osiguranje kredita		
Bruto izdatak za povrat premije	(1.116)	(640)
Udio reosiguranja u povratu premije	514	286
Promjena bruto pričuva za povrate premija	(721)	(606)
Promjena udjela reosiguranja u pričuvi	264	295
Neto izdaci i pričuve za povrat premije	(1.060)	(665)

8. NETO IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Osiguranje kredita		
Izdaci za osigurane slučajeve	(6.323)	(2.290)
Izdaci za osigurane slučajeve, udio reosiguranja	1.996	1.017
Promjena pričuva za štete	258	(145)
Promjena drugih tehničkih pričuva	-	-
Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	(1.018)	(234)
Neto izdaci za osigurane slučajeve	(5.087)	(1.652)

9. TROŠKOVI PRIBAVE I MARKETINGA

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Troškovi pribave	(679)	(404)
Ostali troškovi pribave uključujući troškove medijske promocije	(232)	(49)
	(911)	(453)

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

10. ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće				
Neto plaće	(2.377)	(2.864)	(2.399)	(2.909)
Doprinosi i porezi iz plaća	(1.190)	(1.399)	(1.109)	(1.323)
Doprinosi na plaće	(585)	(676)	(552)	(644)
	(4.152)	(4.939)	(4.060)	(4.876)
Ostali administrativni troškovi				
Ostali troškovi (usluge)	(837)	(1.440)	(564)	(1.175)
Troškovi najamnina	(168)	(107)	(159)	(113)
Ostali troškovi zaposlenih koji ne uključuju troškove bruto i neto plaća	(357)	(448)	(350)	(497)
Troškovi održavanja IT-a	(352)	(352)	(398)	(398)
Troškovi revizije	(144)	(144)	(139)	(139)
Troškovi telekomunikacija	(57)	(65)	(56)	(62)
Troškovi uredskog materijala i sitnog inventara	(32)	(129)	(30)	(94)
Troškovi poštanskih usluga	(19)	(25)	(17)	(24)
	(1.966)	(2.710)	(1.713)	(2.402)
Administrativni troškovi	(6.118)	(7.649)	(5.773)	(7.278)

11. OSTALI POSLOVNI TROŠKOVI

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Troškovi rezerviranja i ispravaka vrijednosti	-	-	(9)	(5)
Naknade regulatornim tijelima	(23)	(23)	(27)	(27)
Amortizacija	(337)	(353)	(283)	(314)
	(360)	(376)	(319)	(346)

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

12. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se sukladno hrvatskim propisima. Stopa poreza na oporezivu dobit iznosi 18% (10% za mala društva u 2021., do tada 12%). Ukupni trošak poreza na dobit je usklađen s računovodstvenom dobiti kako slijedi:

a) Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
	2022.	2022.	2021.	2021.
Tekući porez na dobit	(154)	(201)	(334)	(369)
	(154)	(201)	(334)	(369)

	Društvo	Grupa	Društvo	Grupa
	2022.	2022.	2021.	2021.
Usklađenje poreza na dobit				
Dobit prije oporezivanja	1.244	1.337	2.424	2.178
Porez na dobit po stopi od 18% (10%)	(224)	(271)	(437)	(364)
Porezno nepriznati trošak, po stopi od 18% (10%)	(3)	(3)	(6)	(6)
Porezno izuzeti prihodi po stopi od 18% (10%)	73	73	109	1
Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka	(154)	(201)	(334)	(369)
Efektivna stopa poreza	12,35%	14,99%	13,78%	16,94%

b) Porez na dobit priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

Odgođeni porezni prihod – povećanje	2.045	2.045	399	399
Odgođeni porezni prihod – smanjenje	(308)	(308)	(137)	(137)
Porez na dobit priznat u sveobuhvatnoj dobiti	1.737	1.737	262	262

Stopa poreza po kojoj se formirao porez na dobit priznat u sveobuhvatnoj dobiti iznosi 18% (10% za Poslovni info servis d.o.o.).

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

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

13. NEKRETNINE I OPREMA

	Društvo Imovina s pravom korištenja	Računala	Namještaj, oprema i vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	875	393	509	1.777
Nabavke	-	23	12	35
Modifikacije ugovora o najmu	-	-	-	-
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(71)	-	(71)
Stanje 31. prosinca 2022.	875	345	521	1.741

Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2022.	545	308	114	967
Trošak za godinu	162	59	94	315
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(71)	-	(71)
Stanje 31. prosinca 2022.	707	296	208	1.211
Stanje Društvo 31. prosinca 2022.	168	48	313	530

	Grupa Imovina s pravom korištenja	Računala	Namještaj, oprema i vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2022.	875	497	512	1.884
Nabavke	-	24	12	36
Modifikacije ugovora o najmu	-	-	-	-
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(94)	-	(94)
Stanje 31. prosinca 2022.	875	427	524	1.826

Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2022.	545	397	117	1.059
Trošak za godinu	162	72	94	328
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(94)	-	(94)
Stanje 31. prosinca 2022.	707	375	211	1.293
Stanje Grupa 31. prosinca 2022.	168	52	313	533

	Društvo Imovina s pravom korištenja	Računala	Namještaj, oprema i vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2021.	875	308	325	1.508
Nabavke	-	86	396	482
Modifikacije ugovora o najmu	-	-	-	-
Otpis	-	(1)	(212)	(213)
Stanje 31. prosinca 2021.	875	393	509	1.777

Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2021.	384	268	262	914
Trošak za godinu	161	41	64	266
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(1)	(212)	(213)
Stanje 31. prosinca 2021.	545	308	114	967
Stanje Društvo 31. prosinca 2021.	330	85	395	810

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

13. NEKRETNINE I OPREMA (nastavak)

	Grupa Imovina s pravom korištenja	Računala	Namještaj, oprema i vozila	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 1. siječnja 2021.	875	405	328	1.608
Nabavke	-	93	396	489
Modifikacije ugovora o najmu	-	-	-	-
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(1)	(212)	(213)
Stanje 31. prosinca 2021.	875	497	512	1.884
Ispravak vrijednosti				
Stanje 1. siječnja 2021.	384	327	264	975
Trošak za godinu	161	71	65	297
Otpis / ispravak vrijednosti	-	(1)	(212)	(213)
Stanje 31. prosinca 2021.	545	397	117	1.059
Stanje Grupa 31. prosinca 2021.	330	100	395	825

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Društvo Nematerijalna imovina	Grupa Nematerijalna imovina
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2022.	1.107	1.121
Povećanja	143	143
Stanje 31. prosinca 2022.	1.250	1.264
Ispravak vrijednosti		
Stanje 1. siječnja 2022.	674	682
Trošak za godinu	8	10
Stanje 31. prosinca 2022.	682	692
Nabavna vrijednost		
Stanje 1. siječnja 2021.	914	926
Povećanja	193	195
Stanje 31. prosinca 2021.	1.107	1.121
Ispravak vrijednosti		
Stanje 1. siječnja 2021.	658	664
Trošak za godinu	16	18
Stanje 31. prosinca 2021.	674	682
Stanje 31. prosinca 2022.	568	572
Stanje 31. prosinca 2021.	433	439

Nematerijalna imovina se u potpunosti odnosi na software odnosno poslovne aplikacije koje se koriste za računovodstvene poslove i poslove osiguranja.

15. FINANCIJSKA IMOVINA

ULAGANJA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Obveznice Ministarstva financija Republike Hrvatske, kotiraju na tržištu	44.969	44.969	54.431	54.431
Obveznice trgovačkih društava, kotiraju na tržištu	2.180	2.180	2.395	2.395
	47.149	47.149	56.826	56.826

16. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA (OBVEZA)

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Odgođena porezna imovina po nerealiziranim gubicima po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	2.045	2.045	400	400
Odgođena porezna obveza po nerealiziranim dobicima po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	(871)	(871)	(963)	(963)
	1.174	1.174	(563)	(563)

U 2022. odgođena porezna imovina i odgođena porezna obveza su prebijene, a saldo je knjižen na odgođenu poreznu imovinu koja je veća od odgođene porezne obveze.

Kretanje na odgođenoj poreznoj imovini (obvezi) može se pokazati kako slijedi, u 2021. saldo je na odgođenoj poreznoj obvezi, a u 2022. na odgođenoj poreznoj imovini:

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Stanje 1. siječnja	-	-	825	825
Ukidanje odgođene porezne obveze kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili gubitak	(871)	(871)	(400)	(400)
Priznavanje odgođenih poreza po nerealiziranim usklađenjima fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ili gubitak	2.045	2.045	138	138
Stanje 31. prosinca	1.174	1.174	563	563

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

17. POTRAŽIVANJA IZ POSLOVA OSIGURANJA

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Potraživanja po premijama		
<u>Bruto iznos</u>		
Potraživanja po premijama	1.393	1.559
<u>Rezerviranja za moguće gubitke</u>		
Usklađenja po nenaplaćenim premijama	(74)	(81)
	1.319	1.478
Ostala potraživanja iz osiguranja		
Potraživanja za proviziju od reosiguratelja	2.258	644
Potraživanja za udio u štetama od reosiguratelja	2.182	237
Ostala potraživanja iz osiguranja	2	2
	4.442	883
	5.761	2.361
<u>Rezerviranja za gubitke po premijama</u>		
Stanje 1. siječnja	(81)	(76)
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti po premiji osiguranja	(130)	(85)
Naplata i otpis potraživanja umanjenje vrijednosti	137	80
Stanje 31. prosinca	(74)	(81)

18. OSTALA POTRAŽIVANJA

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Potraživanja po naknadama za procjenu kreditnih rizika	-	313	-	324
Potraživanja od povezanog društva	1	-	1	-
Ostala potraživanja	182	197	87	105
Unaprijed plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	385	398	315	327
	568	908	403	756
Rezerviranja za gubitke po ostalim potraživanjima	-	(78)	-	(64)
	568	830	403	692

Rezerviranja za gubitke po ostalim potraživanjima

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Stanje 1. siječnja	-	(64)	-	(55)
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti potraživanja	-	(72)	-	(74)
Naplata i otpis potraživanja umanjenje vrijednosti	-	58	-	65
Stanje 31. prosinca	-	(78)	-	(64)

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

19. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Novac i novčani ekvivalenti	4.453	5.405	2.534	3.372
Depoziti u banci	22.614	22.614		
	27.067	28.019	2.534	3.372

20. TEMELJNI KAPITAL

Na dan 31. prosinca 2022. temeljni kapital Društva činilo je 57.500 običnih dionica nominalne vrijednosti 1.000,00 kuna. Ukupna vrijednost temeljnog kapitala iznosila je 57.500 tisuća kuna. Temeljni kapital je povećan za 20.000.000,00 kuna 13.10.2022. Struktura dioničara na dan 31. prosinca 2022. po broju dionica i učešću u temeljnom kapitalu:

Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

2022.

