

Kvarner Vienna Insurance Group d.d.

Godišnje izvješće i financijski
izvještaji
za 2012. godinu

Sadržaj

| | |
|--|-----|
| Godišnje izvješće Uprave | 1 |
| Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja | 4 |
| Izvješće neovisnog revizora dioničarima društva Kvarner Vienna Insurance Group d.d. | 5 |
| Izvještaj o financijskom položaju | 7 |
| Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti | 8 |
| Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama | 9 |
| Izvještaj o novčanom toku | 11 |
| Bilješke uz financijske izvještaje | 12 |
| Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga | 128 |
| Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga | 143 |

Godišnje izvješće Uprave

Uprava podnosi svoje izvješće i revidirane financijske izvještaje za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine.

Društvo

Kvarner Vienna Insurance Group d.d. („Društvo“ ili „Kvarner VIG“) je dioničko društvo registrirano za obavljanje poslova životnih i neživotnih osiguranja, sa sjedištem u Rijeci, Osječka 46. Društvo je nastalo spajanjem dvaju društava 2001. godine, Wiener Städtische osiguranja d.d. Zagreb i Kvarner osiguranja d.d. Rijeka.

U prosincu 2005. godine Društvu je pripojeno društvo Aurum Wiener Städtische osiguranje d.d. čime je proširena prodajna mreža i dodatno podignuta razina kvalitete usluga.

Od 2006. godine, Vienna Insurance Group postaje krovna marka Wiener Städtische Grupe u Srednjoj i Istočnoj Europi, stoga sve tvrtke koje pripadaju Grupi, uključujući i Društvo, koriste Vienna Insurance Group kao "obiteljsko" ime.

S volumenom premija od oko 9 milijardi eura i s oko 25.000 zaposlenika, Vienna Insurance Group (VIG) vodeći je osiguravateljni koncern u Austriji te u Srednjoj i istočnoj Europi (SIE). Inovacija, orijentiranost na klijenta i dosljedan servis obilježavaju visoku kvalitetu portfelja proizvoda koji nudi atraktivna rješenja u području životnih i neživotnih osiguranja. Zbog svoje jasno usmjerene strategije širenja na prostoru Srednje i istočne Europe, VIG je već rano uspio prerasti iz austrijskog društva za osiguranje u međunarodni koncern. Danas je prisutan s oko 50 društava za osiguranje u 25 zemalja. VIG znači financijsku sigurnost i može svojim klijentima, dioničarima, partnerima i zaposlenicima ponuditi veliku dozu sigurnosti. Tome odlučujuće pridonosi i konzervativna politika ulaganja. To se ogleda u rejting ocjeni „A+“ sa stabilnim izgledima u budućnosti. Vienna Insurance Group time je najbolje pozicionirano društvo u vodećem indeksu ATX Bečke burze, a od 2008. kotira i na burzi u Pragu.

Za Koncern je također važna zadaća zalagati se osim ekonomskih i za socijalne potrebe te dati svoj prilog boljoj budućnosti društva. Time Vienna Insurance Group ostaje dosljedna svojoj temeljnoj orijentaciji rasta usmjerenog na vrijednosti.

Tržište osiguranja u Republici Hrvatskoj predstavlja strateško tržište VIG grupe zbog čega je pozicioniranje Kvarner VIG-a kao stabilnog i sigurnog osiguratelja od iznimne važnosti.

Društvo je u 2012. godini ostvarilo ukupnu neto dobit od 1.1 milijun kuna. Nadalje, Društvo ima snažnu kapitalnu bazu te je tijekom 2012. godine udovoljavalo svim zakonskim kapitalnim zahtjevima pri čemu višak potrebnog kapitala pruža sigurnost našim osiguranicima te predstavlja osnovu snažnog i stabilnog poslovanja u nadolazećim godinama.

U 2012. godini zaračunata bruto premija iznosila je 408 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 6,7 % u odnosu na 2011. godinu. Kao i u prethodnim godinama, najveći udio u ukupnim premijama se odnosi na životna osiguranja (42%) te osiguranja motornih vozila (30%). U oba segmenta, životnim i neživotnim osiguranjima, zabilježeno je smanjenje zaračunatih premija, pri čemu Društvo bilježi porast imovinskih osiguranja od 4%. Usprkos navedenom padu premije, bruto zaračunata premija u iznosu od 408 milijuna kuna ostvarena u 2012. godini svrstava Društvo među pet najjačih osiguravajućih kuća u Hrvatskoj, s tržišnim udjelom od 4,6%.

Društvo je u 2012. godini nastavilo proces unaprjeđenja poslovanja s ciljem povećanja učinkovitosti i optimizacije poslovnih procesa te kontrole i smanjenja troškova Društva.

Ukupne tehničke pričuve povećane su u 2012. godini za 36.6 milijuna kuna u odnosu na 2011. godinu i iznose 1.3 milijardi kuna. Tijekom 2012. godine nije bilo promjena u strukturi dioničara Društva te Društvo nije stjecalo vlastite dionice.

Godišnje izvješće Uprave (nastavak)

Društvo (nastavak)

Upravljanje rizicima kojima je u svojem poslovanju Društvo izloženo provodi se na kontinuiranoj osnovi. Upravljanje rizicima omogućava identifikaciju, analizu, kvantifikaciju i kontrolu rizika Društva. Rizici kojima je Društvo izloženo dijele se na osigurateljne rizike, tržišne rizike (cjenovni, kamatni, valutni), rizik likvidnosti, operativne rizike, strateške rizike i rizike reputacije. U svakoj vrsti rizika Društvo poduzima mjere za upravljanje i kontrolu rizika kako bi se rizici ograničili na što nižu razinu.

Društvo je matično društvo Kvarner Wiener Staedtische nekretnina d.o.o. („KWSN“), koje se bavi upravljanjem odnosno iznajmljivanjem nekretnina. KWSN su u 2012. godini ostvarile neto dobit nakon oporezivanja u iznosu od 255 tisuća kuna te ukupan prihod od najma u iznosu od 7.5 milijuna kuna.

U studenom 2012. Godine, većinski dioničar, Vienna Insurance Group, objavio je namjeru spajanja sestrinskih društava Helios Vienna Insurance Group d.d. i Kvarner Vienna Insurance group d.d. u novo društvo, a ciljem jačanja pozicije na tržištu, stvaranja prepoznatljivog branda kao i stvaranja preduvjeta za budući rast i razvoj poslovanja u uvjetima otvaranja novih tržišta prilikom predviđenog ulaska Republike Hrvatske u Europsku uniju sredinom 2013. godine.

Ekonomsko okruženje

Financijska i ekonomska kriza koja je započela u 2008. godini nastavila se i u 2012. godini. U trećem kvartalu 2012. godine, u Hrvatskoj je BDP bio za 1,9% niži nego u 2011. godini kada je zabilježen pozitivan rast stope BDP-a od 0,2%. U prosincu 2012. godine, sukladno indeksu potrošačkih cijena, cijena dobara za osobnu potrošnju bila je za oko 4,4% viša od onih u 2011.

Negativni trendovi u gospodarstvu također utječu i na tržište rada. Registrirana stopa nezaposlenosti u Hrvatskoj je rasla sa 17,4% u 2010. na 18,7% u prosincu 2011. godine, te na 21,1% u prosincu 2012. Broj zaposlenih je nastavio padati u razdoblju, no unatoč tome, prema podacima Državnog zavoda za statistiku došlo je do pozitivne promjene u iznosu prosječne neto plaće isplaćene u studenom 2012. godine u iznosu 5.681 kuna što je za 3,4% više nego u istom razdoblju 2011. godine.

Tržište osiguranja

U 2012. godini na hrvatskom tržištu osiguranja je poslovalo 27 osiguravajućih društava. Kao rezultat još uvijek aktualne krize i trendova na tržištu u 2012., zabilježen je blagi pad na hrvatskom tržištu osiguranja. Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje, ukupne premije zaračunate od strane svih hrvatskih osiguravajućih kuća iznosile su 9,037 milijarde kuna, što predstavlja smanjenje od 1,2% u usporedbi s 2011. godinom. Ovo je četvrta uzastopna godina pada ukupne premije na hrvatskom tržištu osiguranja. Bruto zaračunate premije za neživotna osiguranja smanjile su se za 2,0% u usporedbi s 2011. godinom te su iznosile 6,576 milijardi kuna (73% ukupnih zaračunatih premija), a zaračunate premije životnih osiguranja su iznosile 2,461 milijarde kuna (27% ukupnih zaračunatih premija), predstavljajući rast od 1,2% u usporedbi s prošlom godinom.

Korporativno upravljanje

Uprava vodi poslove Društva i zastupa Društvo prema trećim osobama.

Godišnje izvješće Uprave (nastavak)

Uprava je tijekom 2012. godine te do potpisivanja ovog izvješća radila u sastavu:

| | |
|----------------------|---|
| Harald Riener | Predsjednik od 19. prosinca 2012., član do 19. prosinca 2012. |
| Tamara Rendić | Član od 9. listopada 2012. |
| Svemir (Mario) Kovač | Zamjenik člana do 9. listopada 2012. |

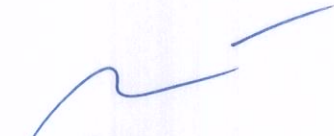
Jednom godišnje, Nadzorni odbor podnosi Glavnoj skupštini izvješće o obavljenom nadzoru kao i o radu Revizijskog odbora.

Nadzorni odbor je tijekom 2012. godine te do potpisivanja ovog izvješća radio u sastavu:

| | |
|-----------------------|---|
| Peter Franz Höfingler | Predsjednik od 19. prosinca 2012., potpredsjednik do 19. prosinca 2012. |
| Hans-Peter Hagen | Potpredsjednik od 19. prosinca 2012., predsjednik do 19. prosinca 2012. |
| Natalia Cadek | Član |
| Roland Gröll | Član |
| Wolfgang Petschko | Član |
| Zoran Dimov | Član |
| Svemir (Mario) Kovač | Član od 9. listopada 2012. |

Uspostavljena je efikasna suradnja Uprave i Nadzornog odbora. Uprava redovno (putem financijskih izvještaja koja podnosi na tromjesečnom i godišnjem nivou) izvješćuje Nadzorni odbor o poslovanju Društva te o realizaciji financijskih planova.

Društvo smatra da je primjereno korporativno upravljanje preduvjet stvaranja održivih vrijednosti ne samo za dioničare i osiguranike, već za sve kojima je u interesu snažno i uspješno poslovanje Društva. Imajući to u vidu, Društvo posluje prema primjenjivim vanjskim i unutarnjim pravilnicima, kao i smjernicama matičnog društva - Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherungs Gruppe, vodeći pri tome računa da su iste u skladu sa zakonima na snazi u Republici Hrvatskoj.



Harald Riener
Predsjednik Uprave



Tamara Rendić
Član Uprave

KVARNER
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
RIJEKA 11

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i prihvaćanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Društva dužna je pripremiti konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji fer prezentiraju financijski položaj Grupe i Društva, njihovu financijsku uspješnost i novčane tokove u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. 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.

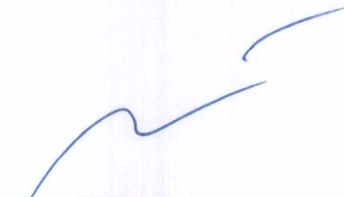
Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Grupe i Društva, te sprečavanje i otkrivanje prijevera i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Grupa i Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za podnošenje godišnjeg izvješća, koje uključuje i godišnje financijske izvještaje Grupe i Društva, Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor iste treba odobriti za podnošenje Glavnoj skupštini dioničara na prihvrat.

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji prikazani na stranicama od 7 do 127 kao i obrasci sastavljeni u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje odnosno društava za reosiguranje (NN 132/10) („Obrasci“), izdanim od Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija, prikazanim na stranicama od 128 do 142, s pripadajućim uskladama prikazanim na stranicama od 143 do 152, odobreni su od strane Uprave 8. veljače 2013. godine, za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.

U ime i za Kvarner Vienna Insurance Group d.d.:


Harald Riener
Predsjednik Uprave


Tamara Rendić
Član Uprave

KVARNER
VIENNA INSURANCE GROUP d.d.
RIJEKA 11

Izješće neovisnog revizora dioničarima društva Kvarner Vienna Insurance Group d.d.

Obavili smo reviziju priloženih konsolidiranih financijskih izvješćaja Kvarner Vienna Insurance Group („Grupa“) koji se sastoje od konsolidiranog izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, konsolidiranog izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, konsolidiranog izvješćaja o promjenama u kapitalu i rezervama i konsolidiranog izvješćaja o novčanom toku za 2012. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja. Također smo obavili reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvješćaja Kvarner Vienna Insurance Group d.d. („Društvo“) koji se sastoje od nekonsolidiranog izvješćaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidiranog izvješćaja o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog izvješćaja o promjenama u kapitalu i rezervama i nekonsolidiranog izvješćaja o novčanom toku za 2012. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvješćaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješćaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćavanja te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješćaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvješćajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da financijski izvješćaji ne sadrže značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvješćajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u konsolidiranim i nekonsolidiranim financijskim izvješćajima, koje mogu nastati kao posljedica prijave ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i fer prezentaciju konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješćaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Grupe i Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvješćaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Izvešće neovisnog revizora dioničarima društva Kvarner Vienna Insurance Group d.d. (nastavak)

Mišljenje

Grupa

Prema našem mišljenju, konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, konsolidirani financijski položaj Grupe na dan 31. prosinca 2012. godine, konsolidiranu financijsku uspješnost i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Društvo

Prema našem mišljenju, nekonsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, nekonsolidirani financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidiranu financijsku uspješnost i nekonsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

Ostale zakonske i regulatorne obveze

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje izdanog od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dana 19. studenog 2010. godine (NN 132/10), Uprava Društva izradila je nekonsolidirane obrasce prikazane na stranicama od 128 do 142 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz nekonsolidiranog izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, nekonsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidiranog izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama te nekonsolidiranog izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu, kao i uskladu Obrazaca („Usklada“), prikazanu na stranicama od 143 do 152, s nekonsolidiranim financijskim izvještajima prikazanim na stranicama od 7 do 127. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz nekonsolidiranih financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama od 7 do 127 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

Zagreb, 8. veljače 2013.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju

Hrvatski ovlaštteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:


Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlaštteni revizor

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca

| | <i>Bilješka</i> | Grupa 2012. ‘000 kn | Grupa 2011. ‘000 kn | Društvo 2012. ‘000 kn | Društvo 2011. ‘000 kn |
|--|-----------------|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Imovina | | | | | |
| Nekretnine i oprema | 11 | 59.079 | 64.920 | 18.693 | 23.387 |
| Ulaganja u nekretnine | 12 | 28.064 | 27.103 | 4.362 | 2.829 |
| Nematerijalna imovina | | | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 13 | 16.365 | 19.491 | 16.365 | 19.491 |
| Ostala nematerijalna imovina | 14 | 12.763 | 13.273 | 12.763 | 13.273 |
| Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo | 15 b) | 6 | 6 | 1.600 | 1.600 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 16 | 213.461 | 124.804 | 213.461 | 124.804 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 16 | 579.298 | 514.496 | 579.298 | 514.496 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeha | 16 | 528.562 | 527.772 | 528.562 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | 16 | 101.664 | 150.352 | 107.664 | 156.352 |
| Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | 17 | 415.750 | 386.887 | 415.750 | 386.887 |
| Odgođena porezna imovina | 18 | - | 5.065 | - | 5.065 |
| Zalihe | | 152 | 172 | 145 | 140 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 19 | 226.543 | 240.304 | 227.609 | 241.191 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | | - | 72 | - | - |
| Imovina namijenjena prodaji | 20 | 17.222 | 26.605 | 17.222 | 26.605 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 21 | 7.046 | 3.786 | 6.513 | 3.661 |
| Ukupno imovina | | 2.205.975 | 2.105.108 | 2.150.007 | 2.047.553 |
| Kapital i rezerve | | | | | |
| Dionički kapital | 22 a) | 235.795 | 235.795 | 235.795 | 235.795 |
| Premija na emitirane dionice | 22 b) | 43.700 | 168.904 | 43.700 | 168.904 |
| Zakonska rezerva | 22 c) | 1.463 | 1.463 | 1.463 | 1.463 |
| Rezerva fer vrijednosti | 22 d) | 29.322 | (20.260) | 29.322 | (20.260) |
| Zadržana dobit/(preneseni gubitak) | | 10.296 | (116.325) | 9.016 | (117.350) |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva | | 320.576 | 269.577 | 319.296 | 268.552 |
| Obveze | | | | | |
| Tehničke pričuve | 24 | 1.284.288 | 1.246.676 | 1.284.288 | 1.246.676 |
| Pričuva za sudjelovanje u dobiti | 25 | 7.244 | 8.304 | 7.244 | 8.304 |
| Subordinirani zajam | 26 | 15.091 | 15.061 | 15.091 | 15.061 |
| Uzeti zajmovi | 27 | 52.702 | 55.861 | - | - |
| Odgođena porezna obveza | 18 | 7.331 | - | 7.331 | - |
| Rezervacije za obveze i troškove | 28 | 9.257 | 925 | 9.207 | 925 |
| Tekuća porezna obveza | | 111 | 262 | - | - |
| Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 29 | 509.375 | 508.442 | 507.550 | 508.035 |
| Ukupno obveze | | 1.885.399 | 1.835.531 | 1.830.711 | 1.779.001 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | | 2.205.975 | 2.105.108 | 2.150.007 | 2.047.553 |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 12 do 127 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca

| | <i>Bilješka</i> | Grupa 2012. ‘000 kn | Grupa 2011. ‘000 kn | Društvo 2012. ‘000 kn | Društvo 2011. ‘000 kn |
|--|-----------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Zaračunate bruto premije | 30 | 408.347 | 437.888 | 408.417 | 437.962 |
| Premije predane u reosiguranje | 30 | (168.917) | (184.534) | (168.917) | (184.534) |
| Neto zaračunate premije | | 239.430 | 253.354 | 239.500 | 253.428 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 30 | 10.835 | 18.884 | 10.835 | 18.884 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | 30 | (2.899) | (510) | (2.899) | (510) |
| Neto zaradene premije | | 247.366 | 271.728 | 247.436 | 271.802 |
| Prihod od provizija i naknada | 31 | 50.731 | 54.073 | 50.731 | 54.073 |
| Financijski prihodi | 32 | 92.059 | 79.790 | 90.119 | 77.716 |
| Ostali poslovni prihodi | 33 | 4.214 | 7.299 | 3.470 | 6.830 |
| Neto poslovni prihodi | | 394.370 | 412.890 | 391.756 | 410.421 |
| Bruto nastale štete | 34 | (268.493) | (325.610) | (268.493) | (325.610) |
| Udio reosiguranja u nastalim štetama | 34 | 109.258 | 124.853 | 109.258 | 124.853 |
| Neto nastale štete | | (159.235) | (200.757) | (159.235) | (200.757) |
| Troškovi pribave | 35 | (46.036) | (67.230) | (46.036) | (67.230) |
| Administrativni troškovi | 36 | (127.815) | (126.879) | (128.177) | (129.900) |
| Ostali poslovni troškovi | 37 | (28.796) | (44.230) | (28.746) | (44.230) |
| Financijski troškovi | 38 | (30.688) | (61.969) | (28.400) | (58.436) |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | | 1.800 | (88.175) | 1.162 | (90.132) |
| Porez na dobit | 39 | (383) | (2.334) | - | (2.000) |
| Dobit/(gubitak) za godinu | | 1.417 | (90.509) | 1.162 | (92.132) |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | | | | |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | | 49.582 | (19.336) | 49.582 | (19.336) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | | 50.999 | (109.845) | 50.744 | (111.468) |
| Dobit/(gubitak) razdoblja koji pripada dioničarima Društva | | 1.417 | (90.509) | 1.162 | (92.132) |
| Ukupna sveobuhvatna dobit za razdoblje koja pripada dioničarima Društva | | 50.999 | (109.845) | 50.744 | (111.468) |
| Dobit/(gubitak) po dionici | | HRK | HRK | | |
| Osnovna i razrijeđena dobit/(gubitak) po dionici | 23 | 4 | (392) | | |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 12 do 127 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Grupa

| | Dionički kapital '000 kn | Premija na emitirane dionice '000 kn | Zakonska rezerva '000 kn | Rezerva fer vrijednosti '000 kn | Zadržana dobit /(preneseni gubitak) '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|--------------------------------|---|--------------------------------|---------------------------------------|---|-------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 120.107 | 330 | 1.463 | (924) | (25.816) | 95.160 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | | | | | | |
| <i>Gubitak za godinu</i> | - | - | - | - | (90.509) | (90.509) |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit</i> | | | | | | |
| Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | (24.170) | - | (24.170) |
| Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | 4.834 | - | 4.834 |
| <i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i> | - | - | - | (19.336) | - | (19.336) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza | - | - | - | (19.336) | (90.509) | (109.845) |
| Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu | | | | | | |
| Povećanje dioničkog kapitala (bilješka 22 a) | 115.688 | 168.574 | - | - | - | 284.262 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 235.795 | 168.904 | 1.463 | (20.260) | (116.325) | 269.577 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 235.795 | 168.904 | 1.463 | (20.260) | (116.325) | 269.577 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | | | | | | |
| <i>Dobit za godinu</i> | - | - | - | - | 1.417 | 1.417 |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit</i> | | | | | | |
| Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | 61.978 | - | 61.978 |
| Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | (12.396) | - | (12.396) |
| <i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i> | - | - | - | 49.582 | - | 49.582 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza | - | - | - | 49.582 | 1.417 | 50.999 |
| Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu | | | | | | |
| Pokriće prenesenog gubitka (bilješka 22 b) | - | (125.204) | - | - | 125.204 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 235.795 | 43.700 | 1.463 | 29.322 | 10.296 | 320.576 |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 12 do 127 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

Društvo

| | Dionički kapital '000 kn | Premija na emitirane dionice '000 kn | Zakonska rezerva '000 kn | Rezerva fer vrijednosti '000 kn | Zadržana dobit /(preneseni gubitak) '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|--------------------------------|---|--------------------------------|--|---|-------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 120.107 | 330 | 1.463 | (924) | (25.218) | 95.758 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | | | | | | |
| <i>Gubitak za godinu</i> | - | - | - | - | (92.132) | (92.132) |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit</i> | | | | | | |
| Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | (24.170) | - | (24.170) |
| Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | 4.834 | - | 4.834 |
| <i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i> | - | - | - | (19.336) | - | (19.336) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza | - | - | - | (19.336) | (92.132) | (111.468) |
| Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu | | | | | | |
| Povećanje dioničkog kapitala (bilješka 22 a) | 115.688 | 168.574 | - | - | - | 284.262 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 235.795 | 168.904 | 1.463 | (20.260) | (117.350) | 268.552 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 235.795 | 168.904 | 1.463 | (20.260) | (117.350) | 268.552 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | | | | | | |
| <i>Dobit za godinu</i> | - | - | - | - | 1.162 | 1.162 |
| <i>Ostala sveobuhvatna dobit</i> | | | | | | |
| Dobici i gubici od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | 61.978 | - | 61.978 |
| Odgođeni porez po dobitima i gubicima od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (bilješka 22 d) | - | - | - | (12.396) | - | (12.396) |
| <i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i> | - | - | - | 49.582 | - | 49.582 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu, neto od poreza | - | - | - | 49.582 | 1.162 | 50.744 |
| Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu | | | | | | |
| Pokriće prenesenog gubitka (bilješka 22 b) | - | (125.204) | - | - | 125.204 | - |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 235.795 | 43.700 | 1.463 | 29.322 | 9.016 | 319.296 |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 12 do 127 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

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

| | Bilješka | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|---|----------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn |
| Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti | | | | | |
| Naplaćena premija osiguranja | | 413.478 | 455.642 | 413.548 | 455.716 |
| Plaćena premija reosiguranja | | (193.935) | (184.662) | (193.935) | (184.662) |
| Naplaćene provizije i naknade | | 64.131 | 50.543 | 64.131 | 50.543 |
| Primljena kamata | | 64.514 | 57.895 | 64.874 | 58.302 |
| Primljena dividenda | | 140 | 172 | 140 | 172 |
| Naplaćen najam od ulaganja u nekretnine | | 2.437 | 2.433 | 45 | - |
| Plaćene štete i naknade | | (231.165) | (243.221) | (231.165) | (243.221) |
| Naplaćene naknade šteta od reosiguranja | | 105.849 | 117.990 | 105.849 | 117.990 |
| Plaćanja posrednicima | | (27.511) | (51.587) | (27.511) | (51.587) |
| Plaćanja zaposlenicima i dobavljačima | | (137.616) | (125.452) | (139.212) | (129.569) |
| Plaćena kamata | | (2.903) | (2.955) | (1.184) | (1.175) |
| Ostali poslovni novčani tokovi | | (6.797) | (41.956) | (9.134) | (40.659) |
| Neto (stjecanje)/prodaja poslovne imovine | | | | | |
| - Dionice | | 3.603 | 10.106 | 3.603 | 10.106 |
| - Dužničke vrijednosnice | | 4.777 | (367.901) | 4.777 | (367.901) |
| - Udjeli u investicijskim fondovima | | (80.641) | (50.829) | (80.641) | (50.829) |
| - Depoziti kod banaka i zajmovi osiguranicima | | 36.389 | 74.134 | 36.389 | 74.134 |
| - Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja | | (11.878) | (12.350) | (11.878) | (12.350) |
| Plaćeni porez na dobit | | (462) | (86) | - | - |
| Neto priljev/(odljev) novca iz poslovnih aktivnosti | | 2.410 | (312.084) | (1.304) | (314.990) |
| Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti | | | | | |
| Primici od prodaje nekretnina i opreme | | 381 | 28.360 | 381 | 28.358 |
| Primici od prodaje ulaganja u nekretnine | | - | 955 | - | 955 |
| Primici od prodaje imovine namijenjene prodaji | | 8.826 | 241 | 8.826 | - |
| Stjecanje nekretnine i opreme | | (1.854) | (3.365) | (1.808) | (3.071) |
| Stjecanje ostale nematerijalne imovine | | (3.177) | (2.527) | (3.177) | (2.527) |
| Stjecanje ulaganja u nekretnine | | (72) | (2.969) | (72) | (2.829) |
| Neto priljev novca iz ulagačkih aktivnosti | | 4.104 | 20.695 | 4.156 | 20.886 |
| Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti | | | | | |
| Primici od povećanja dioničkog kapitala | 22 a) | - | 284.262 | - | 284.262 |
| Plaćanja uzetih zajmova | | (3.254) | (2.654) | - | - |
| Neto (odljev)/priljev novca iz financijskih aktivnosti | | (3.254) | 281.608 | - | 284.262 |
| Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata | | 3.260 | (9.781) | 2.852 | (9.842) |
| Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja | | 3.786 | 13.567 | 3.661 | 13.503 |
| Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca | 21 | 7.046 | 3.786 | 6.513 | 3.661 |

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 12 do 127 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

Kvarner Vienna Insurance Group d.d. („Društvo”) je dioničko društvo osnovano sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, s adresom Osječka 46, Rijeka. Na Glavnoj skupštini Društva održanoj 14. siječnja 2013. godine Društvo je promijenilo sjedište na Zagreb, Slovenska 24. Do datuma odobravanja ovih financijskih izvještaja od strane Uprave Društva navedena promjena nije provedena na nadležnom trgovačkom sudu. Društvo je matično društvo Kvarner Wiener Staedtische nekretnina d.o.o. (zajedno „Grupa”). Do 27. rujna 2011. godine Društvo je također bilo i matično društvo SOS Expert d.o.o., podružnice u stopostotnom vlasništvu, a koja je tada prodana, što je objašnjeno u bilješci 15.

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

Većinski vlasnik Društva (99,4% glasačkih prava) i krajnje matično društvo je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe, dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Beču, Austrija.

2 Osnova za pripremu

(a) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji sastoje se od konsolidiranih i odvojenih financijskih izvještaja Društva, kako je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji”. Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji Društva i njegove podružnice („Grupa“), pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“).

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 8. veljače 2013. godine i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

(b) Osnova mjerenja

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

(c) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

(d) Korištenje prosudbi i procjena

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva od rukovodstva donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a rezultat kojih čini osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora.

Stvarni rezultati se mogu razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih.

Informacije o prosudbama rukovodstva, koje se odnose na primjenu MSFI-ja 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 4.

2 Osnova za pripremu (nastavak)

(e) Osnova za konsolidaciju

Podružnice

Podružnice su sva društva pod kontrolom Grupe. Kontrola postoji kada Grupa može upravljati financijskim i poslovnim politikama na takav način da ostvari korist od aktivnosti podružnica. Postojanje i učinak potencijalnih glasačkih prava koja je moguće trenutno izvršiti, uzima se u obzir kod određivanja kontrolira li Grupa drugo društvo. Financijski izvještaji podružnice se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma kada je kontrola prenesena na Grupu i isključuju od datuma prestanka kontrole.

Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja podružnice od strane Grupe. Trošak stjecanja podružnice 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. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o udjelu interesa manjinskih dioničara. Višak troška stjecanja iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, evidentira se kao goodwill. Ukoliko je trošak stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovine stečene podružnice, razlika se priznaje izravno kroz dobit ili gubitak.

U odvojenim financijskim izvještajima Društva, ulaganje u podružnicu je iskazano po trošku umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, ukoliko je to potrebno.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze podružnice, udjele manjinskih dioničara i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na podružnicu. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se kroz dobit ili gubitak. Ako Grupa zadržava udio u bivšoj podružnici, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili u skladu s Grupnom računovodstvenom politikom za financijske instrumente (sukladno računovodstvenoj politici 3 f)), ovisno o razini zadržanog utjecaja.

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu nad financijskim i operativnim odlukama, što uglavnom obuhvaća udjele između 20% i 50% glasačkih prava. Ulaganja u pridružena društva priznaju se primjenom metode udjela te se početno priznaju po trošku stjecanja. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja.

Udio Grupe u dobicima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se kroz dobit ili gubitak, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja iskazuje se u rezervama. Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva.

Transakcije eliminirane prilikom konsolidacije

Stanja i transakcije među članicama Grupe te svi nerealizirani prihodi i rashodi iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, jednako kao i nerealizirani dobiti, ali samo ukoliko ne postoje indikatori umanjenja vrijednosti.

3 Značajne računovodstvene politike

(a) Nekretnine i oprema

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

Priznavanje i mjerenje

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

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

Reklasifikacija u ulaganje u nekretnine

Nekretnine koje se grade s namjerom da se u budućnosti koriste kao ulaganje u nekretnine, inicijalno se klasificiraju u nekretnine i opremu dok se izgradnja ili razvoj ne dovrše, kada se reklasificiraju u ulaganje u nekretnine.

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

Naknadni troškovi

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

Amortizacija

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

Procijenjeni korisni vijek upotrebe prikazan je u nastavku:

| | 2012. | 2011. |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Zgrade | 40 godina | 40 godina |
| Oprema i namještaj | 4-10 godina | 4-10 godina |
| Motorna vozila | 5 godina | 5 godina |
| Ulaganja na tuđoj imovini | tijekom razdoblja trajanja najma | tijekom razdoblja trajanja najma |

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(b) Ulaganja u nekretnine

Ulaganja u nekretnine obuhvaćaju ulaganja Grupe u nekretnine s namjerom ostvarivanja zarade od najamnine i/ili porasta tržišne vrijednosti, ali ne i ona ulaganja namijenjena prodaji u sklopu redovnog poslovanja, ulaganja koja se koriste u svrhu pružanja usluga ili u administrativne svrhe.

Ulaganja u nekretnine iskazana su po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje troškove koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem ulaganja u nekretnine.

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

| | 2012. | 2011. |
|-----------------------|-----------|-----------|
| Ulaganja u nekretnine | 40 godina | 40 godina |

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

Troškovi pribave sadrže sve troškove nastale izravno i neizravno u vezi sa zaključivanjem ugovora o osiguranju i obnovom postojećih ugovora.

Razgraničeni troškovi pribave za neživotna osiguranja odnose se na provizije, plaćene vanjskoj prodajnoj mreži i plaće djelatnika zaposlenih u pribavi, nastale pri zaključivanju polica osiguranja tijekom financijske godine, ali koje se odnose na iduću financijsku godinu, kao i varijabilne troškove izdavanja polica.

Za poslove neživotnog osiguranja razgraničeni troškovi pribave izračunati su primjenom postotka od 13,70% na pričuvu prijenosnih premija.

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

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

(d) Ostala nematerijalna imovina

Goodwill

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(d) Ostala nematerijalna imovina (nastavak)

Vrijednost preuzetog osigurateljnog portfelja

Ugovori o osiguranju preuzeti u poslovnim spajanjima i transferom portfelja mjere se po fer vrijednosti na dan preuzimanja. Razlika između fer vrijednosti ugovora o osiguranju i obveza mjerenih u skladu s računovodstvenim politikama za ugovore o osiguranju, priznaje se kao vrijednost preuzetog portfelja te se amortizira tijekom procijenjenog trajanja ugovora o osiguranju. Vrijednost preuzetog osigurateljnog portfelja testira se na umanjene vrijednosti na kraju svakog izvještajnog razdoblja. Prilikom izračuna vrijednosti preuzetog portfelja uzimaju se najbolje aktuarske procjene za kamatu, tablice smrtnosti, održivosti portfelja i troškove.

Istraživanje i razvoj

Troškovi istraživanja koja za cilj imaju otkrivanje novog znanstvenog ili stručnog znanja i razumijevanja priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju.

Razvojne aktivnosti uključuju plan ili dizajn za proizvodnju novih ili značajno poboljšanih proizvoda ili procesa. Trošak razvoja kapitalizira se samo onda kada se troškovi razvoja mogu pouzdano mjeriti, proizvod ili proces su tehnički i tržišno održivi, kada su buduće ekonomske koristi vjerojatne i Grupa namjerava dovršiti i koristiti ili prodati imovinu te za to ima dovoljne resurse. Kapitalizirani trošak uključuje trošak materijala, izravne troškove osoblja i fiksne troškove koji se mogu izravno povezati s pripremom imovine za predviđenu upotrebu. Ostali troškovi razvoja priznaju se kroz dobit ili gubitak kako nastaju.

Kapitalizirani troškovi razvoja mjere se po trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, ukoliko postoje.

Ostala nematerijalna imovina

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

Naknadni troškovi

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

Amortizacija

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

| | 2012. | 2011. |
|---|-----------|-----------|
| Software | 4 godine | 4 godine |
| Vrijednost preuzetog osigurateljnog portfelja | 10 godina | 10 godina |

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

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

Reklasifikacija

U lipovom 2008. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) izdao je Izmjenu i dopunu Međunarodnog računovodstvenog standarda 39: „*Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*“ („MRS 39“) i Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 7: „*Financijski instrumenti: Objavljivanje*“ („MSFI 7“). Navedena izmjena MRS-a 39 dozvoljava poslovnim subjektima u iznimnim okolnostima reklasifikaciju nederivativne financijske imovine izvan kategorije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koje se moraju detaljno objaviti sukladno izmjenama MSFI-a 7. Izmjene su se primjenjivale retrogradno od 1. srpnja 2008.

Na temelju navedenih izmjena, Grupa je tijekom 2009. godine reklasificirala određenu financijsku imovinu iz kategorije po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u kategoriju financijske imovine raspoložive za prodaju. Utjecaj te reklasifikacije prikazan je u bilješci 16.