	Broj dionica	Udio u kapitalu %	Uplaćeni iznos
Vlasnička struktura:			
Hrvatska banka za obnovu i razvitak	57.500	100	57.500
Ukupno	57.500	100	57.500

21. REVALORIZACIJSKE REZERVE PO ULAGANJIMA RASPOLOŽIVIM ZA PRODAJU

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Početno stanje	2.566	2.566	3.760	3.760
Povećanje fer vrijednosti	1.711	1.711	764	764
Smanjenje fer vrijednosti	(11.361)	(11.361)	(2.220)	(2.220)
Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Prijenos realiziranog gubitka po imovini raspoloživoj za prodaju u račun dobiti i gubitka	-	-	-	-
Odgođena porezna obveza iz promjene fer vrijednosti neto od realiziranih iznosa	1.737	1.737	262	262
Konačno stanje	(5.347)	(5.347)	2.566	2.566

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

22. TEHNIČKE PRIČUVE

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Prijenosne premije		
Bruto	10.021	10.018
Udio reosiguranja	(4.298)	(4.798)
	5.723	5.220
Pričuve šteta		
Bruto	8.287	12.545
Udio reosiguranja	(3.314)	(4.332)
	4.973	8.213
Pričuve za rizike koji nisu istekli		
Bruto	4.000	-
Udio reosiguranja	-	-
	4.000	-
Pričuve za povrate premija		
Bruto	3.361	2.640
Udio reosiguranja	(1.451)	(1.186)
	1.910	1.454
Ukupne tehničke pričuve neto od reosiguranja	16.606	14.886
Ukupne tehničke pričuve bruto	25.669	25.203
Tehničke pričuve - udio reosiguranja	(9.063)	(10.317)
Ulaganja za pokriće tehničkih pričuva	23.243	28.595
Promjene tehničkih pričuva:		
	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Prijenosne premije		
Stanje 1. siječnja	5.220	3.649
Bruto (smanjenje)/povećanje	3	2.995
Povećanje udjela reosiguratelja	500	(1.424)
Stanje 31. prosinca	5.723	5.220
Pričuve šteta		
Stanje 1. siječnja	8.213	6.634
Bruto povećanje/(smanjenje)	(4.258)	1.345
Smanjenje/(povećanje) udjela reosiguratelja	1.018	234
Stanje 31. prosinca	4.973	8.213
Pričuve za rizike koji nisu istekli		
Stanje 1. siječnja	-	1.200
Bruto povećanje/(smanjenje)	4.000	(1.200)
Smanjenje/(povećanje) udjela reosiguratelja	-	-
Stanje 31. prosinca	4.000	-
Pričuve za povrate premija		
Stanje 1. siječnja	1.454	1.143
Bruto povećanje	721	606
Smanjenje/(povećanje) udjela reosiguratelja	(265)	(295)
Stanje 31. prosinca	1.910	1.454
Ukupne tehničke pričuve neto od reosiguranja	16.606	14.886

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

22. TEHNIČKE PRIČUVE (NASTAVAK)

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće tehničke pričuve za koju je traženo pokriće:

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Imovina za pokriće tehničke pričuve		
<i>Vrijednosni papiri izdani od strane Republike Hrvatske</i>		
Ulaganja raspoloživa za prodaju	23.243	28.595
Ukupno imovina za pokriće tehničke pričuve	23.243	28.595
	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Pričuve za prijenosne premije neto od reosiguranja	5.723	5.220
Pričuve šteta	4.973	8.213
Pričuve za rizike koji nisu istekli	4.000	-
Pričuve za povrate premija	1.910	1.454
Traženo pokriće tehničke pričuve	16.606	14.886
Imovina za pokriće tehničke pričuve	23.243	28.595
Traženo pokriće tehničke pričuve	(16.606)	(14.886)
Višak pokrića	6.637	13.709

Preostala ročnost osigurateljnih obveza:

	do 1 god	od 1 do 3 god	Ukupno
31. prosinca 2022.			
Pričuve za prijenosne premije neto od reosiguranja	5.723	-	5.723
Pričuve šteta	-	4.973	4.973
Pričuve za rizike koji nisu istekli	-	4.000	4.000
Pričuve za povrate premija	1.910	-	1.910
Ukupno tehničke pričuve	7.633	8.973	16.606
31. prosinca 2021.			
Pričuve za prijenosne premije neto od reosiguranja	5.220	-	5.220
Pričuve šteta	-	8.213	8.213
Pričuve za rizike koji nisu istekli	-	-	-
Pričuve za povrate premija	1.454	-	1.454
Ukupno tehničke pričuve	6.674	8.213	14.886

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće tehničkih pričuva i tehničke pričuve za koje je traženo pokriće prema valutnoj izloženosti:

	Kune	Euro	Ostale valute	Ukupno
31. prosinca 2022.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	4.634	18.609	-	23.243
Traženo pokriće tehničke pričuve	(7.289)	(9.046)	(271)	(16.606)
Višak pokrića	(2.655)	9.563	(271)	6.637
31. prosinca 2021.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	5.120	23.475	-	28.595
Traženo pokriće tehničke pričuve	(8.493)	(6.219)	(174)	(14.886)
Višak pokrića	(3.373)	17.256	(174)	13.709

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

22. TEHNIČKE PRIČUVE (NASTAVAK)

Tablica u nastavku analizira podatke o kvoti šteta, kvoti troškova i kombiniranoj kvoti.

Podaci o kvoti šteta, kvoti troškova te kombiniranoj kvoti, u '000 kn	Oznaka	2022.	2021.
Likvidirane štete, bruto	1	(6.323)	(2.290)
Zaračunate bruto premije	2	19.712	17.614
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	3	(6)	(8)
Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto	4	(3)	(2.993)
Promjena pričuva za štete, bruto	5	2.916	(1.003)
Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto	6	(3.379)	252
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	7	(6.566)	(6.252)
Troškovi pribave	8	(908)	(453)
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	9	(25)	(128)
Kvota šteta	A	34,44%	20,82%
Kvota troškova	B	38,06%	46,79%
Kombinirana kvota	C	72,50%	67,62%

Kvota šteta (A) =	$(1+5+6)/2+3+4)^{-1}$	(Likvidirane štete, bruto iznos+Promjena pričuva za štete, bruto iznos +Promjena ostalih tehničkih pričuva, bruto iznos)/(Zaračunate bruto premije+Promjena bruto pričuva prijenosnih premija+Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije)*(-100)
Kvota troškova (B) =	$(7+8+9)/2+3+4)^{-1}$	(Troškovi uprave odnosno administrativni troškovi+Troškovi pribave+Ostali tehnički troškovi)/Zaračunate bruto premije+Promjena bruto pričuva prijenosnih premija+Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije)*(-100)
Kombinirana kvota (C) =	A+B	kvota šteta + kvota troškova

Metode izračuna kvota troškova i šteta, te kombinirane kvote su promijenjene u odnosu na 2021. godinu radi usklade s pravilnicima Hanfe, zbog čega je došlo do manje promjene kombinirane kvote za 2021. u odnosu na prošlogodišnje godišnje izvješće, za 0,76%.

23. OBVEZE IZ POSLOVA OSIGURANJA

	Društvo/ Grupa 2022.	Društvo/ Grupa 2021.
Obveza prema inozemnom reosiguratelju	8.345	2.437
Obveza prema reosiguratelju u zemlji	4	6
Obveze prema posrednicima u osiguranju	160	125
UKUPNO	8.509	2.568

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

24. OSTALE OBVEZE

	Društvo 2022.	Grupa 2022.	Društvo 2021.	Grupa 2021.
Obveze prema dobavljačima	89	115	77	115
Rezerviranja za neiskorištene godišnje odmore i bonuse	19	40	231	257
Obveza za isplatu neto plaća i naknada	215	268	175	216
Obveze za poreze i doprinose iz i na plaće	173	204	131	156
Razgraničena provizija reosiguranja	967	967	1.080	1.080
Odgođeno plaćanje troškova	154	164	340	340
Obveze prema povezanim osobama	26	-	29	-
Ostale obveze – po operativnom leasingu MSFI 16	180	180	348	348
Ostalo	24	66	55	85
	1.847	2.004	2.466	2.597

25. POSLOVNI NAJMOVI

Na dan izvještaja Grupa nije imala otvorene dospjele preuzete obveze temeljem ugovora o operativnom najmu. Plaćanje temeljem poslovnih najмова odnose se na naknade koje Grupa plaća za poslovni najam vozila, poslovnog prostora i informatičke opreme. Najmovi vozila su u prosjeku od četiri godine, u 2022. više nema nijedno vozilo u najmu. Najam poslovnog prostora ugovoren je na neodređeno vrijeme.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima kojima je izložena Grupa i Društvo ključna je obveza Uprave Društva te se rizici prate sustavno i kontinuirano. O rizicima se izvještava u redovitim vremenskim razdobljima ovisno o rizičnom profilu Društva, pridajući pri tome odgovarajuću važnost osobito onim rizicima koji mogu prouzročiti značajniju financijsku štetu ili štetu ugledu Grupe.

Rizicima se upravlja na razini svih zaposlenika, na razini procesa, na razini organizacijskih jedinica, na razini Društva i na razini Grupe.

Strategija upravljanja rizicima temelji se na internim propisima, Zakonu o osiguranju, podzakonskim aktima i ostalim propisima kojima podliježu društva za osiguranje u Europskoj uniji.

Osnovni cilj prilikom upravljanja rizicima je uspostava odgovarajuće strukture upravljanja rizicima koja obuhvaća identificiranje i mjerenje preuzetih rizika, primjereno upravljanje i kontrolu rizika, pridržavanje važećih pravila i limita za upravljanje rizicima, pridržavanje zakonskih propisa i pravila koji proizlaze iz regulatornog okruženja, osiguravanje primjerenog sustava unutarnjih kontrola te izvješćivanja i minimizacije rizika kako bi se Društvo zaštitilo od događaja koji bi negativno utjecali ili onemogućili ostvarivanje ciljeva poslovanja.

Društvo rizike prati po osam ključnih grupa rizika: rizik osiguranja (koji obuhvaća značajne poslovne rizike: rizike u vezi sa štetama, premijama, pričuvama, reosiguranjem), tržišne rizike (valutni, kamatni, cjenovni), kreditne rizike, rizik likvidnosti, koncentracijski rizik (koji se prati u vezi s rizikom osiguranja i ulaganjima), operativne rizike, strateški rizik, rizik ugleda (uključujući rizik usklađenosti).

26.1. Upravljanje rizikom osiguranja

Društvo je izloženo rizicima osiguranja koji se odnose na rizike preuzimanja osiguranja i na rizike odgovarajućih aktuarskih izračuna (primjerenost premijskih cjenika, primjerenost tehničkih pričuva, primjerenost utvrđenog samopridržaja Društva). Svi ovi rizici proizlaze iz proizvoda osiguranja izvoznih i domaćih potraživanja od rizika insolventnosti (stečaj, predstečaj i slično) i rizika produženog neplaćanja.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija za portfelj predmetnog ugovora o osiguranju. Rizik tehničkih pričuva predstavlja rizik da je apsolutna razina tehničkih pričuva krivo procijenjena.