U 2011. godini, nevezano uz gore navedenu reklasifikaciju, Grupa je reklasificirala dio vrijednosnica raspoloživih za prodaju za koje ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati ih do dospelja, u ulaganja koja se drže do dospelja. Prilikom reklasifikacije financijske imovine raspoložive za prodaju u ulaganja koja se drže do dospelja, fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju na dan reklasifikacije postaje novi amortizirani trošak. Nakon reklasifikacije financijske imovine s fiksnim dospeljem, svaki dobitak ili gubitak prethodno priznat kao dio ostale sveobuhvatne dobiti, te razlika između novonastalog troška i iznosa po dospelju, amortizira se tijekom preostalog trajanja financijske imovine primjenom metode efektivne kamatne stope. Za financijsku imovinu bez utvrđenog dospelja svaki dobitak ili gubitak prethodno priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se reklasificira iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak u trenutku prodaje financijske imovine ili prilikom umanjenja njene vrijednosti. Utjecaj ove reklasifikacije prikazan je u bilješci 16.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka je financijska imovina klasificirana kao imovina koja se drži radi trgovanja ili ona koju je Grupa inicijalno rasporedila po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa ne koristi računovodstvo zaštite.

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

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

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

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

Na datum izvještavanja Grupa nije imala financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Zajmovi i potraživanja

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

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

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Grupa odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka, hipotekarne zajmove osiguranicima te zajmove osiguranicima iz matematičke pričuve osiguranja života.

Potraživanja koja nastaju iz ugovora o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 *Ugovori o osiguranju*.

Ulaganja koja se drže do dospjeća

Ulaganja koja se drže do dospjeća predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospjećem za koju Grupa ima pozitivnu namjeru i mogućnost držati je do dospjeća. Prodaja ili reklasifikacija značajnog iznosa ulaganja koja se drže do dospjeća, znatno prije dospjeća, rezultiralo bi reklasifikacijom u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućilo Grupi klasifikaciju ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu u tekućoj i naredne dvije izvještajne godine. Ulaganja koja se drže do dospjeća uključuju ulaganja u državne i municipalne dužničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Grupa nema financijskih obveza raspoređenih po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, izuzev obveza za index-linked i unit-linked proizvode, kao što je opisano u računovodstvenoj politici 3 (z). Obveze nastale po ugovorima o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 *Ugovori o osiguranju*. Ostale financijske obveze iskazane su u izvještaju o financijskom položaju pod stavkom „Obveze iz ugovora o osiguranju; ostale obveze“.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Uobičajene kupnje i prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju, financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te ulaganja koja se drže do dospjeća priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Grupa obveže na kupnju ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koji se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku nastanka ugovornog odnosa.

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

Dobici i gubici

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

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

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

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

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

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana zadnja tržišna cijena ponude za kupnju na datum izvještavanja bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge, u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih gotovinskih tokova pri čemu se maksimalno koriste podaci s tržišta i što manje oslanja na podatke specifične subjektu.

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

Na datum izvještavanja Grupa nije imala financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti koji bi bili vrednovani tehnikama procjene.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

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

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

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

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

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

Specifični instrumenti

Ugrađeni derivativi unutar ugovora o osiguranju i ugovora o ulaganju

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični instrumenti (nastavak)

Ugrađeni derivativi unutar ugovora o osiguranju i ugovora o ulaganju (nastavak)

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

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

Ugovori s pravom reotkupa

Grupa ulazi u poslove kupnje i prodaje vrijednosnica u sklopu ugovora o ponovnoj prodaji ili reotkupu suštinski jednakih vrijednosnica na određeni datum u budućnosti po fiksnoj cijeni. Ulaganja koja su kupljena s obvezom ponovne prodaje u budućnosti ne priznaju se u izvještaju o financijskom položaju. Izdaci temeljem tih ugovora priznaju se kao zajmovi i potraživanja.

Ta su potraživanja prikazana kao osigurana odgovarajućom vrijednosnicom. Ulaganja prodana temeljem ugovora o reotkupu i nadalje se priznaju u izvještaju o financijskom položaju i iskazuju u skladu s računovodstvenom politikom za predmetnu financijsku imovinu, po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti, kako je prikladno. Primici od prodaje vrijednosnica prikazuju se kao obveze prema bankama ili komitentima.

Razlika između iznosa koji se plaća kod prodaje i iznosa koji se plaća kod reotkupa razgraničava se kroz razdoblje transakcije i uključuje u prihod ili rashod od kamata.

Dužničke vrijednosnice

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

Depoziti kod banaka

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

Zajmovi osiguranicima

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

Vlasničke vrijednosnice

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

Ulaganja u investicijske fondove

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

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja obuhvaćaju ulaganja osiguranika u unit-linked i indeks-linked proizvode te se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(f) Financijski instrumenti (nastavak)

Specifični instrumenti (nastavak)

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja iskazuju se po trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti.

Ulaganje u podružnicu

Ulaganje u podružnicu iskazano je po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti u odvojenim financijskim izvještajima Društva. Podružnica je konsolidirana metodom pune konsolidacije u konsolidiranim financijskim izvještajima.

Kreditni, uzeti zajmovi i subordinirani zajam

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

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

Netiranje financijskih instrumenata

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

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

(g) Imovina pod najmom

Najam pri kojem Grupa preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificira se kao financijski najam. Na datum izvještavanja Grupa nema financijskih najмова.

Ostali najmovi su operativni najmovi, a unajmljena imovina, kad je Grupa najmoprimac, se ne prikazuje u izvještaju o financijskom položaju Grupe. Računovodstvena politika za priznavanje troškova najma opisana je u računovodstvenoj politici 3 (p) u poglavlju *Troškovi po poslovnim najmovima*.

(h) Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe sastavljanja izvještaja o financijskom položaju i izvještaja o novčanom toku uključuju novac i depozite po viđenju kod banaka.

(i) Troškovi osoblja

Mirovinski fondovi s propisanim iznosom doprinosa

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Troškovi osoblja (nastavak)

Jubilarne nagrade i zakonske otpremnine

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

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

(j) Porez na dobit

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

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

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

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

(k) Rezervacije za obveze i troškove

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

Restrukturiranje

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

Štetni ugovori

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(l) Dionički kapital

Redovni dionički kapital

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

Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice predstavlja akumulirane pozitivne razlike između nominalne vrijednosti dionice i iznosa dobivenog prilikom izdavanja dioničkog kapitala.

Ponovni otkup dioničkog kapitala

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

Dividende

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

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane raspodjele iz zadržane dobiti u skladu sa Zakonom o osiguranju koji je bio na snazi do 31. prosinca 2005., a koji je zahtijevao da se najmanje trećina dobiti nakon poreza prenese u neraspodijeljivu zakonsku rezervu sve dok ona ne dosegne polovinu prosječne zarađene premije u protekle dvije godine. Takvi zahtjevi ne postoje u Zakonu o osiguranju koji je na snazi od 1. siječnja 2006. godine. Međutim, sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, Društvo treba raspoređivati 5% godišnje neto dobiti u zakonsku rezervu sve dok zakonska rezerva zajedno s rezervama kapitala ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala. Zakonska rezerva i rezerve kapitala, formirane sukladno Zakonu o trgovačkim društvima, do iznosa 5% dioničkog kapitala mogu se koristiti za pokrivanje gubitaka iz prethodnih godina ako oni nisu pokriveni iz dobiti tekućeg razdoblja ili ako ostale rezerve nisu raspoložive.

Rezerva fer vrijednosti

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

Ostale rezerve

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

(m) Umanjenje vrijednosti

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(m) Umanjenje vrijednosti (nastavak)

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

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

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

(n) Izvještavanje po segmentima

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

Raspodjela troškova između segmenata životnih i neživotnih osiguranja

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i naknade sredstava neživotnih osiguranja i imovine iz kapitala i rezervi, uključuju se u segment neživotnih osiguranja.

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i prihodi od imovine iz kapitala i rezervi i životnih osiguranja, uključuju se u segment životnih osiguranja.

Tijekom godine direktni administrativni troškovi, troškovi marketinga i ostali troškovi pribave uključuju se u segment neživotnih i životnih osiguranja. Raspoređivanje po segmentima se vrši prema „ključu“ za alokaciju troškova. Glavne kategorije koje se koriste pri određivanju ključeva za raspodjelu u segmente životnih i neživotnih osiguranja su: zaračunata bruto premija (na razini Društva), tehničke pričuve, broj plaćenih šteta i financijska ulaganja.

Provizije osiguranja i dio troškova osoblja direktno se raspoređuju na segmente životnih i neživotnih osiguranja.

Alokacije kapitala i rezervi i imovine

Nekretnine i oprema te nematerijalna imovina alociraju se na segmente neživotnih i životnih osiguranja dok se ulaganja u nekretnine Društva alociraju na segment neživotnih osiguranja. Financijska ulaganja alociraju se sukladno izvorima financiranja. Financijska ulaganja iz kapitala alocirana su i na segment životnih osiguranja i na segment neživotnih osiguranja. Kapital i rezerve raspoređuju se tako da se upisani dionički kapital raspoređuje sukladno zakonskim zahtjevima za minimalni kapital te uplatama dioničkog kapitala od strane dioničara društva. Ostala potraživanja i obveze se alociraju na segmente ovisno o svom podrijetlu.

Segment ulaganja u nekretnine

Segment ulaganja u nekretnine uključuje imovinu, obveze, prihode i rashode društva Kvarner Wiener Staedtische nekretnine d.o.o., podružnice Društva.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(o) Prihodi

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

Financijski prihodi

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

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

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

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

Prihod od naknada i provizija

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

(p) Rashodi

Poslovni rashodi

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

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi provizija zastupnika, plaće prodajnog zastupnika te troškove marketinga i promocije. Troškovi provizije za neživotna osiguranja priznaju se kako nastaju sukladno načelu obračunskog razdoblja, dok se troškovi provizije za životna osiguranja priznaju kako se plaćaju, što je u skladu s povezanim načelom priznavanja prihoda (vidi računovodstvenu politiku 3 (r)).

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

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju nekretnina i opreme i nematerijalne imovine, trošak električne energije i ostale troškove. Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove naplate premija, troškove otkaza polica osiguranja, troškove upravljanja portfeljem i administrativne troškove poslova reosiguranja.

Troškovi po poslovnim najmovima

Plaćanja po poslovnim najmovima priznaju se kroz dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom trajanja najma.

Financijski rashodi

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(p) Rashodi (nastavak)

Financijski rashodi (nastavak)

Financijski rashodi također uključuju neto gubitke od promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i neto realizirane gubitke kod prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju. Računovodstvene politike vezane za priznavanje financijskih rashoda opisane su u bilješki 3 (f) u poglavlju „Dobici i gubici“.

(q) Klasifikacija ugovora

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

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

Ugovori s obilježjima diskrecionog sudjelovanja u dobiti

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

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

Pričuva za sudjelovanje u dobiti

Osiguranici ili korisnici osiguranja u slučaju mješovitog osiguranja, doživljenja i osiguranja s fiksnim terminom isplate (C/C03, E, VF, CE, B, BR, AUR20, AUR21, A11, A12, AWS, A07, DJ, C11, E11, VF11, CE-N, B11, CE-N11, CE11, A2011, BR11 i DJ11 tarife) imaju pravo na udio u dobiti Grupe ostvarenoj upravljanjem fondovima životnog osiguranja. Pravo na udio u dobiti izračunava se krajem razdoblja nakon isteka treće godine osiguranja kod polica s obročnim plaćanjima premije i nakon isteka prve godine kod polica s jednokratnom uplatom premije. Visinu udjela u dobiti određuje Uprava. Diskreциони element tih ugovora računovodstveno se evidentira kao obveza unutar pričuve za sudjelovanje u dobiti.

(r) Premije

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

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(s) Pričuva prijenosnih premija

Pričuva prijenosnih premija sadrži dio bruto policirane premije za koju se procjenjuje da će se zaraditi u sljedećoj ili narednim financijskim godinama i izračunata je na temelju „pro rata temporis“ ili metode 365 dana i korigira se, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tijekom razdoblja pokrivenog ugovorom.

Pričuva prijenosnih premija životnog osiguranja uključuje se unutar matematičke pričuve životnog osiguranja.

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

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

(t) Pričuva za rizike koji nisu istekli

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

(u) Pričuva osiguranja neživota

Pričuva predstavlja procijenjeni konačni trošak namire svih šteta, uključujući izravne i neizravne troškove namire, proizašle iz događaja koji su nastali do datuma izvještavanja i uključuje pričuvu za nastale prijavljene štete i pričuvu za nastale neprijavljene štete.

(v) Pričuva za ugovore životnih osiguranja

Pričuvu životnih osiguranja izračunao je aktuar Grupe, imajući u vidu načela postavljena regulativom za izračun matematičke pričuve za osiguravatelje života, izdane od HANFA-e. Pričuva osiguranja života izračunata je na temelju važećih premija upotrebom Zillmer metode, uzimajući u obzir stvarne troškove pribave, naplate i administrativne troškove kao i sva zajamčena primanja i već objavljene i predložene bonuse. Usvojena je metoda prospektivne procjene neto premija, izuzev „unit-linked“ i „indeks-linked“ proizvoda gdje se pričuva temelji na fer vrijednosti povezane imovine.

Grupa koristi punu Zillmer stopu od 3,5% u godini nastanka police. Primijenjena Zillmer stopa je unutar ograničenja propisanih od strane HANFA-e.

Pričuva se inicijalno mjeri korištenjem pretpostavki korištenih za izračun odgovarajućih premija i ostaje nepromijenjena, osim u slučaju nastanka neadekvatnosti obveze. Test adekvatnosti obveza („LAT“) provodi se na svaki datum izvještavanja od strane aktuaru Grupe koristeći tekuće procjene budućih novčanih tokova po ugovorima o osiguranju (vidi računovodstvenu politiku 3 (y)). Ako te procjene pokažu da je neto knjigovodstvena vrijednost pričuve nedovoljna obzirom na procijenjene buduće novčane tokove, razlika se priznaje kroz dobit ili gubitak uz odgovarajuće povećanje pričuve osiguranja života.

Iznos bonusa kojeg treba alocirati na vlasnike polica nepovratno je fiksiran na datum izvještaja i prikazan je unutar pričuve za sudjelovanje u dobiti. Grupa nema politiku naknadnog smanjivanja diskrecionog sudjelovanja u dobiti u korist Grupe jednom kad je pričuva za diskrecione bonuse izdvojena.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(w) Štete

Štete proizašle iz neživotnih osiguranja

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

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

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

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

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

Štete iz poslova životnih osiguranja

Štete iz poslova životnih osiguranja reflektiraju troškove svih šteta tijekom godine, uključujući bonuse osiguranicima alocirane u očekivanju objave bonusa.

(x) Reosiguranje

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

Cedirane premije i nadoknadiivi iznosi prezentirani su kroz dobit ili gubitak na bruto principu.

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

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

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

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(x) Reosiguranje (nastavak)

Provizije reosiguranja i profitne provizije reosiguranja

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

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

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

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

Obveze vezane uz „unit-linked“ i „index-linked“ ugovore vode se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Financijska obveza se mjeri na temelju neto knjigovodstvene vrijednosti imovine koja se drži radi pokrića ugovora.

(aa) Potraživanja i obveze iz osiguranja

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

(bb) Standardi i tumačenja koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Društva i neće imati utjecaj na financijske izvještaje, osim MSFI 9 *Financijski instrumenti* (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena), koji zamjenjuje MRS 39 *Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 obavezan je za financijske izvještaje za razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Grupa još uvijek nije utvrdila dan prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analizirala učinke njegove primjene.

3 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(cc) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi tečajnih razlika monetarnih stavaka predstavljaju razliku amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tijekom razdoblja, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog prema važećem tečaju na kraju razdoblja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti, koji se mjere po fer vrijednosti, preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na dan kada je utvrđena njihova fer vrijednost. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se kroz dobit ili gubitak, osim tečajnih razlika porizašlih iz preračunavanja vlasničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji se priznaju kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

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

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

Najznačajnija strana valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura koji se koristio za preračunavanje na dan 31. prosinca 2012. bio je 1 EUR = 7,546 kn (2011.: 1 EUR = 7,530 kn).

4 Računovodstvene procjene i prosudbe

Ove objave nadopunjuju bilješku o upravljanju financijskim rizicima (bilješka 42) i bilješku o upravljanju rizikom osiguranja (bilješka 5).

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

4.1. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene

Neizvjesnost procjena vezana uz formiranje pričuva

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

Politika Grupe je da formira pričuvu za rizike koji nisu istekli, a koji se odnose na poslove neživotnih osiguranja kada postoji vjerojatnost da će iznos šteta, razgraničenih troškova pribave i administrativnih troškova koji nastanu nakon kraja financijske godine, a koji se odnose na ugovore zaključene prije kraja godine, biti veći od iznosa nezarađenih premija i premija od tih ugovora.

Osnovne pretpostavke korištene pri izračunu matematičke pričuve osiguranja života su opisane u bilješci 6 dok se tehničke pričuve analiziraju u bilješci 24.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

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

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

Utvrđivanje fer vrijednosti

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

Neizvjesnost procjena vezana uz sudske slučajeve

Značajan izvor neizvjesnosti procjena proizlazi iz sudskih slučajeva. Na dan 31. prosinca 2012. godine, Grupa je bila stranka u 1.101 (2011.: 1.162) sudskom slučaju za koje je rezervirano 53.737 tisuća kuna (2011.: 58.050 tisuća kuna) kao dio pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete. Na dan 31. prosinca 2012. Grupa je bila uključena u 30 neosiguravateljskih sudskih slučajeva za koje je napravljena rezervacija u iznosu od 3.045 tisuća kuna (2011.: 500 tisuća kuna) kao pričuva za sudske sporove koji nisu vezani uz osiguranje. Rukovodstvo vjeruje da je postojeći nivo pričuva dostatan.

4 Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

4.1. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene (nastavak)

Porez

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

Regulatorni zahtjevi

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

Uzajamne obveze

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

4.2. Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Grupe

Ključne računovodstvene prosudbe u primjeni računovodstvenih politika Grupe uključuju:

Klasifikacija financijske imovine i obveza

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

Tijekom studenog 2011. godine Grupa je provela reklasifikaciju imovine raspoložive za prodaju u ulaganja koja se drže do dospjeća. Grupa ima namjeru i mogućnost držanja te imovine do dospjeća.

Vrednovanje financijske imovine

Računovodstvene politike Grupe vezano za imovinu iskazanu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazane su u računovodstvenoj politici 3 (f). Grupa mjeri tržišne fer vrijednosti koristeći hijerarhiju tržišnih vrijednosti kako je prikazano u bilješki 42 kao dio upravljanja financijskim rizicima.

Klasifikacija proizvoda

Računovodstvena politika o klasifikaciji ugovora kao ugovora o osiguranju ili ugovora o ulaganju objašnjena je u bilješki 3 (q). Na datum izvještavanja Grupa nije imala osigurateljskih proizvoda koji bi se tretirali kao ugovori o ulaganju.

Klasifikacija nekretnina između ulaganja u nekretnine i nekretnina za vlastitu upotrebu

Grupa klasificira sve nekretnine koje ne služe obavljanju vlastite djelatnosti nego se drže za iznajmljivanje kao ulaganja u nekretnine kako bi se ostvario prihod od najma. Neovisno vrednovanje nekretnina Grupe i Društva nije napravljeno na datum izvještavanja. Uprava vjeruje da se fer vrijednost ulaganja u nekretnine materijalno ne razlikuje od njihove knjigovodstvene vrijednosti.

4 Računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

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

Alokacija indirektnih troškova između segmenta životnih i neživotnih osiguranja

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

Procijenjeni korisni vijek upotrebe opreme i nematerijalne imovine

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

Umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslova osiguranja

Potraživanja iz poslova osiguranja procjenjuju se na svaki datum izvještavanja da bi se vidjelo postoje li naznake umanjenja vrijednosti, na osnovi procjene vjerojatnosti da će se nadoknaditi knjigovodstvena vrijednost imovine. Svako se potraživanje zasebno procjenjuje na osnovi očekivanog datuma i iznosa naplate te eventualnih instrumenata osiguranja. Uprava smatra da su potraživanja iz poslova osiguranja u potpunosti nadoknadiva.

Goodwill

U skladu sa MSFI 3 "Poslovne kombinacije", Grupa je prestala amortizirati goodwill od 1. siječnja 2005. godine. Početkom 2005. godine, Grupa je eliminirala iznos akumulirane amortizacije u bruto vrijednost goodwilla. Goodwill se testira za umanjenje u skladu s MRS-om 36 "Umanjenje imovine".

Grupa je napravila godišnje testiranje umanjenja vrijednosti goodwilla za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine, koji je pokazao nadoknadivost neto knjigovodstvene vrijednosti goodwilla.

Razgraničeni troškovi pribave

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

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo

Umanjenje vrijednosti ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo temelji se na najboljoj procjeni rukovodstva o nadoknadivom iznosu podružnice i pridruženog društva.

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

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

Tijekom 2012. godine, kao rezultat testa umanjenja vrijednosti, Grupa je priznala gubitak od umanjenja vrijednosti u iznosu od 3.963 tisuće kuna (2011.: 5.455 tisuća kuna).

5 Upravljanje rizikom osiguranja

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

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

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

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

Upravljanje rizicima

Grupa upravlja rizikom osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanjem reosiguranjem.

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

Za neživotna osiguranja, Grupa kupuje neproporcionalni ugovor o reosiguranju kako bi smanjila neto izloženost za pojedini rizik na 75 tisuća eura za osiguranje cestovnih vozila, kombinacije proporcionalnih i neproporcionalnih ugovora o reosiguranju kako bi smanjila neto izloženost za pojedini rizik na 250 tisuća eura (efektivno 125 tisuća eura) za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, na 150 tisuća eura za imovinska osiguranja te na 100 tisuća eura (efektivno 50 tisuća eura) za osiguranja od nezgode. Za akumulaciju neto imovinskih gubitaka koji proizlaze iz jednog događaja, reosigurateljno pokriva za rizik katastrofe pokriva prvih 949,85 milijuna eura (2011: 949,85 milijuna eura) iznad prvih 150 tisuća eura.

Za životna osiguranja Grupa ima proporcionalni ugovor za štedne proizvode i neproporcionalni ugovor za police koje uključuju rizik smrti. Kombinacija oba ugovora smanjuje neto izloženost na 30 tisuća eura po riziku.

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

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

5 Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija rizika osiguranja

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

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

Rizici koje pribavlja Grupa su primarno locirani u Republici Hrvatskoj.

Neživotna osiguranja

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

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

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

Životna osiguranja

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

| Vrsta osiguranja | Svota pod rizikom | | | |
|--|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 2012. | | 2011. | |
| | ‘000 kn | % | ‘000 kn | % |
| Životna osiguranja – tradicionalni proizvodi | 2.730.347 | 45,0% | 3.044.851 | 46,3% |
| Životna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik | 147.589 | 2,4% | 200.644 | 3,1% |
| Dopunska osiguranja uz životna osiguranja | 3.186.576 | 52,6% | 3.330.407 | 50,6% |
| Stanje na dan 31. prosinca | 6.064.512 | 100,00% | 6.575.902 | 100,00% |

5 Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

Koncentracija rizika osiguranja (nastavak)

Životna osiguranja (nastavak)

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

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2012.

| U kunama | Ukupna osigurana svota | | | |
|---|------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Prije reosiguranja | | Poslije reosiguranja | |
| | '000 kn | % | '000 kn | % |
| < 40.000 | 248.675 | 6,3% | 182.484 | 6,5% |
| 40.001-60.000 | 360.452 | 9,2% | 259.330 | 9,2% |
| 60.001-80.000 | 742.749 | 19,0% | 592.983 | 21,0% |
| 80.001-100.000 | 510.476 | 13,0% | 351.478 | 12,5% |
| 100.001-125.000 | 671.837 | 17,2% | 509.023 | 18,1% |
| 125.001-150.000 | 313.424 | 8,0% | 210.223 | 7,5% |
| 150.001-250.000 | 780.512 | 19,9% | 531.487 | 18,8% |
| 250.001-500.000 | 260.237 | 6,6% | 160.427 | 5,7% |
| > 500.001 | 30.586 | 0,8% | 18.580 | 0,7% |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 3.918.948 | 100,0% | 2.816.015 | 100,0% |

Osigurana svota po polici na dan 31. prosinca 2011.

| U kunama | Ukupna osigurana svota | | | |
|---|------------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | Prije reosiguranja | | Poslije reosiguranja | |
| | '000 kn | % | '000 kn | % |
| < 40.000 | 275.243 | 6,6% | 202.049 | 6,8% |
| 40.001-60.000 | 421.328 | 10,1% | 297.802 | 10,0% |
| 60.001-80.000 | 806.321 | 19,2% | 628.730 | 21,1% |
| 80.001-100.000 | 542.404 | 12,9% | 368.370 | 12,4% |
| 100.001-125.000 | 684.518 | 16,3% | 509.285 | 17,1% |
| 125.001-150.000 | 336.793 | 8,0% | 225.569 | 7,6% |
| 150.001-250.000 | 823.372 | 19,6% | 559.653 | 18,8% |
| 250.001-500.000 | 269.797 | 6,5% | 165.027 | 5,5% |
| > 500.001 | 32.354 | 0,8% | 20.204 | 0,7% |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 4.192.130 | 100,0% | 2.976.689 | 100,0% |

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

Neživotna osiguranja

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Očekivana kvota šteta

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

Preostali faktor razvoja šteta

Za štete „dugog repa“, nivo pričuva u velikoj mjeri ovisi o procjeni razvoja šteta od posljednje godine razvoja za koju postoje povijesni podaci do konačne namire. Preostali faktori razvoja šteta se procjenjuju razborito ili se baziraju na aktuarskoj procjeni.

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

Neživotna osiguranja (nastavak)

Diskontiranje

Pričuve neživotnih osiguranja se ne diskontiraju.

Tijekom 2012. godine nije bilo značajnijih promjena u pretpostavkama koje se koriste za mjerenje imovine i obveza iz poslova neživotnih osiguranja.

Životna osiguranja

Matematička pričuva se računa neto prospektivnom metodom koristeći iste statističke podatke i kamatne stope koje se koriste kod izračuna tarifa (u skladu s odgovarajućom regulativom), ako smjernice izdane od strane HANFA-e ne nalažu drugačije.

Garantirana tehnička kamatna stopa u policama osiguranja kreće se u rasponu od 2,5% do 6% prema stvarnoj tehničkoj kamatnoj stopi korištenoj u određivanju premije. Sukladno Pravilniku HANFA-e, maksimalna kamatna stopa za izračun matematičke pričuve iznosi 3,3% za ugovore o osiguranju zaključene prije 2010. godine, 3% za ugovore o osiguranju zaključene u 2010. godini te 2,75% za ugovore o osiguranju zaključene nakon 2010. godine. Za cjenike kod kojih je tehnička kamatna stopa korištena u izračunu premije niža od navedenih iznosa koristi se niža kamatna stopa.

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

Grupa je izabrala korištenje tablica smrtnosti Republike Hrvatske (MT RH) iz 1980-82, 1989-91 i iz 2000-02. Korištenje tablica smrtnosti iz 1980-82 i 1989-91 rezultira u većoj matematičkoj pričuvi nego što bi bila da se koriste tablice smrtnosti iz 2000-02 na cijelom portfelju.

Bonusi osiguranicima

Osiguranici ili korisnici osiguranja u slučaju mješovitog osiguranja, doživljenja i osiguranja s fiksnim terminom isplate (C/C03, E, VF, CE, B, BR, AUR20, AUR21, A11, A12, AWS, A07, DJ, C11, E11, VF11, CE-N, B11, CE-N11, CE11, A2011, BR11 i DJ11 tarife) imaju pravo na udio u dobiti Grupe ostvarenoj upravljanjem fondovima životnih osiguranja. Pravo udjela izračunava se krajem razdoblja nakon isteka treće godine osiguranja kod polica s obročnim plaćanjima premije i nakon isteka prve godine kod polica s jednokratnom uplatom premije. Visinu udjela u dobiti određuje Uprava.

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

Osnovne pretpostavke za životna osiguranja

| Opis | Proizvod | Kamatna stopa za izračun pričuve | Tablice smrtnosti |
|---|-----------------------|----------------------------------|------------------------------|
| Osiguranje u slučaju doživljenja | AWS/CO1 | 3,00% | MT HR 1980-82 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | C03 | 3,00% | MT HR 1980-82; MT HR 1989-91 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | B/A07/DJ | 3,00% | MT HR 1989-91 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | AURDC | 3,30% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | CE-N | 3,00% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | B11/A2011/DJ11/CE-N11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | C/CE | 3,00% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | C11/CE11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju doživljenja | A11/A12/AUR20/AUR21 | 3,30% | MT HR 2000-02 |
| Uzajamno osiguranje | AUR02 | 3,30% | MT HR 1980-82 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IK/IKD | 3,00% | MT HR 1989-91 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IK11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IKE/IKE-B06 | 3,00% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IKD11/IKE11/IKD12 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IK-F | 3,00% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | IK-F11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje života za slučaj smrti | POS | 3,30% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje za slučaj doživljenja s povratom premije u slučaju smrti | BR | 3,00% | MT HR 1980-82 |
| Osiguranje za slučaj doživljenja s povratom premije u slučaju smrti | BR11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Unit-linked | UL/ULS/FI/UL-07 | - | MT HR 1980-82 |
| Osiguranje u slučaju smrti s fiksnim terminom i odricanjem od premije | E/VF1 | 3,00% | MT HR 2000-02 |
| Osiguranje u slučaju smrti s fiksnim terminom i odricanjem od premije | E11/VF11 | 2,50% | MT HR 2000-02 |
| Indeks-linked | IL | - | MT HR 1989-91 |
| Indeks-linked | EB | - | MT HR 2000-02 |
| Indeks-linked | EG | - | MT HR 2000-02 |

7 Test adekvatnosti obveza

Životna osiguranja

Tijekom 2012. godine nije bilo značajnijih promjena u pretpostavkama korištenim za izračun imovine i obveza životnih osiguranja u odnosu na prethodne godine.

Matematička pričuva se testira na svaki datum izvještavanja u odnosu na izračun budućih novčanih tokova koristeći eksplicitne i konzistentne pretpostavke svih faktora – budućih premija, smrtnosti, pobolijevanja, povrata od ulaganja, isteka, otkupa, garancija, bonusa osiguranicima, troškova i iskorištavanja opcija koje su na raspolaganju osiguranicima. Za tu svrhu Grupa koristi test adekvatnosti obveza implementiran u Prophet software-u. Nije utvrđena dodatna obveza kao rezultat testa adekvatnosti obveza.

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

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

Zbog određene neizvjesnosti vezane uz buduću razvoj tržišta osiguranja i portfelja Grupe, Grupa koristi konzervativne marže za rizik i neizvjesnost u okviru testa adekvatnosti obveza.

Početne pretpostavke se godišnje ažuriraju na temelju nedavnog iskustva.

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

Osnovne korištene pretpostavke su:

Segmentacija

Grupa segmentira proizvode u nekoliko homogenih grupa prema karakteristikama individualnih proizvoda (tip proizvoda i garantirana kamatna stopa). Svaka grupa se zasebno testira za adekvatnost obveza. Nedostatnost obveza u individualnim grupama ne netira se s viškom obveza koji proizlazi iz drugih grupa prilikom utvrđivanja potrebnih dodatnih obveza.

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

Smrtnost i pobolijevanje

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

Postojanost

Buduće ugovorne premije se uključuju bez uzimanja u obzir indeksacije premije. Pretpostavke o istecima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu Grupe (podijeljeno po vrsti i trajanju polica). Grupa redovno ispituje stvarne stope postojanosti prema vrsti proizvoda i trajanjima i sukladno tome usklađuje pretpostavke.

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i održavanja polica uključene u test adekvatnosti obveza izvode se iz tekućeg iskustva Grupe.

7 Test adekvatnosti (nastavak)

Životna osiguranja (nastavak)

Očekivani povrat od investicija i diskontna stopa

Budući povrati od investicija su izračunati koristeći nerizičnu kamatnu krivulju izvedenu iz Bloomberg podataka za nekoliko hrvatskih državnih euro obveznica. Podaci su zatim interpolirani i ekstrapolirani do granične forward stope od 4,2% koristeći Solvency II metodologiju koja se primjenjuje pri procjeni dugoročnih garancija (Smith-Wilsonova metoda).

Raspodjela dobiti

Dok je za većinu polica osiguranja života iznos i vrijeme dodjele bonusa osiguranicima diskrecijsko pravo Grupe, procjena adekvatnosti obveza uzima u obzir buduće diskrecione bonuse, izračunate kao fiksni postotak od viška povrata od ulaganja iznad garantirane tehničke kamatne stope po pojedinačnim policama. Primijenjeni postotak je u skladu s tekućom poslovnom praksom vezanom za alokaciju bonusa Grupe.

Neživotna osiguranja

Obveze iz neživotnih osiguranja se računaju koristeći tekuće (ne povijesne) pretpostavke.

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

Test se provodi po grupama proizvoda koji imaju sličan profil rizika.

Na dan 31. prosinca 2012. godine priznata je pričuva u iznosu od 2.700 tisuća kuna (2011.: 2.200 tisuća kuna) kao rezultat testa adekvatnosti obveza koja je prikazana kao pričuva za neistekle rizike.

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

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

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

Životna osiguranja

LAT – modelirani budući novčani tokovi '000 kn

| | |
|---|---------|
| Base run („početna vrijednost“) | 730.893 |
| Kamatna stopa (diskontiranje i prinos od ulaganja) -100bp | 751.601 |
| Smrtnost +10% | 733.504 |
| Troškovi održavanja polica +10% | 744.718 |

Modelirani dio portfelja predstavlja 96,4% matematičke pričuve (830.461 tisuću kuna pričuve životnih osiguranja uključujući pričuvu za sudjelovanje u dobiti). Ostatak portfelja nije modeliran budući da je vrlo sličan modeliranom dijelu.

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

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

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

Osjetljivost je izračunata za nepovoljno kretanje, dakle osjetljivost na promjene u smrtnosti je izračunata za utjecaj povećanja u smrtnosti za proizvode životnih osiguranja za 10% na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza. Osjetljivost na promjene u stopama troškova je izračunata za utjecaj porasta od 10% u troškovima održavanja polica na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza. Osjetljivost na promjenu kamatne stope je izračunata za utjecaj smanjenja kamatne stope za 100 baznih poena.

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

Neživotna osiguranja

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

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

Ugovori neživotnih osiguranja

Grupa nudi različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranje motornih vozila, imovine, odgovornosti, pomorsko, transportno, putno zdravstveno i osiguranje nezgode. Ugovori mogu biti zaključeni na fiksni period od godinu dana ili na trajnoj osnovi s tim da svaka strana ima opciju otkaza uz tromjesečni otkazni rok. Grupa stoga ima mogućnost ponovne procijene cijene rizika u intervalima koji nisu duži od godine dana. Također ima mogućnost uvođenja franšize kao i odbijanja šteta koje proizlaze iz prijevara.

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

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

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

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

Osiguranja motornih vozila

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

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

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

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

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

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

Ugovori neživotnih osiguranja (nastavak)

Osiguranje imovine

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

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

Osiguranje odgovornosti

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

Osiguranje nezgode

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

Ugovori životnih osiguranja

Bonusi

Oko 80% tradicionalnih policia osiguranja života Grupe uključuje pravo na bonus. Bonusi se dodjeljuju prema diskreciji Grupe i priznaju kada su predloženi i odobreni od strane Uprave u skladu s odgovarajućim zakonskim zahtjevima. Nakon što se alociraju osiguranicima, bonusi postaju garantirani.

Premije

Premije mogu biti plative u redovnim ratama ili kao jednokratne premije na početku trajanja police. Neki od mješovitih proizvoda osiguranja sadrže opciju indeksacije premije koja može biti iskorištena od strane osiguranika godišnje. Kada se opcija ne iskoristi premije se ne uvećavaju za inflaciju.

Osiguranje za slučaj smrti

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

Osiguranje za slučaj smrti i doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi osiguranja života koji pružaju dugoročnu financijsku zaštitu. Kapitalne police osiguranja života uz premiju s tekućim plaćanjem ili jednokratnu premiju pokrivaju rizik smrti, doživljenja, odustanka od plaćanja premije u slučaju trajne radne nesposobnosti. Nezgoda može biti priključni proizvod osnovnom pokriću. Naknade iz osiguranja obično se plaćaju jednokratno.

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

Ugovori životnih osiguranja (nastavak)

Osiguranje za slučaj doživljenja

Ovo su također tradicionalni proizvodi životnih osiguranja koji pružaju dugoročnu financijsku zaštitu prilikom isteka. Premija je plativa godišnje ili ispodgodišnje i pokriva rizik doživljenja i priključnu nezgodu.

Unit-linked životno osiguranje

Unit-linked životno osiguranje kombinira tradicionalno dugoročno osiguranje života s rizikom smrti i mogućnosti da se investira redovna premija ili dodatna jednokratna premija u određene investicijske fondove. Osiguranik određuje investicijski portfelj (iz predefiranog izbora fondova) u koji se plaćanja ulažu i može promijeniti portfelj tijekom ugovora. Osiguranik može platiti dodatnu jednokratnu premiju ili povući dio vrijednosti uloga.

Indeks-linked životno osiguranje

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

10 Izvještavanje po segmentima

Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2012.

Grupa

| | Neživot '000 kn | Život '000 kn | Ulaganje u nekretnine '000 kn | Eliminacije '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Imovina | | | | | |
| Nekretnine i oprema | 18.368 | 325 | 40.386 | - | 59.079 |
| Ulaganja u nekretnine | 4.362 | - | 23.702 | - | 28.064 |
| Nematerijalna imovina | | | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 15.991 | 374 | - | - | 16.365 |
| Ostala nematerijalna imovina | 9.420 | 3.343 | - | - | 12.763 |
| Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo | 1.550 | 50 | 6 | (1.600) | 6 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 52.397 | 161.064 | - | - | 213.461 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 199.042 | 380.256 | - | - | 579.298 |
| Zajmovi i potraživanja | 45.230 | 483.332 | - | - | 528.562 |
| Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | 80.225 | 27.439 | - | (6.000) | 101.664 |
| Zalihe | 152.117 | 263.633 | - | - | 415.750 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 145 | - | 7 | - | 152 |
| Imovina namijenjena prodaji | 127.909 | 99.700 | 319 | (1.385) | 226.543 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 17.222 | - | - | - | 17.222 |
| | 4.077 | 2.436 | 533 | - | 7.046 |
| Ukupno imovina | 728.055 | 1.421.952 | 64.953 | (8.985) | 2.205.975 |
| Kapital i rezerve | | | | | |
| Dionički kapital | 101.491 | 134.304 | 1.600 | (1.600) | 235.795 |
| Premija na emitirane dionice | 43.700 | - | - | - | 43.700 |
| Zakonska rezerva | - | 1.463 | - | - | 1.463 |
| Rezerva fer vrijednosti | 10.491 | 18.831 | - | - | 29.322 |
| Zadržana dobit | 2.264 | 6.752 | 1.280 | - | 10.296 |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva | 157.946 | 161.350 | 2.880 | (1.600) | 320.576 |
| Obveze | | | | | |
| Tehničke pričuve | 358.262 | 926.026 | - | - | 1.284.288 |
| Pričuva za sudjelovanje u dobiti | - | 7.244 | - | - | 7.244 |
| Subordinirani zajam | 15.091 | - | - | - | 15.091 |
| Uzeti zajmovi | - | - | 58.702 | (6.000) | 52.702 |
| Odgodena porezna obveza | 2.623 | 4.708 | - | - | 7.331 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 9.207 | - | 50 | - | 9.257 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | 111 | - | 111 |
| Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 184.926 | 322.624 | 3.210 | (1.385) | 509.375 |
| Ukupno obveze | 570.109 | 1.260.602 | 62.073 | (7.385) | 1.885.399 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 728.055 | 1.421.952 | 64.953 | (8.985) | 2.205.975 |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2011.

Grupa

| | Neživot ‘000 kn | Život ‘000 kn | Ulaganje u nekretnine ‘000 kn | Eliminacije ‘000 kn | Ukupno ‘000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Imovina | | | | | |
| Nekretnine i oprema | 23.052 | 335 | 41.533 | - | 64.920 |
| Ulaganja u nekretnine | 2.829 | - | 24.274 | - | 27.103 |
| Nematerijalna imovina | | | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 19.156 | 335 | - | - | 19.491 |
| Ostala nematerijalna imovina | 9.320 | 3.953 | - | - | 13.273 |
| Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo | 1.550 | 50 | 6 | (1.600) | 6 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 173.946 | 340.550 | - | - | 514.496 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 45.154 | 482.618 | - | - | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | 98.283 | 58.069 | - | (6.000) | 150.352 |
| Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | 139.836 | 247.051 | - | - | 386.887 |
| Odgodena porezna imovina | 557 | 4.508 | - | - | 5.065 |
| Zalihe | 140 | - | 32 | - | 172 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 134.619 | 106.572 | 114 | (1.001) | 240.304 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | - | - | 72 | - | 72 |
| Imovina namijenjena prodaji | 26.605 | - | - | - | 26.605 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 2.612 | 1.049 | 125 | - | 3.786 |
| Ukupno imovina | 722.919 | 1.324.634 | 66.156 | (8.601) | 2.105.108 |
| Kapital i rezerve | | | | | |
| Dionički kapital | 101.491 | 134.304 | 1.600 | (1.600) | 235.795 |
| Premija na emitirane dionice | 140.330 | 28.574 | - | - | 168.904 |
| Zakonska rezerva | - | 1.463 | - | - | 1.463 |
| Rezerva fer vrijednosti | (2.228) | (18.032) | - | - | (20.260) |
| (Preneseni gubitak)/zadržana dobit | (96.629) | (20.721) | 1.025 | - | (116.325) |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva | 142.964 | 125.588 | 2.625 | (1.600) | 269.577 |
| Obveze | | | | | |
| Tehničke pričuve | 371.435 | 875.241 | - | - | 1.246.676 |
| Pričuva za sudjelovanje u dobiti | - | 8.304 | - | - | 8.304 |
| Subordinirani zajam | 15.061 | - | - | - | 15.061 |
| Uzeti zajmovi | - | - | 61.861 | (6.000) | 55.861 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 925 | - | - | - | 925 |
| Tekuća porezna obveza | - | - | 262 | - | 262 |
| Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 192.534 | 315.501 | 1.408 | (1.001) | 508.442 |
| Ukupno obveze | 579.955 | 1.199.046 | 63.531 | (7.001) | 1.835.531 |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 722.919 | 1.324.634 | 66.156 | (8.601) | 2.105.108 |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2012.

Društvo

| | Neživot ‘000 kn | Život ‘000 kn | Ukupno ‘000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------|
| Imovina | | | |
| Nekretnine i oprema | 18.368 | 325 | 18.693 |
| Ulaganja u nekretnine | 4.362 | - | 4.362 |
| Nematerijalna imovina | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 15.991 | 374 | 16.365 |
| Ostala nematerijalna imovina | 9.420 | 3.343 | 12.763 |
| Ulaganja u podružnicu | 1.550 | 50 | 1.600 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 52.397 | 161.064 | 213.461 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 199.042 | 380.256 | 579.298 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | 45.230 | 483.332 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | 80.225 | 27.439 | 107.664 |
| Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | 152.117 | 263.633 | 415.750 |
| Zalihe | 145 | - | 145 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 127.909 | 99.700 | 227.609 |
| Imovina namijenjena prodaji | 17.222 | - | 17.222 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 4.077 | 2.436 | 6.513 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno imovina | 728.055 | 1.421.952 | 2.150.007 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Kapital i rezerve | | | |
| Dionički kapital | 101.491 | 134.304 | 235.795 |
| Premija na emitirane dionice | 43.700 | - | 43.700 |
| Zakonska rezerva | - | 1.463 | 1.463 |
| Rezerva fer vrijednosti | 10.491 | 18.831 | 29.322 |
| Zadržana dobit | 2.264 | 6.752 | 9.016 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva | 157.946 | 161.350 | 319.296 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Obveze | | | |
| Tehničke pričuve | 358.262 | 926.026 | 1.284.288 |
| Pričuva za sudjelovanje u dobiti | - | 7.244 | 7.244 |
| Subordinirani zajam | 15.091 | - | 15.091 |
| Odgodena porezna obveza | 2.623 | 4.708 | 7.331 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 9.207 | - | 9.207 |
| Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 184.926 | 322.624 | 507.550 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno obveze | 570.109 | 1.260.602 | 1.830.711 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 728.055 | 1.421.952 | 2.150.007 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju po poslovnom segmentu na dan 31. prosinca 2011.

Društvo

| | Neživot ‘000 kn | Život ‘000 kn | Ukupno ‘000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------|
| Imovina | | | |
| Nekretnine i oprema | 23.052 | 335 | 23.387 |
| Ulaganja u nekretnine | 2.829 | - | 2.829 |
| Nematerijalna imovina | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 19.156 | 335 | 19.491 |
| Ostala nematerijalna imovina | 9.320 | 3.953 | 13.273 |
| Ulaganja u podružnicu | 1.550 | 50 | 1.600 |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 45.260 | 79.544 | 124.804 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 173.946 | 340.550 | 514.496 |
| Ulaganja koja se drže do dospeljeca | 45.154 | 482.618 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | 98.283 | 58.069 | 156.352 |
| Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | 139.836 | 247.051 | 386.887 |
| Odgodena porezna imovina | 557 | 4.508 | 5.065 |
| Zalihe | 140 | - | 140 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 134.619 | 106.572 | 241.191 |
| Imovina namijenjena prodaji | 26.605 | - | 26.605 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 2.612 | 1.049 | 3.661 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno imovina | 722.919 | 1.324.634 | 2.047.553 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Kapital i rezerve | | | |
| Dionički kapital | 101.491 | 134.304 | 235.795 |
| Premija na emitirane dionice | 140.330 | 28.574 | 168.904 |
| Zakonska rezerva | - | 1.463 | 1.463 |
| Rezerva fer vrijednosti | (2.228) | (18.032) | (20.260) |
| Prenešeni gubitak | (96.629) | (20.721) | (117.350) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva | 142.964 | 125.588 | 268.552 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Obveze | | | |
| Tehničke pričuve | 371.435 | 875.241 | 1.246.676 |
| Pričuva za sudjelovanje u dobiti | - | 8.304 | 8.304 |
| Subordinirani zajam | 15.061 | - | 15.061 |
| Rezervacije za obveze i troškove | 925 | - | 925 |
| Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 192.534 | 315.501 | 508.035 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno obveze | 579.955 | 1.199.046 | 1.779.001 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Ukupno obveze i kapital i rezerve | 722.919 | 1.324.634 | 2.047.553 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2012. godinu

Grupa

| | Neživot '000 kn | Život '000 kn | Ulaganje u nekretnine '000 kn | Eliminacije '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Zaračunate bruto premije | 237.881 | 170.536 | - | (70) | 408.347 |
| Premije predane u reosiguranje | (115.909) | (53.008) | - | - | (168.917) |
| Neto zaračunate premije | 121.972 | 117.528 | - | (70) | 239.430 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 10.981 | (146) | - | - | 10.835 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (2.997) | 98 | - | - | (2.899) |
| Neto zarađene premije | 129.956 | 117.480 | - | (70) | 247.366 |
| Prihod od provizija i naknada | 41.551 | 9.180 | - | - | 50.731 |
| Financijski prihodi | 25.115 | 65.004 | 7.283 | (5.343) | 92.059 |
| Ostali poslovni prihodi | 2.902 | 568 | 2.424 | (1.680) | 4.214 |
| Neto poslovni prihodi | 199.524 | 192.232 | 9.707 | (7.093) | 394.370 |
| Bruto nastale štete | (127.137) | (141.356) | - | - | (268.493) |
| Udio reosiguranja u nastalim štetama | 62.317 | 46.941 | - | - | 109.258 |
| Neto nastale štete | (64.820) | (94.415) | - | - | (159.235) |
| Troškovi pribave | (25.191) | (20.845) | - | - | (46.036) |
| Administrativni troškovi | (68.966) | (59.211) | (6.371) | 6.733 | (127.815) |
| Ostali poslovni troškovi | (17.710) | (11.036) | (50) | - | (28.796) |
| Financijski troškovi | (20.574) | (7.826) | (2.648) | 360 | (30.688) |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | 2.263 | (1.101) | 638 | - | 1.800 |
| Porez na dobit | - | - | (383) | - | (383) |
| Dobit/(gubitak) za godinu | 2.263 | (1.101) | 255 | - | 1.417 |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | | | | |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | 12.719 | 36.863 | - | - | 49.582 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | 14.982 | 35.762 | 255 | - | 50.999 |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2011. godinu

Grupa (nastavak)

| | Neživot '000 kn | Život '000 kn | Ulaganje u nekretnine '000 kn | Eliminacije '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------------------------|------------------------|-------------------|
| Zaračunate bruto premije | 251.117 | 186.845 | - | (74) | 437.888 |
| Premije predane u reosiguranje | (125.464) | (59.070) | - | - | (184.534) |
| Neto zaračunate premije | 125.653 | 127.775 | - | (74) | 253.354 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 18.530 | 354 | - | - | 18.884 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (1.348) | 838 | - | - | (510) |
| Neto zarađene premije | 142.835 | 128.967 | - | (74) | 271.728 |
| Prihod od provizija i naknada | 42.341 | 11.732 | - | - | 54.073 |
| Financijski prihodi | 17.410 | 61.200 | 8.155 | (6.975) | 79.790 |
| Ostali poslovni prihodi | 5.724 | 212 | 2.687 | (1.324) | 7.299 |
| Neto poslovni prihodi | 208.310 | 202.111 | 10.842 | (8.373) | 412.890 |
| Bruto nastale štete | (168.161) | (157.449) | - | - | (325.610) |
| Udio reosiguranja u nastalim štetama | 73.557 | 51.296 | - | - | 124.853 |
| Neto nastale štete | (94.604) | (106.153) | - | - | (200.757) |
| Troškovi pribave | (36.159) | (31.071) | - | - | (67.230) |
| Administrativni troškovi | (83.145) | (46.755) | (5.420) | 8.441 | (126.879) |
| Ostali poslovni troškovi | (30.814) | (13.416) | - | - | (44.230) |
| Financijski troškovi | (24.122) | (34.314) | (3.893) | 360 | (61.969) |
| (Gubitak)/dobit prije poreza | (60.534) | (29.598) | 1.529 | 428 | (88.175) |
| Porez na dobit | (2.000) | - | (334) | - | (2.334) |
| (Gubitak)/dobit za godinu | (62.534) | (29.598) | 1.195 | 428 | (90.509) |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | | | | |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | (2.287) | (17.049) | - | - | (19.336) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | (64.821) | (46.647) | 1.195 | 428 | (109.845) |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2012. godinu

Društvo

| | Neživot '000 kn | Život '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------|
| Zaračunate bruto premije | 237.881 | 170.536 | 408.417 |
| Premije predane u reosiguranje | (115.909) | (53.008) | (168.917) |
| Neto zaračunate premije | 121.972 | 117.528 | 239.500 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 10.981 | (146) | 10.835 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (2.997) | 98 | (2.899) |
| Neto zarađene premije | 129.956 | 117.480 | 247.436 |
| Prihod od provizija i naknada | 41.551 | 9.180 | 50.731 |
| Financijski prihodi | 25.115 | 65.004 | 90.119 |
| Ostali poslovni prihodi | 2.902 | 568 | 3.470 |
| Neto poslovni prihodi | 199.524 | 192.232 | 391.756 |
| Bruto nastale štete | (127.137) | (141.356) | (268.493) |
| Udio reosiguranja u nastalim štetama | 62.317 | 46.941 | 109.258 |
| Neto nastale štete | (64.820) | (94.415) | (159.235) |
| Troškovi pribave | (25.191) | (20.845) | (46.036) |
| Administrativni troškovi | (68.966) | (59.211) | (128.177) |
| Ostali poslovni troškovi | (17.710) | (11.036) | (28.746) |
| Financijski troškovi | (20.574) | (7.826) | (28.400) |
| Dobit/(gubitak) prije poreza | 2.263 | (1.101) | 1.162 |
| Porez na dobit | - | - | - |
| Dobit/(gubitak) za godinu | 2.263 | (1.101) | 1.162 |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | | |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | 12.719 | 36.863 | 49.582 |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | 14.982 | 35.762 | 50.744 |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnom segmentu za 2011. godinu

Društvo

| | Neživot '000 kn | Život '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|------------------|-------------------|
| Zaračunate bruto premije | 251.117 | 186.845 | 437.962 |
| Premije predane u reosiguranje | (125.464) | (59.070) | (184.534) |
| Neto zaračunate premije | 125.653 | 127.775 | 253.428 |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 18.530 | 354 | 18.884 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (1.348) | 838 | (510) |
| Neto zarađene premije | 142.835 | 128.967 | 271.802 |
| Prihod od provizija i naknada | 42.341 | 11.732 | 54.073 |
| Financijski prihodi | 16.516 | 61.200 | 77.716 |
| Ostali poslovni prihodi | 6.618 | 212 | 6.830 |
| Neto poslovni prihodi | 208.310 | 202.111 | 410.421 |
| Bruto nastale štete | (168.161) | (157.449) | (325.610) |
| Udio reosiguranja u nastalim štetama | 73.557 | 51.296 | 124.853 |
| Neto nastale štete | (94.604) | (106.153) | (200.757) |
| Troškovi pribave | (36.159) | (31.071) | (67.230) |
| Administrativni troškovi | (83.145) | (46.755) | (129.900) |
| Ostali poslovni troškovi | (30.814) | (13.416) | (44.230) |
| Financijski troškovi | (24.122) | (34.314) | (58.436) |
| Gubitak prije poreza | (60.534) | (29.598) | (90.132) |
| Porez na dobit | (2.000) | - | (2.000) |
| Gubitak za godinu | (62.534) | (29.598) | (92.132) |
| Ostala sveobuhvatna dobit, neto od poreza na dobit | | | |
| Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | (2.287) | (17.049) | (19.336) |
| Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | (64.821) | (46.647) | (111.468) |

10 Izvještavanje po segmentima (nastavak)

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

Glavni poslovni segmenti Grupe su Neživotna osiguranja, Životna osiguranja i Ulaganje u nekretnine. Bilješka 9 ovih financijskih izvještaja sadrži daljnje informacije o značajnim uvjetima i odredbama ugovora o osiguranju.

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

Glavni proizvodi i usluge koje nude izvještajni poslovni segmenti uključuju:

Neživot:

- Imovina i odgovornost
- Auto odgovornost
- Auto kasko
- Nezgodna i putno zdravstvo
- Pomorska osiguranja i osiguranja transporta
- Usluge procjene šteta

Život:

- Doživljenje i smrt
- Rizik smrti
- Rizik doživljenja
- Unit-linked
- Indeks-linked

Ulaganje u nekretnine:

- Iznajmljivanje poslovnih prostora

Zemljopisni segment

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

11 Nekretnine i oprema

Grupa

| | Zemljište i zgrade u pripremi '000 kn | Zemljište i zgrade u pripremi '000 kn | Motorna vozila '000 kn | Oprema i namještaj '000 kn | Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--|--|------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 97.004 | 1.689 | 5.738 | 33.638 | 6.803 | 144.872 |
| Povećanja | 288 | 6 | 1.988 | 1.031 | 52 | 3.365 |
| Otuđenja | (30.286) | - | (781) | - | - | (31.067) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (6.812) | - | - | - | - | (6.812) |
| Reklasifikacija u ostalu nematerijalnu imovinu (bilješka 14) | - | - | - | (1.139) | - | (1.139) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 60.194 | 1.695 | 6.945 | 33.530 | 6.855 | 109.219 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 60.194 | 1.695 | 6.945 | 33.530 | 6.855 | 109.219 |
| Povećanja | 6 | - | 105 | 1.696 | 50 | 1.857 |
| Otuđenja | - | - | (883) | (9) | - | (892) |
| Otpis (bilješka 36) | (1.065) | - | - | (3.707) | (162) | (4.934) |
| Umanjenje vrijednosti (bilješka 36) | (234) | - | - | - | - | (234) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (1.613) | - | - | - | - | (1.613) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 57.288 | 1.695 | 6.167 | 31.510 | 6.743 | 103.403 |
| Amortizacija i umanjeње vrijednosti | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 12.067 | - | 2.388 | 28.695 | 3.160 | 46.310 |
| Trošak amortizacije za godinu | 1.793 | - | 1.111 | 1.986 | 631 | 5.521 |
| Otuđenja | (4.721) | - | (452) | (15) | - | (5.188) |
| Otpis amortizacije | (458) | - | - | - | - | (458) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (752) | - | - | - | - | (752) |
| Reklasifikacija u ostalu nematerijalnu imovinu (bilješka 14) | - | - | - | (1.134) | - | (1.134) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 7.929 | - | 3.047 | 29.532 | 3.791 | 44.299 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 7.929 | - | 3.047 | 29.532 | 3.791 | 44.299 |
| Trošak amortizacije za godinu | 1.230 | - | 1.156 | 1.772 | 527 | 4.685 |
| Otuđenja | - | - | (461) | (8) | - | (469) |
| Otpis (bilješka 36) | (183) | - | - | (3.693) | (159) | (4.035) |
| Umanjenje vrijednosti (bilješka 36) | (40) | - | - | - | - | (40) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (116) | - | - | - | - | (116) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 8.820 | - | 3.742 | 27.603 | 4.159 | 44.324 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2011. | 84.937 | 1.689 | 3.350 | 4.943 | 3.643 | 98.562 |
| Na dan 31. prosinca 2011. | 52.265 | 1.695 | 3.898 | 3.998 | 3.064 | 64.920 |
| Na dan 1. siječnja 2012. | 52.265 | 1.695 | 3.898 | 3.998 | 3.064 | 64.920 |
| Na dan 31. prosinca 2012. | 48.468 | 1.695 | 2.425 | 3.907 | 2.584 | 59.079 |

U vrijednost zemljišta i zgrada uključena su zemljišta koja se ne amortiziraju knjigovodstvene vrijednosti 9.305 tisuća kuna (2011.: 9.305 tisuća kuna).

Zgrade i zemljišta neto knjigovodstvene vrijednosti u iznosu od 39.065 tisuća kuna (2011.: 40.049 tisuća kuna) dane su kao zalag za pozajmice Grupe kako je prikazano u bilješci 27.

U 2012. godini, Grupa je promijenila način upotrebe poslovnih prostora neto knjigovodstvene vrijednosti od 1.497 tisuća kuna (2011: 6.060 tisuća kuna) iz prostora korištenih za vlastite potrebe (provođenje djelatnosti) u poslovne prostore koji Grupi ne služe za provođenje djelatnosti, te provela reklasifikaciju.

Trošak amortizacije priznat je kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 36).

11 Nekretnine i oprema (nastavak)

Društvo

| | Zemljište i zgrade '000 kn | Zemljište i zgrade u pripremi '000 kn | Motorna vozila '000 kn | Oprema i namještaj '000 kn | Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|----------------------------------|--|------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 43.230 | 1.689 | 5.711 | 28.874 | 6.216 | 85.720 |
| Povećanja | - | 6 | 1.988 | 1.025 | 52 | 3.071 |
| Otuđenja | (30.286) | - | (754) | - | - | (31.040) |
| Reklasifikacija u ostalu nematerijalnu imovinu (bilješka 14) | - | - | - | (1.139) | - | (1.139) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 12.944 | 1.695 | 6.945 | 28.760 | 6.268 | 56.612 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 12.944 | 1.695 | 6.945 | 28.760 | 6.268 | 56.612 |
| Povećanja | 6 | - | 105 | 1.696 | 50 | 1.857 |
| Otuđenja | - | - | (883) | (9) | - | (892) |
| Otpis (bilješka 36) | (1.065) | - | - | (3.700) | (3) | (4.768) |
| Umanjenje vrijednosti (bilješka 36) | (234) | - | - | - | - | (234) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (1.613) | - | - | - | - | (1.613) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 10.038 | 1.695 | 6.167 | 26.747 | 6.315 | 50.962 |
| Amortizacija i umanjeње vrijednosti | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 6.276 | - | 2.378 | 24.167 | 2.851 | 35.672 |
| Trošak amortizacije za godinu | 789 | - | 1.111 | 1.884 | 524 | 4.308 |
| Otuđenja | (4.721) | - | (442) | - | - | (5.163) |
| Otpis amortizacije | (458) | - | - | - | - | (458) |
| Reklasifikacija u ostalu nematerijalnu imovinu (bilješka 14) | - | - | - | (1.134) | - | (1.134) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 1.886 | - | 3.047 | 24.917 | 3.375 | 33.225 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 1.886 | - | 3.047 | 24.917 | 3.375 | 33.225 |
| Trošak amortizacije za godinu | 225 | - | 1.156 | 1.686 | 472 | 3.539 |
| Otuđenja | - | - | (461) | (8) | - | (469) |
| Otpis (bilješka 36) | (183) | - | - | (3.687) | - | (3.870) |
| Umanjenje vrijednosti (bilješka 36) | (40) | - | - | - | - | (40) |
| Reklasifikacija u ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | (116) | - | - | - | - | (116) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 1.772 | - | 3.742 | 22.908 | 3.847 | 32.269 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2011. | 36.954 | 1.689 | 3.333 | 4.707 | 3.365 | 50.048 |
| Na dan 31. prosinca 2011. | 11.058 | 1.695 | 3.898 | 3.843 | 2.893 | 23.387 |
| Na dan 1. siječnja 2012. | 11.058 | 1.695 | 3.898 | 3.843 | 2.893 | 23.387 |
| Na dan 31. prosinca 2012. | 8.266 | 1.695 | 2.425 | 3.839 | 2.468 | 18.693 |

U vrijednost zemljišta i zgrada uključena su zemljišta koja se ne amortiziraju knjigovodstvene vrijednosti 2.236 tisuća kuna (2011.: 2.236 tisuća kuna).

U 2012. godini, Društvo je promijenilo način upotrebe poslovnih prostora neto knjigovodstvene vrijednosti od 1.497 tisuća kuna koji Društvu ne služe za provođenje djelatnosti, te provelo reklasifikaciju.

Trošak amortizacije priznat je kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 36).

12 Ulaganja u nekretnine

| | Grupa ‘000 kn | Društvo ‘000 kn |
|---|--------------------------|----------------------------|
| Nabavna vrijednost | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 48.746 | 27.772 |
| Povećanja | 2.969 | 2.829 |
| Otuđenja | (1.167) | (1.167) |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | 6.812 | - |
| Reklasifikacija u imovinu namijenjenu prodaji (bilješka 20) | (26.605) | (26.605) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 30.755 | 2.829 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 30.755 | 2.829 |
| Povećanja | 72 | 72 |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | 1.613 | 1.613 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 32.440 | 4.514 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 2.476 | 148 |
| Trošak amortizacije za godinu (bilješka 38) | 572 | - |
| Otuđenja | (148) | (148) |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | 752 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 3.652 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 3.652 | - |
| Trošak amortizacije za godinu (bilješka 38) | 608 | 36 |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | 116 | 116 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 4.376 | 152 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | |
| Na dan 1. siječnja 2011. | 46.270 | 27.624 |
| Na dan 31. prosinca 2011. | 27.103 | 2.829 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Na dan 1. siječnja 2012. | 27.103 | 2.829 |
| Na dan 31. prosinca 2012. | 28.064 | 4.362 |
| | <hr/> | <hr/> |

Ulaganja u nekretnine Grupe neto knjigovodstvene vrijednosti 23.702 tisuće kuna (2011.: 24.274 tisuće kuna) dane su kao zalog za uzete zajmove Grupe (bilješka 27).

Grupa je sklopila ugovor o operativnom najmu za sva svoja ulaganja u nekretnine. Prihod od najma koji iz toga proizlazi iznosi 2.437 tisuće kuna (2011.: 2.433 tisuće kuna) te se priznaje kroz dobit ili gubitak unutar “Financijskih prihoda” (bilješka 32).

Direktni operativni troškovi (koji uključuju popravke i održavanje), proizašli iz ulaganja u nekretnine tijekom godine iznosili su 550 tisuća kuna (2011.: 590 tisuća kuna) te su priznati kroz dobit ili gubitak unutar “Administrativnih troškova”.

U 2012. godini, Grupa je promijenila način upotrebe poslovnih prostora neto knjigovodstvene vrijednosti od 1.497 tisuća kuna (2011.: 6.060 tisuća kuna) iz prostora korištenih za vlastite potrebe u ulaganja u nekretnine te provela reklasifikaciju.

U 2011. godini Grupa je reklasificirala ulaganja u nekretnine neto knjigovodstvene vrijednosti 26.605 tisuća kuna u imovinu namijenjenu prodaji, s obzirom da se nadoknadivost imovine očekuje primarno kroz prodaju.

Trošak amortizacije priznat je kroz dobit ili gubitak unutar „Financijskih troškova“ (bilješka 38).

13 Razgraničeni troškovi pribave

U sklopu poslova osiguranja Grupe i Društva određeni troškovi pribave se razgraničavaju. Za poslove životnih osiguranja, troškovi pribave su uzeti u obzir prilikom izračuna pričuva za životna osiguranja putem zilmerizacije. Razgraničeni troškovi pribave za životna osiguranja nisu priznati kao posebna stavka imovine na datum izvještavanja.

Analiza razgraničenih troškova pribave prikazana je u nastavku:

Grupa i Društvo

| | Neživot | | Dopunska osiguranja uz životna osiguranja | | Ukupno | |
|-----------------------------------|------------------|------------------|---|------------------|------------------|------------------|
| | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | 19.156 | 32.412 | 335 | 384 | 19.491 | 32.796 |
| Neto promjena (bilješka 35) | (3.165) | (13.256) | 39 | (49) | (3.126) | (13.305) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 15.991 | 19.156 | 374 | 335 | 16.365 | 19.491 |

Za potrebe izvještavanja po segmentima, dopunska osiguranja uz životna osiguranja klasificirana su kao poslovi životnih osiguranja.

14 Ostala nematerijalna imovina

Grupa

| | Goodwill '000 kn | Vrijednost preuzetog portfelja '000 kn | Kompjuterski software '000 kn | Kompjuterski software u razvoju '000 kn | Ostalo '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 7.390 | 3.450 | 25.182 | 8.662 | - | 44.684 |
| Povećanja | - | - | 1.450 | 1.015 | 62 | 2.527 |
| Prijenos u upotrebu | - | - | 827 | (827) | - | - |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | - | - | 1.139 | - | - | 1.139 |
| Otpis (bilješka 36) | (3.838) | - | - | (5.400) | - | (9.238) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 3.552 | 3.450 | 28.598 | 3.450 | 62 | 39.112 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 3.552 | 3.450 | 28.598 | 3.450 | 62 | 39.112 |
| Povećanja | - | - | 1.540 | 1.637 | - | 3.177 |
| Prijenos u upotrebu | - | - | 202 | (202) | - | - |
| Otpis (bilješka 36) | - | - | - | (676) | - | (676) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 3.552 | 3.450 | 30.340 | 4.209 | 62 | 41.613 |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | - | 1.725 | 19.795 | - | - | 21.520 |
| Trošak amortizacije za godinu | - | 345 | 2.840 | - | - | 3.185 |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | - | - | 1.134 | - | - | 1.134 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | - | 2.070 | 23.769 | - | - | 25.839 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | - | 2.070 | 23.769 | - | - | 25.839 |
| Trošak amortizacije za godinu | - | 345 | 2.635 | - | 31 | 3.011 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | - | 2.415 | 26.404 | - | 31 | 28.850 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2011. | 7.390 | 1.725 | 5.387 | 8.662 | - | 23.164 |
| Na dan 31. prosinca 2011. | 3.552 | 1.380 | 4.829 | 3.450 | 62 | 13.273 |
| Na dan 1. siječnja 2012. | 3.552 | 1.380 | 4.829 | 3.450 | 62 | 13.273 |
| Na dan 31. prosinca 2012. | 3.552 | 1.035 | 3.936 | 4.209 | 31 | 12.763 |

Trošak amortizacije priznat je kroz dobit ili gubitak unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 36).

14 Ostala nematerijalna imovina (nastavak)

Društvo

| | Goodwill '000 kn | Vrijednost preuzetog portfelja '000 kn | Kompjuterski software '000 kn | Kompjuterski software u razvoju '000 kn | Ostalo '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------|---|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------|
| Nabavna vrijednost | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 7.390 | 3.450 | 25.132 | 8.662 | - | 44.634 |
| Povećanja | - | - | 1.450 | 1.015 | 62 | 2.527 |
| Prijenos u upotrebu | - | - | 827 | (827) | - | - |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | - | - | 1.139 | - | - | 1.139 |
| Otpis (bilješka 36) | (3.838) | - | - | (5.400) | - | (9.238) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 3.552 | 3.450 | 28.548 | 3.450 | 62 | 39.062 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 3.552 | 3.450 | 28.548 | 3.450 | 62 | 39.062 |
| Povećanja | - | - | 1.540 | 1.637 | - | 3.177 |
| Prijenos u upotrebu | - | - | 202 | (202) | - | - |
| Otpis (bilješka 36) | - | - | - | (676) | - | (676) |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 3.552 | 3.450 | 30.290 | 4.209 | 62 | 41.563 |
| Amortizacija i umanjenje vrijednosti | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | - | 1.725 | 19.745 | - | - | 21.470 |
| Trošak amortizacije za godinu | - | 345 | 2.840 | - | - | 3.185 |
| Reklasifikacija iz nekretnina i opreme (bilješka 11) | - | - | 1.134 | - | - | 1.134 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | - | 2.070 | 23.719 | - | - | 25.789 |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | - | 2.070 | 23.719 | - | - | 25.789 |
| Trošak amortizacije za godinu | - | 345 | 2.635 | - | 31 | 3.011 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | - | 2.415 | 26.354 | - | 31 | 28.800 |
| Neto knjigovodstvena vrijednost | | | | | | |
| Na dan 1. siječnja 2011. | 7.390 | 1.725 | 5.387 | 8.662 | - | 23.164 |
| Na dan 31. prosinca 2011. | 3.552 | 1.380 | 4.829 | 3.450 | 62 | 13.273 |
| Na dan 1. siječnja 2012. | 3.552 | 1.380 | 4.829 | 3.450 | 62 | 13.273 |
| Na dan 31. prosinca 2012. | 3.552 | 1.035 | 3.936 | 4.209 | 31 | 12.763 |

U 2011. godini, Grupa je reklasificirala računalni software u vrijednosti 5 tisuća kuna iz opreme i namještaja u ostalu nematerijalnu imovinu.

Trošak amortizacije priznat je kroz dobit ili gubitak unutar pozicije „Administrativni troškovi“ (bilješka 36).

15 Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo

a) Podružnica i pridruženo društvo su:

| | Industrija | Država | Vlasništvo Grupe na dan 31. prosinca 2012. | Vlasništvo Grupe na dan 31. prosinca 2011. |
|---|--------------------------|----------|--|---|
| Kvarner Wiener Städtische nekretnine d.o.o. | Upravljanje nekretninama | Hrvatska | 100% | 100% |
| Vile Baredina d.o.o. | Za građenje i usluge | Hrvatska | 30% | 30% |

Podružnica je u potpunosti konsolidirana u financijskim izvještajima Grupe.

b) Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo su kako slijedi:

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|----------------------------------|---------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| Kvarner Wiener Städtische nekretnine d.o.o. | - | - | 1.600 | 1.600 |
| Vile Baredine (30%) | 6 | 6 | - | - |
| | 6 | 6 | 1.600 | 1.600 |

U nekonsolidiranim financijskim izvještajima za 2012. i 2011. godinu, ulaganje u Kvarner Wiener Städtische nekretnine d.o.o. uključeno je u segment neživotnih osiguranja izuzev 50 tisuća kuna koje su uključene u segment životnih osiguranja.

c) Udio Grupe u pridruženom društvu, Vile Baredine d.o.o. je kako slijedi:

| | 2012. '000 kn | 2011. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Kratkotrajna imovina | 22 | 18 |
| Dugotrajna imovina | 1.705 | 1.508 |
| Kratkoročne obveze | (1.881) | (1.655) |
| Neto imovina | (154) | (129) |
| Udio u prihodima i troškovima pridruženog društva | (7) | (12) |

15 Ulaganja u podružnicu i pridruženo društvo (nastavak)

d) Prodaja podružnice S.O.S. Expert d.o.o.