Društvo upravlja rizikom osiguranja kroz limite kod preuzimanja osiguranja, jasno definirane postupke odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, određivanje cijene, dizajn proizvoda te kroz upravljanje reosiguranjem. Svi ugovori osiguranja su u pravilu neograničenog trajanja, ali se uvjeti ugovora o osiguranju mogu izmijeniti za svaku osigurateljnu godinu. Najvažniji segment upravljanja rizicima osiguranja čini odobrenje pojedinačnih iznosa osiguranja (dalje: limita) unutar ugovora o osiguranju. Limiti se kontinuirano prate te revidiraju najmanje jednom godišnje. Tijekom osigurateljne godine, osiguratelj ima pravo ukinuti ili smanjiti limit u slučaju procjene pogoršanja rizika ili u slučaju neiskorištenosti odobrenog limita.

Društvo razmatra pokriće limita temeljem raspoloživih financijskih podataka, kreditnih izvješća respektabilnih bonitetnih agencija, odobrenja reosiguratelja i to koristeći metodu „četiri oka“. Prilikom odobrenja limita vodi se računa i o izloženosti prema pojedinom kupcu odnosno grupi povezanih poduzeća i geografskoj izloženosti. Također, obvezno je sudjelovanje osiguranika u svakoj šteti (samopridržaj osiguranika) od najmanje 10%.

Društvo reosigurava sve rizike koje pribavlja kako bi kontroliralo izloženost gubicima i zaštitilo kapitalnu osnovu. Cjelokupni portfelj se reosigurava na osnovi proporcionalnog kvotnog reosiguranja. Postotak samopridržaja Društva ovisi o visini iznosa osiguranja.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

26.1. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija rizika osiguranja

Rizik koncentracije odnosi se na razinu do koje određeni događaj ili serija događaja mogu utjecati na obveze Društva, a koji može proizaći iz pojedinog ugovora o osiguranju, unutar kojeg se odobravaju limiti prema više kupaca ili iz većeg broja ugovora gdje se mogu pojaviti značajne obveze.

Rizik koncentracije također može proizaći iz događaja s velikim posljedicama kao što su gospodarska recesija na tržištima kojima je Društvo izloženo riziku osiguranja ili ostvarenja političkih rizika na određenim tržištima. Društvo tim rizicima upravlja na način da upravlja limitima izloženosti prema zemljama i sustavno prati gospodarska kretanja na tržištima na kojima postoji veća izloženost.

U poslovima osiguranja potraživanja, Uprava vjeruje da Društvo nema značajnih koncentracija izloženosti prema bilo kojoj skupini osiguranika mjereno po geografskim kriterijima te izloženostima prema određenim djelatnostima.

Tehnike i pretpostavke koje Društvo koristi kod izračuna ovih rizika uključuju:

- uspostavljanje limita po svakom pojedinom riziku i prema zemljama;
- utvrđivanje minimalnog udjela osiguranika u pojedinom riziku;
- utvrđivanje najveće obveze osiguratelja koja predstavlja najveći kumulativni iznos naknada šteta koji osiguratelj može isplatiti osiguraniku po zaključenom ugovoru o osiguranju za razdoblje od jedne osigurateljne godine;
- procjena najveće vjerojatne štete;
- proporcionalno kvotno reosiguranje.

Tablica u nastavku prikazuje koncentraciju po odobrenim iznosima osiguranja (limitima) na dan 31. prosinca 2022. i na dan 31. prosinca 2021. po zemljama. Prikazana je izloženost po zemljama prije reosiguranja (bruto iznos) i iznos nakon samopridržaja osiguranika i nakon reosiguranja (neto iznos).

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)****Izloženost portfelja osiguranja po zemljama**

2022. Ukupni iznosi osiguranja (limiti) po zemljama	Bruto iznos, u tisućama kuna	Udio u ukupnom,%	Neto iznos, nakon SP i reosiguranja, u tisućama kuna	Udio u ukupnom,%
Hrvatska	2.101.745	41,77	1.113.641	41,96
Italija	403.218	8,01	229.280	8,64
Njemačka	304.865	6,06	163.672	6,17
Slovenija	301.045	5,98	171.828	6,47
Srbija	222.599	4,42	101.715	3,83
UK	180.112	3,58	79.617	3,00
BiH	140.703	2,80	87.990	3,32
Mađarska	123.167	2,45	66.211	2,49
Španjolska	120.868	2,40	62.505	2,36
Francuska	115.677	2,30	65.585	2,47
Nizozemska	88.536	1,76	23.984	0,90
Ostale zemlje	928.775	18,46	488.069	18,39
Ukupno	5.031.310	100,00	2.654.097	100,00

2021. Ukupni iznosi osiguranja (limiti) po zemljama	Bruto iznos, u tisućama kuna	Udio u ukupnom,%	Neto iznos, nakon SP i reosiguranja, u tisućama kuna	Udio u ukupnom,%
Hrvatska	1.985.153	45,76	1.080.169	47,71
Slovenija	233.765	5,39	139.029	6,14
Ruska Federacija	152.158	3,51	29.857	1,32
Srbija	157.818	3,64	81.956	3,62
Italija	324.666	7,48	181.332	8,01
BiH	111.525	2,57	69.997	3,09
Njemačka	233.607	5,38	115.924	5,12
Mađarska	93.209	2,15	52.476	2,32
Nizozemska	63.128	1,46	17.563	0,78
Austrija	76.023	1,75	43.066	1,90
Ostale zemlje	907.081	20,91	452.434	19,99
Ukupno	4.338.135	100	2.263.803	100

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)****Izloženost prema skupinama limita**

Izloženost prema grupama iznosa osiguranja (limita) iskazana je u bruto iznosu, prije reosiguranja uključujući samoprdržaj osiguranika (udio u šteti osiguranika).

Stanje odobrenih iznosa osiguranja (limita) na dan 31. prosinca 2022.

Rasponi iznosa osiguranja (limita), u tisućama kuna	Broj odobrenih iznosa osiguranja (limita)*	Ukupno, iznos u tisućama kuna	% od ukupnog
Manje od 1.000	6.590	1.765.164	35,08
1.000 – 2.000	679	905.998	18,01
2.000 – 3.000	208	482.419	9,59
3.000 – 4.000	164	561.783	11,17
4.000 – 5.000	37	171.298	3,40
5.000 – 6.000	25	138.965	2,76
6.000 – 7.000	15	95.460	1,90
Više od 7.000	78	910.223	18,09
Ukupno	7.796	5.031.310	100,00

*Broj odobrenih iznosa osiguranja (limita) prikazan je prema broju kupaca

U rasponu iznosa osiguranja (limita) „više od 7.000 tisuća kuna“ odobreni su iznosi osiguranja za kupce koji su zbog visoke izloženosti u najvećoj mjeri pokriveni reosiguranjem.

Stanje odobrenih iznosa osiguranja (limita) na dan 31. prosinca 2021.

Rasponi iznosa osiguranja (limita), u tisućama kuna	Broj odobrenih iznosa osiguranja (limita)*	Ukupno, iznos u tisućama kuna	% od ukupnog
Manje od 1.000	6.684	1.556.633	35,88
1.000 – 2.000	565	737.659	17,00
2.000 – 3.000	193	458.409	10,57
3.000 – 4.000	89	307.523	7,09
4.000 – 5.000	43	188.793	4,35
5.000 – 6.000	31	170.050	3,92
6.000 – 7.000	10	65.796	1,52
Više od 7.000	70	853.271	19,67
Ukupno	7.685	4.338.135	100,00

*Broj odobrenih iznosa osiguranja (limita) prikazan je prema broju kupaca

U rasponu iznosa osiguranja (limita) „više od 7.000 tisuća kuna“ odobreni su iznosi osiguranja za kupce koji su zbog visoke izloženosti u najvećoj mjeri pokriveni reosiguranjem.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

26.1. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

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

Rizik neodgovarajućeg cjenika podrazumijeva preniske premijske stope ili neodgovarajuću strukturu cjenika, što može rezultirati ostvarivanjem veće kvote šteta od planirane. Društvo koristi interne i vanjske podatke za izradu cjenika koji sadrže podatke o premijama i štetama iz prošlosti. S obzirom na navedeno, moguće je prilagoditi cjenike riziku te se time značajno smanjuje vjerojatnost pogreške. Neprikladan cjenik se detektira analizom redovitih izvještaja o ostvarenoj kvoti šteta. Izvještaji o ostvarenoj kvoti šteta su dostupni po potrebi, a izrađuju se najmanje na kraju svakog tromjesečja.

Rizikom da ostvari kvotu šteta veću od planirane kao posljedicu neadekvatnih tehničkih pričuva na početku razdoblja, Društvo upravlja na način da formira tehničke pričuve primjenom metoda za koje se procjenjuje da najbolje prezentiraju obveze po sklopljenim ugovorima o osiguranju. Nedostatnost tehničkih pričuva se detektira analiziranjem ostvarenih kvota šteta i dostatnosti tehničkih pričuva na prethodnim godišnjim obračunima. Kvote šteta izračunavaju se po potrebi, a najmanje krajem svakog tromjesečja. Dostatnost tehničkih pričuva provjerava se najmanje jednom godišnje.

Rizikom gubitka zbog izloženosti pojedinačno velikim ili masovnim štetama zbog previsoko utvrđenog samopridržaja Društva, Društvo upravlja na način da se samopridržaj utvrđuje opreznim pristupom vodeći računa o odnosu samopridržaja i kapitala Društva. Iznos samopridržaja se revidira na početku svake kalendarske godine.

Društvo pričuve za prijavljene štete vodi u odgovarajućim evidencijama na način da se evidentira svaka pojedinačna prijavljena šteta. Ukupna pričuva za prijavljene štete jednaka je zbroju svih pojedinačnih pričuva.

Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene štete se određuje prema ugovorenom udjelu reosiguranja. Društvo ima sklopljene samo proporcionalne ugovore o reosiguranju pa je iznos udjela reosiguranja u svakoj pojedinačnoj šteti određen kao postotak udjela reosiguratelja u ukupnom iznosu štete.

Pričuva za nastale neprijavljene štete izračunava imenovani ovlašteni aktuar Društva primjenom najprikladnije aktuarske metode. Imenovani aktuar Društva obavezan je u godišnjem mišljenju navesti i obrazložiti aktuarsku metodu primijenjenu u obračunu pričuve za nastale neprijavljene štete. Pričuva za nastale neprijavljene štete je obračunata primjenom Bornhuetter-Fergusonove metode s obzirom na procjenu Društva da višegodišnje iskustvo sa štetama predstavlja dovoljan niz povijesnih podataka za primjenu iste. Metoda je primijenjena na razvoj likvidiranih šteta prema pojedinoj godini isporuke uzimajući u obzir volatilnost razvoja šteta i visoku korelaciju između šteta karakterističnu za osiguranje potraživanja u nepovoljnim ekonomsko-gospodarskim uvjetima i značajnoj izloženosti portfelja pojedinim djelatnostima. Udio reosiguranja u pričuvi za nastale neprijavljene štete procijenjen je temeljem udjela reosiguranja u zarađenoj premiji za pojedinu godinu isporuke.

Troškovi obrade šteta u pričuvi šteta sastavni su dio bruto pričuve šteta, a odnose se na direktne troškove obrade šteta i indirektne troškove obrade šteta.

Direktni troškovi obrade šteta u pričuvi sastavni su dio pričuva za prijavljene štete te pričuve za nastale neprijavljene štete. Pričuva za indirektne troškove obrade šteta u određena je u visini od 0,5% od zbroja pričuva za prijavljene štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete.

Pričuva za indirektne troškove obrade šteta nema uračunat udio reosiguranja.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

26.1. Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Pričuve za bonuse i popuste premije oblikovane su u visini iznosa povrata dijela premije na koju ugovaratelji odnosno osiguranici imaju pravo temeljem ugovora o osiguranju ovisno o tome je li premija plaćena o dospijeću i / ili iskustvu sa štetama.

Pričuva za bonuse i popuste utvrđena je pojedinačnom procjenom za svaki ugovor o osiguranju.

Udio reosiguranja u pričuvi za bonuse i popuste izračunava se u istom postotku u kojem je ugovoreno reosiguranje za pojedini ugovor o osiguranju za koji se izračunava pričuva bonusa i popusta.

26.2. Upravljanje valutnim rizikom

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

Imovina i obveze Grupe i Društva iskazane su u kunama i eurima, dok su ostale valute zastupljene u neznatnim iznosima.

Obzirom da je od 01.01.2023. uveden euro u Hrvatskoj, tečajne razlike između kune i eura više ne postoje.

Društvo i Grupa su izloženi valutnom riziku kroz investicijske i depozitne aktivnosti kao i kroz transakcije reosiguranja. Valuta u kojoj se ovaj rizik javlja većinom je euro.

Tehničke pričuve Društva su velikom većinom iskazane u kunama i s valutnom klauzulom u eurima. Imovina za pokriće tehničkih pričuva je također u kunama i s valutnom klauzulom u eurima (obveznice Republike Hrvatske s valutnom klauzulom u eurima). Poštujući zakonske obveze (Zakon o osiguranju) i kako bi upravljalo valutnim rizikom, Društvo drži imovinu za pokriće tehničkih pričuva u minimalnom iznosu koji je jednak tehničkim pričuvama neto od reosiguranja. Na ovaj način smanjuje razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti. Naime, tehničke pričuve se formiraju u valuti obveze, a preračunavaju se u kune na datum obračuna, tako da promjena tečaja utječe jednako i u istom iznosu na tehničke pričuve i imovinu koja ih pokriva.

Uzevši u obzir povijesna kretanja tečaja između kune i eura, Društvo je procijenilo da kada bi na dan 31. prosinca 2022. došlo do povećanja tečaja eura za 1% u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom da ostale varijable ostanu nepromijenjene, neto dobit za razdoblje izvještavanja bila bi za 77 tisuća kuna veća (2021.: 67 tisuća kuna manja), uglavnom kao rezultat tečajnih razlika nastalih preračunom imovine i obveza iskazanih u eurima. Nadalje, kapital i rezerve bi se povećali za 189 tisuća kuna (2021.: 241 tisuću kuna) temeljem preračuna vrijednosnica raspoloživih za prodaju..

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.2. Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)**

Valutna struktura financijske imovine i obveza iz djelokruga MRS-a 39 za Društvo i Grupu na dan izvještaja 31. prosinca 2022. prikazana je u nastavku:

Upravljanje valutnim rizikom

	Društvo 2022.				Grupa 2022.			
	Euro	Kune	Ostale valute	Ukupno	Euro	Kune	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Ulaganja raspoloživa za prodaju	23.071	24.078	-	47.149	23.071	24.078	-	47.149
• Dužničke vrijednosnice	23.071	24.078	-	47.149	23.071	24.078	-	47.149
Potraživanja	4.440	1.889	-	6.329	4.413	2.178	-	6.591
Depoziti u banci	22.614	-	-	22.614	22.614	-	-	22.614
Novac i novčani ekvivalenti	2	4.451	-	4.453	13	5.392	-	5.405
Ukupna financijska imovina	50.127	30.418	-	80.545	50.111	31.648	-	81.759
Obveze								
Ostale obveze	214	1.633	-	1.847	214	1.777	-	1.991
Obveze iz poslova osiguranja	8.347	162	-	8.509	8.347	162	-	8.509
Ukupno financijske obveze	8.561	1.795	-	10.356	8.561	1.939	-	10.500
Neto valutna izloženost	41.566	28.623	-	70.189	41.550	29.709	-	71.259

Upravljanje valutnim rizikom

	Društvo 2021.				Grupa 2021.			
	Euro	Kune	Ostale valute	Ukupno	Euro	Kune	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Ulaganja raspoloživa za prodaju	29.385	27.441	-	56.826	29.385	27.441	-	56.826
• Dužničke vrijednosnice	29.385	27.441	-	56.826	29.385	27.441	-	56.826
Potraživanja	883	1.881	-	2.764	883	2.171	-	3.054
Novac i novčani ekvivalenti	9	2.525	-	2.534	18	3.354	-	3.372
Ukupna financijska imovina	30.277	31.847	-	62.124	30.286	32.966	-	63.252
Obveze								
Ostale obveze	246	2.220	-	2.466	246	2.351	-	2.597
Obveze iz poslova osiguranja	2.563	5	-	2.568	2.563	5	-	2.568
Ukupno financijske obveze	2.809	2.225	-	5.034	2.809	2.356	-	5.165
Neto valutna izloženost	27.468	29.622	-	57.090	27.477	30.610	-	58.087

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.2. Upravljanje valutnim rizikom (nastavak)****Prikaz tehničkih pričuva prema valutama**

(svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

	Bruto tehničke pričuve	Tehničke pričuve- udio reosiguranja
2022.		
U kunama	11.312	4.023
S valutnom klauzulom u eurima	13.999	4.952
S valutnom klauzulom u ostalim valutama	358	87
Ukupno	25.669	9.062
2021.		
U kunama	13.853	5.360
S valutnom klauzulom u eurima	11.060	4.842
S valutnom klauzulom u ostalim valutama	290	115
Ukupno	25.203	10.317

26.3. Upravljanje rizikom kamatne stope

Izloženost Grupe i Društva tržišnom riziku promjene kamatnih stopa koncentrirana je u portfelju ulaganja, jer ni Grupa ni Društvo na dan 31. prosinca 2022. nisu imali obveza po kreditima niti su tehničke pričuve osjetljive na promjenu kamatnih stopa.

Najznačajniji dio ulaganja Društva i Grupe, podložne riziku promjene kamatnih stopa, odnose se na državne obveznice evidentirane kao ulaganje raspoloživo za prodaju. Društvo je testiralo promjenu vrijednosti navedene imovine za promjenu bezrizičnih kamatnih stopa (za kunu i s valutnom klauzulom u eurima) objavljene za 31. prosinca 2022. od Europskog nadzornog tijela za osiguranje i strukovno mirovinsko osiguranje (EIOPA). Iz provedenog testa razvidno je da porast kamatnih stopa u prosječnom iznosu od 1% može imati negativan utjecaj na kapital Društva (kao i Grupe) u iznosu od 4.702 tisuće kuna dok pad kamatnih stopa od 0,1% može imati pozitivan utjecaj na kapital Društva (a time i Grupe) u iznosu od 4.593 tisuće kuna.

Pregled kamatne stope na kamatonosnu imovinu

2022.	Društvo Kamatna stopa	Grupa Kamatna stopa
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-
Ulaganja raspoloživa za prodaju	0,88% - 5,75%	0,88%- 5,75%
Depoziti u banci	1,60% - 1,65%	1,60% - 1,65%
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	0,01%
2021.	Društvo	Grupa
	Kamatna stopa	Kamatna stopa
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-
Ulaganja raspoloživa za prodaju	0,88% - 5,75%	0,88%- 5,75%
Novac i novčani ekvivalenti	0,01%	0,01%

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.4. Cjenovni rizici**

Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bez obzira jesu li promjene nastale kao rezultat faktora specifičnih za određeni instrument ili njegova izdavalca ili faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

Grupa i Društvo su izloženi cjenovnom riziku u mjeri u kojoj raspoložu vlasničkim financijskim instrumentima, a koji se vode po fer vrijednosti.

Na dan bilance Društvo i Grupa nisu imali vlasničkih ulaganja.

26.5. Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik neispunjenja ugovornih obveza druge ugovorne strane, čime bi Grupa ili Društvo pretrpjelo financijske gubitke ili na rizik potencijalnog smanjenja tržišne vrijednosti financijskih instrumenata kao rezultat promjene kreditne sposobnosti dužnika. Kreditnim rizikom se upravlja tako da se unaprijed vodi pažljiva analiza dužnika te posluje s kreditno sposobnim dužnicima. Imovina se ulaže prema unaprijed definiranim internim procedurama te sukladno pravilnicima HANFA-e u vezi s ulaganjima tehničkih pričuva. Društvo je usvojilo opreznu politiku ulaganja, te je imovinu u najvećoj mjeri ulagalo u državne obveznice s fiksnim prinosom.

Ne uzimajući u obzir postojeća osiguranja kredita, maksimalna izloženost kreditnom riziku na dan bilance je kako slijedi:

	Društvo 2022.		Grupa 2022.	
	Ukupno izloženo u tisućama kuna	% u ukupnom maks. kreditnom riziku	Ukupno izloženo u tisućama kuna	% u ukupnom maks. kreditnom riziku
Ulaganja raspoloživa za prodaju				
• Obveznice Republike Hrvatske	44.969	50,40%	44.969	49,69%
• Korporativne obveznice	2.180	2,44%	2.180	2,41%
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	9.062	10,16%	9.062	10,01%
Potraživanja iz poslova osiguranja	5.761	6,46%	5.761	6,37%
Ostala potraživanja	182	0,20%	510	0,56%
Depoziti u bankama	22.614	25,35%	22.614	24,99%
Novac i novčani ekvivalenti	4.453	4,99%	5.405	5,97%
Ukupno	89.221	100,00%	90.501	100,00%

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.5. Kreditni rizik (nastavak)**

	Društvo 2021.		Grupa 2021.	
	Ukupno izloženo u tisućama kuna	% u ukupnom maks. kreditnom riziku	Ukupno izloženo u tisućama kuna	% u ukupnom maks. kreditnom riziku
Ulaganja raspoloživa za prodaju				
• Obveznice Republike Hrvatske	54.431	75,47%	54.431	74,25%
• Korporativne obveznice	2.395	3,32%	2.395	3,27%
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	10.317	14,30%	10.317	14,07%
Potraživanja iz poslova osiguranja	2.361	3,27%	2.361	3,22%
Ostala potraživanja	89	0,12%	431	0,59%
Novac i novčani ekvivalenti	2.534	3,51%	3.372	4,60%
Ukupno	72.127	100,00%	73.307	100,00%

Društvo je imovinu ulagalo samo u Republici Hrvatskoj.