Na dan 27. rujna 2011. godine, a sukladno odluci Uprave, Grupa je prodala podružnicu S.O.S Expert d.o.o. čiji je vlasnik bila u cijelosti. Ulaganje Grupe u podružnicu iznosilo je 102 tisuće kuna.

Imovina i obveze koje je Grupa prodala priznati su po knjigovodstvenoj vrijednosti priznatoj prije prodaje u financijskim izvještajima S.O.S. Experta na dan 31. kolovoza 2011. godine.

| | Prodaja 2011. ‘000 kn |
|--|--------------------------------------|
| Novac i novčani ekvivalenti | 14 |
| Neto ostala imovina | - |
| | 14 |
| Udio Grupe u neto prepoznatljivoj imovini i obvezama | 14 |
| Gubitak od prodaje (bilješka 38) | (88) |
| | (88) |
| Primljeni iznos | 14 |
| Novac i novčani ekvivalenti – smanjenje prodajom podružnice | (14) |
| | - |
| Prodaja udjela u podružnici, umanjeno za novac i novčane ekvivalente | - |

16 Financijska ulaganja

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 213.461 | 124.804 | 213.461 | 124.804 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 579.298 | 514.496 | 579.298 | 514.496 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | 528.562 | 527.772 | 528.562 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | 101.664 | 150.352 | 107.664 | 156.352 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 1.422.985 | 1.317.424 | 1.428.985 | 1.323.424 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Na dan 31. prosinca 2012. godine nije bilo financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je bila dospjela.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka uključuje ulaganja za indeks-linked i unit-linked proizvode u iznosu od 60.557 tisuća kuna (2011.: 45.119 tisuća kuna), koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Na dan 31. prosinca 2012. godine nije bilo financijske imovine raspoložive za prodaju koja je bila dospjela.

U 2012. godini Grupa je kroz dobit ili gubitak priznala umanjene vrijednosti vlasničkih i dužničkih vrijednosnica klasificiranih kao financijska imovina raspoloživa za prodaju, čime je smanjena dobit prije poreza za 3.963 tisuće kuna (2011.: povećan gubitak prije poreza za iznos od 5.455 tisuća kuna), od čega se 3.818 tisuća kuna odnosilo na financijsku imovinu za koju je prvi puta priznato umanjene vrijednosti u 2012. godini, dok se ostatak odnosilo na financijsku imovinu za koju je umanjene vrijednosti po prvi puta bilo priznato u prethodnim godinama.

Ulaganja koja se drže do dospelja

Na dan 31. prosinca 2012. godine nije bilo financijske imovine koja se drži do dospelja koja je bila dospjela.

Zajmovi i potraživanja

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

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Zajmovi osiguranicima | 86.717 | 95.999 | 92.717 | 101.999 |
| Umanjenje vrijednosti | (30.272) | (19.083) | (30.272) | (19.083) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Zajmovi osiguranicima, neto od umanjenja vrijednosti | 56.445 | 76.916 | 62.445 | 82.916 |
| Depoziti kod banaka | 45.219 | 73.436 | 45.219 | 73.436 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| | 101.664 | 150.352 | 107.664 | 156.352 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja (nastavak)

Zajmovi i potraživanja su analizirani kako slijedi:

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Nisu dospjeli, ali je izvršeno umanjnje vrijednosti | 1.023 | - | 1.023 | - |
| Nisu dospjeli niti je izvršeno umanjnje vrijednosti | 64.532 | 99.807 | 65.532 | 104.807 |
| Dospjeli, ali nije izvršeno umanjnje vrijednosti | 2.844 | 5.350 | 7.844 | 6.350 |
| Dospjeli za koje je izvršeno umanjnje vrijednosti | 63.537 | 64.278 | 63.537 | 64.278 |
| Rezervacije za umanjnje vrijednosti | (30.272) | (19.083) | (30.272) | (19.083) |
| | 101.664 | 150.352 | 107.664 | 156.352 |

Od dospjelih kredita Grupe za koje nije provedeno umanjnje vrijednosti u iznosu od 2.844 tisuće kuna (2011.: 5.350 tisuću kuna), 560 tisuća kuna (2011.: 2.349 tisuća kuna) osigurano je zalogom nad nekretninom, krediti u vrijednosti od 34 tisuće kuna (2011.: 1 tisuće kuna) osigurani su otkupnom vrijednošću police životnog osiguranja, a krediti u vrijednosti od 2.250 tisuća kuna (2011.: 3.000 tisuće kuna) osigurani su garancijom banke.

Od dospjelih kredita za koje je provedeno umanjnje vrijednosti u iznosu od 63.537 tisuća kuna (2011.: 64.278 tisuća kuna), 55.953 tisuće kuna (2011.: 56.001 tisuća kuna) osigurano je zalogom nad nekretninom, krediti u vrijednosti od 42 tisuće kuna (2011.: 42 tisuće kuna) osigurani su otkupnom vrijednošću police životnog osiguranja, krediti u vrijednosti od 2.271 tisuća kuna (2011.: 2.415 tisuća kuna) osigurani su garancijom banke, dok su krediti u vrijednosti od 5.271 tisuću kuna (2011.: 5.820 tisuća kuna) neosigurani.

U 2012. i 2011. godini nije priznat prihod od kamata po kreditima za koje je provedeno umanjnje vrijednosti.

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

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 19.083 | 4.826 | 19.083 | 4.826 |
| Gubici od umanjnja vrijednosti (bilješka 38) | 12.188 | 16.701 | 12.188 | 16.701 |
| Naplata prethodno ispravljenih potraživanja (bilješka 32) | (450) | (62) | (450) | (62) |
| Otpis rezerviranja | (549) | (2.382) | (549) | (2.382) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 30.272 | 19.083 | 30.272 | 19.083 |

Gubici od umanjnja vrijednosti prikazani su kroz dobit ili gubitak unutar „Financijskih troškova“ (bilješka 38), dok je naplata prethodno ispravljenih potraživanja prikazana kroz dobit ili gubitak u bilješci „Financijski prihodi“ (bilješka 32).

16 Financijska ulaganja (nastavak)

| Grupa | Financijska | Financijska | Ulaganja | Zajmovi i | Ukupno |
|---|---|--------------------------------------|--------------------------------|----------------|------------------|
| | imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | imovina raspoloživa za prodaju | koja se drže do dospjeća | potraživanja | |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| 2012. | | | | | |
| Kotiraju na burzi | - | 2.754 | - | - | 2.754 |
| Ne kotiraju na burzi | 90 | - | - | - | 90 |
| Vlasničke vrijednosnice | 90 | 2.754 | - | - | 2.844 |
| Obveznice Vlade Republike Hrvatske | - | 502.304 | 526.540 | - | 1.028.844 |
| Municipalne obveznice - domaće | - | 968 | 2.022 | - | 2.990 |
| Korporativne obveznice - domaće | - | 43.103 | - | - | 43.103 |
| Korporativne obveznice - strane | 6.150 | - | - | - | 6.150 |
| Korporativne obveznice – imovina za pokriće indeks-linked proizvoda, strane | 33.762 | - | - | - | 33.762 |
| Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju | 39.912 | 546.375 | 528.562 | - | 1.114.849 |
| Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći | 146.664 | 30.169 | - | - | 176.833 |
| Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći | 26.795 | - | - | - | 26.795 |
| Investicijski fondovi | 173.459 | 30.169 | - | - | 203.628 |
| Depoziti kod banaka | - | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani policom života | - | - | - | 14.137 | 14.137 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom | - | - | - | 39.590 | 39.590 |
| Zajmovi osiguranicima - ostali | - | - | - | 2.718 | 2.718 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | 101.664 | 101.664 |
| | 213.461 | 579.298 | 528.562 | 101.664 | 1.422.985 |
| 2011. | | | | | |
| Kotiraju na burzi | - | 5.637 | - | - | 5.637 |
| Ne kotiraju na burzi | 90 | - | - | - | 90 |
| Vlasničke vrijednosnice | 90 | 5.637 | - | - | 5.727 |
| Obveznice Vlade Republike Hrvatske i trezorski zapisi | - | 456.322 | 525.517 | - | 981.839 |
| Municipalne obveznice - domaće | - | 1.145 | 2.255 | - | 3.400 |
| Korporativne obveznice - domaće | - | 22.649 | - | - | 22.649 |
| Korporativne obveznice - strane | 15.685 | - | - | - | 15.685 |
| Korporativne obveznice – imovina za pokriće indeks-linked proizvoda, strane | 22.765 | - | - | - | 22.765 |
| Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju | 38.450 | 480.116 | 527.772 | - | 1.046.338 |
| Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći | 63.910 | 28.743 | - | - | 92.653 |
| Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći | 22.354 | - | - | - | 22.354 |
| Investicijski fondovi | 86.264 | 28.743 | - | - | 115.007 |
| Depoziti kod banaka | - | - | - | 73.436 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani policom životnih osiguranja | - | - | - | 13.902 | 13.902 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom | - | - | - | 56.328 | 56.328 |
| Zajmovi osiguranicima - ostali | - | - | - | 6.686 | 6.686 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | 150.352 | 150.352 |
| | 124.804 | 514.496 | 527.772 | 150.352 | 1.317.424 |

16 Financijska ulaganja (nastavak)

| Društvo | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka '000 kn | Financijska imovina raspoloživa za prodaju '000 kn | Ulaganja koja se drže do dospijeća '000 kn | Zajmovi i potraživanja '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---|---|---|---|---------------------------|
| 2012. | | | | | |
| Kotiraju na burzi | - | 2.754 | - | - | 2.754 |
| Ne kotiraju na burzi | 90 | - | - | - | 90 |
| Vlasničke vrijednosnice | 90 | 2.754 | - | - | 2.844 |
| Obveznice Vlade Republike Hrvatske | - | 502.304 | 526.540 | - | 1.028.844 |
| Municipalne obveznice - domaće | - | 968 | 2.022 | - | 2.990 |
| Korporativne obveznice - domaće | - | 43.103 | - | - | 43.103 |
| Korporativne obveznice - strane | 6.150 | - | - | - | 6.150 |
| Korporativne obveznice – imovina za pokriće indeks-linked proizvoda, strane | 33.762 | - | - | - | 33.762 |
| Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju | 39.912 | 546.375 | 528.562 | - | 1.114.849 |
| Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći | 146.664 | 30.169 | - | - | 176.833 |
| Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći | 26.795 | - | - | - | 26.795 |
| Investicijski fondovi | 173.459 | 30.169 | - | - | 203.628 |
| Depoziti kod banaka | - | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani policom života | - | - | - | 14.137 | 14.137 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom | - | - | - | 45.590 | 45.590 |
| Zajmovi osiguranicima – ostali | - | - | - | 2.718 | 2.718 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | 107.664 | 107.664 |
| | 213.461 | 579.298 | 528.562 | 107.664 | 1.428.985 |
| 2011. | | | | | |
| Kotiraju na burzi | - | 5.637 | - | - | 5.637 |
| Ne kotiraju na burzi | 90 | - | - | - | 90 |
| Vlasničke vrijednosnice | 90 | 5.637 | - | - | 5.727 |
| Obveznice Vlade Republike Hrvatske i trezorski zapisi | - | 456.322 | 525.517 | - | 981.839 |
| Municipalne obveznice - domaće | - | 1.145 | 2.255 | - | 3.400 |
| Korporativne obveznice - domaće | - | 22.649 | - | - | 22.649 |
| Korporativne obveznice - strane | 15.685 | - | - | - | 15.685 |
| Korporativne obveznice – imovina za pokriće indeks-linked, strane | 22.765 | - | - | - | 22.765 |
| Dužničke vrijednosnice – fiksna kamatna stopa, kotiraju | 38.450 | 480.116 | 527.772 | - | 1.046.338 |
| Otvoreni investicijski fondovi – kotirani, domaći | 63.910 | 28.743 | - | - | 92.653 |
| Investicijski fondovi – imovina za pokriće unit-linked proizvoda, domaći | 22.354 | - | - | - | 22.354 |
| Investicijski fondovi | 86.264 | 28.743 | - | - | 115.007 |
| Depoziti kod banaka | - | - | - | 73.436 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani policom životnih osiguranja | - | - | - | 13.902 | 13.902 |
| Zajmovi osiguranicima – osigurani hipotekom | - | - | - | 56.328 | 56.328 |
| Zajmovi osiguranicima - ostali | - | - | - | 12.686 | 12.686 |
| Zajmovi i potraživanja | - | - | - | 156.352 | 156.352 |
| | 124.804 | 514.496 | 527.772 | 156.352 | 1.323.424 |

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Reklasifikacija financijske imovine

Odlukom Uprave, a temeljem MRS-a 39 „*Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*“, odlomak 50, koji je stupio na snagu 1. srpnja 2008. godine, Grupa je u veljači 2009. godine izvršila reklasifikaciju dijela financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju u ukupnom iznosu od 8.337 tisuća kuna, što predstavlja njihovu fer vrijednost na dan 24. veljače 2009. godine. Nakon reklasifikacije, svi daljnji dobiti i gubici koji bi ranije bili priznati kroz dobit ili gubitak, priznati su direktno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (prije efekata umanjenja vrijednosti). Da nije došlo do reklasifikacije, gubitak Grupe prije poreza za 2009. godinu bi bio veći za 91 tisuću kuna (prije efekata umanjenja vrijednosti). Nije bilo utjecaja na kapital i rezerve.

Dodatno, u studenom 2011. godine odlukom Uprave, a temeljem odlomka 54 MRS-a 39 „*Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje*“, Grupa je reklasificirala financijsku imovinu raspoloživu za prodaju knjigovodstvene vrijednosti 296.041 tisuću kuna u imovinu koja se drži do dospjeća. Nakon reklasifikacije, imovina se priznaje po amortiziranom trošku, te se svi daljnji gubici i dobiti od promjene fer vrijednosti ne priznaju. Prosječna efektivna kamatna stopa reklasificirane imovine na dan reklasifikacije bila je 6,80%. Do dana reklasifikacije, Grupa je po reklasificiranoj imovni priznala gubitak od promjene fer vrijednosti neto od poreza u iznosu od 8.764 tisuće kuna unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Da reklasifikacija nije bila provedena, Grupa i Društvo priznali bi 13.242 tisuće kuna gubitka neto nakon poreza zbog promjene fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u 2011. godini. Grupa ima namjeru i mogućnost držati reklasificiranu imovinu do dospjeća.

Neto knjigovodstvena vrijednost reklasificirane imovine na dan reklasifikacije te njihove fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2012. godine bile su kako slijedi:

| Grupa i Društvo | Na dan reklasifikacije | | 31. prosinca 2012. | |
|--|--|------------------------------|--|------------------------------|
| | Knjigovodstvena vrijednost '000 kn | Fer vrijednost '000 kn | Knjigovodstvena vrijednost '000 kn | Fer vrijednost '000 kn |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak reklasificirana u imovinu raspoloživu za prodaju na dan 24. veljače 2009.</i> | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 8.337 | 8.337 | 800 | 800 |
| <i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u ulaganja koja se drže do dospjeća na dan 2. studeni 2011.</i> | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 296.041 | 296.041 | 298.660 | 344.547 |

16 Financijska ulaganja (nastavak)

Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje iznose priznate u dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom 2012. i 2011. godine od reklasificirane financijske imovine:

| Grupa i Društvo | 2012. | | 2011. | |
|---|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| | Dobit ili gubitak '000 kn | Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn | Dobit ili gubitak '000 kn | Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u imovinu raspoloživu za prodaju na dan 24. veljače 2009.</i> | | | | |
| Prihod od kamata | 183 | - | 275 | - |
| Amortizacija premije | 157 | - | 120 | - |
| Realizirani dobitak | - | - | 17 | - |
| Amortizacija rezerve fer vrijednosti, neto od poreza na dobit | - | 466 | - | (42) |
| <i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u ulaganja koja se drže do dospijeca na dan 2. studenog 2011.</i> | | | | |
| Tečajna razlika | 538 | - | 1.536 | - |
| Prihod od kamata | 19.763 | - | 3.219 | - |
| Amortizacija premije | 484 | - | 60 | - |
| Amortizacija rezerve fer vrijednosti | (1.647) | (1.318) | (276) | (221) |
| | <u>19.478</u> | <u>(852)</u> | <u>4.951</u> | <u>(263)</u> |

Sljedeća tablica prikazuje iznose koji bi bili priznati u dobiti ili gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti tijekom 2012. i 2011. godine od reklasificirane financijske imovine da nije bilo reklasifikacije:

| Grupa i Društvo | 2012. | | 2011. | |
|---|------------------------------|--------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|
| | Dobit ili gubitak '000 kn | Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn | Dobit ili gubitak '000 kn | Ostala sveobuhvatna dobit '000 kn |
| <i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka reklasificirana u imovinu raspoloživu za prodaju na dan 24. veljače 2009.</i> | | | | |
| Prihod od kamata | 183 | - | 275 | - |
| Amortizacija premije | 157 | - | 120 | - |
| Realizirani dobitak | - | - | 17 | - |
| Nerealizirani gubici | 583 | - | (52) | - |
| <i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju reklasificirana u ulaganja koja se drže do dospijeca na dan 2. studenog 2011.</i> | | | | |
| Tečajna razlika | 620 | - | 1.472 | - |
| Prihod od kamata | 19.763 | - | 3.219 | - |
| Amortizacija premije | (595) | - | (101) | - |
| Amortizacija rezerve fer vrijednosti | - | 41.141 | - | (13.242) |
| | <u>20.711</u> | <u>41.141</u> | <u>4.950</u> | <u>(13.242)</u> |

17 Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama

Grupa i Društvo

| | <i>Bilješka</i> | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn |
|--|-----------------|------------------|------------------|
| Neživot | | | |
| Udio reosiguranja u pričuvu prijenosnih premija | 24 a) | 54.252 | 57.249 |
| Udio reosiguranja u pričuvu za prijavljene a nelikvidirane štete | 24 b) | 71.550 | 58.304 |
| Udio reosiguranja u pričuvu za nastale a neprijavljene štete | 24 c) | 26.315 | 24.283 |
| Ukupno neživot | | 152.117 | 139.836 |
| Život | | | |
| Udio reosiguranja u pričuvu prijenosnih premija | 24 a) | 936 | 838 |
| Udio reosiguranja u pričuvu za prijavljene a nelikvidirane štete | 24 b) | 1.161 | 1.310 |
| Udio reosiguranja u pričuvu za nastale a neprijavljene štete | 24 c) | 945 | 979 |
| Udio reosiguranja u matematičkoj pričuvu životnih osiguranja | 24 e) | 260.591 | 243.924 |
| Ukupno život | | 263.633 | 247.051 |
| Ukupno udio reosiguranja u tehničkim pričuvama | | 415.750 | 386.887 |

Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama predstavlja buduće očekivane štete koje će biti naplaćene od reosiguravatelja, te udio reosiguravatelja u prijenosnoj premiji.

Premija cedirana reosiguravatelju ne oslobađa Grupu od obveza prema osiguranicima. Sukladno tome, Grupa je izložena kreditnom riziku do vrijednosti obveze koju reosiguravatelj ne bi bio u mogućnosti podmiriti sukladno ugovoru o reosiguranju.

18 Odgođena porezna imovina/obveza

| Odgođena porezna imovina | Grupa 2012. ‘000 kn | Grupa 2011. ‘000 kn | Društvo 2012. ‘000 kn | Društvo 2011. ‘000 kn |
|---|----------------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| | Stanje na dan 1. siječnja | 5.065 | 2.246 | 5.065 |
| Priznato u dobiti ili gubitku (bilješka 39) | - | (2.000) | - | (2.000) |
| Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 22 d) | (5.065) | 4.819 | (5.065) | 4.819 |
| Stanje na dan 31. prosinca | - | 5.065 | - | 5.065 |
| Odgođena porezna obveza | | | | |
| | Grupa 2012. ‘000 kn | Grupa 2011. ‘000 kn | Društvo 2012. ‘000 kn | Društvo 2011. ‘000 kn |
| Stanje na dan 1. siječnja | - | 15 | - | 15 |
| Priznato u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 22 d) | 7.331 | (15) | 7.331 | (15) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 7.331 | - | 7.331 | - |

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn |
| Potraživanja iz ugovora o osiguranju | | | | |
| - od osiguranika | 104.396 | 106.493 | 104.396 | 106.493 |
| - od agenata | 136 | 852 | 136 | 852 |
| - od regresa | 28.817 | 28.713 | 28.817 | 28.713 |
| - ostalo | 14.879 | 20.706 | 14.879 | 20.706 |
| Potraživanja iz poslova reosiguranja | | | | |
| - za štete | 40.771 | 36.314 | 40.771 | 36.314 |
| - za proviziju reosiguranja | 21.005 | 34.405 | 21.005 | 34.405 |
| - za depozite reosiguranja | 15.056 | 31.902 | 15.056 | 31.902 |
| Ostala potraživanja | | | | |
| - obračunata kamata | 48.907 | 37.189 | 48.907 | 37.309 |
| - ostalo | 44.099 | 22.597 | 45.032 | 23.199 |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 1.664 | 4.367 | 1.663 | 4.367 |
| Umanjenje vrijednosti | | | | |
| - za potraživanja od osiguranika | (46.832) | (45.249) | (46.832) | (45.249) |
| - za potraživanja za regrese | (850) | (934) | (850) | (934) |
| - za obračunatu kamatu | (25.482) | (17.670) | (25.482) | (17.670) |
| - za ostala potraživanja | (20.023) | (19.381) | (19.889) | (19.216) |
| Ukupno potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | 226.543 | 240.304 | 227.609 | 241.191 |

Umanjenje vrijednosti potraživanja iz poslova osiguranja obavljeno je na temelju interne analize nenaplaćenih premija.

Ostala potraživanja uključuju potraživanja po depozitu Credo banke d.d. u stečaju u iznosu od 22.474 tisuće kuna. Na dan 31. prosinca 2011. godine Grupa je provela umanjene vrijednosti navedenog depozita u iznosu od 19.103 tisuće kuna priznatih kroz stavku financijskih troškova (bilješka 38) uslijed čega neto knjigovodstvena vrijednost navedenog potraživanja iznosi 3.371 tisuću kuna. Također, Društvo je otpisalo potraživanja za kamatu po navedenom depozitu u iznosu od 759 tisuća kuna kroz stavku financijski troškovi. U 2012. i 2011. godini Grupa nije priznala prihod od kamata po navedenom depozitu.

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

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|---|-----------------|----------|-----------------|----------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn | ‘000 kn |
| Nisu dospjela niti je izvršeno umanjene vrijednosti | 180.708 | 165.311 | 180.862 | 165.311 |
| Dospjela, ali nije izvršeno umanjene vrijednosti | 45.835 | 74.993 | 46.747 | 75.880 |
| Dospjela za koje je izvršeno umanjene vrijednosti | 93.187 | 83.234 | 93.053 | 83.069 |
| Rezervacije za umanjene vrijednosti | (93.187) | (83.234) | (93.053) | (83.069) |
| | 226.543 | 240.304 | 227.609 | 241.191 |

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja (nastavak)

Kretanje umanjnja vrijednosti za potraživanja iz ugovora o osiguranju tijekom godine bilo je kako slijedi:

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---------------------------------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 45.249 | 35.506 | 45.249 | 35.506 |
| Povećanje rezerviranja | 28.662 | 35.603 | 28.662 | 35.603 |
| Smanjenje rezerviranja | (25.070) | (25.860) | (25.070) | (25.860) |
| Gubici od umanjnja vrijednosti | 3.592 | 9.743 | 3.592 | 9.743 |
| Otpis rezerviranja | (2.009) | - | (2.009) | - |
| Stanje na dan 31. prosinca | 46.832 | 45.249 | 46.832 | 45.249 |

Gubici od umanjnja vrijednosti po potraživanjima iz poslova osiguranja oduzeti su od bruto zaračunate premije.

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

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|----------------------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 934 | 1.015 | 934 | 1.015 |
| Smanjenje rezerviranja | (84) | (81) | (84) | (81) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 850 | 934 | 850 | 934 |

Smanjenje rezerviranja za potraživanja po regresima prikazano je kroz dobit ili gubitak unutar "Ostalih poslovnih prihoda" (bilješka 33).

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

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|--|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 17.670 | 5.511 | 17.670 | 5.511 |
| Povećanje rezerviranja | 9.102 | 12.316 | 9.102 | 12.316 |
| Smanjenje rezerviranja | (156) | (11) | (156) | (11) |
| Neto gubici od umanjnja vrijednosti | 8.946 | 12.305 | 8.946 | 12.305 |
| Otpis rezerviranja | (1.134) | (146) | (1.134) | (146) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 25.482 | 17.670 | 25.482 | 17.670 |

Neto gubici od umanjnja vrijednosti obračunatih kamata prikazani su kroz dobit ili gubitak unutar „Financijskih troškova“ (bilješka 38).

19 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja (nastavak)

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

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|--|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 19.381 | 282 | 19.216 | 252 |
| Povećanje rezerviranja | 673 | 19.103 | 673 | 19.103 |
| Smanjenje rezerviranja | (31) | (4) | - | (139) |
| Gubici od umanjenja vrijednosti | 642 | 19.099 | 673 | 18.964 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 20.023 | 19.381 | 19.889 | 19.216 |

U 2012. godini povećanja rezervacija za ostala potraživanja priznata su kroz dobit ili gubitak unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 37), dok su u 2011. godini priznata unutar „Financijskih troškova“ (bilješka 38)

Smanjenje rezervacija priznato je kroz dobit ili gubitak unutar „Ostalih poslovnih prihoda“ (bilješka 33).

20 Imovina namijenjena prodaji

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|------------|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Nekretnine | 17.222 | 26.605 | 17.222 | 26.605 |

Tijekom 2011. godine, Grupa je reklasificirala nekretninu iz ulaganja u nekretnine u imovinu namijenjenu prodaji, čija je knjigovodstvena vrijednost iznosila 26.605 tisuća kuna.

21 Novac i novčani ekvivalenti

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|--|---------------------------|--|-----------------------------|
| Novac u banci | 7.046 | 3.786 | 6.513 | 3.661 |
| Ukupno novac i novčani ekvivalenti | 7.046 | 3.786 | 6.513 | 3.661 |

22 Kapital i rezerve

a) Dionički kapital

| | 31. prosinca 2012. | 31. prosinca 2011. |
|---|---------------------------|-----------------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| <i>Odobreno, izdano i u cijelosti uplaćeno</i> | | |
| 374.278 (2011.: 374.278) redovnih dionica od 630 kuna | 235.795 | 235.795 |
| | <u><u>235.795</u></u> | <u><u>235.795</u></u> |

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

Tijekom 2011. godine Društvo je izdalo nove dionice kako je prikazano u sljedećoj tablici. Sve nove dionice u cijelosti su plaćene od strane većinskog vlasnika, Vienna Insurance Grupa AG Wiener Versicherung Gruppe.

| Datum Glavne skupštine | Broj izdanih dionica | Nominalna vrijednost dionice u kn | Cijena po dionici u kn | Dionički kapital | | | Premija na emitirane dionice | | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | | | | Život | Neživot u '000 kn | Ukupno | Život | Neživot u '000 kn | Ukupno |
| 29. ožujak 2011. | 35.238 | 630 | 630 | - | 22.200 | 22.200 | - | - | - |
| 15. studeni 2011. | 63.493 | 630 | 1.766 | 40.001 | - | 40.001 | 22.128 | 50.000 | 72.128 |
| 9. prosinac 2011. | 84.900 | 630 | 1.766 | 53.487 | - | 53.487 | 6.446 | 90.000 | 96.446 |
| Ukupno | 183.631 | | | 93.488 | 22.200 | 115.688 | 28.574 | 140.000 | 168.574 |
| | <u><u>183.631</u></u> | | | <u><u>93.488</u></u> | <u><u>22.200</u></u> | <u><u>115.688</u></u> | <u><u>28.574</u></u> | <u><u>140.000</u></u> | <u><u>168.574</u></u> |

Na datum izvještavanja vlasnička struktura Društva bila je sljedeća:

| | 2012. | 2011. |
|--|---------------------|---------------------|
| | % vlasništva | % vlasništva |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe | 99,4 | 99,4 |
| Manjinski dioničari | 0,6 | 0,6 |
| | <u><u>100,0</u></u> | <u><u>100,0</u></u> |

Matično društvo i krajnje matično društvo je Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe.

b) Premija na emitirane dionice

Premija na emitirane dionice predstavlja akumulirane pozitivne razlike između nominalne vrijednosti dionice i iznosa dobivenog prilikom izdavanja dioničkog kapitala.

U 2012. godini Grupa je premijom na emitirane dionice, u iznosu od 125.204 tisuće kuna, pokrila prenesene gubitke iz proteklih godina.

22 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirane raspodjele iz zadržane dobiti u skladu s prethodnim Zakonom o osiguranju, koji je propisivao obvezu izdvajanja minimalno trećine zadržane neto dobiti u neraspodjeljivu zakonsku rezervu. Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitaka iz prethodnih godina ukoliko gubitak nije pokriven iz dobiti tekuće godine ili ukoliko nema drugih rezervi iz kojih bi se gubitak mogao pokriti.

d) Rezerva fer vrijednosti

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

| Grupa i Društvo | <i>Bilješka</i> | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn |
|---|-----------------|--------------------------------|------------------|
| Bruto rezerva fer vrijednosti na dan 1. siječnja | | (25.325) | (1.155) |
| Odgođeni porez | | 5.065 | 231 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Početno stanje na dan 1. siječnja | | (20.260) | (924) |
| Neto dobiti/(gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | | 54.256 | (24.044) |
| Odgođeni porez na neto dobitke/gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | | (10.851) | 4.809 |
| Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | | 3.818 | 39 |
| Odgođeni porez na umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | | (764) | (8) |
| Neto dobiti od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | 32 | 3.904 | - |
| Odgođeni porez na neto dobitke prenesene u dobit ili gubitak prilikom prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | | (781) | |
| Neto gubici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | 38 | - | (165) |
| Odgođeni porez na neto gubitke prenesene u dobit ili gubitak prilikom prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju – prijenos u dobit ili gubitak | | - | 33 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Bruto rezerva fer vrijednosti na dan 31. prosinca | | 36.653 | (25.325) |
| Odgođeni porez | | (7.331) | 5.065 |
| | | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca | | 29.322 | (20.260) |
| | | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

22 Kapital i rezerve (nastavak)

e) Upravljanje kapitalom

Adekvatnost kapitala određena je od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) kao i Direktivama EU. Ovi zahtjevi postavljeni su kako bi se osigurala dovoljna granica solventnosti. Daljnji ciljevi određeni su od strane Grupe kako bi se održavali zadovoljavajući omjeri kapitala, koji omogućavaju ostvarenje poslovnih ciljeva te maksimiziranje dobiti dioničara.

Grupa upravlja kapitalnim zahtjevima redovitim procjenama razlika izvještajnih i zahtijevanih razina kapitala. Usklade razina kapitala rade se u skladu s ekonomskim uvjetima i rizicima koje Grupa preuzima.

| | 2012. | 2012. | 2012. | 2011. | 2011. | 2011. |
|---------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | Neživot | Život | Ukupno | Neživot | Život | Ukupno |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Granica solventnosti | 35.056 | 37.326 | 72.382 | 39.525 | 36.836 | 76.361 |
| Minimalni temeljni kapital (TK) | 22.500 | 22.500 | 45.000 | 22.500 | 22.500 | 45.000 |
| Jamstveni kapital (JK) | 150.862 | 139.176 | 290.038 | 148.705 | 121.635 | 270.340 |
| Kapital | 149.222 | 135.619 | 284.841 | 147.065 | 118.080 | 265.145 |
| JK >= min TK | DA | DA | DA | DA | DA | DA |
| Kapital >= Granica solventnosti | DA | DA | DA | DA | DA | DA |

Kako je prikazano u tabeli iznad, na dan 31. prosinca 2012. godine zakonske odredbe adekvatnosti kapitala za segment neživotnih i životnih osiguranja su ispunjene. Kapital neživotnih i životnih osiguranja je veći od zakonske granice solventnosti redom za 114,2 milijuna kuna i 98,3 milijuna kuna (2011.: 107,5 milijuna kuna i 81,2 milijuna kuna).