Na datum izvještavanja Društvo i Grupa su imali značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske kroz obveznice Republike Hrvatske. Ukupna izloženost kreditnom riziku Republike Hrvatske iznosi 50,4% od ukupne aktive Društva odnosno 49,7% od ukupne aktive Grupe (2021.: 75,5% od ukupne aktive Društva odnosno 74,3% od ukupne aktive Grupe).

Kreditni rizik nastaje i kod ugovaranja reosiguranja te Društvo ugovore o reosiguranju zaključuje s reosigurateljima s dobrom kreditnom sposobnošću, reputacijom i višegodišnjim iskustvom. Društvo je tijekom 2022. godine imalo zaključene ugovore o kvotnom reosiguranju sa šest reosiguratelja s kreditnim rejtingom:

- HBOR u ime i za račun RH: BBB+ (S&P),
- Swiss Reinsurance Company: AA- (S&P),
- Atradius Reinsurance Designated Activity Company: A2 (Moody's)
- Credendo: A (S&P),
- Hannover Re: AA- (S&P)
- Liberty Mutual: A (S&P).

Potraživanja iz poslova reosiguranja uključuju potraživanja za štete i potraživanja za naknade. Na izvještajni datum nije bilo zakašnjenja u plaćanju ili otpisa potraživanja od reosiguranja.

Društvo je izloženo riziku naplate premije od osiguranika, a Grupa je dodatno izložena riziku naplate naknade za procjenu rizika. Društvo se od ovih rizika štiti kroz redovno praćenje naplate te kroz ugovorne odredbe po kojima je uredno plaćanje premije uvijek isplate naknade štete.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.5. Kreditni rizik (nastavak)**

Na dan 31. prosinca 2022. godine, izloženost Društva bankama iznosi 27.066 tisuća kuna (2021.: 2.534 tisuće kuna), te Grupe 28.018 tisuća kuna (2021.: 3.372 tisuće kuna) a sastoji se od kratkoročnih depozita i novca na transakcijskom računu. Prikaz izloženosti kreditnom riziku je kako slijedi:

Bilješka	Rejting Standard & Poor's	31. prosinca 2022. '000 kn	31. prosinca 2021. '000 kn
<i>Ulaganja koja se drže do dospelosti</i>			
Dužničke vrijednosnice koje se drže do dospelosti	BBB+	-	-
<i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>			
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	BBB+	44.969	54.431
	Bez rejtinga	2.180	2.395
<i>Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama</i>			
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	AA	-	-
	AA-	4.304	4.127
	A+	1.541	1.805
	A	3.217	4.385
	A-	-	-
	BB	-	-
<i>Potraživanje iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja</i>			
Potraživanja iz poslova osiguranja	AA	-	-
	AA-	2.109	352
	A+	755	154
	A	1.576	374
	A-	-	-
	BBB+	1	1
	Bez rejtinga	1.319	1.478
Ostala potraživanja	Bez rejtinga	568	403
Depoziti u banci	A-	22.614	0
Novac i novčani ekvivalenti	A-	4.453	2.534
		89.606	72.440

Društvo u portfelju ima dvije korporativne obveznice čiji izdavatelji nemaju kreditni rejting.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.5. Kreditni rizik (nastavak)***Analiza kreditne kvalitete na datum izvještavanja*

Društvo	Dužničke vrijednosnice	Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju i potraživanja od reosiguranja	Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	Depoziti u banci, Novac i novčani ekvivalenti	Ukupno
31. prosinca 2022.					
Nedospjela i neispravljena	47.149	9.062	5.924	27.067	89.202
Dospjela, ali neispravljena	-	-	405	-	405
Ispravljena	-	-	74	-	74
Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-	(74)	-	(74)
	47.149	9.062	6.329	27.067	89.607

31. prosinca 2021.					
Nedospjela i neispravljena	56.826	10.317	2.381	2.534	72.058
Dospjela, ali neispravljena	-	-	383	-	383
Ispravljena	-	-	80	-	80
Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-	(80)	-	(80)
	56.826	10.317	2.764	2.534	72.441

Grupa	Dužničke vrijednosnice	Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju i potraživanja od reosiguranja	Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	Depoziti u banci, Novac i novčani ekvivalenti	Ukupno
31. prosinca 2022.					
Nedospjela i neispravljena	47.149	9.062	6.129	28.018	90.358
Dospjela, ali neispravljena	-	-	462	-	462
Ispravljena	-	-	152	-	152
Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-	(152)	-	(152)
	47.149	9.062	6.591	28.018	90.820

31. prosinca 2021.					
Nedospjela i neispravljena	56.826	10.317	2.620	3.372	73.135
Dospjela, ali neispravljena	-	-	434	-	434
Ispravljena	-	-	138	-	138
Rezerviranje za umanjene vrijednosti	-	-	(138)	-	(138)
	56.826	10.317	3.054	3.372	73.569

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.5. Kreditni rizik (nastavak)**

Pregled dospjelih neispravljenih potraživanja po premijama, po kategorijama dospelosti:

	do 30 dana	od 31- 60 dana	od 61- 90 dana	od 91- 180 dana	od 181- 365 dana	preko 365 dana	UKUPNO
31. prosinca 2022.	337	57	11	-	-	-	405
31. prosinca 2021.	325	44	14	-	-	-	383

Za sva potraživanja koja nisu naplaćena najkasnije u roku od 90 dana od dana kada su po ugovorima trebala biti naplaćena, Društvo oblikuje ispravak vrijednosti u 100%-tnom iznosu. Ispravak vrijednosti kratkotrajnih potraživanja provodi se i prije isteka 90 dana, kad postoji spoznaja o nemogućnosti naplate dijela ili cijelog potraživanja od dužnika. Ispravak vrijednosti provodi se obavezno kada je dužnik nesolventan, odnosno kada je u postupku stečaj ili likvidacija dužnika.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.6. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti uključuje rizik nesposobnosti financiranja imovine u odgovarajućim rokovima te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u odgovarajućim rokovima. Rizikom likvidnosti upravlja se na razini Grupe i Društva na način da se prate kratkoročne, srednjoročne i dugoročne pozicije, održavaju adekvatne pričuve sukladno Zakonu o osiguranju kako bi u svakom trenutku bilo moguće pokriti potencijalne obveze po štetama i drugim obvezama. Aktuarski izračun tehničkih pričuva se obavlja kvartalno, kako bi se osiguralo postojanje dostatnih iznosa pričuva. Društvo drži portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti te tako osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljavanje zakonskim zahtjevima.

Društvo i Grupa su dostatno likvidni i tijekom godine su zadovoljavali zahtjevima za plaćanjem obveza na vrijeme. U nastavku je analiza ročnosti i usklađenosti financijske imovine i obveza na dan izvještavanja.

Ročnost imovine i obveza (Društvo)

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	2022. Ukupno
Imovina					
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	-	-	0
Ulaganja raspoloživa za prodaju	332	59	34	46.723	47.149
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.555	4.447	328	-	6.329
Depoziti u banci	-	-	22.614	-	22.614
Novac i novčani ekvivalenti	4.453	-	-	-	4.453
Ukupna financijska imovina	6.340	4.506	22.976	46.723	80.545
Obveze					
Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	797	8.355	1.022	182	10.356
Ukupno financijske obveze	797	8.355	1.022	182	10.356
Neto ročna usklađenost	5.543	(3.849)	21.954	46.541	70.189

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.6. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ročnost imovine i obveza (Grupa)

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	2022. Ukupno
Imovina					
Ulaganja koja se drže do dospelosti	-	-	-	-	-
Ulaganja raspoloživa za prodaju	332	59	34	46.723	47.149
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.817	4.447	327	-	6.591
Depoziti u banci	-	-	22.614	-	22.614
Novac i novčani ekvivalenti	5.405	-	-	-	5.405
Ukupna financijska imovina	7.554	4.506	22.975	46.723	81.758
Obveze					
Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	933	8.355	1.030	182	10.500
Ukupno financijske obveze	933	8.355	1.030	182	10.500
Neto ročna usklađenost	6.621	(3.849)	21.945	46.541	71.258

Ročnost imovine i obveza (Društvo)

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	2021. Ukupno
Imovina					
Ulaganja raspoloživa za prodaju	332	59	34	56.401	56.826
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.604	890	270	-	2.764
Novac i novčani ekvivalenti	2.354	-	-	-	2.354
Ukupna financijska imovina	4.290	949	304	56.401	61.944
Obveze					
Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	956	2.655	1.051	912	5.574
Ukupno financijske obveze	956	2.655	1.051	912	5.574
Neto ročna usklađenost	3.334	(1.706)	(747)	55.489	56.370

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)**26.6. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Ročnost imovine i obveza (Grupa)

	Do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mj. do 1 godine	Preko 1 godine	2021. Ukupno
Imovina					
Ulaganja raspoloživa za prodaju	332	59	34	56.401	56.826
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.894	890	270	-	3.054
Novac i novčani ekvivalenti	3.372	-	-	-	3.372
Ukupna financijska imovina	5.598	949	304	56.401	63.252
Obveze					
Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze	1.060	2.657	1.051	912	5.679
Ukupno financijske obveze	1.060	2.657	1.051	912	5.679
Neto ročna usklađenost	4.538	(1.707)	(746)	55.489	57.573

26.7. Upravljanje rizikom kapitala

Društvo za osiguranje dužno je imati prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala te prihvatljiva osnovna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala (uvjeti solventnosti). Način utvrđivanja kapitalnih zahtjeva kao i prihvatljivih vlastitih sredstava propisan je Zakonom o osiguranju i u skladu je sa smjernicama Europske unije. Nadzor nad poslovanjem pa tako i utvrđivanjem solventnosti provodi Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga. Izvješće o navedenom dostavlja se nadzornoj agenciji kvartalno.

26. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

26.7. Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Društvo za osiguranje dužno je poslovati na način da rizici kojima je izloženo u poslovima osiguranja koje obavlja ne prijeđu vrijednosti propisane Zakonom o osiguranju te na temelju njega donesenim propisima. Društvo za osiguranje dužno je poslovati tako da je sposobno pravodobno ispuniti dospjele obveze te na način da je trajno sposobno ispunjavati sve svoje obveze. Jedan od osnovnih ciljeva društva je održavanje razine solventnosti iznad zakonskog minimuma s ciljem dugoročne potpore razvoju poslovanja te maksimiziranja vrijednosti društva.

Društvo je tijekom godine ispunilo sve uvjete solventnosti. Konačan izračun prihvatljivih vlastitih sredstava, osnovnih vlastitih sredstava, potrebnog solventnog kapitala te minimalnog potrebnog kapitala na dan 31. prosinca 2022. Društvo je pripremio unutar rokova reguliranih zakonskim odredbama.

26.8. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost financijskih instrumenata utvrđuje se na temelju cijena koje kotiraju za vrijednosne papire na tržištu ili poredbenim metodama vrednovanja ako relevantne i pouzdane tržišne cijene nisu dostupne. Uprava vjeruje da imovina i obveze Društva koji se vode po amortiziranom trošku odražavaju fer vrijednost tih vrijednosnih papira. Za utvrđivanje fer vrijednosti primjenjuje se tržišni pristup koji se koristi cijenama iz tržišnih transakcija identičnom ili usporedivom imovinom odnosno obvezama.

Radi konzistentnosti i usporedivosti mjera fer vrijednosti te s tim povezanih informacija Društvo vodi računa o hijerarhiji fer vrijednosti koja se sastoji od tri razine podataka koji ulaze u tehnike vrednovanja na način kako slijedi:

1. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz (neusklađenih) cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima za istovrsnu imovinu i istovrsne obveze;
2. razina pokazatelja – pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz drugih podataka o imovini ili obvezama koji nisu kotirane cijene iz 1. razine i dobiveni su izravno (tj. iz njihovih cijena) ili neizravno (tj. izvedeni su iz njihovih cijena); i
3. razina pokazatelja – pokazatelji izvedeni primjenom metoda vrednovanja u kojima su kao ulazni podaci korišteni podaci o imovini ili obvezama koji se ne temelje na dostupnim tržišnim podacima (nedostupni ulazni podaci).

Društvo i Grupa su sve financijske instrumente imali raspoređene u 1. razini hijerarhije fer vrijednosti tijekom 2022. godine.

Uprava smatra da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima, zbog kratkoročne prirode tih instrumenata.

Bilješke uz financijske izvještaje za 2022. godinu (nastavak)

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

27. TRANSAKCIJE S POVEZANIM OSOBAMA

Jedini dioničar Društva je Hrvatska banka za obnovu i razvitak (HBOR), koji drži 100% dionica Društva na kraju 2022. i 2021. godine. Krajnji vlasnik je Republika Hrvatska. Društvo smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim dioničarom kojemu je konačni vlasnik Republika Hrvatska, članovima Nadzornog odbora i Uprave, prokuristicom (zajedno „ključno rukovodstvo“) i članovima uže obitelji ključnog rukovodstva. U tablici u nastavku prikazane su transakcije s Državom vezane za dužničke vrijednosne papire izdane od Ministarstva financija, dok za ostale transakcije sa Središnjom Državom i subjektima u njezinom vlasništvu Društvo koristi izuzeće.

2022.

	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
Središnja Država	1.275	37	44.981	21
HBOR	-	45	4	2
Poslovni info servis d.o.o.	12	329	1	26
Ukupno	1.287	411	44.986	49

2021.

	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
Središnja Država	1.246	40	54.441	13
HBOR	7	19	2	5
Poslovni info servis d.o.o.	8	318	1	29
Ukupno	1.261	377	54.444	47

U 2022. godini trošak plaća i naknada ključnom rukovodstvu Društva iznosi 1.430 tisuća kuna a Grupe iznosi 1.674 tisuće kuna (2021.: 1.402 tisuće kuna Društvo i 1.636 tisuća kuna Grupa).

Hrvatska banka za obnovu i razvitak u ime i za račun Republike Hrvatske temeljem Ugovora o reosiguranju je reosigurala neutržive (netržišne) rizike i po toj osnovi u 2022. godini Društvo je ostvarilo prihod u iznosu od 0 tisuća kuna (2021.: 7 tisuća kuna), dok je rashod iznosio 45 tisuća kuna (2021.: 19 tisuća kuna). Od navedenog prihoda u 2022. nema nedospjelog potraživanja kao ni obveza, jednako kao i u 2021. godini.

28. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nakon zaključenja poslovne godine nastupila su dva događaja od posebnog značaja za buduće poslovanje Društva.

Republika Hrvatska je 1. siječnja 2023. ušla 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 priprema 1. siječnja 2023. na snagu su stupila dva nova međunarodna standarda financijskog izvještavanja – MSFI 9 i MSFI 17.

Usklađenost Društva s novim standardima detaljnije je opisana u poglavlju Bilješke uz financijske izvještaje – Novi standardi, dodaci i tumačenja.

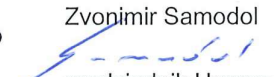
29. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji su potpisani i njihovo izdavanje je odobreno 28. travnja 2023.

Financijske izvještaje odobrila je Uprava dana 28. travnja 2023.


Ružica Adamović
članica Uprave

**Hrvatsko kreditno
osiguranje d.d.
Z a g r e b**


Zvonimir Samodol
predsjednik Uprave

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

U nastavku se nalaze Zakonom propisana temeljna financijska izvješća o poslovanju društva Hrvatsko kreditno osiguranje d.d. i bilješke za 2022. godinu. Izvješća su sastavljena sukladno obliku i opsegu koji propisuje Pravilnik o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje.

Naziv društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Obrazac: ISD

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+005+006	I	Zarađene premije (prihodovane)		7.979.857	7.979.857		10.925.264	10.925.264
002		1	Zaračunate bruto premije		17.613.706	17.613.706		19.712.360	19.712.360
003		2	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije		-17.878	-17.878		-5.618	-5.618
004		3	Premije predane u reosiguranje (-)		-8.046.472	-8.046.472		-8.277.416	-8.277.416
005		4	Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)		-2.993.351	-2.993.351		-3.312	-3.312
006		5	Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)		1.423.851	1.423.851		-500.751	-500.751
007	008+009+010+011+012+013+014	II	Prihodi od ulaganja		1.867.568	1.867.568		1.723.463	1.723.463
008		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata		597.034	597.034		375.582	375.582
009		2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte						
010		3	Prihodi od kamata		1.270.534	1.270.534		1.311.812	1.311.812
011		4	Nerealizirani dobici od ulaganja						
012		5	Realizirani dobici od ulaganja						
013		6	Neto pozitivne tečajne razlike					36.069	36.069
014		7	Ostali prihodi od ulaganja						
015		III	Prihodi od provizija i naknada		1.425.933	1.425.933		1.859.545	1.859.545
016		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja						
017		V	Ostali prihodi		349.942	349.942		380.717	380.717
018	019+022	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto		-2.510.001	-2.510.001		-2.428.776	-2.428.776
019	020+021	1	Likvidirane štete		-1.272.591	-1.272.591		-4.326.925	-4.326.925
020		1.1	Bruto iznos (-)		-2.290.037	-2.290.037		-6.322.542	-6.322.542
021		1.2	Udio reosiguratelja(+)		1.017.447	1.017.447		1.995.618	1.995.618
022	023+024	2	Promjena pričuva šteta (+/-)		-1.237.410	-1.237.410		1.898.149	1.898.149
023		2.1	Bruto iznos (-)		-1.003.443	-1.003.443		2.916.179	2.916.179
024		2.2	Udio reosiguratelja (+)		-233.968	-233.968		-1.018.031	-1.018.031
025	026+029	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja		546.804	546.804		-3.114.676	-3.114.676
026	027+028	1	Promjena matematičke pričuve (+/-)						
027		1.1	Bruto iznos (-)						
028		1.2	Udio reosiguratelja (+)						

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
029	030+031	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)		546.804	546.804		-3.114.676	-3.114.676
030		2.1	Bruto iznos (-)		252.175	252.175		-3.379.087	-3.379.087
031		2.2	Udio reosiguratelja (+)		294.629	294.629		264.410	264.410
032	033+034	VIII	Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja(+/-)						
033		1	Bruto iznos (-)						
034		2	Udio reosiguratelja (+)						
035	036+037	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja		-353.433	-353.433		-602.756	-602.756
036		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)		-353.433	-353.433		-602.756	-602.756
037		2	Neovisni o rezultatu (popusti)						
038	039+043	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto		-6.705.125	-6.705.125		-7.474.045	-7.474.045
039	040+041+042	1	Troškovi pribave		-453.200	-453.200		-908.287	-908.287
040		1.1	Provizija		-444.957	-444.957		-731.415	-731.415
041		1.2	Ostali troškovi pribave		-125.191	-125.191		-233.774	-233.774
042		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		116.948	116.948		56.901	56.901
043	044+045+046	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)		-6.251.925	-6.251.925		-6.565.758	-6.565.758
044		2.1	Amortizacija		-282.748	-282.748		-336.972	-336.972
045		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće		-4.060.209	-4.060.209		-4.151.607	-4.151.607
046		2.3	Ostali troškovi uprave		-1.908.968	-1.908.968		-2.077.180	-2.077.180
047	048+049+050+051+052+053+054	XI	Troškovi ulaganja		-48.739	-48.739			
048		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
049		2	Kamate						
050		3	Umanjenje vrijednosti ulaganja						
051		4	Realizirani gubici od ulaganja						
052		5	Nerealizirani gubici od ulaganja						
053		6	Neto negativne tečajne razlike		-48.739	-48.739			
054		7	Ostali troškovi ulaganja						
055	056+057	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja		-128.132	-128.132		-25.199	-25.199
056		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
057		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja		-128.132	-128.132		-25.199	-25.199
058		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja						
059	001+007+015+016+017+018+025+032+035+038+047+055+058	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)		2.424.674	2.424.674		1.243.536	1.243.536

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (nastavak)

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
060	061+062	XV	Porez na dobit ili gubitak		-334.375	-334.375		-153.580	-153.580
061		1	Tekući porezni trošak		-334.375	-334.375		-153.580	-153.580
062		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)						
063	059+060	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)		2.090.299	2.090.299		1.089.956	1.089.956
064		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
065		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
066	001+007+015+016+017+062	XVII	UKUPNI PRIHODI		11.623.300	11.623.300		14.888.989	14.888.989
067	018+025+032+035+038+047+055+058+061	XVIII	UKUPNI RASHODI		-9.533.001	-9.533.001		-13.799.033	-13.799.033
068	069+070+071+072+073+074+075+076	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit		-1.194.078	-1.194.078		-7.913.023	-7.913.023
069		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja						
070		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju		-1.456.193	-1.456.193		-9.650.028	-9.650.028
071		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
072		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine						
073		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka						
074		6	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama						
075		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava						
076		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit		262.115	262.115		1.737.005	1.737.005
077	063+068	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit		896.221	896.221		-6.823.067	-6.823.067
078		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
079		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
080		XXI	Reklasifikacijske usklade						