Analiza kapitala prikazana je u nastavku:

| | 2012. | 2012. | 2012. | 2011. | 2011. | 2011. |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Neživot | Život | Ukupno | Neživot | Život | Ukupno |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Osnovni kapital | | | | | | |
| Uplaćeni temeljni kapital | 101.491 | 134.304 | 235.795 | 101.491 | 134.304 | 235.795 |
| Pričuve kapitala koje se ne odnose na obveze iz osiguranja | 43.700 | 1.463 | 45.163 | 140.330 | 30.037 | 170.367 |
| Prenešena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju | - | 7.853 | 7.853 | - | 8.877 | 8.877 |
| Nematerijalna imovina | (9.420) | (3.343) | (12.763) | (9.320) | (3.953) | (13.273) |
| Prenešeni gubitak i gubitak tekuće godine | - | (1.101) | (1.101) | (96.629) | (29.598) | (126.227) |
| Osnovni kapital | 135.771 | 139.176 | 274.947 | 135.872 | 139.667 | 275.539 |
| Dopunski kapital | | | | | | |
| Subordinirani zajam | 15.091 | - | 15.091 | 15.061 | - | 15.061 |
| Rezerva fer vrijednosti | - | - | - | (2.228) | (18.032) | (20.260) |
| Dopunski kapital | 15.091 | - | 15.091 | 12.833 | (18.032) | (5.199) |
| Jamstveni kapital | 150.862 | 139.176 | 290.038 | 148.705 | 121.635 | 270.340 |
| Stavke odbitka | (1.640) | (3.557) | (5.197) | (1.640) | (3.555) | (5.195) |
| Kapital | 149.222 | 135.619 | 284.841 | 147.065 | 118.080 | 265.145 |

23 Osnovna i razrijeđena dobit/(gubitak) po dionici

Za potrebe izračunavanja dobiti/(gubitka) po dionici, dobiti/(gubici) se računaju kao dobit/(gubitak) tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Društva. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj izdanih redovnih dionica tijekom godine nakon umanjenja za redovne trezorske dionice. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica za izračun osnovne i razrijeđene dobiti/(gubitka) po dionici je bio 374.278 (2011.:230.838). Obzirom da nema efekta opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih instrumenata, razrijeđena dobit/(gubitak) po dionici ista je kao i osnovna dobit/(gubitak) po dionici.

| | Grupa | Grupa |
|--|----------------|----------|
| | 2012. | 2011. |
| | ‘000 kn | ‘000 kn |
| Dobit/(gubitak) za godinu namijenjena redovnim dioničarima za dobit/(gubitak) po dionici | 1.417 | (90.509) |

24 Tehničke pričuve

Grupa i Društvo

| | 2012. | 2011. |
|--|------------------|-----------|
| | ‘000 kn | ‘000 kn |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | |
| Pričuva prijenosnih premija | 116.731 | 127.712 |
| Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete | 146.604 | 144.814 |
| Pričuva za nastale a neprijavljene štete | 92.227 | 96.709 |
| Pričuva za rizike koji nisu istekli | 2.700 | 2.200 |
| Ukupno poslovi neživotnih osiguranja | 358.262 | 371.435 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | |
| Pričuva prijenosnih premija | 2.609 | 2.463 |
| Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete | 6.545 | 7.895 |
| Pričuva za nastale a neprijavljene štete | 2.166 | 2.259 |
| Matematička pričuva životnih osiguranja | 854.149 | 817.505 |
| Pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode | 60.557 | 45.119 |
| Ukupno poslovi životnih osiguranja | 926.026 | 875.241 |
| Ukupno pričuve za ugovore o osiguranju | 1.284.288 | 1.246.676 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

a) Analiza kretanja pričuve prijenosnih premija

Grupa

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|--|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 127.712 | 57.249 | 70.463 | 146.242 | 58.597 | 87.645 |
| Premije policirane tijekom godine | 237.811 | 115.909 | 121.902 | 251.043 | 125.464 | 125.579 |
| Manje: premije zarađene tijekom godine | (248.792) | (118.906) | (129.886) | (269.573) | (126.812) | (142.761) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 116.731 | 54.252 | 62.479 | 127.712 | 57.249 | 70.463 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.463 | 838 | 1.625 | 2.817 | - | 2.817 |
| Premije policirane tijekom godine | 9.746 | 4.937 | 4.809 | 9.921 | 6.001 | 3.920 |
| Manje: premije zarađene tijekom godine | (9.600) | (4.839) | (4.761) | (10.275) | (5.163) | (5.112) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2.609 | 936 | 1.673 | 2.463 | 838 | 1.625 |

Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|--|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 127.712 | 57.249 | 70.463 | 146.242 | 58.597 | 87.645 |
| Premije policirane tijekom godine | 237.881 | 115.909 | 121.972 | 251.117 | 125.464 | 125.653 |
| Manje: premije zarađene tijekom godine | (248.862) | (118.906) | (129.956) | (269.647) | (126.812) | (142.835) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 116.731 | 54.252 | 62.479 | 127.712 | 57.249 | 70.463 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.463 | 838 | 1.625 | 2.817 | - | 2.817 |
| Premije policirane tijekom godine | 9.746 | 4.937 | 4.809 | 9.921 | 6.001 | 3.920 |
| Manje: premije zarađene tijekom godine | (9.600) | (4.839) | (4.761) | (10.275) | (5.163) | (5.112) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2.609 | 936 | 1.673 | 2.463 | 838 | 1.625 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

b) Analiza kretanja pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete

Grupa i Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 144.814 | 58.304 | 86.510 | 127.918 | 37.704 | 90.214 |
| Štete tekuće godine | 129.202 | 56.615 | 72.587 | 143.006 | 43.388 | 99.618 |
| Promjena šteta prethodnih godina | 1.917 | 3.670 | (1.753) | 30.026 | 21.747 | 8.279 |
| Isplaćene štete | (129.329) | (47.039) | (82.290) | (156.136) | (44.535) | (111.601) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 146.604 | 71.550 | 75.054 | 144.814 | 58.304 | 86.510 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 7.895 | 1.310 | 6.585 | 7.252 | 1.452 | 5.800 |
| Štete tekuće godine | 91.346 | 30.571 | 60.775 | 87.279 | 20.161 | 67.118 |
| Promjena šteta prethodnih godina | (919) | (263) | (656) | (44) | 659 | (703) |
| Isplaćene štete | (91.777) | (30.457) | (61.320) | (86.592) | (20.962) | (65.630) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 6.545 | 1.161 | 5.384 | 7.895 | 1.310 | 6.585 |

c) Analiza kretanja pričuva za nastale a neprijavljene štete

Grupa i Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|---|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 96.709 | 24.283 | 72.426 | 101.680 | 15.861 | 85.819 |
| Povećanja priznata tijekom godine | 24.617 | 18.053 | 6.564 | 22.200 | 13.909 | 8.291 |
| Prijenos u pričuvu za prijavljene štete | (29.099) | (16.021) | (13.078) | (27.171) | (5.487) | (21.684) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 92.227 | 26.315 | 65.912 | 96.709 | 24.283 | 72.426 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | | |
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.259 | 979 | 1.280 | 2.216 | - | 2.216 |
| Povećanja priznata tijekom godine | 2.261 | 627 | 1.634 | 3.685 | 979 | 2.706 |
| Prijenos u pričuvu za prijavljene štete | (2.354) | (661) | (1.693) | (3.642) | - | (3.642) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 2.166 | 945 | 1.221 | 2.259 | 979 | 1.280 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

d) Analiza kretanja pričuve za rizike koji nisu istekli

Grupa i Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 2.200 | - | 2.200 | 2.100 | - | 2.100 |
| Otpuštanje kroz dobit ili gubitak | (2.200) | - | (2.200) | (2.100) | - | (2.100) |
| Pričuva priznata tijekom godine | 2.700 | - | 2.700 | 2.200 | - | 2.200 |
| Stanje na da 31. prosinca | 2.700 | - | 2.700 | 2.200 | - | 2.200 |

e) Matematička pričuva životnih osiguranja

Grupa i Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|---|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 817.505 | 243.924 | 573.581 | 758.772 | 214.427 | 544.345 |
| Alokacija premije | 99.505 | 38.950 | 60.555 | 107.871 | 39.037 | 68.834 |
| Oslobađanje obveza zbog plaćenih naknada, otkupa i ostalih prekida | (98.556) | (34.069) | (64.487) | (94.711) | (23.764) | (70.947) |
| Oslobađanje diskonta/pripis kamate | 26.099 | 7.957 | 18.142 | 24.570 | 7.328 | 17.242 |
| Promjena Zilmer usklade | 9.879 | 4.049 | 5.830 | 9.446 | 3.850 | 5.596 |
| Promjena pričuve prijenosnih premija | (1.733) | (624) | (1.109) | (3.379) | (1.282) | (2.097) |
| Promjena u negativnoj pričuvi | (272) | (121) | (151) | (832) | (377) | (455) |
| Tečajne razlike | 1.722 | 525 | 1.197 | 15.768 | 4.705 | 11.063 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 854.149 | 260.591 | 593.558 | 817.505 | 243.924 | 573.581 |

f) Pričuva za unit-linked i indeks-linked proizvode

Grupa i Društvo

| | 2012. Bruto '000 kn | 2012. Reosiguranje '000 kn | 2012. Neto '000 kn | 2011. Bruto '000 kn | 2011. Reosiguranje '000 kn | 2011. Neto '000 kn |
|--|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 45.119 | - | 45.119 | 32.650 | - | 32.650 |
| Alokacija premije | 11.878 | - | 11.878 | 12.242 | - | 12.242 |
| Nerealizirani dobiti/(gubici) po ulaganjima u koja su uložena sredstva vlasnika polica životnih osiguranja | 3.438 | - | 3.438 | (643) | - | (643) |
| Tečajne razlike | 122 | - | 122 | 870 | - | 870 |
| Stanje na dan 31. prosinca | 60.557 | - | 60.557 | 45.119 | - | 45.119 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

g) Analiza kretanja pričuva šteta na dan 31. prosinca 2012.

Grupa i Društvo

| | Prije 2007. godine | 2007. | 2008. | 2009. | 2010. | 2011. | 2012. | Ukupno |
|--|-----------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Procjena kumulativnih šteta na kraju godine ugovaranja police | 443.701 | 188.625 | 203.345 | 210.213 | 204.298 | 186.754 | 162.840 | - |
| Jednu godinu poslije | 445.190 | 182.076 | 203.103 | 201.087 | 189.350 | 182.019 | | |
| Dvije godine poslije | 446.565 | 178.663 | 188.454 | 192.499 | 182.051 | | | |
| Tri godine poslije | 442.876 | 173.542 | 191.992 | 191.762 | | | | |
| Četiri godine poslije | 446.459 | 199.274 | 199.525 | | | | | |
| Pet godina poslije | 444.209 | 211.475 | | | | | | |
| Šest godina poslije | 453.229 | | | | | | | |
| Procjena kumulativnih šteta | 453.229 | 211.475 | 199.525 | 191.762 | 182.051 | 182.019 | 162.840 | 1.582.901 |
| Kumulativne isplate | 435.782 | 171.510 | 179.830 | 173.769 | 157.758 | 139.704 | 95.773 | 1.354.126 |
| Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine | 17.447 | 39.965 | 19.695 | 17.993 | 24.293 | 42.315 | 67.067 | 228.775 |
| Nelikvidirane štete na dan 31. prosinca 2012. po policama preuzetim pripajanjem Auruma na dan 30. prosinca 2005. | 9.023 | - | - | - | - | - | - | 9.023 |
| Troškovi obrade šteta i regresi | - | - | - | - | - | - | - | 9.744 |
| Vrijednost priznata u izvještaju o financijskom položaju tekuće godine | 26.470 | 39.965 | 19.695 | 17.993 | 24.293 | 42.315 | 67.067 | 247.542 |

Povijesni podaci koji se odnose na nelikvidirane štete preuzete pripajanjem Auruma nisu dostatni da bi se omogućio prikaz njihovog razvoja kroz period od 7 godina na način kako je to prikazano u gornjoj tablici.

24 Tehničke pričuve (nastavak)

h) Preostala ročnost tehničkih pričuva

Grupa i Društvo

2012.

| | Manje od 1 godine '000 kn | Između 1 i 5 godina '000 kn | Između 5 i 10 godina '000 kn | Između 10 i 15 godina '000 kn | Između 15 i 20 godina '000 kn | Više od 20 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Pričuva prijenosnih premija | 119.340 | - | - | - | - | - | 119.340 |
| Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete | 58.234 | 189.308 | - | - | - | - | 247.542 |
| Pričuva za rizike koji nisu istekli | 2.700 | - | - | - | - | - | 2.700 |
| Matematička pričuva i pričuva za unit- linked i indeks-linked proizvode | 32.086 | 201.236 | 295.874 | 196.841 | 130.141 | 58.528 | 914.706 |
| Tehničke pričuve | 212.360 | 390.544 | 295.874 | 196.841 | 130.141 | 58.528 | 1.284.288 |

2011.

| | Manje od 1 godine '000 kn | Između 1 i 5 godina '000 kn | Između 5 i 10 godina '000 kn | Između 10 i 15 godina '000 kn | Između 15 i 20 godina '000 kn | Više od 20 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| Pričuva prijenosnih premija | 130.175 | - | - | - | - | - | 130.175 |
| Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete i pričuva za nastale a neprijavljene štete | 81.328 | 170.349 | - | - | - | - | 251.677 |
| Pričuva za rizike koji nisu istekli | 2.200 | - | - | - | - | - | 2.200 |
| Matematička pričuva i pričuva za unit- linked i indeks-linked proizvode | 18.413 | 170.380 | 284.045 | 180.259 | 152.129 | 57.398 | 862.624 |
| Tehničke pričuve | 232.116 | 340.729 | 284.045 | 180.259 | 152.129 | 57.398 | 1.246.676 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

i) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja

Grupa i Društvo

| | 31. prosinca 2012. '000 kn | 31. prosinca 2011. '000 kn |
|--|---|----------------------------------|
| Imovina za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja | | |
| Dužnički vrijednosni papiri Republike Hrvatske | 620.552 | 557.781 |
| Municipalne obveznice | 2.990 | 3.400 |
| Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj | 12.325 | 11.581 |
| Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj | 599 | 469 |
| Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj | 22.469 | 22.266 |
| Predujmovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju | 14.137 | 13.903 |
| Depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj | 7.168 | 25.431 |
| Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj | - | 2.164 |
| Sredstva na poslovnom računu Društva | 798 | 60 |
| Ukupno imovina za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja | 681.038 | 637.055 |

| | 31. prosinca 2012. '000 kn | 31. prosinca 2011. '000 kn |
|---|---|----------------------------------|
| Matematička pričuva životnih osiguranja, neto od reosiguranja i pričuva za sudjelovanje u dobiti | 600.802 | 581.885 |
| Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu životnih osiguranja, neto od reosiguranja | 4.267 | 5.294 |
| Traženo pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja | 605.069 | 587.179 |
| Imovina za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja | 681.038 | 637.055 |
| Traženo pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja | 605.069 | 587.179 |
| Višak pokrića | 75.969 | 49.876 |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

i) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja (nastavak)

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

| | Manje od 1 godine '000 kn | Između 1 i 5 godina '000 kn | Između 5 i 10 godina '000 kn | Više od 10 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| 2012. | | | | | |
| Imovina za pokriće matematičke pričuve | 35.597 | 184.158 | 461.283 | - | 681.038 |
| Matematička pričuva, neto od reosiguranja | (20.091) | (145.924) | (209.117) | (225.670) | (600.802) |
| Pričuve šteta, neto od reosiguranja | (2.286) | (1.981) | - | - | (4.267) |
| Razlika ročnosti | 13.220 | 36.253 | 252.166 | (225.670) | 75.969 |
| 2011. | | | | | |
| Imovina za pokriće matematičke pričuve | 88.494 | 163.972 | 323.762 | 60.827 | 637.055 |
| Matematička pričuva, neto od reosiguranja | (13.018) | (130.691) | (202.898) | (235.278) | (581.885) |
| Pričuve šteta, neto od reosiguranja | (3.823) | (1.471) | - | - | (5.294) |
| Razlika ročnosti | 71.653 | 31.810 | 120.864 | (174.451) | 49.876 |

Na dan 31. prosinca 2012. godine, 54,4% imovine za pokriće matematičke pričuve životnih osiguranja je klasificirano kao raspoloživo za prodaju, što omogućava Grupi da po potrebi lako proda imovinu kako bi podmirila obveze iz ugovora o osiguranju. 41,6% imovine za pokriće matematičke pričuva je klasificirano kao ulaganja koja se drže do dospjeća. 0,8% imovine za pokriće matematičke pričuve je klasificirano kao ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te 3,2% kao zajmovi i potraživanja.

Sljedeća tablica prikazuje analizu financijske imovine za pokriće matematičke pričuve prema kategorijama na osnovi valute u kojoj je denominirana. Matematička pričuva životnih osiguranja i pričuva šteta kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu životnih osiguranja denominirane su u eurima.

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO ukupno '000 kn | Kuna '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|-----------------|-------------------|
| 2012. | | | | | |
| Imovina za pokriće matematičke pričuve | 62.589 | 570.765 | 633.354 | 47.684 | 681.038 |
| 2011. | | | | | |
| Imovina za pokriće matematičke pričuve | 55.427 | 534.949 | 590.376 | 46.679 | 637.055 |

U 2012. godini Društvo je ostvarilo prinos na ulaganja matematičke pričuve od 6,79% (2011.: 7,16%). Prosječni prinos za razdoblje od tri godine od 2010. do 2012. bio je 7,33% (2011.: razdoblje od 2009. do 2011.: 6,89%).

Vrednovanje financijske imovine opisano je u računovodstvenoj politici 3 (f).

24 Tehničke pričuve (nastavak)

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

Grupa i Društvo

| | 31. prosinca 2012. '000 kn | 31. prosinca 2011. '000 kn |
|--|---|----------------------------------|
| Imovina za pokriće tehničke pričuve | | |
| Vrijednosni papiri Republike Hrvatske | 201.840 | 197.138 |
| Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj | 29.979 | 10.018 |
| Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u Republici Hrvatskoj | 69 | 1.095 |
| Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj | - | 90 |
| Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj | 46.394 | 50.782 |
| Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini | 6.389 | 9.774 |
| Zajmovi i depoziti bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj (ista banka ili više povezanih banaka najviše 5%) | 29.537 | 28.663 |
| Sredstva na poslovnom računu Društva | 4.077 | 2.611 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno imovina za pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) | 318.285 | 300.171 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

| | 31. prosinca 2012. '000 kn | 31. prosinca 2011. '000 kn |
|--|---|----------------------------------|
| Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja | 64.152 | 72.088 |
| Pričuve šteta, neto od reosiguranja | 143.304 | 161.507 |
| Ostale pričuve | 2.700 | 2.200 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Traženo pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) | 210.156 | 235.795 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Imovina za pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) | 318.285 | 300.171 |
| Traženo pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) | 210.156 | 235.795 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Višak pokrića | 108.129 | 64.376 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

24 Tehničke pričuve (nastavak)

j) Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) (nastavak)

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

| | Manje od 1 godine '000 kn | Između 1 i 5 godina '000 kn | Između 5 i 10 godina '000 kn | Više od 10 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|-------------------|
| 2012. | | | | | |
| Imovina za pokriće tehničke pričuve | 96.633 | 152.770 | 68.882 | - | 318.285 |
| Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja | (64.152) | - | - | - | (64.152) |
| Pričuva šteta, neto od reosiguranja | (34.859) | (108.445) | - | - | (143.304) |
| Ostale pričuve | (2.700) | - | - | - | (2.700) |
| Razlika ročnosti | (5.078) | 44.325 | 68.882 | - | 108.129 |
| 2011. | | | | | |
| Imovina za pokriće tehničke pričuve | 181.540 | 43.465 | 75.076 | 90 | 300.171 |
| Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja | (72.088) | - | - | - | (72.088) |
| Pričuva šteta, neto od reosiguranja | (45.656) | (115.851) | - | - | (161.507) |
| Ostale pričuve | (2.200) | - | - | - | (2.200) |
| Razlika ročnosti | 61.596 | (72.386) | 75.076 | 90 | 64.376 |

Na dan 31. prosinca 2012. godine, 60,6% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina raspoloživa za prodaju, a 12,7% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, što omogućava Grupi da po potrebi lako proda imovinu kako bi podmirila obveze iz ugovora o osiguranju. 14,2% imovine za pokriće tehničke pričuve klasificirano je kao imovina koja se drži do dospijeca.

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

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO ukupno '000 kn | Kuna '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------|
| 2012. | | | | | |
| Imovina za pokriće tehničke pričuve | 9.814 | 7.657 | 17.471 | 300.814 | 318.285 |
| Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja | - | (1.673) | (1.673) | (62.479) | (64.152) |
| Pričuva šteta, neto od reosiguranja | - | (2.339) | (2.339) | (140.965) | (143.304) |
| Ostale pričuve | - | - | - | (2.700) | (2.700) |
| | <u>9.814</u> | <u>3.645</u> | <u>13.459</u> | <u>94.670</u> | <u>108.129</u> |
| 2011. | | | | | |
| Imovina za pokriće tehničke pričuve | 9.882 | 10.197 | 20.079 | 280.092 | 300.171 |
| Pričuve za prijenosne premije, neto od reosiguranja | - | (1.626) | (1.626) | (70.462) | (72.088) |
| Pričuva šteta, neto od reosiguranja | - | (2.571) | (2.571) | (158.936) | (161.507) |
| Ostale pričuve | - | - | - | (2.200) | (2.200) |
| | <u>9.882</u> | <u>6.000</u> | <u>15.882</u> | <u>48.494</u> | <u>64.376</u> |

25 Pričuva za sudjelovanje u dobiti

Grupa i Društvo

| | 2012. '000 kn | 2011. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja | 8.304 | 9.335 |
| Sredstva otpuštena zbog otkupa i pripisa | (1.060) | (1.031) |
| Stanje na dan 31. prosinca | 7.244 | 8.304 |

26 Subordinirani zajam

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|----------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Subordinirani zajam | 15.091 | 15.061 | 15.091 | 15.061 |

Grupa je u prosincu 2009. godine primila subordinirani zajam od matičnog društva Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG. U veljači 2012. subordinirani zajam je prebačen na LVP Holding GmbH. Subordinirani zajam nosi fiksnu kamatnu stopu od 8% godišnje (2011.: 8% godišnje) te je neograničenog dospijeca. Otplata ovog zajma je subordinirana svim ostalim obvezama Grupe.

27 Uzeti zajmovi

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Uzeti zajmovi | 52.702 | 55.861 | - | - |

| Zajmodavac | Valuta | Ugovorena glavnica u valuti | Kamatna stopa % | Dospijeće | Preostala glavnica Grupa 2012. '000 kn | Preostala glavnica Grupa 2011. '000 kn |
|------------------|--------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------|--|--|
| LVP Holding GmbH | EUR | 5.756.129 | 5%, fiksna | 31. prosinca 2015. | 43.434 | 43.346 |
| OTP Bank NYRT | EUR | 1.000.000 | 3-mjesečni EURIBOR + 1,8% | 31. prosinca 2016. | - | 3.765 |
| OTP banka d.d. | EUR | 1.000.000 | 3-mjesečni EURIBOR + 1,8% | 31. prosinca 2016. | 3.018 | - |
| OTP banka d.d. | HRK | 12.500.000 | 6,5% | 21. prosinca 2017. | 6.250 | 8.750 |
| | | | | | 52.702 | 55.861 |

U rujnu 2012. godine, zajam odobren od OTP Bank NYRT prebačen je na OTP banku d.d. pod istim uvjetima.

Zajmovi uzeti od LVP Holding GmbH banke i OTP bank d.d. (preuzet od OTP bank NYRT) osigurani su nekretninom Kvarner Wiener Städtische nekretnine d.o.o., a zajam uzet od OTP banke d.d. osiguran je depozitom Kvarner Vienna Insurance Grupa d.d. u iznosu od 6.250 tisuća kuna.

28 Rezervacije za obveze i troškove

Grupa

| | Pričuva za sudske sporove '000 kn | Zakonske otpremnine i jubilarne nagrade '000 kn | Pričuva za restrukturiranje '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|--|---|---|-------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 500 | 1.000 | - | 1.500 |
| Smanjenje pričuva | - | (1.000) | - | (1.000) |
| Povećanje pričuva | - | 425 | - | 425 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 500 | 425 | - | 925 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 500 | 425 | - | 925 |
| Smanjenje pričuva | (120) | (425) | - | (545) |
| Povećanje pričuva | 2.665 | 511 | 5.701 | 8.877 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 3.045 | 511 | 5.701 | 9.257 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Društvo

| | Pričuva za sudske sporove '000 kn | Zakonske otpremnine i jubilarne nagrade '000 kn | Pričuva za restrukturiranje '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|--|---|---|-------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2011. | 500 | 1.000 | - | 1.500 |
| Smanjenje pričuva | - | (1.000) | - | (1.000) |
| Povećanje pričuva | - | 425 | - | 425 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2011. | 500 | 425 | - | 925 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Stanje na dan 1. siječnja 2012. | 500 | 425 | - | 925 |
| Smanjenje pričuva | (120) | (425) | - | (545) |
| Povećanje pričuva | 2.615 | 511 | 5.701 | 8.827 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Stanje na dan 31. prosinca 2012. | 2.995 | 511 | 5.701 | 9.207 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Povećanje pričuva za sudske sporove prikazano je unutar „Ostalih poslovnih troškova“ (bilješka 37). Neto povećanje pričuva za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade i povećanje pričuve za restrukturiranje prikazano je unutar „Administrativnih troškova“ (bilješka 36).

29 Obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Obveze iz ugovora o osiguranju | | | | |
| - prema vlasnicima polica osiguranja | 1.692 | 3.912 | 1.692 | 3.912 |
| - prema agentima, brokerima i posrednicima | 1.506 | 1.447 | 1.506 | 1.447 |
| Obveze iz ugovora o reosiguranju | 112.997 | 138.015 | 112.997 | 138.015 |
| Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje | 308.009 | 292.045 | 308.009 | 292.045 |
| Obveze prema dobavljačima | 7.764 | 6.217 | 7.631 | 5.992 |
| Obveze za plaće | 5.826 | 6.171 | 5.804 | 6.149 |
| Obveza za kamate na uzete zajmove | - | 3 | - | - |
| Obračunati troškovi provizije | 3.895 | 3.634 | 3.895 | 3.634 |
| Ostale obveze i obračunati troškovi | 31.946 | 22.682 | 31.407 | 22.525 |
| Odgođeni prihodi po regresima | 27.967 | 27.779 | 27.967 | 27.779 |
| Ukalkulirani troškovi | 7.773 | 6.537 | 6.642 | 6.537 |
| Ukupne obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | 509.375 | 508.442 | 507.550 | 508.035 |

Grupa drži depozite iz poslova predanih u reosiguranje temeljem kvotnog ugovora o reosiguranju života zaključenog s povezanim društvom i temeljem osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i osiguranja od nezgode zaključenog s matičnim društvom. U skladu s odredbama ugovora o reosiguranju, koji je u primjeni od 1. siječnja 2002. godine za životna osiguranja i od 1. siječnja 2010. godine za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila te od 1. siječnja 2011. godine za osiguranje od nezgode, Grupa zadržava i ulaže depozit. Grupa plaća 3% godišnju kamatnu stopu na depozite zadržane iz poslova reosiguranja života, dok se za osiguranje od odgovornosti motornih vozila i osiguranje od nezgode od 1. siječnja 2011. godine kamatna stopa određuje kvartalno kao prosjek BID i ASK cijena tromjesečnog ZIBOR-a važećih na početku obračunskog razdoblja uvećana za 0,5 postotnih poena.

30 Premije

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|---|------------------|-------------|------------------|-------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | |
| Zaračunate bruto premije | 237.811 | 251.043 | 237.881 | 251.117 |
| Premije predane u reosiguranje | (115.909) | (125.464) | (115.909) | (125.464) |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto | 10.981 | 18.530 | 10.981 | 18.530 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (2.997) | (1.348) | (2.997) | (1.348) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupan prihod od premija neto, (zaradene) iz poslova neživotnih osiguranja | 129.886 | 142.761 | 129.956 | 142.835 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | |
| Zaračunate bruto premije | 170.536 | 186.845 | 170.536 | 186.845 |
| Premije predane u reosiguranje | (53.008) | (59.070) | (53.008) | (59.070) |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto | (146) | 354 | (146) | 354 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | 98 | 838 | 98 | 838 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupan prihod od premija neto, (zaradene) iz poslova životnih osiguranja | 117.480 | 128.967 | 117.480 | 128.967 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno | | | | |
| Zaračunate bruto premije | 408.347 | 437.888 | 408.417 | 437.962 |
| Premije predane u reosiguranje | (168.917) | (184.534) | (168.917) | (184.534) |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, bruto | 10.835 | 18.884 | 10.835 | 18.884 |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | (2.899) | (510) | (2.899) | (510) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupno premije | 247.366 | 271.728 | 247.436 | 271.802 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

Zaračunate bruto premije za Grupu i za Društvo za poslove životnih osiguranja uključuju 10,7 milijuna kuna (2011.:13,35 milijuna kuna) premija od unit-linked proizvoda i 9,1 milijuna kuna premija od indeks-linked proizvoda (2011.: 6,90 milijuna kuna).

30 Premije (nastavak)

Analiza po vrstama osiguranja

Sljedeća tablica prikazuje analizu policirane premije i nastalih šteta po vrstama osiguranja. Bruto policirane premije usklađene su za iznos neto povećanja ispravka vrijednosti potraživanja za premiju i pripadajućih otpisa od 3,6 milijuna kuna (2011.: 9,7 milijuna kuna) za Grupu i Društvo:

Grupa

| 2012. | Bruto policirane premije '000 kn | Bruto zaradene premije '000 kn | Bruto nastale štete '000 kn | Troškovi pribave i administrativni troškovi '000 kn | Saldo reosiguranja '000 kn |
|--|---|---|--------------------------------------|--|----------------------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | |
| Motorna vozila (auto odgovornost) | 100.369 | 106.741 | (34.218) | (31.590) | (4.299) |
| Motorna vozila (ostalo) | 23.679 | 27.039 | (21.275) | (7.730) | (523) |
| Imovina | 65.645 | 65.453 | (33.344) | (32.535) | (10.919) |
| Osobna osiguranja | 12.635 | 13.809 | (6.716) | (6.270) | (319) |
| Ostalo | 35.483 | 35.750 | (31.584) | (15.670) | 1.022 |
| Ukupno neživot | 237.811 | 248.792 | (127.137) | (93.795) | (15.038) |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | |
| Premije plaćene u ratama | 147.032 | 147.083 | (122.503) | (66.865) | 1.384 |
| Premije po jednokratnim uplatama | 13.758 | 13.758 | (16.376) | (7.905) | - |
| Pojedinačne premije | 160.790 | 160.841 | (138.879) | (74.770) | 1.384 |
| Dopunska osiguranja uz osiguranje života | 9.746 | 9.549 | (2.477) | (5.286) | 1.827 |
| Ukupno život | 170.536 | 170.390 | (141.356) | (80.056) | 3.211 |
| Od čega unit-linked i indeks-linked | 19.864 | 19.864 | (20.208) | (6.979) | - |
| Ukupno | 408.347 | 419.182 | (268.493) | (173.851) | (11.827) |
| 2011. | | | | | |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | |
| Motorna vozila (auto odgovornost) | 106.757 | 115.156 | (57.909) | (39.338) | (3.708) |
| Motorna vozila (ostalo) | 28.051 | 33.265 | (30.746) | (13.806) | (1.684) |
| Imovina | 63.118 | 66.719 | (19.241) | (35.801) | (23.948) |
| Osobna osiguranja | 15.358 | 17.611 | (6.898) | (9.394) | (380) |
| Ostalo | 37.759 | 36.822 | (53.367) | (17.944) | 18.806 |
| Ukupno neživot | 251.043 | 269.573 | (168.161) | (116.283) | (10.914) |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | |
| Premije plaćene u ratama | 162.416 | 162.526 | (136.292) | (66.143) | 5.029 |
| Premije po jednokratnim uplatama | 14.508 | 14.508 | (17.524) | (5.944) | - |
| Pojedinačne premije | 176.924 | 177.034 | (153.816) | (72.087) | 5.029 |
| Dopunska osiguranja uz osiguranje života | 9.921 | 10.165 | (3.633) | (5.739) | (233) |
| Ukupno život | 186.845 | 187.199 | (157.449) | (77.826) | 4.796 |
| Od čega unit-linked i indeks-linked | 20.250 | 20.250 | (16.511) | (6.553) | - |
| Ukupno | 437.888 | 456.772 | (325.610) | (194.109) | (6.118) |

30 Premije (nastavak)

Analiza po vrstama osiguranja (nastavak)

Društvo

| | Bruto policirane premije '000 kn | Bruto zaradene premije '000 kn | Bruto nastale štete '000 kn | Troškovi pribave i administrativni troškovi '000 kn | Saldo reosiguranja '000 kn |
|--|---|---|--------------------------------------|---|----------------------------------|
| 2012. | | | | | |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | |
| Motorna vozila (auto odgovornost) | 100.369 | 106.741 | (34.218) | (31.722) | (4.299) |
| Motorna vozila (ostalo) | 23.679 | 27.039 | (21.275) | (7.758) | (523) |
| Imovina | 65.715 | 65.523 | (33.344) | (32.656) | (10.919) |
| Osobna osiguranja | 12.635 | 13.809 | (6.716) | (6.293) | (319) |
| Ostalo | 35.483 | 35.750 | (31.584) | (15.728) | 1.022 |
| Ukupno neživot | 237.881 | 248.862 | (127.137) | (94.157) | (15.038) |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | |
| Premije plaćene u ratama | 147.032 | 147.083 | (122.503) | (66.865) | 1.384 |
| Premije po jednokratnim uplatama | 13.758 | 13.758 | (16.376) | (7.905) | - |
| Pojedinačne premije | 160.790 | 160.841 | (138.879) | (74.770) | 1.384 |
| Dopunska osiguranja uz osiguranje života | 9.746 | 9.549 | (2.477) | (5.286) | 1.827 |
| Ukupno život | 170.536 | 170.390 | (141.356) | (80.056) | 3.211 |
| Od čega unit-linked i indeks-linked | 19.864 | 19.864 | (20.208) | (6.979) | - |
| Ukupno | 408.417 | 419.252 | (268.493) | (174.213) | (11.827) |
| 2011. | | | | | |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | | |
| Motorna vozila (auto odgovornost) | 106.759 | 115.158 | (57.909) | (39.803) | (3.708) |
| Motorna vozila (ostalo) | 28.051 | 33.267 | (30.746) | (14.218) | (1.684) |
| Imovina | 63.190 | 66.789 | (19.241) | (37.008) | (23.948) |
| Osobna osiguranja | 15.358 | 17.611 | (6.898) | (9.702) | (380) |
| Ostalo | 37.759 | 36.822 | (53.367) | (18.573) | 18.806 |
| Ukupno neživot | 251.117 | 269.647 | (168.161) | (119.304) | (10.914) |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | | |
| Premije plaćene u ratama | 162.416 | 162.526 | (136.292) | (66.143) | 5.029 |
| Premije po jednokratnim uplatama | 14.508 | 14.508 | (17.524) | (5.944) | - |
| Pojedinačne premije | 176.924 | 177.034 | (153.816) | (72.087) | 5.029 |
| Dopunska osiguranja uz osiguranje života | 9.921 | 10.165 | (3.633) | (5.739) | (233) |
| Ukupno život | 186.845 | 187.199 | (157.449) | (77.826) | 4.796 |
| Od čega unit-linked i indeks-linked | 20.250 | 20.250 | (16.511) | (6.553) | - |
| Ukupno | 437.962 | 456.846 | (325.610) | (197.130) | (6.118) |

31 Prihod od provizija i naknada

Grupa i Društvo

| | 2012. '000 kn | 2011. '000 kn |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Provizija reosiguranja | 50.097 | 52.256 |
| Profitna provizija reosiguranja | 634 | 1.817 |
| | <u>50.731</u> | <u>54.073</u> |

32 Financijski prihodi

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Prihod od kamata | | | | |
| - Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 30.325 | 28.408 | 30.325 | 28.408 |
| - Ulaganja koja se drže do dospelja | 31.816 | 15.163 | 31.816 | 15.163 |
| - Zajmovi i potraživanja | 14.333 | 16.447 | 14.693 | 16.807 |
| Prihod od dividendi | 140 | 172 | 140 | 172 |
| Prihod od najma ulaganja u nekretnine | 2.437 | 2.433 | 45 | - |
| Neto dobit od promjene vrijednosti imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 4.627 | 306 | 4.627 | 306 |
| Neto realizirani dobiti od imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1.691 | 475 | 1.691 | 475 |
| Neto realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju | 3.904 | - | 3.904 | - |
| Neto dobiti od tečajnih razlika | | | | |
| - Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 48 | 100 | 48 | 100 |
| - Financijska imovina raspoloživa za prodaju | 986 | 7.043 | 986 | 7.043 |
| - Ulaganja koja se drže do dospelja | 1.000 | 5.976 | 1.000 | 5.976 |
| - Zajmovi i potraživanja | (213) | 2.780 | (120) | 2.780 |
| Naplata prethodno ispravljenih umanjenja vrijednosti zajmova osiguranicima | 450 | 62 | 450 | 62 |
| Ostali financijski prihodi | 515 | 425 | 514 | 424 |
| | <u>92.059</u> | <u>79.790</u> | <u>90.119</u> | <u>77.716</u> |

Grupa

| | Neživot 2012. '000 kn | Život 2012. '000 kn | Ulaganje u nekretnine 2012. '000 kn | Ukupno 2012. '000 kn | Neživot 2011. '000 kn | Život 2011. '000 kn | Ulaganje u nekretnine 2011. '000 kn | Ukupno 2011. '000 kn |
|---|-----------------------------|---------------------------|--|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|--|----------------------------|
| Financijski prihodi | | | | | | | | |
| Prihod od ulaganja kapitala | 8.900 | 3.251 | 1.940 | 14.091 | 9.386 | 2.052 | 2.433 | 13.871 |
| Prihod od ulaganja matematičke pričuve | - | 58.193 | - | 58.193 | - | 59.029 | - | 59.029 |
| Prihod od ulaganja ostalih tehničkih pričuva | 16.215 | - | - | 16.215 | 6.771 | - | - | 6.771 |
| Prihodi od ulaganja indeks-linked i unit-linked proizvoda | - | 3.560 | - | 3.560 | - | 119 | - | 119 |
| | <u>25.115</u> | <u>65.004</u> | <u>1.940</u> | <u>92.059</u> | <u>16.157</u> | <u>61.200</u> | <u>2.433</u> | <u>79.790</u> |