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

Naziv društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Obrazac: IFP

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

na dan: 31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA		432.758	432.758		568.174	568.174
002		1	Goodwill						
003		2	Ostala nematerijalna imovina		432.758	432.758		568.174	568.174
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA		809.673	809.673		529.782	529.782
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti		329.903	329.903		168.453	168.453
006		2	Oprema		107.026	107.026		66.449	66.449
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe		372.744	372.744		294.880	294.880
008	009+010+014+033	III	ULAGANJA		57.326.050	57.326.050		70.262.774	70.262.774
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti						
010	011+012+013	B	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		500.000	500.000		500.000	500.000
011		1	Dionice i udjeli u podružnicama						
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima		500.000	500.000		500.000	500.000
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima						
014	015+018+023+029	C	Financijska imovina		56.826.050	56.826.050		69.762.774	69.762.774
015	016+017	1	Financijska imovina koja se drži do dospjeća						
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti						
017		1.2	Ostalo						
018	019+020+021+022	2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju		56.826.050	56.826.050		47.149.239	47.149.239
019		2.1	Vlasnički financijski instrumenti						
020		2.2	Dužnički financijski instrumenti		56.826.050	56.826.050		47.149.239	47.149.239
021		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima						
022		2.4	Ostalo						
023	024+025+026+027+028	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
024		3.1	Vlasnički financijski instrumenti						
025		3.2	Dužnički financijski instrumenti						
026		3.3	Izvedeni financijski instrumenti						
027		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima						
028		3.5	Ostalo						
029	030+031+032	4	Zajmovi i potraživanja					22.614	
030		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija					22.614	
031		4.2	Zajmovi						
032		4.3	Ostalo						
033		D	Depoziti kod cedenta						
034		IV	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA						

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

na dan: 31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
035	036+037+038+039+040+041+042	V	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA		10.316.900	10.316.900		9.062.529	9.062.529
036		1	Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja		4.798.397	4.798.397		4.297.646	4.297.646
037		2	Matematičke pričuve, udio reosiguranja						
038		3	Pričuve šteta, udio reosiguranja		4.332.152	4.332.152		3.314.121	3.314.121
039		4	Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja		1.186.351	1.186.351		1.450.761	1.450.761
040		5	Pričuve za kolebanje šteta, udio reosiguranja						
041		6	Druge tehničke pričuve, udio reosiguranja						
042		7	Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja						
043	044+045	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA					1.340.219	1.340.219
044		1	Odgođena porezna imovina					1.173.690	1.173.690
045		2	Tekuća porezna imovina					166.529	166.529
046	047+050+051	VII	POTRAŽIVANJA		2.448.810	2.448.810		5.775.374	5.775.374
047	048+049	1	Potraživanja iz poslova osiguranja		1.478.468	1.478.468		1.319.427	1.319.427
048		1.1	Od ugovaratelja osiguranja		1.478.468	1.478.468		1.319.427	1.319.427
049		1.2	Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju						
050		2	Potraživanja iz poslova reosiguranja		882.736	882.736		4.441.220	4.441.220
051	052+053+054	3	Ostala potraživanja		87.606	87.606		14.727	14.727
052		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja						
053		3.2	Potraživanja za prihode iz ulaganja						
054		3.3	Ostala potraživanja		87.606	87.606		14.727	14.727
055	056-060+061	VIII	OSTALA IMOVINA		2.534.308	2.534.308		4.452.748	4.452.748
056	057+058+059	1	Novac u banci i blagajni		2.534.308	2.534.308		4.452.748	4.452.748
057		1.1	Sredstva na poslovnom računu		2.534.308	2.534.308		4.452.748	4.452.748
058		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve						
059		1.3	Novčana sredstva u blagajni						
060		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
061		3	Ostalo						
062	063+064+065	IX	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA		315.590	315.590		386.498	386.498
063		1	Razgraničene kamate i najamnine						
064		2	Razgraničeni troškovi pribave		269.898	269.898		326.799	326.799
065		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		45.691	45.691		59.698	59.698
066	001+004+008+034+035+043+046+055+062	X	UKUPNA AKTIVA		74.184.089	74.184.089		92.378.098	92.378.098
067		XI	IZVANBILANČNI ZAPISI		7.504.267	7.504.267		7.452.742	7.452.742

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

na dan: 31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
068	069+072+073+077+081+084	XII	KAPITAL I REZERVE		43.175.747	43.175.747		56.352.680	56.352.680
069	070+071	1	Upisani kapital		37.500.000	37.500.000		57.500.000	57.500.000
070		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice		37.500.000	37.500.000		57.500.000	57.500.000
071		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice						
072		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
073	074+075+076	3	Revalorizacijske rezerve		2.566.208	2.566.208		-5.346.815	-5.346.815
074		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
075		3.2	Financijske imovine raspoložive za prodaju		2.566.208	2.566.208		-5.346.815	-5.346.815
076		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
077	078+079+080	4	Rezerve		1.019.240	1.019.240		1.875.000	1.875.000
078		4.1	Zakonske rezerve		1.019.240	1.019.240		1.875.000	1.875.000
079		4.2	Statutarna rezerva						
080		4.3	Ostale rezerve						
081	082+083	5	Zadržana dobit ili preneseni gubitak					1.234.539	1.234.539
082		5.1	Zadržana dobit					1.234.539	1.234.539
083		5.2	Preneseni gubitak (-)						
084	085+086	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		2.090.299	2.090.299		1.089.956	1.089.956
085		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja		2.090.299	2.090.299		1.089.956	1.089.956
086		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)						
087		XIII	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
088		XIV	MANJINSKI INTERES						
089	090+091+092+093+094+095	XV	TEHNIČKE PRIČUVE		25.202.930	25.202.930		25.669.150	25.669.150
090		1	Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos		10.017.525	10.017.525		10.020.837	10.020.837
091		2	Matematičke pričuve, bruto iznos						
092		3	Pričuve šteta, bruto iznos		11.203.281	11.203.281		8.287.102	8.287.102
093		4	Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos		2.640.026	2.640.026		3.361.211	3.361.211
094		5	Pričuve za kolebanje šteta, bruto iznos		1.342.098	1.342.098			
095		6	Druge tehničke pričuve, bruto iznos					4.000.000	4.000.000
096		XVI	POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos						
097	098+099	XVII	OSTALE PRIČUVE						
098		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
099		2	Ostale pričuve						

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (nastavak)

na dan: 31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
100	101+102	XVIII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA		810.461	810.461		35.468	35.468
101		1	Odgođena porezna obveza		563.315	563.315			
102		2	Tekuća porezna obveza		247.146	247.146		35.468	35.468
103		XIX	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE						
104	105+106+107	XX	FINANCIJSKE OBVEZE		348.322	348.322		180.460	180.460
105		1	Obveze po zajmovima						
106		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima						
107		3	Ostale financijske obveze		348.322	348.322		180.460	180.460
108	109+110+111+112	XXI	OSTALE OBVEZE		2.996.469	2.996.469		9.019.563	9.019.563
109		1	Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja		125.322	125.322		160.265	160.265
110		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		2.442.761	2.442.761		8.349.163	8.349.163
111		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
112		4	Ostale obveze		428.386	428.386		510.135	510.135
113	114+115	XXII	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		1.650.159	1.650.159		1.120.777	1.120.777
114		1	Razgraničena provizija reosiguranja		1.079.935	1.079.935		967.183	967.183
115		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		570.224	570.224		153.595	153.595
116	068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113	XXIII	UKUPNA PASIVA		74.184.089	74.184.089		92.378.098	92.378.098
117		XXIV	IZVANBILANČNI ZAPISI		7.504.267	7.504.267		7.452.742	7.452.742

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

Naziv društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Obrazac: IPK

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontroliraj ućim interesima*	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	37.500.000		3.760.287		1.118.513	-99.273	42.279.527		42.279.527
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	37.500.000		3.760.287		1.118.513	-99.273	42.279.527		42.279.527
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-1.194.079			2.090.299	896.220		896.220
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						2.090.299	2.090.299		2.090.299
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-1.194.079				-1.194.079		-1.194.079
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-1.194.079				-1.194.079		-1.194.079
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)					2.424.674	-2.424.674			
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima					2.424.674	-2.424.674			
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	37.500.000		2.566.208		3.543.187	-433.648	43.175.747		43.175.747

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA (nastavak)

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontroliraj učim interesima*	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	37.500.000		2.566.208		3.543.187	-433.648	43.175.747		43.175.747
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	37.500.000		2.566.208		3.543.187	-433.648	43.175.747		43.175.747
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-7.913.023			1.089.956	-6.823.067		-6.823.067
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						1.089.956	1.089.956		1.089.956
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-7.913.023				-7.913.023		-7.913.023
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-7.913.023				-7.913.023		-7.913.023
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala									
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	20.000.000				1.243.536	-1.243.536	20.000.000		20.000.000
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	20.000.000						20.000.000		20.000.000
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima					1.243.536	-1.243.536			
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	57.500.000		-5.346.815		4.786.723	-587.228	56.352.680		56.352.680

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

Naziv društva: Hrvatsko kreditno osiguranje d.d.

Obrazac: INT

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNNA METODA)

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	-17.831.971	-1.624.091
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	274.313	1.454.766
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	1.243.536	2.424.674
004	005+006+007 +008+009+010 +011+012	1.2	Usklađenja:	-969.223	-969.908
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	314.329	266.502
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	22.642	16.246
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	5.618	17.878
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata	-1.311.812	-1.270.534
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja		
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	-17.952.704	-2.744.482
014		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	3.075.600	-4.312.094
015		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
016		2.3	Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	-22.613.535	
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod cedenta		
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja		
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	1.254.371	-1.484.512
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	-3.178.602	402.473
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-70.908	-127.770
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	466.219	3.744.618
025		2.12	Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja		
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje		
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	-167.862	-212.153
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	3.811.393	-1.247.199
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	-529.382	492.154
031		3	Plaćeni porez na dobit	-153.580	-334.375

Financijski izvještaji i bilješke u skladu s formatom propisanim od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u kunama)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNNA METODA) (nastavak)

za razdoblje: 01.01.2022.-31.12.2022.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	-249.589	-720.799
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-11.518	-24.250
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-238.071	-696.549
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
040		8	Primici od financijske imovine koja se drži do dospijeca		
041		9	Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospijeca		
042		10	Primici od prodaje financijskih instrumenata		
043		11	Izdaci za ulaganja u financijske instrumente		
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		
047	048+049+050+051+052	III	NOVČANI TOK OD FINANIJSKIH AKTIVNOSTI	20.000.000	
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	20.000.000	
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	1.918.440	-2.344.890
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE		
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	1.918.440	-2.344.890
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.534.308	4.879.198
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	4.452.748	2.534.308

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2022.