32 Financijski prihodi (nastavak)

Društvo

| | Neživot 2012. '000 kn | Život 2012. '000 kn | Ukupno 2012. '000 kn | Neživot 2011. '000 kn | Život 2011. '000 kn | Ukupno 2011. '000 kn |
|---|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Financijski prihodi | | | | | | |
| Prihod od ulaganja kapitala | 8.900 | 3.251 | 12.151 | 9.745 | 2.052 | 11.797 |
| Prihod od ulaganja matematičke pričuve | - | 58.193 | 58.193 | - | 59.029 | 59.029 |
| Prihod od ulaganja ostalih tehničkih pričuva | 16.215 | - | 16.215 | 6.771 | - | 6.771 |
| Prihodi od ulaganja indeks-linked i unit-linked proizvoda | - | 3.560 | 3.560 | - | 119 | 119 |
| | <u>25.115</u> | <u>65.004</u> | <u>90.119</u> | <u>16.516</u> | <u>61.200</u> | <u>77.716</u> |

33 Ostali poslovni prihodi

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Prihod od prodaje opreme i automobila | 12 | 112 | 12 | 112 |
| Prihod od prodaje zemljišta i zgrada | - | 2.369 | - | 2.369 |
| Prihod od uslužnih šteta | - | 432 | - | 432 |
| Neto tečajne razlike po monetarnoj imovini i obvezama osim financijskih ulaganja | 1.065 | 46 | 1.065 | 940 |
| Prihod od smanjenja pričuva | - | 1.741 | - | 1.741 |
| Smanjenje rezervacija za regresna potraživanja (bilješka 19) | 84 | 81 | 84 | 81 |
| Smanjenje rezervacija za ostala potraživanja (bilješka 19) | 31 | 4 | - | 139 |
| Prihod od procjene šteta | 117 | - | 117 | - |
| Prihod od prefakturiranih troškova komunalnih usluga | 741 | 690 | - | - |
| Ostali poslovni prihodi | 2.164 | 1.824 | 2.192 | 1.016 |
| | <u>4.214</u> | <u>7.299</u> | <u>3.470</u> | <u>6.830</u> |

34 **Neto nastale štete**

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|---|------------------|-----------|------------------|-----------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | | | |
| Isplaćene štete | | | | |
| Bruto iznos | (129.329) | (156.136) | (129.329) | (156.136) |
| Udio reosiguranja | 47.039 | 44.535 | 47.039 | 44.535 |
| Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete | | | | |
| Bruto iznos | (1.790) | (16.896) | (1.790) | (16.896) |
| Udio reosiguranja | 13.246 | 20.600 | 13.246 | 20.600 |
| Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete | | | | |
| Bruto iznos | 4.482 | 4.971 | 4.482 | 4.971 |
| Udio reosiguranja | 2.032 | 8.422 | 2.032 | 8.422 |
| Promjena pričuve za rizike koji nisu istekli, bruto i neto | | | | |
| | (500) | (100) | (500) | (100) |
| <hr/> | | | | |
| Ukupno bruto nastale štete neživotnih osiguranja | (127.137) | (168.161) | (127.137) | (168.161) |
| Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama neživotnih osiguranja | 62.317 | 73.557 | 62.317 | 73.557 |
| <hr/> | | | | |
| Ukupno neto nastale štete neživotnih osiguranja | (64.820) | (94.604) | (64.820) | (94.604) |
| <hr/> | | | | |
| <i>Životna osiguranja</i> | | | | |
| Isplaćene štete (naknade i otkupi) | | | | |
| Bruto iznos | (91.777) | (86.592) | (91.777) | (86.592) |
| Udio reosiguranja | 30.457 | 20.962 | 30.457 | 20.962 |
| Promjena matematičke pričuve životnih osiguranja | | | | |
| Bruto iznos | (36.644) | (58.733) | (36.644) | (58.733) |
| Udio reosiguranja | 16.667 | 29.497 | 16.667 | 29.497 |
| Promjena pričuve za unit i indeks-linked proizvode, bruto i neto | | | | |
| | (15.438) | (12.469) | (15.438) | (12.469) |
| Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete | | | | |
| Bruto iznos | 1.350 | (643) | 1.350 | (643) |
| Udio reosiguranja | (149) | (142) | (149) | (142) |
| Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete, bruto i neto | | | | |
| Bruto iznos | 93 | (43) | 93 | (43) |
| Udio reosiguranja | (34) | 979 | (34) | 979 |
| Promjena pričuve za sudjelovanje u dobiti, bruto i neto | | | | |
| | 1.060 | 1.031 | 1.060 | 1.031 |
| <hr/> | | | | |
| Ukupni bruto iznos nastalih šteta životnih osiguranja | (141.356) | (157.449) | (141.356) | (157.449) |
| Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama životnih osiguranja | 46.941 | 51.296 | 46.941 | 51.296 |
| <hr/> | | | | |
| Ukupno neto nastale štete životnih osiguranja | (94.415) | (106.153) | (94.415) | (106.153) |
| <hr/> | | | | |
| Ukupno bruto nastale štete | (268.493) | (325.610) | (268.493) | (325.610) |
| Ukupno udio reosiguranja u nastalim štetama | 109.258 | 124.853 | 109.258 | 124.853 |
| <hr/> | | | | |
| Ukupno | (159.235) | (200.757) | (159.235) | (200.757) |
| <hr/> | | | | |

34 Neto nastale štete (nastavak)

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

Analiza kvota šteta, kvota troškova i kombiniranih kvota

| 2012. | Kvota šteta | Kvota troškova | Kombinirana kvota |
|--|---------------|----------------|-------------------|
| Osiguranje od nezgode | 47,63% | 20,95% | 68,58% |
| Zdravstveno osiguranje | 179,57% | 26,76% | 206,33% |
| Osiguranje cestovnih vozila | 81,04% | 30,02% | 111,06% |
| Osiguranje zračnih letjelica | - | 21,31% | 21,31% |
| Osiguranje plovila | 135,69% | 63,55% | 199,24% |
| Osiguranje robe u prijevozu | 19,87% | 21,96% | 41,83% |
| Osiguranje od požara i elementarnih šteta | 32,23% | 30,82% | 63,05% |
| Ostala osiguranja imovine | 62,60% | 35,12% | 97,72% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila | 31,83% | 3,87% | 35,70% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica | - | 21,31% | 21,31% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila | 41,23% | 38,77% | 80,00% |
| Ostala osiguranja od odgovornosti | 127,95% | 25,32% | 153,27% |
| Osiguranje kredita | 763,16% | 21,31% | 784,47% |
| Osiguranje jamstava | (175,13%) | 21,31% | -153,82% |
| Osiguranje financijskih gubitaka | (37,35%) | 13,93% | -23,42% |
| Osiguranje troškova pravne zaštite | 30,65% | 29,54% | 60,19% |
| Putno osiguranje | 73,85% | 48,77% | 122,62% |
| Ukupno neživot | 50,16% | 20,48% | 70,64% |
| 2011. | | | |
| Osiguranje od nezgode | 38,41% | 26,35% | 64,76% |
| Zdravstveno osiguranje | 763,97% | 29,21% | 793,18% |
| Osiguranje cestovnih vozila | 86,20% | 41,97% | 128,17% |
| Osiguranje zračnih letjelica | - | 30,03% | 30,03% |
| Osiguranje plovila | 355,91% | 83,37% | 439,28% |
| Osiguranje robe u prijevozu | 23,96% | 21,30% | 45,26% |
| Osiguranje od požara i elementarnih šteta | 18,35% | 43,15% | 61,50% |
| Ostala osiguranja imovine | 36,60% | 35,99% | 72,59% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila | 47,28% | 10,60% | 57,88% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica | - | 10,38% | 10,38% |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila | 25,79% | 46,51% | 72,30% |
| Ostala osiguranja od odgovornosti | 46,91% | 18,10% | 65,01% |
| Osiguranje kredita | 1523,09% | 14,05% | 1537,14% |
| Osiguranje jamstava | 489,85% | 16,59% | 506,44% |
| Osiguranje financijskih gubitaka | 13,23% | 13,23% | 26,46% |
| Osiguranje troškova pravne zaštite | - | 29,10% | 29,10% |
| Putno osiguranje | 70,89% | 54,10% | 124,99% |
| Ukupno neživot | 60,07% | 26,57% | 86,64% |

Gore navedene kvote šteta izračunate su prema Uputi za popunjavanje financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, a temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje odnosno, društva za reosiguranje (NN 132/10) Hrvatske agencije za nadzor financijskih institucija kako slijedi:

Kvota šteta = (likvidirane štete + promjena pričuva šteta) / (zaračunata bruto premija + promjena pričuva prijenosne premije)

Kvota troškova = (troškovi uprave – provizija reosiguranja i udio u dobiti + troškovi pribave – promjena razgraničenih troškova pribave) / (zaračunata bruto premija)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova

35 Troškovi pribave

Grupa i Društvo

| | 2012. '000 kn | 2011. '000 kn |
|---|------------------|------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | |
| Troškovi provizije | 18.622 | 20.113 |
| Ostali troškovi pribave | 3.404 | 2.790 |
| Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 13) | 3.165 | 13.256 |
| Ukupno troškovi pribave, neživot | 25.191 | 36.159 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | |
| Troškovi provizije | 17.708 | 22.892 |
| Ostali troškovi pribave | 3.176 | 8.130 |
| Promjena razgraničenih troškova pribave (bilješka 13) | (39) | 49 |
| Ukupno troškovi pribave, život | 20.845 | 31.071 |
| | 46.036 | 67.230 |

Troškovi pribave uključuju troškove zaposlenih u pribavi u iznosu od 8,8 milijuna kuna (2011.: 11,1 milijuna kuna).

Analiza prema vrsti osiguranja

| Grupa i Društvo | 2012. '000 kn | 2011. '000 kn |
|--|------------------|------------------|
| <i>Neživotna osiguranja</i> | | |
| Osiguranje od nezgode | 1.984 | 2.869 |
| Zdravstveno osiguranje | 19 | 47 |
| Osiguranje cestovnih vozila | 2.438 | 5.066 |
| Osiguranje zračnih letjelica | 1 | 8 |
| Osiguranje plovila | 2.297 | 2.465 |
| Osiguranje robe u prijevozu | 160 | 162 |
| Osiguranje od požara i elementarnih šteta | 4.452 | 5.034 |
| Ostala osiguranja imovine | 5.290 | 5.179 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila | 6.583 | 13.423 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica | - | 1 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila | 336 | 352 |
| Ostala osiguranja od odgovornosti | 946 | 806 |
| Osiguranje kredita | 6 | 11 |
| Osiguranje jamstava | 3 | 2 |
| Osiguranje financijskih gubitaka | 157 | 223 |
| Osiguranje troškova pravne zaštite | 1 | 2 |
| Putno osiguranje | 518 | 509 |
| Ukupno neživot | 25.191 | 36.159 |
| <i>Životna osiguranja</i> | | |
| Životno osiguranje | 18.794 | 25.857 |
| Dopunsko osiguranje uz životna osiguranja | 1.073 | 2.166 |
| Indeks-linked i unit-linked | 978 | 3.048 |
| Ukupno život | 20.845 | 31.071 |
| Ukupno neživot i život | 46.036 | 67.230 |

36 Administrativni troškovi

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|---|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Amortizacija nekretnina i opreme (bilješka 11) | 4.685 | 5.521 | 3.539 | 4.308 |
| Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 14) | 3.011 | 3.185 | 3.011 | 3.185 |
| Umanjenje vrijednosti goodwill-a (bilješka 14) | - | 3.838 | - | 3.838 |
| Otpis vrijednosti zgrada i zemljišta (bilješka 11) | 882 | - | 882 | - |
| Umanjenje vrijednosti zgrada i zemljišta (bilješka 11) | 194 | - | 194 | - |
| Otpis opreme, namještaja i ulaganja na tuđoj imovini (bilješka 11) | 17 | - | 16 | - |
| Otpis ostale nematerijalne imovine (bilješka 14) | 676 | 5.400 | 676 | 5.400 |
| Troškovi osoblja | 58.390 | 63.900 | 57.859 | 63.264 |
| Materijali i usluge | 26.015 | 24.440 | 22.580 | 21.253 |
| Troškovi najma poslovnih prostora | 7.363 | 6.617 | 13.994 | 14.964 |
| Troškovi najma službenih vozila | 409 | 976 | 409 | 976 |
| Troškovi revizije | 769 | 803 | 769 | 803 |
| Troškovi odvjetničkih usluga | 1.852 | 1.111 | 1.852 | 1.111 |
| Intelektualne usluge | 411 | 284 | 411 | 284 |
| Trošak povećanja pričuve za zakonske otpremnine i jubilarne nagrade (bilješka 28) | 86 | - | 86 | - |
| Trošak povećanja pričuve za restrukturiranje (bilješka 28) | 5.701 | - | 5.701 | - |
| Ostali troškovi | 17.354 | 10.804 | 16.198 | 10.514 |
| | 127.815 | 126.879 | 128.177 | 129.900 |

Tijekom 2012. godine, Grupa je prosječno zapošljavala 622 (2011.:639), a Društvo 619 (2011.: 636) zaposlenika. U 2012. godini, Grupa je uplatila 11,9 milijuna kuna (2011.: 12,6 milijuna kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

| Analiza prema vrsti osiguranja | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|--|---------------------------|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Neživotna osiguranja | | | | |
| Osiguranje od nezgode | 4.286 | 6.525 | 4.309 | 6.833 |
| Zdravstveno osiguranje | 98 | 61 | 99 | 64 |
| Osiguranje cestovnih vozila | 5.293 | 8.740 | 5.321 | 9.152 |
| Osiguranje zračnih letjelica | 2 | 4 | 2 | 4 |
| Osiguranje plovila | 4.228 | 6.379 | 4.250 | 6.680 |
| Osiguranje robe u prijevozu | 797 | 734 | 801 | 769 |
| Osiguranje od požara i elementarnih šteta | 10.797 | 12.818 | 10.854 | 13.423 |
| Ostala osiguranja imovine | 11.996 | 12.770 | 12.059 | 13.372 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila | 25.005 | 25.915 | 25.137 | 26.380 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica | 5 | 6 | 5 | 6 |
| Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila | 876 | 1.033 | 881 | 1.082 |
| Ostala osiguranja od odgovornosti | 3.016 | 2.998 | 3.032 | 3.140 |
| Osiguranje kredita | 16 | 18 | 16 | 18 |
| Osiguranje jamstava | 11 | 9 | 11 | 9 |
| Osiguranje financijskih gubitaka | 1.053 | 687 | 1.059 | 719 |
| Osiguranje troškova pravne zaštite | 2 | 5 | 2 | 5 |
| Putno osiguranje | 1.123 | 1.422 | 1.128 | 1.489 |
| Ukupno neživot | 68.604 | 80.124 | 68.966 | 83.145 |
| Životna osiguranja | | | | |
| Životno osiguranje | 49.587 | 39.677 | 49.587 | 39.677 |
| Dopunsko osiguranje uz životna osiguranja | 4.807 | 3.573 | 4.807 | 3.573 |
| Indeks-linked i unit-linked proizvodi | 4.817 | 3.505 | 4.817 | 3.505 |
| Ukupno život | 59.211 | 46.755 | 59.211 | 46.755 |
| Ukupno neživot i život | 127.815 | 126.879 | 128.177 | 129.900 |

37 Ostali poslovni troškovi

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|---|----------------|---------|----------------|---------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Vatrogasni doprinosi | 1.492 | 1.476 | 1.492 | 1.476 |
| Tehnička kamata plativa na depozit zadržan iz poslova reosiguranja | 9.047 | 7.883 | 9.047 | 7.883 |
| Ostali tehnički troškovi | 7.925 | 15.768 | 7.925 | 15.768 |
| Garancijski fond | 330 | 10.752 | 330 | 10.752 |
| Troškovi preventive | 798 | 1.270 | 798 | 1.270 |
| Obvezni doprinos Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje temeljem osiguranja od autoodgovornosti | 5.986 | 7.081 | 5.986 | 7.081 |
| Ispravak vrijednosti ostalih potraživanja (bilješka 19) | 673 | - | 673 | - |
| Trošak povećanja pričuve za sudske sporove (bilješka 28) | 2.545 | - | 2.495 | - |
| | 28.796 | 44.230 | 28.746 | 44.230 |

38 Financijski troškovi

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|----------------|---------|----------------|---------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Trošak od kamata | 2.900 | 3.855 | 1.184 | 1.175 |
| Amortizacija ulaganja u nekretnine (bilješka 12) | 608 | 572 | 36 | - |
| Realizirani gubici na prodaji financijske imovine raspoložive za prodaju | - | 165 | - | 165 |
| Realizirani gubici na prodaji podružnice | - | 88 | - | 88 |
| Trošak umanjenja vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju | 3.963 | 5.455 | 3.963 | 5.455 |
| Trošak umanjenja vrijednosti zajmova | 12.188 | 16.701 | 12.188 | 16.701 |
| Trošak umanjenja vrijednosti depozita kod banaka (bilješka 19) | - | 19.103 | - | 19.103 |
| Trošak umanjenja vrijednosti kamata (bilješka 19) | 8.946 | 12.305 | 8.946 | 12.305 |
| Trošak umanjenja vrijednosti imovine namijenjene prodaji | 214 | - | 214 | - |
| Gubitak od prodaje ulaganja u nekretnine | - | 64 | - | 64 |
| Gubitak od prodaje imovine namijenjene prodaji | 341 | - | 341 | - |
| Ostali troškovi | 1.528 | 3.661 | 1.528 | 3.380 |
| | 30.688 | 61.969 | 28.400 | 58.436 |

Grupa

| | Neživot | Život | Ulaganje u nekretnine | Ukupno | Neživot | Život | Ulaganje u nekretnine | Ukupno |
|---|---------------|--------------|--------------------------|---------------|---------|---------|--------------------------|---------|
| | 2012. | 2012. | 2012. | 2012. | 2011. | 2011. | 2011. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Troškovi ulaganja kapitala | 20.376 | 3.404 | 2.288 | 26.068 | 22.800 | 25.040 | 3.533 | 51.373 |
| Troškovi ulaganja matematičke pričuve | - | 4.422 | - | 4.422 | - | 9.274 | - | 9.274 |
| Troškovi ulaganja ostalih tehničkih pričuva | 198 | - | - | 198 | 1.322 | - | - | 1.322 |
| | 20.574 | 7.826 | 2.288 | 30.688 | 24.122 | 34.314 | 3.533 | 61.969 |

38 Financijski troškovi (nastavak)

Društvo

| | Neživot | Život | Ukupno | Neživot | Život | Ukupno |
|---|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2012. | 2012. | 2012. | 2011. | 2011. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Troškovi ulaganja kapitala | 20.376 | 3.404 | 23.780 | 22.077 | 25.040 | 47.117 |
| Troškovi ulaganja matematičke pričuve | - | 4.422 | 4.422 | - | 9.274 | 9.274 |
| Troškovi ulaganja ostalih tehničkih pričuva | 198 | - | 198 | 2.045 | - | 2.045 |
| | <u>20.574</u> | <u>7.826</u> | <u>28.400</u> | <u>24.122</u> | <u>34.314</u> | <u>58.436</u> |

39 Porez na dobit

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|------------------------------|------------|--------------|----------|--------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Tekući porezni trošak | | | | |
| Tekuće razdoblje | 383 | 334 | - | - |
| Odgođeni porezni prihod | - | 2.000 | - | 2.000 |
| Ukupni trošak poreza | <u>383</u> | <u>2.334</u> | <u>-</u> | <u>2.000</u> |

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

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Računovodstvena dobit/(gubitak) za razdoblje prije poreza na dobit | <u>1.800</u> | <u>(88.175)</u> | <u>1.162</u> | <u>(90.132)</u> |
| Porez na dobit po stopi 20% (2011.: 20%) | (360) | 17.635 | (232) | 18.026 |
| Efekt poreza od: | | | | |
| porezno nepriznatih troškova | (10.645) | (12.358) | (10.390) | (12.329) |
| neoporezivih prihoda | 5.072 | 4.156 | 5.072 | 4.156 |
| otpuštanja prethodno priznate odgođene porezne imovine po neiskorištenim poreznim gubicima | - | (2.000) | - | (2.000) |
| ispravka porezne prijave prethodnog razdoblja nepriznatog dijela privremenih razlika i poreznih gubitaka nastalih tijekom godine | - | 86 | - | - |
| korištenja poreznih gubitaka iz prijašnjeg razdoblja | 5.550 | - | 5.550 | - |
| Ukupno trošak poreza na dobit | <u>(383)</u> | <u>(2.334)</u> | <u>-</u> | <u>(2.000)</u> |

39 Porez na dobit (nastavak)

b. Kretanja neiskorištenih poreznih gubitaka je kako slijedi:

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|-----------------|-------------|-----------------|-------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Porez na dobit po stopi 20%</i> | | | | |
| Neiskorišteni porezni gubici preneseni iz prethodnih razdoblja | (13.830) | (6.654) | (13.672) | (6.496) |
| Korištenje poreznih gubitaka prenesenih iz prethodnih razdoblja | 5.550 | - | 5.550 | - |
| Porezni gubitak ostvaren tijekom razdoblja | - | (7.176) | - | (7.176) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Neiskorišteni porezni gubici prenosivi u buduća razdoblja | (8.280) | (13.830) | (8.122) | (13.672) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

c. Preneseni porezni gubici

Neto potencijalna odgođena porezna imovina na osnovu poreznih gubitaka u iznosu od 8,3 milijuna kuna za Grupi i 8,1 milijuna kuna za Društvo (po stopi poreza na dobit od 20%), može se iskoristiti za smanjenje budućeg poreza na dobit. Porezni gubitak se može prenositi u sljedećih pet godina nakon godine u kojoj je nastao. U nastavku je naveden iznos potencijalne koristi od poreznih gubitaka prenosivih u buduća razdoblja, podložnih pregledu Ministarstva financija:

| | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo |
|--|----------------|-------------|----------------|-------------|
| | 2012. | 2011. | 2012. | 2011. |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Porez na dobit po stopi 20%</i> | | | | |
| Ne duže od 1 godine | - | - | - | - |
| Ne duže od 2 godine | (381) | - | (381) | - |
| Ne duže od 3 godine | (723) | (5.931) | (565) | (5.931) |
| Ne duže od 4 godine | (7.176) | (723) | (7.176) | (565) |
| Ne duže od 5 godina | - | (7.176) | - | (7.176) |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Ukupne potencijalne koristi poreznih gubitaka prenesenih u buduća razdoblja | (8.280) | (13.830) | (8.122) | (13.672) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Nepriznate koristi prenesenih poreznih gubitaka | (8.280) | (13.830) | (8.122) | (13.672) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Odgođena porezna imovina priznata u izvještaju o financijskom položaju | - | - | - | - |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

40 Poslovni najmovi

Grupa i Društvo unajmljuju poslovni prostor i motorna vozila na poslovni najam. Svi najmovi se mogu otkazati i u pravilu su sklopljeni na inicijalno razdoblje od 1 do 10 godina. Niti jedan od ugovora o najmu ne uključuje potencijalne zavisne troškove najma.

Tijekom godine koja je završila 31. prosinca 2012. godine Grupa i Društvo su kroz dobit ili gubitak priznali 7,8 milijuna kuna i 14,4 milijuna kuna (2011.: 7,5 milijuna kuna i 15,9 milijuna kuna) troškova poslovnog najma.

41 Povezane osobe

Društvo je matično društvo Kvarner Vienna Insurance Grupe. Ključni dioničar Društva je Vienna Insurance Group Wiener Versicherung Gruppe AG (bivši Vienna Insurance Group Wiener Städtische AG) s vlasničkim udjelom od 99,4% (2011.: 99,4%) dionica Društva na kraju godine. Preostalih 0,6% (2011.: 0,6%) vlasničkih udjela drže manjinski dioničari. Društvo smatra da ima neposredni odnos povezanosti s krajnjim matičnim društvom ključnih dioničara, njihovim podružnicama; svojom podružnicom i pridruženim društvom; članovima Nadzornog odbora; članovima Uprave i ostalim poslovođstvom (zajedno „ključno poslovođstvo“); bliskim članovima obitelji ključnog poslovođstva; i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog poslovođstva i njihovih bliskih članova.

Matično društvo

Grupa je imala odobreni subordinirani zajam od matičnog društva u iznosu od 15,1 milijun kuna na dan 31. prosinca 2011. godine te do 17. veljače 2012. godine kada je subordinirani zajam prebačen na povezano društvo, LVP Holding GmbH s nepromijenjenim uvjetima zajma. Subordinirani zajam nosi godišnju kamatnu stopu od 8%. Uz to, Grupa je imala primljeni zajam u vrijednosti od 42,5 milijuna kuna od matičnog društva na dan 31. prosinca 2010. te do 20. prosinca 2011. godine, kada je zajam prebačen na LVP Holding GmbH. Kao rezultat, Grupa je priznala 1,08 milijuna kuna (2011.: 3,14 milijuna kuna) troškova po kamatama od primljenog zajma i subordiniranog zajma. Dodatno, značajan dio poslova reosiguranja Grupe predan je kranjem matičnom društvu.

Povezana društva

Osim matičnog društva, Grupa dio poslova reosiguranja predaje ostalim povezanim društvima – VIG Re, DONAU i Wiener Städtische Versicherung AG. Rezultati transakcija s matičnim društvom i povezanim društvima su premije reosiguranja i naplata šteta od reosiguratelja tijekom godine te potraživanja i obveze iz reosiguranja na kraju godine kako slijedi:

| Grupa i Društvo | 2012. | 2011. |
|--|------------------|----------------|
| | '000 kn | '000 kn |
| Premije predane u reosiguranje: | | |
| Obveza za premiju reosiguranja na početku godine | (142.156) | (82.866) |
| Premija predana u reosiguranje tijekom godine | (170.971) | (226.556) |
| Premija reosiguranja plaćena tijekom godine | 191.776 | 167.266 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Obveza za premiju reosiguranja na kraju godine | (121.351) | (142.156) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Štete naplaćene iz reosiguranja: | | |
| Na početku godine | 36.418 | 24.694 |
| Fakturirano tijekom godine | 72.493 | 58.108 |
| Naplaćeno tijekom godine | (68.053) | (46.384) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Potraživanja na kraju godine | 40.858 | 36.418 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Provizija reosiguranja: | | |
| Na početku godine | 34.182 | 25.369 |
| Fakturirana tijekom godine | 56.509 | 57.592 |
| Naplaćena tijekom godine | (70.092) | (48.779) |
| | <hr/> | <hr/> |
| Potraživanja na kraju godine | 20.599 | 34.182 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Potraživanja za depozit zadržan iz poslova reosiguranja (bilješka 19) | 15.056 | 31.902 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Depozit zadržan iz poslova predanih u reosiguranje | (308.009) | (292.045) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Obračunata kamata po depozitu zadržanom iz poslova reosiguranja | 8.447 | 7.234 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

41 Povezane osobe (nastavak)

Povezana društva (nastavak)

Na dan 17. veljače 2012. godine, subordinirani zajam primljen od matičnog društva u 2010., prebačen je na drugo povezano društvo, LVP Holding GmbH Austrija. Na dan 31. prosinca 2012. obveza po subordiniranom zajmu iznosi 15.1 milijun kuna te nosi godišnju kamatnu stopu od 8%. Dospijeće subordiniranog zajma je neograničeno.

Na dan 20. prosinca 2011. godine, zajam od matičnog društva prebačen je na drugo povezano društvo, LVB Holding GmbH Austrija. Prema novim uvjetima zajma, otplata glavnice promijenjena je iz otplate u ratama u jednokratnu otplatu. Kamata ostaje plativa u polugodišnjim ratama po nepromijenjenoj stopi od 5% godišnje. Konačno dospijeće zajma promijenjeno je s 30. lipnja 2019. na 31. prosinac 2015. godine.

Tijekom 2011. godine, Društvo je povezanom društvu Helios Vienna Insurance Group d.d. prodalo dionice drugog povezanog društva Erste osiguranje Vienna Insurance Group d.d. u iznosu od 10.106 tisuća kuna, što predstavlja 5% vlasničkog udjela u Erste osiguranju Vienna Insurance Group d.d. na dan 31. prosinca 2011. godine.

Tijekom 2011. godine, Društvo je prodalo zgrade Erste osiguranju Vienna Insurance Group d.d u iznosu od 8.819 tisuća kuna, te ostvarilo dobit od prodaje u iznosu od 2.334 tisuće kuna.

Podružnice

Tijekom 2012. godine Društvo je izdalo policu osiguranja imovine Kvarner Wiener Städtische nekretninama d.o.o. („KWSN“) u iznosu od 70 tisuća kuna (2011.: 74 tisuće kuna). U istom periodu Društvo je priznalo 6,37 milijuna kuna (2011.: 8,46 milijuna kuna) Kvarner Wiener Staedtische nekretninama d.o.o. na ime troškova najma.

Društvo odobrava kratkoročne zajmove KWSN-u uz kamatnu stopu od 6%, čija je vrijednost je na 31. prosinca 2012. godine iznosila 6.000 tisuća kuna (2011.: 6.000 tisuća kuna).

Kako je i objašnjeno u bilješci 15 d), Društvo je bilo matično društvo S.O.S. Experta d.o.o. („S.O.S.“) do 27. rujna 2011. godine kada je prodano povezanom društvu, LVP Holding GmbH, te je Društvo ostvarilo gubitak od prodaje u iznosu od 88 tisuća kuna. Tijekom 2011. godine, Društvo je prodalo zgrade društvu S.O.S. knjigovodstvene vrijednosti 16.746 tisuća kuna te ostvarilo dobit od prodaje u iznosu od 35 tisuća kuna.

U 2012. godini Kvarner Wiener Staedtische nekretnine d.o.o. nisu isplatili dividendu Društvu (2011.: -).

Pridruženo društvo

Vile Baredina su pridruženo društvo društvu KWSN. Društvo je odobrilo kredit Vile Baredinama koji je dospio 31. prosinca 2010. godine. Potraživanja po kreditu su utužena te su podložna zateznoj kamati od 15%. Društvo KWSN iznajmljuje uredske prostore Vile Baredinama. Ukupno umanjenje vrijednosti glavnice i kamata koje je Grupa priznala u 2012. godini vezano za zajam i stečenu kamatu iznosi 1.261 tisuće kuna (2011.: 634 tisuće kuna) te u 2011. godini 58 tisuća kuna vezano uz ostala potraživanja.

Ključno rukovodstvo

Ključno rukovodstvo obuhvaća članove Uprave i Nadzornog odbora. Naknade članovima Uprave iznosile su 2,3 milijuna kuna (2011.: 2,1 milijun kuna), te su se sastojale od bruto naknada uključujući kratkoročne i dugoročne naknade, redovnu plaću, ukalkulirane bonuse te davanja u naravi.

41 Povezane osobe (nastavak)

| Grupa 2012. | Imovina | Obveze | Prihodi | Rashodi |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Ključno rukovodstvo</i> | - | 258 | - | 2.333 |
| <i>Matično društvo</i> | | | | |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe | 7.056 | 42.519 | 56.761 | 79.372 |
| <i>Pridruženo društvo</i> | | | | |
| Vile Baredine | 513 | - | - | 627 |
| <i>Povezana društva</i> | | | | |
| LVP Holding GmbH | - | 58.525 | - | 1.973 |
| Wiener Staetdtische Versicherung AG | 971 | 2.663 | 3.592 | 5.162 |
| VIG Re | 43.292 | 389.677 | 25.451 | 28.449 |
| DONAU | 363 | 148 | 337 | 732 |
| Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spolka Akcyjna | | | | |
| Vienna Insurance Group, Warsaw | 2 | 3 | 4 | 2 |
| Erste Osiguranje Vienna Insurance Group d.d. | 5 | - | 85 | 1.388 |
| Helios Vienna Insurance Group d.d. | 7 | - | 153 | 55 |
| | 52.209 | 493.793 | 86.383 | 120.093 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Društvo 2012. | Imovina | Obveze | Prihodi | Rashodi |
| | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| <i>Ključno rukovodstvo</i> | - | 229 | - | 2.013 |
| <i>Matično društvo</i> | | | | |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe | 7.056 | 42.519 | 56.761 | 79.372 |
| <i>Pridruženo društvo</i> | | | | |
| Vile Baredine | 513 | - | - | 627 |
| <i>Podružnica</i> | | | | |
| Kvarner Wiener Staetdtische nekretnine d.o.o. | - | 124 | 70 | 8.266 |
| <i>Povezana društva</i> | | | | |
| LVP Holding GmbH | - | 15.091 | - | 888 |
| Wiener Staetdtische Versicherung AG | 971 | 2.663 | 3.592 | 5.162 |
| VIG Re | 43.292 | 389.677 | 25.451 | 28.449 |
| DONAU | 363 | 148 | 337 | 732 |
| Compensa Towarzystwo Ubezpieczeń Spolka Akcyjna | | | | |
| Vienna Insurance Group, Warsaw | 2 | 3 | 4 | 2 |
| Erste Osiguranje Vienna Insurance Group d.d. | 5 | - | 85 | 1.388 |
| Helios Vienna Insurance Group d.d. | 7 | - | 153 | 55 |
| | 52.209 | 450.454 | 86.453 | 126.954 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

41 Povezane osobe (nastavak)

| Grupa 2011. | Imovina '000 kn | Obveze '000 kn | Prihodi '000 kn | Rashodi '000 kn |
|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <i>Ključno rukovodstvo</i> | - | 161 | - | 2.060 |
| <i>Matično društvo</i> | | | | |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe | 11.530 | 167.760 | 7.280 | 11.014 |
| <i>Pridruženo društvo</i> | | | | |
| Vile Baredine | 935 | - | 189 | 692 |
| <i>Povezana društva</i> | | | | |
| LVP Holding GmbH | - | 43.346 | - | - |
| Wiener Staedtische Versicherung AG | 1.415 | 6.694 | 10.700 | 6.045 |
| VIG Re | 40.497 | 276.249 | 1.040 | 15.540 |
| DONAU | - | - | 607 | 744 |
| Erste Osiguranje Vienna Insurance Group d.d. | - | 6 | 2.334 | 337 |
| Helios Vienna Insurance Group d.d. | - | - | 65 | 50 |
| | 54.377 | 494.216 | 22.215 | 36.482 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| Društvo 2011. | Imovina '000 kn | Obveze '000 kn | Prihodi '000 kn | Rashodi '000 kn |
| <i>Ključno rukovodstvo</i> | - | 131 | - | 1.702 |
| <i>Matično društvo</i> | | | | |
| Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe | 11.530 | 167.760 | 5.321 | 11.014 |
| <i>Pridruženo društvo</i> | | | | |
| Vile Baredine | 935 | - | 189 | 634 |
| <i>Podružnice</i> | | | | |
| Kvarner Wiener Staedtische nekretnine d.o.o. | 8.550 | 51 | 434 | 8.367 |
| S.O.S. Expert (bivša podružnica) | - | - | 35 | 88 |
| <i>Povezana društva</i> | | | | |
| Wiener Staedtische Versicherung AG | 1.415 | 6.694 | 10.700 | 6.045 |
| VIG Re | 40.497 | 276.249 | 1.040 | 15.540 |
| DONAU | - | - | 607 | 744 |
| Erste Osiguranje Vienna Insurance Group d.d. | - | 6 | 2.334 | 337 |
| Helios Vienna Insurance Group d.d. | - | - | 65 | 50 |
| | 62.927 | 450.891 | 20.725 | 44.521 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

42 Upravljanje financijskim rizicima

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

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

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

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

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

Usklađivanje imovine i obveza

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

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

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

Kamatni rizik

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

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

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Depoziti zadržani iz poslova reosiguranja nose i varijabilnu i fiksnu kamatnu stopu.

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

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

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

Prema ugovorima, Grupa je dužna obračunavati kamatu po stopama od 2,5% do 6% godišnje na plaćene premije iz polica životnog osiguranja za isplatu iznosa osiguranicima po isteku takvih polica osiguranja i trenutno se ne može zaštititi od budućeg kamatnog rizika kojem će biti izložena na ulaganjima sredstava za pokriće tih budućih obveza. Trenutno, tržišne kamatne stope i stope povrata koje Grupa zarađuje investirajući u dugoročna sredstva su veće.

U bilješci 44 objavljene su efektivne kamatne stope i analiza promjene kamatnih stopa na datum izvještavanja za financijsku imovinu i financijske obveze Grupe i Društva sukladno MRS 39 na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011.

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

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Cjenovni rizik

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

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

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

| Grupa i Društvo | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2012. | | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2011. | |
|------------------------------|---|---|---|---|
| | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2012. '000 kn | Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2012. '000 kn | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2011. '000 kn | Utjecaj na ostalu sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2011. '000 kn |
| Promjena cijene od $\pm 1\%$ | 1.388/(1.388) | 263/(263) | 690/(690) | 275/(275) |
| Promjena cijene od $\pm 3\%$ | 4.163/(4.163) | 790/(790) | 2.070/(2.070) | 825/(825) |
| Promjena cijene od $\pm 5\%$ | 6.938/(6.938) | 1.317/(1.317) | 3.451/(3.451) | 1.375/(1.375) |

Valutni rizik

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

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

Grupa upravlja valutnim rizikom tako što pokušava smanjiti razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Ulaganja za pokriće matematičke pričuve su uglavnom denominirana u eurima, budući da je i većina matematičke pričuve također denominirana u eurima.

U bilješci 45 objavljena je valutna analiza financijske imovine i financijskih obveza Grupe i Društva na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine.

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

Sva imovina i obveze Grupe denominirane su u kunama ili eurima. Očekivani tečaj euro/kuna nalazi se unutar intervala 7,39 kuna za 1 euro (2011.: 7,38 kuna za 1 euro) i 7,70 kuna za 1 euro (2011.: 7,68 kuna za 1 euro). U prethodnim godinama tečaj euro/kuna se većinu vremena nalazio unutar tog intervala.

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Valutni rizik (nastavak)

| Grupa | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2012. ‘000 kn | Utjecaj na ostalu | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2011. ‘000 kn | Utjecaj na ostalu |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| | | sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2012. ‘000 kn | | sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2011. ‘000 kn |
| Tečaj euro / kuna | | | | |
| Promjena fiksnog tečaja za $\pm 1\%$ | 5.357/(5.357) | 143/(143) | 5.208/(5.208) | 139/(139) |
| Promjena fiksnog tečaja za $\pm 2\%$ | 10.714/(10.714) | 285/(285) | 10.415/(10.415) | 278/(278) |

| Društvo | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2012. ‘000 kn | Utjecaj na ostalu | Utjecaj na dobit ili gubitak nakon poreza 2011. ‘000 kn | Utjecaj na ostalu |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| | | sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2012. ‘000 kn | | sveobuhvatnu dobit nakon poreza 2011. ‘000 kn |
| Tečaj euro / kuna | | | | |
| Promjena fiksnog tečaja za $\pm 1\%$ | 5.728/(5.728) | 143/(143) | 5.585/(5.585) | 139/(139) |
| Promjena fiksnog tečaja za $\pm 2\%$ | 11.457/(11.457) | 285/(285) | 11.169/(11.169) | 278/(278) |

Kreditni rizik

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

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku na datum izvještavanja:

| Bilješka | Grupa | Grupa | Društvo | Društvo | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn | 2012. ‘000 kn | 2011. ‘000 kn | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 21 | 7.046 | 3.786 | 6.513 | 3.661 |
| Dužničke vrijednosnice | 16 | 1.114.849 | 1.046.338 | 1.114.849 | 1.046.338 |
| Depoziti kod banaka | 16 | 45.219 | 73.436 | 45.219 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | 16 | 56.445 | 76.916 | 62.445 | 82.916 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | | - | 72 | - | - |
| Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | | 224.879 | 235.937 | 225.946 | 236.824 |
| | | <u>1.448.438</u> | <u>1.436.485</u> | <u>1.454.972</u> | <u>1.443.175</u> |

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Sukladno tome, na datum izvještavanja Grupa i Društvo su imali značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske:

| | Grupa 2012. '000 kn | Grupa 2011. '000 kn | Društvo 2012. '000 kn | Društvo 2011. '000 kn |
|----------------------------------|------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| Državne obveznice | 1.028.844 | 981.839 | 1.028.844 | 981.839 |
| Obračunata kamata na njih | 21.112 | 16.013 | 21.112 | 16.013 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | - | 72 | - | - |
| Tekuća porezna obveza | (111) | (262) | - | - |
| | <u>1.049.845</u> | <u>997.662</u> | <u>1.049.956</u> | <u>997.852</u> |

Ukupna izloženost kreditnom riziku Republike Hrvatske predstavlja 48% ukupne imovine Grupe (2011.: 47%) i 49% ukupne imovine Društva (2011.: 49%).

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

| | AAA – A '000 kn | BBB – B '000 kn | Bez rejtinga '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|----------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| Grupa 2012. | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 1.294 | 4.856 | - | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 27.233 | 6.529 | - | 33.762 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 502.304 | 44.071 | 546.375 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 526.540 | 2.022 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | - | - | 56.445 | 56.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 76.788 | 40 | 148.051 | 224.879 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | - | - | - | - |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 7.046 | 7.046 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | <u>105.315</u> | <u>1.040.269</u> | <u>302.854</u> | <u>1.448.438</u> |
| Grupa 2011. | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 2.502 | 13.183 | - | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 22.394 | 371 | - | 22.765 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 456.322 | 23.794 | 480.116 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 525.517 | 2.255 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | - | 73.436 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | - | - | 76.916 | 76.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 102.616 | 15.942 | 117.379 | 235.937 |
| Unaprijed plaćeni porez na dobit | - | 72 | - | 72 |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 3.786 | 3.786 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | <u>127.512</u> | <u>1.011.407</u> | <u>297.566</u> | <u>1.436.485</u> |

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

| | AAA – A '000 kn | BBB – B '000 kn | Bez rejtinga '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|--------------------|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Društvo 2012. | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 1.294 | 4.856 | - | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 27.233 | 6.529 | - | 33.762 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 502.304 | 44.071 | 546.375 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 526.540 | 2.022 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | - | - | 62.445 | 62.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 76.788 | 40 | 149.118 | 225.946 |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 6.513 | 6.513 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 105.315 | 1.040.269 | 309.388 | 1.454.972 |
| Društvo 2011. | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 2.502 | 13.183 | - | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 22.394 | 371 | - | 22.765 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 456.322 | 23.794 | 480.116 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 525.517 | 2.255 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | - | 73.436 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | - | - | 82.916 | 82.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 102.616 | 16.014 | 118.194 | 236.824 |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | - | 3.661 | 3.661 |
| Ukupna izloženost kreditnom riziku | 127.512 | 1.011.407 | 304.256 | 1.443.175 |

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

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

| Reosiguravatelji na dan 31. prosinca 2012. | Kreditni rejting (Standard&Poor's) |
|---|---|
| American Agricultural Insurance Company | A- |
| ACE Tempest Re Europe | AA- |
| Allianz Global Corporate & Specialty (France) | AA |
| AIG / Chartis Europe S.A. | A |
| CCR / Caisse Centrale de Reassurance | AA+ |
| Randall & Quilter Group Inv. Ltd. (ex -Chevanstell Limited) | Not rated |
| SCOR Deutschland Ruckversicherungs Aktiengesellschaft | A+ |
| DONAU Allgemeine Versicherungs-Aktiengesellschaft | A+ |
| Glacier Reinsurance AG | Not rated |
| Hannover Rückversicherungs-AG | AA- |
| Helvetia Schweizerische Versicherungsgesellschaft AG | A- |
| Korean Reinsurance Co. | A- |
| Liberty Mutual Insurance Europe Ltd. | A- |
| Mapfre Re, Compania de Reaseguros, S.A. | BBB+ |
| Mutuelle Centrale de Reassurance | Not rated |
| Münchener Rückversicherungsgesellschaft | AA- |
| New Reinsurance Company | AA- |
| Odyssey America Reinsurance Corporation | A- |
| Partner Reinsurance Europe Ltd. | A+ |
| Polish Re / Polskie Towarzystwo Reasekuracyjne S.A. | BBB+ |
| R + V Versicherung AG | AA- |
| Sava / Pozavarovalnica Sava, d.d. | BBB+ |
| SCOR Global P&C | A+ |
| Sirius International Insurance Corporation | A- |
| Swiss Re Europe S.A. | AA- |
| Toa Reinsurance Company Limited | A+ |
| Transatlantic Reinsurance Company Ltd. | A+ |
| VIG Holding | A+ |
| VIG Re zajistovna a.s. | A+ |
| Wiener Städtische Versicherung AG Vienna Insurance Group | A+ |
| XL Re Europe Limited | A |
| CNA Insurance Co. Ltd. | A- |
| Lloyds | A+ |
| Compensa | A+ |
| Zurich Re | AA- |

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

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

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

U bilješci 43 objavljene su analize ročnosti financijske imovine i financijskih obveza na datum izvještavanja za Grupu i Društvo.

U bilješci 24 objavljene su analize ročnosti tehničkih pričuva za Grupu i Društvo.

Fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima.

Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka mjerena je po fer vrijednosti na osnovi kotiranih cijena ponude na datum izvještavanja.

Zajmovi i potraživanja izraženi su po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Tržišna vrijednost zajmova i potraživanja koja dospijevaju unutar 12 mjeseci približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti zbog kratkoročnog preostalog dospijeca.

Tržišna vrijednost ulaganja koja se drže do dospijeca procijenjena je na 53,4 milijuna kuna više od knjigovodstvene vrijednosti (2011.: 19,1 milijuna kuna niža).

Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti

Grupa i Društvo koriste sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

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

42 Upravljanje financijskim rizicima (nastavak)

Hijerarhija mjerenja fer vrijednosti (nastavak)

Grupa i Društvo

| 31. prosinca 2012. | Razina 1 '000 kn | Razina 2 '000 kn | Razina 3 '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6.150 | - | - | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 33.762 | - | - | 33.762 |
| Investicijski fondovi | 146.664 | - | - | 146.664 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | 26.795 | - | - | 26.795 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 546.375 | - | - | 546.375 |
| Vlasničke vrijednosnice | 2.754 | - | - | 2.754 |
| Investicijski fondovi | 30.169 | - | - | 30.169 |
| Ukupno financijska imovina | 792.669 | - | - | 792.669 |
| | | | | |
| 31. prosinca 2011. | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 15.685 | - | - | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 22.765 | - | - | 22.765 |
| Investicijski fondovi | 63.910 | - | - | 63.910 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | 22.354 | - | - | 22.354 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 303.813 | 176.303 | - | 480.116 |
| Vlasničke vrijednosnice | 5.637 | - | - | 5.637 |
| Investicijski fondovi | 28.743 | - | - | 28.743 |
| Ukupno financijska imovina | 462.907 | 176.303 | - | 639.210 |

Tijekom 2012. i 2011. godine nije bilo značajnih prijenosa imovine između razina 1 i 2 hijerarhije fer vrijednosti te nije bilo nikakvih prijenosa na ili s razine 3.

43 Analiza ročnosti

Ročnost financijske imovine i obveza iz djelokruga MRS-a 39 za Grupu i Društvo na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijea, izuzev nemonetarne financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja je razvrstana u razdoblje dospijea do šest mjeseci i nemonetarne financijske imovine raspoložive za prodaju vrednovanu po trošku koja je razvrstana u dugotrajnu imovinu. Preostala ročnost pričuva za ugovore o osiguranju prikazana je u bilješci 24 h).

Grupa – 2012.

| | Do 6 mjeseci '000 kn | 6-12 mjeseci '000 kn | 1-2 godine '000 kn | 2-5 godina '000 kn | Više od 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | 881 | 5.269 | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | - | - | - | 10.950 | 22.812 | 33.762 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | 146.664 | - | - | - | - | 146.664 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | - | - | - | 26.795 | 26.795 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 10.166 | 30.503 | 183.842 | 321.864 | 546.375 |
| Vlasničke vrijednosnice | 2.754 | - | - | - | - | 2.754 |
| Investicijski fondovi | 30.169 | - | - | - | - | 30.169 |
| Ulaganja koja se drže do dospijea | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | 91.984 | 21.825 | 414.753 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | 35.787 | 2.264 | 7.168 | - | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | 46.312 | 7.427 | 1.728 | 978 | - | 56.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 182.453 | 40.152 | 1.478 | 796 | - | 224.879 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 7.046 | - | - | - | - | 7.046 |
| Ukupno financijska imovina | 415.398 | 93.532 | 127.957 | 226.440 | 791.583 | 1.654.910 |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | - | - | - | - | 15.091 | 15.091 |
| Zajmovi** | 1.320 | 3.327 | 4.549 | 51.395 | - | 60.591 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 131.351 | 69.059 | 13.561 | 57.737 | 201.927 | 473.635 |
| Ukupno financijske obveze | 132.671 | 72.386 | 18.110 | 109.132 | 217.018 | 549.317 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospijea, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

**Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

43 Analiza ročnosti (nastavak)

Grupa – 2011.

| | Do 6 mjeseci '000 kn | 6-12 mjeseci '000 kn | 1-2 godine '000 kn | 2-5 godina '000 kn | Više od 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | - | 15.685 | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | - | - | - | - | 22.765 | 22.765 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | 63.910 | - | - | - | - | 63.910 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | - | - | - | 22.354 | 22.354 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 127.336 | 79.369 | 9.735 | 72.808 | 190.868 | 480.116 |
| Vlasničke vrijednosnice | 5.637 | - | - | - | - | 5.637 |
| Investicijski fondovi | 28.743 | - | - | - | - | 28.743 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | 114.018 | 413.754 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 18.507 | 45.516 | - | 9.413 | - | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | 59.954 | 3.501 | 2.602 | 2.955 | 7.904 | 76.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 188.076 | 44.996 | 1.868 | 997 | - | 235.937 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 3.786 | - | - | - | - | 3.786 |
| Ukupno financijska imovina | 495.949 | 173.382 | 14.205 | 200.191 | 673.420 | 1.557.147 |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | - | - | - | - | 15.061 | 15.061 |
| Zajmovi** | 2.309 | 3.393 | 4.676 | 54.567 | 1.329 | 66.274 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 178.463 | 40.716 | 13.507 | 44.340 | 197.100 | 474.126 |
| Ukupno financijske obveze | 180.772 | 44.109 | 18.183 | 98.907 | 213.490 | 555.461 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelja, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

** Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

43 Analiza ročnosti (nastavak)

Društvo – 2012.

| | Do 6 mjeseci '000 kn | 6-12 mjeseci '000 kn | 1-2 godine '000 kn | 2-5 godina '000 kn | Više od 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|----------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | 881 | 5.269 | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | - | - | - | 10.950 | 22.812 | 33.762 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | 146.664 | - | - | - | - | 146.664 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | - | - | - | 26.795 | 26.795 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | 10.166 | 30.503 | 183.842 | 321.864 | 546.375 |
| Vlasničke vrijednosnice | 2.754 | - | - | - | - | 2.754 |
| Investicijski fondovi | 30.169 | - | - | - | - | 30.169 |
| Ulaganja koja se drže do dospelja | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | 91.984 | 21.825 | 414.753 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | - | 35.787 | 2.264 | 7.168 | - | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | 52.312 | 7.427 | 1.728 | 978 | - | 62.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 183.520 | 40.152 | 1.478 | 796 | - | 225.946 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 6.513 | - | - | - | - | 6.513 |
| Ukupno financijska imovina | 421.932 | 93.532 | 127.957 | 226.440 | 791.583 | 1.661.444 |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | - | - | - | - | 15.091 | 15.091 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 130.657 | 69.059 | 13.561 | 57.737 | 201.927 | 472.941 |
| Ukupno financijske obveze | 130.657 | 69.059 | 13.561 | 57.737 | 217.018 | 488.032 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelja, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

43 Analiza ročnosti (nastavak)

Društvo – 2011.

| | Do 6 mjeseci '000 kn | 6-12 mjeseci '000 kn | 1-2 godine '000 kn | 2-5 godina '000 kn | Više od 5 godina '000 kn | Ukupno '000 kn |
|---|----------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | - | 15.685 | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | - | - | - | - | 22.765 | 22.765 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | 63.910 | - | - | - | - | 63.910 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit- linked proizvoda | - | - | - | - | 22.354 | 22.354 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 127.336 | 79.369 | 9.735 | 72.808 | 190.868 | 480.116 |
| Vlasničke vrijednosnice | 5.637 | - | - | - | - | 5.637 |
| Investicijski fondovi | 28.743 | - | - | - | - | 28.743 |
| Ulaganja koja se drže do dospijeca | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | - | - | - | 114.018 | 413.754 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 18.507 | 45.516 | - | 9.413 | - | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | 61.954 | 7.501 | 2.602 | 2.955 | 7.904 | 82.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 188.963 | 44.996 | 1.868 | 997 | - | 236.824 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 3.661 | - | - | - | - | 3.661 |
| Ukupno financijska imovina | 498.711 | 177.382 | 14.205 | 200.191 | 673.420 | 1.563.909 |
| Financijske obveze | | | | | | |
| Subordinirani zajam | - | - | - | - | 15.061 | 15.061 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 178.056 | 40.716 | 13.507 | 44.340 | 197.100 | 473.719 |
| Ukupno financijske obveze | 178.056 | 40.716 | 13.507 | 44.340 | 212.161 | 488.780 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospijeca, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

44 Analiza promjene kamatnih stopa

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

Tablice u nastavku prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti riziku promjene kamatnih stopa za Grupu i Društvo na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine te nisu nužno indikativne za poziciju u drugom razdoblju, ali uzevši u obzir pretpostavke o kamatnim stopama na kojima se zasniva izračun matematičke pričuve (bilješka 6), pokazuju izvjesnu osjetljivost dobiti Grupe i Društva na kretanja kamatnih stopa. Na dobit će također utjecati i valutna struktura imovine, obveza te kapitala i rezervi. Grupa i Društvo imaju značajan udio kamatonosne imovine i obveza na koje se plaća kamata u stranim valutama.

Grupa – 2012.

| | Efektivna kamatna stopa | Do 6 | 6-12 | 1-2 godine | 2-5 | Više od 5 | Beskamatno | Ukupno | Fiksna |
|--|-------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | mjeseci | mjeseci | | godina | godina | | | kamatna |
| | % | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | stopa |
| Financijska imovina | | | | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 6.150 | 6.150 | - |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 33.762 | 33.762 | - |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 90 | 90 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 146.664 | 146.664 | - |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 26.795 | 26.795 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,15 | 9.975 | 10.166 | 30.503 | 173.867 | 321.864 | - | 546.375 | 536.400 |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 2.754 | 2.754 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 30.169 | 30.169 | - |
| Ulaganja koja se drže do dospijea | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 5,99 | - | - | 91.984 | 21.825 | 414.753 | - | 528.562 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 4,27 | - | 35.787 | 2.264 | 7.168 | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | 12,14 | 46.312 | 7.427 | 1.728 | 978 | - | - | 56.445 | 56.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | n/a | - | - | - | - | - | 224.879 | 224.879 | - |
| Novac i novčani ekvivalenti | 0,41 | 7.046 | - | - | - | - | - | 7.046 | - |
| Ukupno financijska imovina | | 63.333 | 53.380 | 126.479 | 203.838 | 736.617 | 471.263 | 1.654.910 | 1.166.626 |
| Financijske obveze | | | | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 8 | - | - | - | - | 15.091 | - | 15.091 | 15.091 |
| Zajmovi** | 5,09 | 4.473 | 2.538 | 3.744 | 49.836 | - | - | 60.591 | 57.406 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 2,76 | 46.815 | 4.729 | 11.983 | 42.032 | 201.927 | 166.149 | 473.635 | 270.249 |
| Ukupno financijske obveze | | 51.288 | 7.267 | 15.727 | 91.868 | 217.018 | 166.149 | 549.317 | 342.746 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospijea, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

**Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

44 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Grupa – 2011.

| | Efektivna kamatna stopa | 6-12 mjeseci | | | | | Više od 5 godina | Beskamatno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|--|-------------------------------|-----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|----------------------------|
| | | Do 6 mjeseci | 1-2 godine | 2-5 godina | 3-5 godina | 6-12 godina | | | | |
| | % | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | |
| Financijska imovina | | | | | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 15.685 | 15.685 | - | |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 22.765 | 22.765 | - | |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 90 | 90 | - | |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 63.910 | 63.910 | - | |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 22.354 | 22.354 | - | |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,07 | 137.354 | 79.369 | 9.735 | 62.790 | 190.868 | - | 480.116 | 470.098 | |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 5.637 | 5.637 | - | |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 28.743 | 28.743 | - | |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,03 | - | - | - | 114.018 | 413.754 | - | 527.772 | 527.772 | |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 5,43 | 18.507 | 45.516 | - | 9.413 | - | - | 73.436 | 73.436 | |
| Zajmovi osiguranicima | 11,33 | 59.954 | 3.501 | 2.602 | 2.955 | 7.904 | - | 76.916 | 76.916 | |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | n/a | - | - | - | - | - | 235.937 | 235.937 | - | |
| Novac i novčani ekvivalenti | 0,38 | 3.786 | - | - | - | - | - | 3.786 | - | |
| Ukupno financijska imovina | | 219.601 | 128.386 | 12.337 | 189.176 | 612.526 | 395.121 | 1.557.147 | 1.148.222 | |
| Financijske obveze | | | | | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 8 | - | - | - | - | 15.061 | - | 15.061 | 15.061 | |
| Zajmovi** | 5,13 | 6.392 | 2.577 | 3.821 | 52.155 | 1.329 | - | 66.274 | 61.374 | |
| Obveze iz poslova osiguranja | 3,93 | 35.776 | 4.511 | 12.153 | 38.025 | 197.099 | 186.562 | 474.126 | 258.088 | |
| Ukupno financijske obveze | | 42.168 | 7.088 | 15.974 | 90.180 | 213.489 | 186.562 | 555.461 | 334.523 | |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelosti, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

**Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

44 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Društvo – 2012.

| | Efektivna kamatna stopa % | Do 6 | 6-12 | 1-2 godine | 2-5 godina | Više od 5 | Beskamatno | Ukupno | Fiksna kamatna stopa |
|--|--|---------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------------------|
| | | mjeseci | mjeseci | | | godina | | | |
| | | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn |
| Financijska imovina | | | | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 6.150 | 6.150 | - |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 33.762 | 33.762 | - |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 90 | 90 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 146.664 | 146.664 | - |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 26.795 | 26.795 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,15 | 9.975 | 10.166 | 30.503 | 173.867 | 321.864 | - | 546.375 | 536.400 |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 2.754 | 2.754 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 30.169 | 30.169 | - |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 5,99 | - | - | 91.984 | 21.825 | 414.753 | - | 528.562 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 4,27 | - | 35.787 | 2.264 | 7.168 | - | - | 45.219 | 45.219 |
| Zajmovi osigurancima | 11,55 | 52.312 | 7.427 | 1.728 | 978 | - | - | 62.445 | 62.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | n/a | - | - | - | - | - | 225.946 | 225.946 | - |
| Novac i novčani ekvivalenti | 0,41 | 6.513 | - | - | - | - | - | 6.513 | - |
| Ukupno financijska imovina | | 68.800 | 53.380 | 126.479 | 203.838 | 736.617 | 472.330 | 1.661.444 | 1.172.626 |
| Financijske obveze | | | | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 8 | - | - | - | - | 15.091 | - | 15.091 | 15.091 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 2,76 | 46.815 | 4.729 | 11.983 | 42.032 | 201.927 | 165.455 | 472.941 | 270.249 |
| Ukupno financijske obveze | | 46.815 | 4.729 | 11.983 | 42.032 | 217.018 | 165.455 | 488.032 | 285.340 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelosti, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

44 Analiza promjene kamatnih stopa (nastavak)

Društvo – 2011.

| | Efektivna kamatna stopa % | Do 6 | 6-12 | 1-2 godine | 2-5 | Više od 5 | Beskamatno | Ukupno | Fiksna |
|--|--|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| | | mjeseci | mjeseci | | godina | godina | | | kamatna |
| | | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | '000 kn | stopa |
| | | | | | | | | | '000 kn |
| Financijska imovina | | | | | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 15.685 | 15.685 | - |
| Dužničke vrijednosnice – za pokrće indeks-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 22.765 | 22.765 | - |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 90 | 90 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 63.910 | 63.910 | - |
| Investicijski fondovi – za pokrće unit-linked proizvoda | n/a | - | - | - | - | - | 22.354 | 22.354 | - |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,07 | 137.354 | 79.369 | 9.735 | 62.790 | 190.868 | - | 480.116 | 470.098 |
| Vlasničke vrijednosnice | n/a | - | - | - | - | - | 5.637 | 5.637 | - |
| Investicijski fondovi | n/a | - | - | - | - | - | 28.743 | 28.743 | - |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | | | | | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6,03 | - | - | - | 114.018 | 413.754 | - | 527.772 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 5,43 | 18.507 | 45.516 | - | 9.413 | - | - | 73.436 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | 11,33 | 61.954 | 7.501 | 2.602 | 2.955 | 7.904 | - | 82.916 | 82.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | n/a | - | - | - | - | - | 236.824 | 236.824 | - |
| Novac i novčani ekvivalenti | 0,38 | 3.661 | - | - | - | - | - | 3.661 | - |
| Ukupno financijska imovina | | 221.476 | 132.386 | 12.337 | 189.176 | 612.526 | 396.008 | 1.563.909 | 1.154.222 |
| Financijske obveze | | | | | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 8 | - | - | - | - | 15.061 | - | 15.061 | 15.061 |
| Obveze iz poslova osiguranja | 3,93 | 36.038 | 4.511 | 12.153 | 38.025 | 197.099 | 185.893 | 473.719 | 258.088 |
| Ukupno financijske obveze | | 36.038 | 4.511 | 12.153 | 38.025 | 212.160 | 185.893 | 488.780 | 273.149 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospjeća, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

45 Analiza valutne pozicije

Valutna struktura financijske imovine i obveza unutar opsega MRS-a 39 za Grupu i Društvo na datum 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine prikazani su u nastavku.

Grupa – 2012.

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO '000 kn | Kune '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------|--|---|-----------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6.150 | - | 6.150 | - | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 33.762 | - | 33.762 | - | 33.762 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | - | 40.263 | 40.263 | 106.401 | 146.664 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | 26.795 | 26.795 | - | 26.795 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 60.249 | 251.775 | 312.024 | 234.351 | 546.375 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 2.754 | 2.754 |
| Investicijski fondovi | - | 17.821 | 17.821 | 12.348 | 30.169 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 12.055 | 484.837 | 496.892 | 31.670 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 2.264 | 7.168 | 9.432 | 35.787 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | - | 54.195 | 54.195 | 2.250 | 56.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | - | 52.062 | 52.062 | 172.817 | 224.879 |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 216 | 216 | 6.830 | 7.046 |
| Ukupno financijska imovina | 114.480 | 935.132 | 1.049.612 | 605.298 | 1.654.910 |
| Financijske obveze | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 15.091 | - | 15.091 | - | 15.091 |
| Zajmovi** | 53.133 | - | 53.133 | 7.458 | 60.591 |
| Obveze iz poslova osiguranja | - | 324.410 | 324.410 | 149.225 | 473.635 |
| Ukupno financijske obveze | 68.224 | 324.410 | 392.634 | 156.683 | 549.317 |

*Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelosti, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

** Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

45 Analiza valutne pozicije (nastavak)

Grupa – 2011.

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO '000 kn | Kune '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------|--|---|-----------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 15.685 | - | 15.685 | - | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 22.765 | - | 22.765 | - | 22.765 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | - | - | - | 63.910 | 63.910 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | 22.354 | 22.354 | - | 22.354 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 39.695 | 237.968 | 277.663 | 202.453 | 480.116 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 5.637 | 5.637 |
| Investicijski fondovi | - | 17.361 | 17.361 | 11.382 | 28.743 |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 12.020 | 484.116 | 496.136 | 31.636 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 16.224 | 19.799 | 36.023 | 37.413 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | - | 72.319 | 72.319 | 4.597 | 76.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 2.731 | 73.376 | 76.107 | 159.830 | 235.937 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 192 | - | 192 | 3.594 | 3.786 |
| Ukupno financijska imovina | 109.312 | 927.293 | 1.036.605 | 520.542 | 1.557.147 |
| Financijske obveze | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 15.061 | - | 15.061 | - | 15.061 |
| Zajmovi** | 55.831 | - | 55.831 | 10.443 | 66.274 |
| Obveze iz poslova osiguranja | - | 324.971 | 324.971 | 149.155 | 474.126 |
| Ukupno financijske obveze | 70.892 | 324.971 | 395.863 | 159.598 | 555.461 |

* Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospjeća, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

** Zajmovi uključuju sve predvidive buduće novčane odljeve po zajmovima, što uključuje i buduću kamatu.

45 Analiza valutne pozicije (nastavak)

Društvo – 2012.

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO '000 kn | Kune '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 6.150 | - | 6.150 | - | 6.150 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 33.762 | - | 33.762 | - | 33.762 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | - | 40.263 | 40.263 | 106.401 | 146.664 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | 26.795 | 26.795 | - | 26.795 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 60.249 | 251.775 | 312.024 | 234.351 | 546.375 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 2.754 | 2.754 |
| Investicijski fondovi | - | 17.821 | 17.821 | 12.348 | 30.169 |
| Ulaganja koja se drže do dospijea | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 12.055 | 484.837 | 496.892 | 31.670 | 528.562 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 2.264 | 7.168 | 9.432 | 35.787 | 45.219 |
| Zajmovi osiguranicima | - | 54.195 | 54.195 | 8.250 | 62.445 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | - | 52.062 | 52.062 | 173.884 | 225.946 |
| Novac i novčani ekvivalenti | - | 214 | 214 | 6.299 | 6.513 |
| Ukupno financijska imovina | 114.480 | 935.130 | 1.049.610 | 611.834 | 1.661.444 |
| Financijske obveze | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 15.091 | - | 15.091 | - | 15.091 |
| Obveze iz poslova osiguranja | - | 324.410 | 324.410 | 148.531 | 472.941 |
| Ukupno financijske obveze | 15.091 | 324.410 | 339.501 | 148.531 | 488.032 |

* Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.184 tisuće kuna u 2012. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospijea, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

45 Analiza valutne pozicije (nastavak)

Društvo – 2011.

| | EURO '000 kn | Valute vezane uz EURO '000 kn | EURO i valute vezane uz EURO '000 kn | Kune '000 kn | Ukupno '000 kn |
|--|-----------------|-------------------------------------|---|-----------------|-------------------|
| Financijska imovina | | | | | |
| Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 15.685 | - | 15.685 | - | 15.685 |
| Dužničke vrijednosnice – za pokriće indeks-linked proizvoda | 22.765 | - | 22.765 | - | 22.765 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 90 | 90 |
| Investicijski fondovi | - | - | - | 63.910 | 63.910 |
| Investicijski fondovi – za pokriće unit-linked proizvoda | - | 22.354 | 22.354 | - | 22.354 |
| Financijska imovina raspoloživa za prodaju | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 39.695 | 237.968 | 277.663 | 202.453 | 480.116 |
| Vlasničke vrijednosnice | - | - | - | 5.637 | 5.637 |
| Investicijski fondovi | - | 17.361 | 17.361 | 11.382 | 28.743 |
| Ulaganja koja se drže do dospelosti | | | | | |
| Dužničke vrijednosnice | 12.020 | 484.116 | 496.136 | 31.636 | 527.772 |
| Zajmovi i potraživanja | | | | | |
| Depoziti kod banaka | 16.224 | 19.799 | 36.023 | 37.413 | 73.436 |
| Zajmovi osiguranicima | - | 72.319 | 72.319 | 10.597 | 82.916 |
| Potraživanja iz poslova osiguranja | 2.731 | 73.376 | 76.107 | 160.717 | 236.824 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 192 | - | 192 | 3.469 | 3.661 |
| Ukupno financijska imovina | 109.312 | 927.293 | 1.036.605 | 527.304 | 1.563.909 |
| Financijske obveze | | | | | |
| Subordinirani zajam* | 15.061 | - | 15.061 | - | 15.061 |
| Obveze iz poslova osiguranja | - | 324.971 | 324.971 | 148.748 | 473.719 |
| Ukupno financijske obveze | 15.061 | 324.971 | 340.032 | 148.748 | 488.780 |

* Subordinirani zajam nosi kamatnu stopu od 8% godišnje, odnosno 1.175 tisuća kuna u 2011. godini. S obzirom da je subordinirani zajam neograničenog dospelosti, budući novčani tokovi po kamatama nisu uključeni u gore navedene iznose.

46 Potencijalna imovina i obveze

Izvanbilančne stavke

Grupa nije imala izvanbilančnih stavaka na dan 31. prosinca 2012. godine (2011.: -).

Kapitalne obveze

Grupa nije imala kapitalnih obveza na dan 31. prosinca 2012. godine. (2011.: -)

Sudski sporovi

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

47 Događaji nakon datuma izvještavanja

S obzirom na izazove u tržišnom okruženju te povećane regulatorne i tehnološke zahtjeve, Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe, krajnje matično društvo i većinski vlasnik (99,4% glasačkih prava), odlučilo je konsolidirati poslovanje podružnica u Hrvatskoj, te je odlučilo provesti pravno pripajanje povezanog društva Helios Vienna Insurance Group d.d., u cijelosti u vlasništvu Vienna Insurance Group AG Wiener Versicherung Gruppe Društva. Ugovor o pripajanju je potpisan 29. siječnja 2013., a pripajanje se očekuje sredinom 2013. godine.