u tisućama kuna	HANFA obraci	Usklade									Zakonski financijski izvještaji	
	2022.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	2022.	
Zarađene premije (prihodovane)	10.925										10.925	Neto zarađene premije
Zaračunate bruto premije	19.712	-6								-1	19.707	Zaračunata bruto premija
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	-6	6										
Premije predane u reosiguranje (-)	-8.277										-8.277	Bruto premije predane u reosiguranje
Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	-3										-3	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija
Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	-501										-501	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja
Prihodi od ulaganja	1.723		-9								1.714	Neto prihodi od ulaganja
Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	376										376	Prihod od dividendi (udjela)
Prihodi od kamata	1.312										1.312	Prihodi od kamata
Realizirani dobiti (gubici) od ulaganja	0										0	Dobit (gubitak) od prodaje financijskih ulaganja (Realizirani dobitak/gubitak) od imovine raspoložive za prodaju)
Neto pozitivne (negativne) tečajne razlike	36										36	Neto pozitivne (negativne) tečajne razlike
											-9	Leasing-kamate na dugoročne ugovore
Prihodi od provizija i naknada	1.860										1.860	Prihodi od provizija i naknada
Ostali prihodi	381			-109							272	Ostali poslovni prihodi
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	-2.429											
Likvidirane štete	-4.327										-5.087	Neto izdaci za osigurane slučajeve
Bruto iznos (-)	-6.323				-2.658	2.916				1	-6.064	Bruto nastale štete
Udio reosiguratelja(+)	1.996						-1.018				978	Udio reosiguranja u nastalim štetama
Promjena pričuva šteta (+/-)	1.898											
Bruto iznos (-)	2.916					-2.916						
Udio reosiguratelja (+)	-1.018						1.018					
Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	-3.115				2.658			-603			-1.060	Neto izdaci i pričuve za povrat premije
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	-3.115											
Bruto iznos (-)	-3.379										-1.838	Bruto trošak povrata premije
Udio reosiguratelja (+)	264										778	Udio reosiguranja u trošku povrata premije
Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	-603							603				
Ovisni o rezultatu (bonusi)	-603											

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja završava 31. prosinca 2022. (nastavak)

u tisućama kuna	HANFA obraci	Usklade									Zakonski financijski izvještaji	
	2022.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	2022.	
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	-7.474											
Troškovi pribave	-908										-911	Troškovi pribave i marketinga
Provizija	-731											
Ostali troškovi pribave	-234											
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	57											
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	-6.566		9	320					117	2	-6.118	Administrativni troškovi
Amortizacija	-337											
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	-4.151											
Ostali troškovi uprave	-2.077											
Troškovi ulaganja												
Realizirani gubici od ulaganja / negativne tečajne razlike									6		6	Neto tečajne razlike koje ne proizlaze iz financijskih instrumenata
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	-25			-211					-124		-360	Ostali poslovni troškovi
Ostali tehnički troškovi osiguranja	-25											
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	1.244										1.244	Dobit prije oporezivanja
Porez na dobit ili gubitak	-154										-154	Porez na dobit
Tekući porezni trošak	-154											
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	1.090										1.090	Dobit tekućeg razdoblja
Ostala sveobuhvatna dobit	-7.913										-7.913	Ostala sveobuhvatna dobit
Dobici/gubici proizšli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	-9.650										-9.650	Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa
	0										0	Prijenos realizirane dobiti po imovini raspoloživoj za prodaju u sveobuhvatnu dobit
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	1.737										1.737	Odgođeni porez
Ukupna sveobuhvatna dobit	-6.823										-6.823	Ukupna sveobuhvatna dobit nakon oporezivanja

- Pojasnjenja razlika:
- | | |
|--|---|
| 1 Reklasifikacija ispravka vrijednosti | 7 Reklasifikacija izdataka za povrate premija |
| 2 Reklasifikacija troškova ulaganja | 8 Reklasifikacija ostalih tehničkih troškova |
| 3 Reklasifikacija ostalih prihoda | 9 Zaokruživanje |
| 4 Reklasifikacija promjena ostalih tehničkih pričuva | |
| 5 Reklasifikacija pričuva šteta - bruto iznos | |
| 6 Reklasifikacija promjena pričuva šteta - udio RE | |

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)
Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.
(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022.

U tisućama kuna	HANFA obraci							Zakonski financijski izvještaji
	2022.	1	2	3	4	5	2022.	2022.
NEMATERIJALNA IMOVINA	568						568	Nematerijalna imovina
Ostala nematerijalna imovina	568							
MATERIJALNA IMOVINA	530						530	Nekretnine i oprema
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	168							
Oprema	66							
Ostala materijalna imovina i zalihe	295							
ULAGANJA	70.263							
Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	500						500	Ulaganja u ovisna društva
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	500							
Financijska imovina	69.763							
Financijska imovina koja se drži do dospelosti								Ulaganja koja se drže do dospelosti
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	47.149						47.149	Ulaganja raspoloživa za prodaju
Dužnički financijski instrumenti	47.149							
Udjeli u investicijskim fondovima								
Depoziti kod kreditnih institucija	22.614						22.614	
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	9.062						9.062	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama
Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	4.298							
Pričuve šteta, udio reosiguranja	3.314							
Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja	1.451							
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	1.340		-167			-1	1.174	Odgođena porezna imovina
POTRAŽIVANJA	5.775						5.761	Potraživanja iz poslova osiguranja
Potraživanja iz poslova osiguranja	1.319							
Od ugovaratelja osiguranja	1.319							
Potraživanja iz poslova reosiguranja	4.441							
Ostala potraživanja	15	-15						
Ostala potraživanja	15							
OSTALA IMOVINA	4.453						4.453	Novac i novčani ekvivalenti
Novac u banci i blagajni	4.453							
Sredstva na poslovnim računima	4.453							
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	386	15	167				568	Ostala potraživanja
Razgraničeni troškovi pribave	327							
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	60							
								Potraživanja za porez na dobit
UKUPNA AKTIVA	92.378						92.378	Ukupna imovina

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2022. (nastavak)

U tisućama kuna	HANFA obrasci							Zakonski financijski izvještaji
	2022.	1	2	3	4	5	2022.	2022.
KAPITAL I REZERVE	56.353						56.353	Ukupno kapital
Upisani kapital	57.500						57.500	Temeljni kapital
Uplaćeni kapital - redovne dionice	57.500							
Revalorizacijske rezerve	-5.347						-5.347	Revalorizacijske rezerve po ulaganjima raspoloživim za prodaju
Financijske imovine raspoložive za prodaju	-5.347							
Zadržana dobit ili preneseni gubitak / zakonske rezerve	3.110						3.110	Akumulirani gubitak / zakonske rezerve
Zakonske rezerve	1.875							
Zadržana dobit	1.235							
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	1.090						1.090	Dobit razdoblja
Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	1.090							
TEHNIČKE PRIČUVE	25.669						25.669	Tehničke pričuve
Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	10.021						10.021	Pričuva prijenosnih premija
Pričuve šteta, bruto iznos	8.287						8.287	Pričuve šteta
Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos	3.361						3.361	Pričuve za povrate premija
Druge tehničke pričuve, bruto iznos	4.000						4.000	Pričuve za rizike koji nisu istekli
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBEVEZA	35							
Odgođena porezna obveza								Odgođena porezna obveza
Tekuća porezna obveza	35		-35					Tekuća porezna obveza
OSTALE OBEVEZE	9.020						8.509	Obveze iz poslova osiguranja
Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	160							
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	8.349							
Ostale obveze	510		35		-546	1		
OSTALE FINANCIJSKE OBEVEZE	180						180	
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	1.121				546		1.667	Ostale obveze
Razgraničena provizija reosiguranja	967							
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	154							
UKUPNA PASIVA	92.378						92.378	Ukupno kapital i obveze

Pojašnjenja razlika:

- 1 Reklasifikacija ostalih potraživanja
- 2 Reklasifikacija potraživanja za porez na dobit
- 3 Reklasifikacija pričuva za košebanje šteta
- 4 Reklasifikacija ostalih obveza
- 5 Zaokruživanje

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izvještaj o novčanim tokovima za godinu koja završava 31. prosinca 2022.

u tisućama kuna	HANFA obrasci											Zakonski financijski izvještaji
	2022.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	2022.	2022.
NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	-17.832											Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti
Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	274											
Dobit/gubitak prije poreza	1.244										1.244	Dobit prije poreza
Usklađenja:	-969											Usklađenja:
Amortizacija nekretnina i opreme	314										314	Amortizacija i otpisi opreme
Amortizacija nematerijalne imovine	23										23	Amortizacija nematerijalne imovine
Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svodenja na fer vrijednost	6										-6	Ispravak vrijednosti potraživanja za premiju
												Troškovi rezerviranja
				-36							-36	Neto gubitak od tečajnih razlika
Prihodi od kamata	-1.312										-1.312	Prihodi od kamata
									10		10	Rashodi od kamata
Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	-17.953											Promjene poslovne imovine i obveza
Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	3.076	1.737	-1.403	36					-3.474		-28	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju
Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja	-22.614										-22.614	Povećanje/smanjenje depozita u bankama
Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvalima	1.254										1.254	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvalima
Povećanje/smanjenje potraživanja	-3.179	-1.737			94				1.428		-3.394	Povećanje/smanjenje potraživanja iz poslova osiguranja
Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-71				-94						-165	Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja
Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	466										466	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva
Povećanje/smanjenje financijskih obveza	-168								168			
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	3.811					71			2.056		5.938	Povećanje/smanjenje obveza iz poslova osiguranja
Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	-529					-71					-600	Povećanje/smanjenje ostalih obveza
Plaćeni porez na dobit	-154								-54		-208	Plaćeni porez na dobit
			1.403								1.403	Primici od kamata
									-10		-10	Izdaci za kamate

Usklada HANFA obrazaca i zakonskih financijskih izvještaja (nastavak)

Za godinu zaključno s 31. prosincem 2022.

(Svi iznosi iskazani su u tisućama kuna)

Izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja završava 31. prosinca 2022. (nastavak)

u tisućama kuna	HANFA obrasci											Zakonski financijski izvještaji
	2022.	1	2	3	4	5	6	7	8	9	2022.	2022.
NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	-250											
Izdaci za nabavu materijalne imovine	-12								-22		-34	Izdaci za opremu
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-238								80		-158	Izdaci za nematerijalnu imovinu
Primici od financijske imovine koja se drži do dospeljeća	0								-168		-168	Izdaci za najam
NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH DJELATOSTI	20.000										20.000	Povećanje temeljnog kapitala
Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	20.000										20.000	Povećanje temeljnog kapitala
ČISTI NOVČANI TOK	1.918										19.832	Neto novac iz financijskih aktivnosti
NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	1.918										1.919	Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.534										2.534	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	4.453										4.453	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja

- 1 Odgođeni porez po revalorizacijskoj rezervi
- 2 Amortizacija premije i diskonta i potraživanja od kamata
- 3 Neto tečajne razlike
- 4 Ostala potraživanja i plaćeni troškovi budućeg razdoblja
- 5 Ostale obveze i odgođeno plaćanje troškova
- 6 Rezerviranja za GO i bonuse
- 7 Primici od financijske imovine koja se drži do dospeljeća
- 8 Ostale stavke / stavke prema MSFI 16
- 9 Zaokruživanje