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

| IMOVINA | | | | U kunama | | | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|---|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|
| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 001 | 002+003 | A | POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL | | | | | | |
| 002 | | 1 | Kapital pozvan da se plati | | | | | | |
| 003 | | 2 | Kapital nije pozvan da se plati | | | | | | |
| 004 | 005+006 | B | NEMATERIJALNA IMOVINA | 3.952.724 | 9.319.969 | 13.272.692 | 3.342.525 | 9.419.732 | 12.762.257 |
| 005 | | 1 | Goodwill | | 4.931.965 | 4.931.965 | | 4.586.917 | 4.586.917 |
| 006 | | 2 | Ostala nematerijalna imovina | 3.952.724 | 4.388.004 | 8.340.727 | 3.342.525 | 4.832.815 | 8.175.340 |
| 007 | 008+009+010 | C | MATERIJALNA IMOVINA | 335.290 | 23.192.327 | 23.527.617 | 325.356 | 18.513.034 | 18.838.390 |
| 008 | | 1 | Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 335.290 | 12.418.020 | 12.753.310 | 325.356 | 9.635.570 | 9.960.926 |
| 009 | | 2 | Oprema | | 10.634.161 | 10.634.161 | | 6.264.315 | 6.264.315 |
| 010 | | 3 | Ostala materijalna imovina i zalihe | | 140.147 | 140.147 | | 2.613.149 | 2.613.149 |
| 011 | 012+013+017+036 | D | ULAGANJA | 915.711.591 | 367.023.098 | 1.282.734.689 | 991.583.285 | 382.805.279 | 1.374.388.565 |
| 012 | | I | Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | | 2.828.729 | 2.828.729 | | 4.361.416 | 4.361.416 |
| 013 | 014+015+016 | II | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | 50.000 | 1.550.000 | 1.600.000 | 50.000 | 1.550.000 | 1.600.000 |
| 014 | | 1 | Dionice i udjeli u podružnicama | | | | | | |
| 015 | | 2 | Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 50.000 | 1.550.000 | 1.600.000 | 50.000 | 1.550.000 | 1.600.000 |
| 016 | | 3 | Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | | | | | | |
| 017 | 018+021+026+032 | III | Ostala financijska ulaganja | 915.661.591 | 362.644.369 | 1.278.305.960 | 991.533.285 | 376.893.863 | 1.368.427.148 |
| 018 | 019+020 | 1 | Ulaganja koja se drže do dospelja | 482.618.232 | 45.154.260 | 527.772.492 | 483.331.771 | 45.230.006 | 528.561.776 |
| 019 | | 1.1 | Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 482.618.232 | 45.154.260 | 527.772.492 | 483.331.771 | 45.230.006 | 528.561.776 |
| 020 | | 1.2 | Ostala ulaganja koja se drže do dospelja | | | | | | |
| 021 | 022+023+024+025 | 2 | Ulaganja raspoloživa za prodaju | 340.549.893 | 173.945.754 | 514.495.647 | 380.256.047 | 199.042.024 | 579.298.071 |
| 022 | | 2.1 | Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod | 4.542.207 | 1.094.819 | 5.637.026 | 2.685.212 | 68.904 | 2.754.116 |
| 023 | | 2.2 | Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 312.875.449 | 167.240.490 | 480.115.939 | 353.489.175 | 192.886.128 | 546.375.303 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

| IMOVINA | | | u kunama | | | | | | |
|---------------|-----------------------------|-----------------|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 024 | | 2.3 | Udjeli u investicijskim fondovima | 23.132.237 | 5.610.445 | 28.742.682 | 24.081.661 | 6.086.992 | 30.168.653 |
| 025 | | 2.4 | Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju | | | | | | |
| 026 | 027+028+029+030+031 | 3 | Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 34.424.597 | 45.261.206 | 79.685.803 | 100.506.215 | 52.397.250 | 152.903.466 |
| 027 | | 3.1 | Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod | | 90.000 | 90.000 | | 90.000 | 90.000 |
| 028 | | 3.2 | Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 15.685.431 | | 15.685.431 | 6.149.766 | | 6.149.766 |
| 029 | | 3.3 | Derivativni financijski instrumenti | | | | | | |
| 030 | | 3.4 | Udjeli u investicijskim fondovima | 18.739.166 | 45.171.206 | 63.910.372 | 94.356.450 | 52.307.250 | 146.663.700 |
| 031 | | 3.5 | Ostala ulaganja | | | | | | |
| 032 | 033+034+035 | 4 | Depoziti, zajmovi i potraživanja | 58.068.869 | 98.283.149 | 156.352.018 | 27.439.252 | 80.224.583 | 107.663.835 |
| 033 | | 4.1 | Depoziti kod kreditnih institucija (banaka) | 36.022.511 | 37.413.379 | 73.435.890 | 9.432.025 | 35.787.307 | 45.219.332 |
| 034 | | 4.2 | Zajmovi | 11.825.432 | 60.869.770 | 72.695.202 | 7.424.019 | 44.437.276 | 51.861.295 |
| 035 | | 4.3 | Ostali zajmovi i potraživanja | 10.220.926 | | 10.220.926 | 10.583.208 | | 10.583.208 |
| 036 | | IV | Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta) | | | | | | |
| 037 | | E | ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 45.119.414 | | 45.119.414 | 60.557.629 | | 60.557.629 |
| 038 | 039+040+041+042+043+044+045 | F | UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA | 247.050.119 | 139.835.614 | 386.885.733 | 263.632.571 | 152.116.402 | 415.748.973 |
| 039 | | 1 | Prijenosne premije, udio reosiguranja | 837.540 | 57.248.463 | 58.086.003 | 936.142 | 54.251.554 | 55.187.696 |
| 040 | | 2 | Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja | 243.923.804 | | 243.923.804 | 260.591.001 | | 260.591.001 |
| 041 | | 3 | Pričuva šteta, udio reosiguranja | 2.288.775 | 82.587.151 | 84.875.926 | 2.105.428 | 97.864.849 | 99.970.277 |
| 042 | | 4 | Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja | | | | | | |
| 043 | | 5 | Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja | | | | | | |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

| IMOVINA | | | | | | | | | |
|---------------|-----------------|-----------------|---|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 044 | | 6 | Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja | | | | | | |
| 045 | | 7 | Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja | | | | | | |
| 046 | 047+048 | G | ODGODENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA | 4.508.104 | 556.977 | 5.065.082 | | | |
| 047 | | 1 | Odgođena porezna imovina | 4.508.104 | 556.977 | 5.065.082 | | | |
| 048 | | 2 | Tekuća porezna imovina | | | | | | |
| 049 | 050+053+054 | H | POTRAŽIVANJA | 103.758.643 | 204.690.590 | 308.449.233 | 99.699.990 | 127.454.743 | 227.154.732 |
| 050 | 051+052 | 1 | Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja | 852.150 | 61.244.509 | 62.096.659 | 135.550 | 57.563.706 | 57.699.256 |
| 051 | | 1.1 | Od osiguranika | | 61.244.509 | 61.244.509 | | 57.563.706 | 57.563.706 |
| 052 | | 1.2 | Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju | 852.150 | | 852.150 | 135.550 | | 135.550 |
| 053 | | 2 | Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 60.094.334 | 42.525.993 | 102.620.327 | 52.062.048 | 24.770.911 | 76.832.959 |
| 054 | 055+056+057 | 3 | Ostala potraživanja | 42.812.159 | 100.920.088 | 143.732.247 | 47.502.392 | 45.120.125 | 92.622.517 |
| 055 | | 3.1 | Potraživanja iz drugih poslova osiguranja | 89.350 | 48.395.746 | 48.485.096 | | 36.633.866 | 36.633.866 |
| 056 | | 3.2 | Potraživanja za prinose na ulaganja | 19.882.800 | 3.131.606 | 23.014.406 | 19.269.791 | 4.913.834 | 24.183.626 |
| 057 | | 3.3 | Ostala potraživanja | 22.840.009 | 49.392.736 | 72.232.745 | 28.232.601 | 3.572.425 | 31.805.026 |
| 058 | 059+063+064 | I | OSTALA IMOVINA | 1.049.333 | 29.216.620 | 30.265.953 | 2.436.552 | 21.309.241 | 23.745.792 |
| 059 | 060+061+062 | 1 | Novac u banci i blagajni | 1.049.333 | 2.611.327 | 3.660.660 | 2.436.552 | 4.076.421 | 6.512.973 |
| 060 | | 1.1 | Sredstva na poslovnom računu | 973.761 | 2.611.327 | 3.585.088 | 1.638.362 | 4.076.421 | 5.714.783 |
| 061 | | 1.2 | Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve | 75.572 | | 75.572 | 798.190 | | 798.190 |
| 062 | | 1,3 | Novčana sredstva u blagajni | | | | | | |
| 063 | | 2 | Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | | 26.605.293 | 26.605.293 | | 17.222.397 | 17.222.397 |
| 064 | | 3 | Ostalo | | | | 10.423 | | 10.423 |
| 065 | 066+067+068 | J | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 3.147.166 | 19.457.219 | 22.604.386 | 374.457 | 16.436.152 | 16.810.608 |
| 066 | | 1 | Razgraničene kamate i najamnine | | | | | | |
| 067 | | 2 | Razgraničeni troškovi pribave | 335.016 | 19.156.730 | 19.491.746 | 374.457 | 15.992.053 | 16.366.510 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

| IMOVINA | | | | u kunama | | | | | |
|---------------|---|-----------------|--|------------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 068 | | 3 | Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 2.812.150 | 300.489 | 3.112.640 | | 444.098 | 444.098 |
| 069 | 001+004+007+011+037+038+046+049+058+065 | K | UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 1.324.632.386 | 793.292.414 | 2.117.924.800 | 1.421.952.364 | 728.054.583 | 2.150.006.947 |
| 070 | | L | IZVANBILANČNI ZAPISI | | | | | | |

Dopunski izvještaji Propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

KAPITAL I REZERVE

U kunama

| Position number | Sum elements | Position code | Position description | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|-----------------|-------------------------|---------------|--|------------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 071 | 072+076+077+081+085+088 | A | KAPITAL I REZERVE | 125.587.302 | 142.963.327 | 268.550.628 | 161.350.647 | 157.944.742 | 319.295.389 |
| 072 | 073+074+075 | 1 | Upisani kapital | 134.303.825 | 101.491.315 | 235.795.140 | 134.303.825 | 101.491.315 | 235.795.140 |
| 073 | | 1,1 | <i>Uplaćeni kapital - redovne dionice</i> | 134.303.825 | 101.491.315 | 235.795.140 | 134.303.825 | 101.491.315 | 235.795.140 |
| 074 | | 1,2 | <i>Uplaćeni kapital - povlaštene dionice</i> | | | | | | |
| 075 | | 1,3 | <i>Kapital pozvan da se plati</i> | | | | | | |
| 076 | | 2 | Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 28.574.448 | 140.330.462 | 168.904.910 | | 43.699.922 | 43.699.922 |
| 077 | 078+079+080 | 3 | Revalorizacijske rezerve | -18.032.418 | -2.227.910 | -20.260.328 | 18.831.453 | 10.491.150 | 29.322.603 |
| 078 | | 3,1 | <i>Zemljišta i građevinskih objekata</i> | | | | | | |
| 079 | | 3,2 | <i>Financijskih ulaganja</i> | -18.032.418 | -2.227.910 | -20.260.328 | 18.831.453 | 10.491.150 | 29.322.603 |
| 080 | | 3,3 | <i>Ostale revalorizacijske rezerve</i> | | | | | | |
| 081 | 082+083+084 | 4 | Rezerve | 1.462.698 | | 1.462.698 | 1.462.698 | | 1.462.698 |
| 082 | | 4,1 | <i>Zakonske rezerve</i> | 591.136 | | 591.136 | 591.136 | | 591.136 |
| 083 | | 4,2 | <i>Statutarna rezerva</i> | 871.562 | | 871.562 | 871.562 | | 871.562 |
| 084 | | 4,3 | <i>Ostale rezerve</i> | | | | | | |
| 085 | 086+087 | 5 | Prenešena (zadržana) dobit ili gubitak | 8.876.370 | -34.096.185 | -25.219.815 | 7.853.197 | | 7.853.197 |
| 086 | | 5,1 | <i>Zadržana dobit</i> | 8.876.370 | | 8.876.370 | 7.853.197 | | 7.853.197 |
| 087 | | 5,2 | <i>Prenešeni gubitak (-)</i> | | -34.096.185 | -34.096.185 | | | |
| 088 | 089+090 | 6 | Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja | -29.597.622 | -62.534.355 | -92.131.977 | -1.100.526 | 2.262.356 | 1.161.830 |
| 089 | | 6,1 | <i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i> | | | | | 2.262.356 | 2.262.356 |
| 090 | | 6,2 | <i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i> | -29.597.622 | -62.534.355 | -92.131.977 | -1.100.526 | | -1.100.526 |
| 091 | | B | OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) | | 15.060.840 | 15.060.840 | | 15.091.240 | 15.091.240 |
| 092 | 093+094+095+096+097+098 | C | TEHNIČKE PRIČUVE | 838.425.396 | 371.434.537 | 1.209.859.933 | 872.712.724 | 358.261.543 | 1.230.974.266 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

KAPITAL I REZERVE

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|-----------------|-----------------|--|------------------|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 093 | | 1 | Prijenosne premije, bruto iznos | 2.463.033 | 127.711.534 | 130.174.567 | 2.609.401 | 116.730.316 | 119.339.717 |
| 094 | | 2 | Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos | 825.808.706 | | 825.808.706 | 861.392.526 | | 861.392.526 |
| 095 | | 3 | Pričuva šteta, bruto iznos | 10.153.656 | 241.523.003 | 251.676.660 | 8.710.797 | 238.831.226 | 247.542.023 |
| 096 | | 4 | Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos | | | | | | |
| 097 | | 5 | Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos | | | | | | |
| 098 | | 6 | Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos | | 2.200.000 | 2.200.000 | | 2.700.000 | 2.700.000 |
| 099 | | D | POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICLJSKI RIZIK, bruto iznos | 45.119.414 | | 45.119.414 | 60.557.629 | | 60.557.629 |
| 100 | 101+102 | E | OSTALE PRIČUVE | | 424.786 | 424.786 | | 9.207.398 | 9.207.398 |
| 101 | | 1 | Pričuve za mirovine i slične obveze | | 424.786 | 424.786 | | 9.207.398 | 9.207.398 |
| 102 | | 2 | Ostale pričuve | | | | | | |
| 103 | 104+105 | F | ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA | | | | 4.707.863 | 2.622.788 | 7.330.651 |
| 104 | | 1 | Odgođena porezna obveza | | | | 4.707.863 | 2.622.788 | 7.330.651 |
| 105 | | 2 | Tekuća porezna obveza | | | | | | |
| 106 | | G | DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE | 249.311.842 | 42.733.171 | 292.045.013 | 262.209.188 | 45.800.217 | 308.009.405 |
| 107 | 108+109+110 | H | FINANCIJSKE OBVEZE | | 297.091 | 297.091 | 325.318 | | 325.318 |
| 108 | | 1 | Obveze po zajmovima | | | | | | |
| 109 | | 2 | Obveze po izdanim vrijednosnim papirima | | | | | | |
| 110 | | 3 | Ostale financijske obveze | | 297.091 | 297.091 | 325.318 | | 325.318 |
| 111 | 112+113+114+115 | I | OSTALE OBVEZE | 65.090.645 | 183.026.564 | 248.117.210 | 59.522.196 | 101.189.199 | 160.711.395 |
| 112 | | 1 | Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja | 1.812.708 | 22.899.396 | 24.712.104 | 1.081.257 | 3.738.085 | 4.819.343 |
| 113 | | 2 | Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 63.204.254 | 74.810.359 | 138.014.613 | 57.776.222 | 55.220.282 | 112.996.504 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (bilanca) na dan 31.12.2012.

KAPITAL I REZERVE

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|---|-----------------|--|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 114 | | 3 | Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | | | | | | |
| 115 | | 4 | Ostale obveze | 73.684 | 85.316.809 | 85.390.493 | 664.717 | 42.230.831 | 42.895.548 |
| 116 | 117+118 | J | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 1.097.785 | 37.352.100 | 38.449.885 | 566.800 | 37.937.456 | 38.504.256 |
| 117 | | 1 | Razgraničena provizija reosiguranja | | | | | | |
| 118 | | 2 | Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 1.097.785 | 37.352.100 | 38.449.885 | 566.800 | 37.937.456 | 38.504.256 |
| 119 | 071+091 +092+09 9+100+1 03 +106+10 7+111 +116 | K | UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J) | 1.324.632.384 | 793.292.416 | 2.117.924.800 | 1.421.952.364 | 728.054.583 | 2.150.006.947 |
| 120 | | L | IZVANBILANČNI ZAPISI | | | | | | |

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

u kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|---------------------------------|-----------------|---|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 001 | 002+003+004+005+006+007+008+009 | I | Zaradene premije (prihodovane) | 128.967.550 | 142.834.587 | 271.802.137 | 117.480.243 | 129.956.405 | 247.436.649 |
| 002 | | 1 | Zaračunate bruto premije | 186.845.248 | 261.250.283 | 448.095.530 | 170.535.556 | 241.474.259 | 412.009.815 |
| 003 | | 2 | Premije suosiguranja | | | | | | |
| 004 | | 3 | Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja | | -10.133.408 | -10.133.408 | | -3.592.938 | -3.592.938 |
| 005 | | 4 | Premije predane u reosiguranje (-) | -59.069.560 | -125.464.184 | -184.533.743 | -53.007.547 | -115.909.224 | -168.916.771 |
| 006 | | 5 | Premije predane u suosiguranje (-) | | | | | | |
| 007 | | 6 | Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-) | 354.321 | 18.530.680 | 18.885.002 | -146.368 | 10.981.217 | 10.834.850 |
| 008 | | 7 | Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-) | 837.540 | -1.348.784 | -511.244 | 98.602 | -2.996.909 | -2.898.307 |
| 009 | | 8 | Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-) | | | | | | |
| 010 | 011+012+016+017+018+022+023 | II | Prihodi od ulaganja | 65.526.997 | 17.088.697 | 82.615.694 | 70.436.567 | 25.405.885 | 95.842.452 |
| 011 | | 1 | Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima | | | | | | |
| 012 | 013+014+015 | 2 | Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte | | | | | 44.699 | 44.699 |
| 013 | | 2,1 | <i>Prihodi od najma</i> | | | | | 44.699 | 44.699 |
| 014 | | 2,2 | <i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i> | | | | | | |
| 015 | | 2,3 | <i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i> | | | | | | |
| 016 | | 3 | Prihodi od kamata | 46.074.789 | 14.406.784 | 60.481.573 | 53.675.618 | 23.157.501 | 76.833.120 |
| 017 | | 4 | Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 3.176.173 | 108.826 | 3.284.999 | 5.325.503 | 77.947 | 5.403.450 |
| 018 | 019+020+021 | 5 | Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja | 1.053.162 | 242.919 | 1.296.081 | 7.676.811 | 1.176.794 | 8.853.605 |
| 019 | | 5,1 | <i>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i> | 854.475 | 217.662 | 1.072.137 | 917.283 | 1.051.876 | 1.969.160 |
| 020 | | 5,2 | <i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i> | 175.086 | 25.257 | 200.343 | 6.742.232 | 124.918 | 6.867.149 |
| 021 | | 5,3 | <i>Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja</i> | 23.601 | | 23.601 | 17.296 | | 17.296 |
| 022 | | 6 | Neto pozitivne tečajne razlike | 14.978.457 | 2.008.766 | 16.987.223 | 3.149.352 | 454.327 | 3.603.680 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|-----------------|-----------------|--|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 023 | | 7 | Ostali prihodi od ulaganja | 244.416 | 321.401 | 565.818 | 609.283 | 494.617 | 1.103.900 |
| 024 | | III | Prihodi od provizija i naknada | 11.732.129 | 42.340.462 | 54.072.592 | 9.179.620 | 41.550.926 | 50.730.546 |
| 025 | | IV | Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 190.648 | 1.350.638 | 1.541.286 | 501.856 | 1.563.189 | 2.065.046 |
| 026 | | V | Ostali prihodi | 20.641 | 5.148.798 | 5.169.439 | 66.208 | 1.339.542 | 1.405.750 |
| 027 | 028+032 | VI | Izdaci za osigurane slučajeve, neto | -65.478.907 | -94.504.215 | -159.983.122 | -60.060.228 | 64.319.926,94 | -124.380.155 |
| 028 | 029+030+031 | 1 | Likvidirane štete | -65.629.782 | -111.601.581 | -177.231.363 | -61.319.741 | -82.289.402 | -143.609.142 |
| 029 | | 1,1 | Bruto iznos (-) | -86.592.130 | -156.135.668 | -242.727.798 | -91.777.129 | -129.328.816 | -221.105.944 |
| 030 | | 1,2 | Udio suosiguratelja (+) | | | | | | |
| 031 | | 1,3 | Udio reosiguratelja(+) | 20.962.348 | 44.534.087 | 65.496.435 | 30.457.388 | 47.039.414 | 77.496.802 |
| 032 | 033+034+035 | 2 | Promjena pričuva za štete (+/-) | 150.875 | 17.097.366 | 17.248.241 | 1.259.513 | 17.969.475 | 19.228.987 |
| 033 | | 2,1 | Bruto iznos (-) | -685.703 | -11.925.249 | -12.610.952 | 1.442.859 | 2.691.777 | 4.134.637 |
| 034 | | 2,2 | Udio suosiguratelja (+) | | -26.207 | -26.207 | | -204.095 | -204.095 |
| 035 | | 2,3 | Udio reosiguratelja (+) | 836.578 | 29.048.822 | 29.885.400 | -183.347 | 15.481.792 | 15.298.445 |
| 036 | 037+040 | VII | Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja | -28.205.004 | -100.000 | -28.305.004 | -18.916.623 | -500.000 | -19.416.623 |
| 037 | 038+039 | 1 | Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-) | -28.205.004 | | -28.205.004 | -18.916.623 | | -18.916.623 |
| 038 | | 1,1 | Bruto iznos (-) | -57.701.724 | | -57.701.724 | -35.583.820 | | -35.583.820 |
| 039 | | 1,2 | Udio reosiguratelja (+) | 29.496.720 | | 29.496.720 | 16.667.197 | | 16.667.197 |
| 040 | 041+042+043 | 2 | Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-) | | -100.000 | -100.000 | | -500.000 | -500.000 |
| 041 | | 1,1 | Bruto iznos (-) | | -100.000 | -100.000 | | -500.000 | -500.000 |
| 042 | | 1,2 | Udio suosiguratelja (+) | | | | | | |
| 043 | | 1,3 | Udio reosiguratelja (+) | | | | | | |
| 044 | 045+046+047 | VIII | Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-) | -12.469.548 | | -12.469.548 | -15.438.214 | | -15.438.214 |
| 045 | | 1 | Bruto iznos (-) | -12.469.548 | | -12.469.548 | -15.438.214 | | -15.438.214 |
| 046 | | 2 | Udio suosiguratelja (+) | | | | | | |
| 047 | | 3 | Udio reosiguratelja (+) | | | | | | |

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|--|-----------------|--|--------------------|---------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 048 | | | Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja | | | | | | |
| 049 | | 1 | Ovisni o rezultatu (bonusi) | | | | | | |
| 050 | | 2 | Neovisni o rezultatu (popusti) | | | | | | |
| 051 | 052+056 | X | Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto | -77.824.953 | -119.304.574 | -197.129.527 | -80.055.521 | -94.157.933 | -174.213.454 |
| 052 | 053+054+055 | 1 | Troškovi pribave | -31.070.995 | -36.158.768 | -67.229.763 | -20.845.185 | -25.190.851 | -46.036.035 |
| 053 | | 1,1 | Provizija | -22.892.320 | -20.113.349 | -43.005.669 | -17.708.401 | -18.622.033 | -36.330.434 |
| 054 | | 1,2 | Ostali troškovi pribave | -8.129.658 | -8.496.858 | -16.626.516 | -3.176.225 | -3.404.141 | -6.580.366 |
| 055 | | 1,3 | Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-) | -49.017 | -7.548.561 | -7.597.578 | 39.441 | -3.164.677 | -3.125.236 |
| 056 | 057+058+059 | 2 | Troškovi uprave (administrativni troškovi) | -46.753.958 | -83.145.807 | -129.899.764 | -59.210.337 | -68.967.082 | -128.177.419 |
| 057 | | 2,1 | Amortizacija materijalne imovine | -3.964.222 | -9.071.035 | -13.035.256 | -4.452.226 | -4.004.590 | -8.456.816 |
| 058 | | 2,3 | Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | -27.246.864 | -33.873.088 | -61.119.952 | -27.359.717 | -35.895.534 | -63.255.251 |
| 059 | | 2,4 | Ostali troškovi uprave | -15.542.872 | -40.201.684 | -55.744.556 | -27.398.394 | -29.066.958 | -56.465.352 |
| 060 | 061+062+063+064+065+066+067 | XI | Troškovi ulaganja | -38.641.386 | -24.575.174 | -63.216.560 | -13.258.139 | -20.867.000 | -34.125.139 |
| 061 | | 1 | Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | | | | | -36.568 | -36.568 |
| 062 | | 2 | Kamate | | -1.174.850 | -1.174.850 | | -1.184.050 | -1.184.050 |
| 063 | | 3 | Umanjenje vrijednosti ulaganja | -32.675.014 | -20.900.796 | -53.575.809 | -7.295.108 | -17.801.992 | -25.097.100 |
| 064 | | 4 | Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine | -956.430 | -116.552 | -1.072.982 | -3.130.945 | -127.062 | -3.258.008 |
| 065 | | 5 | Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | -2.979.413 | | -2.979.413 | -776.494 | | -776.494 |
| 066 | | 6 | Neto negativne tečajne razlike | -552.229 | -481.676 | -1.033.906 | -1.524.288 | -164.752 | -1.689.040 |
| 067 | | 7 | Ostali troškovi ulaganja | -1.478.301 | -1.901.300 | -3.379.600 | -531.304 | -1.552.574 | -2.083.879 |
| 068 | 069+070 | XII | Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja | -13.415.789 | -18.578.255 | -31.994.044 | -11.022.680 | -14.163.611 | -25.186.291 |
| 069 | | 1 | Troškovi za preventivnu djelatnost | | -1.269.614 | -1.269.614 | | -797.802 | -797.802 |
| 070 | | 2 | Ostali tehnički troškovi osiguranja | -13.415.789 | -17.308.641 | -30.724.430 | -11.022.680 | -13.365.809 | -24.388.489 |
| 071 | | XIII | Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | | -12.235.320 | -12.235.320 | -13.615,44 | -3.545.121,12 | -3.558.737 |
| 072 | 001+010+024+025+026+027+036+044+048+051+060+068+071 | XIV | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) | -29.597.622 | -60.534.355 | -90.131.977 | -1.100.526 | 2.262.356 | 1.161.830 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012.-
31.12.2012.

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | | | Tekuća godina | | |
|---------------|-------------------------------------|-----------------|--|------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| | | | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 073 | 074+075 | XV | Porez na dobit ili gubitak | | -2.000.000 | -2.000.000 | | | |
| 074 | | 1 | Tekući porezni trošak | | | | | | |
| 075 | | 2 | Odgođeni porezni trošak (prihod) | | -2.000.000 | -2.000.000 | | | |
| 076 | 072+073 | XVI | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) | -29.597.622 | -62.534.355 | -92.131.977 | -1.100.526 | 2.262.356 | 1.161.830 |
| 077 | | 1 | Pripisano imateljima kapitala matice | | | | | | |
| 078 | | 2 | Pripisano nekontrolirajućem interesu | | | | | | |
| 079 | 001+010+024+025+026+075 | XVII | UKUPNI PRIHODI | 206.437.966 | 206.763.182 | 413.201.148 | 197.664.495 | 199.815.947 | 397.480.442 |
| 080 | 027+036+044+048+051+060+068+071+074 | XVIII | UKUPNI RASHODI | 236.035.587 | -269.297.537 | -505.333.125 | -198.765.021 | -197.553.592 | -396.318.613 |
| 081 | 082+083+084+085+086+087+088+089 | XIX | Ostala sveobuhvatna dobit | -17.048.970 | -2.287.141 | -19.336.111 | 36.863.871 | 12.719.060 | 49.582.931 |
| 082 | | 1 | Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | | | | | | |
| 083 | | 2 | Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | -17.048.970 | -2.287.141 | -19.336.111 | 36.863.871 | 12.719.060 | 49.582.931 |
| 084 | | 3 | Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | | | | | | |
| 085 | | 4 | Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine | | | | | | |
| 086 | | 5 | Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka | | | | | | |
| 087 | | 6 | Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama | | | | | | |
| 088 | | 7 | Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava | | | | | | |
| 089 | | 8 | Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | |
| 090 | 076+081 | XX | Ukupna sveobuhvatna dobit | -46.646.592 | -64.821.496 | -111.468.088 | 35.763.345 | 14.981.415 | 50.744.760 |
| 091 | | 1 | Pripisano imateljima kapitala matice | | | | | | |
| 092 | | 2 | Pripisano nekontrolirajućem interesu | | | | | | |
| 093 | | XXI | Reklasifikacijske usklade | | | | | | |

**Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor
financijskih usluga (nastavak)**
Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje 01.01.2012. -
31.12.2012.

U kunama

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Position description | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---------------|---|-----------------|---|---------------------|--------------------|
| 001 | 002+013+031 | I | NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | -315.288.262 | -1.304.393 |
| 002 | 003+004 | 1 | Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza | -144.929.472 | 29.766.256 |
| 003 | | 1.1 | Dobit/gubitak prije poreza | -90.131.977 | 1.161.830 |
| 004 | 005+006+007 +008+009+010 +011+012 | 1.2 | Usklađenja: | -54.797.495 | 28.604.426 |
| 005 | | 1.2.1 | <i>Amortizacija nekretnina i opreme</i> | 4.306.376 | 3.575.310 |
| 006 | | 1.2.2 | <i>Amortizacija nematerijalne imovine</i> | 3.185.560 | 3.010.966 |
| 007 | | 1.2.3 | <i>Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost</i> | -57.413.730 | 20.470.145 |
| 008 | | 1.2.4 | <i>Troškovi kamata</i> | | |
| 009 | | 1.2.5 | <i>Prihodi od kamata</i> | | |
| 010 | | 1.2.6 | <i>Udjeli u dobiti pridruženih društava</i> | | |
| 011 | | 1.2.7 | <i>Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)</i> | -2.416.689 | 310.928 |
| 012 | | 1.2.8 | <i>Ostala usklađenja</i> | -2.459.011 | 1.237.078 |
| 013 | 014+015+...+030 | 2 | Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza | -170.358.789 | -31.070.649 |
| 014 | | 2.1 | Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju | -340.983.468 | -15.219.493 |
| 015 | | 2.2 | Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | -52.419.132 | -68.590.708 |
| 016 | | 2.3 | Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja | 133.794.355 | 23.591.084 |
| 017 | | 2.4 | Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje | | |
| 018 | | 2.5 | Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja | -12.469.548 | -15.438.214 |
| 019 | | 2.6 | Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama | -58.844.669 | -28.863.240 |
| 020 | | 2.7 | Povećanje/smanjenje porezne imovine | -2.819.216 | 5.065.082 |
| 021 | | 2.8 | Povećanje/smanjenje potraživanja | -55.879.976 | 81.294.500 |
| 022 | | 2.9 | Povećanje/smanjenje ostale imovine | | -10.423 |
| 023 | | 2.10 | Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda | 14.256.648 | 5.793.777 |
| 024 | | 2.11 | Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 51.527.674 | 21.114.333 |
| 025 | | 2.12 | Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja | 12.469.548 | 15.438.214 |
| 026 | | 2.13 | Povećanje/smanjenje poreznih obveza | -14.812 | 7.330.651 |
| 027 | | 2.14 | Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje | 44.350.931 | 15.964.393 |
| 028 | | 2.15 | Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 297.091 | 28.227 |
| 029 | | 2.16 | Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 83.077.147 | -78.623.202 |
| 030 | | 2.17 | Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 13.298.638 | 54.370 |
| 031 | | 3 | Plaćeni porez na dobit | | |

**Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor
financijskih usluga (nastavak)**
Nekonsolidirani izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda) za razdoblje 01.01.2012. -
31.12.2012.

in HRK

| Broj pozicije | Elementi zbroja | Oznaka pozicije | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---------------|---------------------|-----------------|---|--------------------|------------------|
| 032 | 033+034+...+046 | II | NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | 21.183.826 | 4.156.705 |
| 033 | | 1 | Primici od prodaje materijalne imovine | 28.359.708 | 380.820 |
| 034 | | 2 | Izdaci za nabavu materijalne imovine | -3.070.174 | -1.801.558 |
| 035 | | 3 | Primici od prodaje nematerijalne imovine | | |
| 036 | | 4 | Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | -2.526.973 | -3.176.545 |
| 037 | | 5 | Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 953.415 | 8.826.100 |
| 038 | | 6 | Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | -2.828.729 | -72.112 |
| 039 | | 7 | Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | | |
| 040 | | 8 | Primici od ulaganja koja se drže do dospelja | 296.579 | |
| 041 | | 9 | Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja | | |
| 042 | | 10 | Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela | | |
| 043 | | 11 | Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele | | |
| 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 FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI | 284.261.978 | |
| 048 | | 1 | Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | 284.261.978 | |
| 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 | -9.842.458 | 2.852.312 |
| 054 | | IV | UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE | | |
| 055 | 053+054 | V | NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA | -9.842.458 | 2.852.312 |
| 056 | | 1 | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 13.503.119 | 3.660.661 |
| 057 | 055+056 | 2 | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 3.660.661 | 6.512.973 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2011. - 31.12.2011.

U kunama

| Redni broj | Opis pozicije | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | Raspodjeljivo nekontrolirajući m 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 | 120.107.610 | 330.462 | -924.217 | 1.462.698 | -25.219.814 | | 95.756.738 | 0 | 95.756.738 |
| 1, | Promjena računovodstvenih politika | | | | | | | | | |
| 2, | Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | |
| II, | Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno) | 120.107.610 | 330.462 | -924.217 | 1.462.698 | -25.219.814 | | 95.756.738 | 0 | 95.756.738 |
| III, | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine | | | -19.336.111 | | | -92.131.977 | -111.468.088 | 0 | -111.468.088 |
| 1, | Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | -92.131.977 | -92.131.977 | 0 | -92.131.977 |
| 2, | Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine | | | -19.336.111 | | | | -19.336.111 | 0 | -19.336.111 |
| 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 | | | -19.336.111 | | | | -19.336.111 | | -19.336.111 |
| 2,3, | Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | | | |
| 2,4, | Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | | | |
| IV, | Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 115.687.530 | 168.574.448 | | | | | 284.261.978 | 0 | 284.261.978 |
| 1, | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 115.687.530 | 168.574.448 | | | | | 284.261.978 | 0 | 284.261.978 |
| 2, | Ostale uplate vlasnika | | | | | | | | | |
| 3, | Isplata udjela u dobiti/dividenda | | | | | | | | | |
| 4, | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | | | |
| V, | Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini | 235.795.140 | 168.904.910 | -20.260.328 | 1.462.698 | -25.219.814 | -92.131.977 | 268.550.628 | 0 | 268.550.628 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.2012. - 31.12.2012.

in HRK

| Redni broj | Opis pozicije | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima | Ukupno kapital i rezerve |
|--------------|--|---|------------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------|--|--|--------------------------|
| | | Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice) | Premije na emitirane dionice | Revalorizacijske rezerve | Rezerve (zakonske, statutarne, ostale) | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Rezerve (zakonske, statutarne, ostale) | | |
| VI, | Stanje na 01. siječnja tekuće godine | 235.795.140 | 168.904.910 | -20.260.328 | 1.462.698 | -117.351.792 | | 268.550.628 | 0 | 268.550.628 |
| 1, | Promjena računovodstvenih politika | | | | | | | | | |
| 2, | Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | | | | | | | | | |
| VII, | Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) | 235.795.140 | 168.904.910 | -20.260.328 | 1.462.698 | -117.351.792 | | 268.550.628 | 0 | 268.550.628 |
| VIII, | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | | | 49.582.931 | | | 1.161.830 | 50.744.760 | 0 | 50.744.760 |
| 1, | Dobit ili gubitak razdoblja | | | | | | 1.161.830 | 1.161.830 | 0 | 1.161.830 |
| 2, | Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | | | 49.582.931 | | | | 49.582.931 | 0 | 49.582.931 |
| 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 | | | 49.582.931 | | | | 49.582.931 | | 49.582.931 |
| 2,3, | Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | | | | | | | | | |
| 2,4, | Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | | | | | |
| IX, | Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | | -125.204.988 | | | 125.204.988 | | | 0 | |
| 1, | Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | | -125.204.988 | | | 125.204.988 | | | 0 | |
| 2, | Ostale uplate vlasnika | | | | | | | | | |
| 3, | Isplata udjela u dobiti/dividenda | | | | | | | | | |
| 4, | Ostale transakcije s vlasnicima | | | | | | | | | |
| X, | Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini | 235.795.140 | 43.699.922 | 29.322.603 | 1.462.698 | 7.853.197 | 1.161.830 | 319.295.389 | 0 | 319.295.389 |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012. - Aktiva

| Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga | Prijenos ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | Prijenos ostale materijalne imovine u zalihe | Prijenos razgraničenih troškova pribave | Prijenos unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja u potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | Financijski izvještaji |
|---|---|---|--|---|------------------------|
| POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL | - | | | | - |
| Kapital pozvan da se plati | - | | | | |
| Kapital nije pozvan da se plati | - | | 16.366.510 | | 16.366.510 |
| NEMATERIJALNA IMOVINA | 12.762.257 | | | | 12.762.257 |
| Goodwill | 4.586.917 | | | | |
| Ostala nematerijalna imovina | 8.175.340 | | | | |
| MATERIJALNA IMOVINA | 18.838.390 | (145.472) | | | 18.692.918 |
| Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 9.960.926 | | | | |
| Oprema | 6.264.315 | | | | |
| Ostala materijalna imovina i zalihe | 2.613.149 | | | | |
| ULAGANJA | 1.374.388.565 | | | | |
| Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 4.361.416 | | | | 4.361.416 |
| Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | 1.600.000 | | | | 1.600.000 |
| Dionice i udjeli u podružnicama | - | | | | |
| Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 1.600.000 | | | | |
| Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | - | | | | |
| Ostala financijska ulaganja | 1.368.427.148 | | | | |
| Ulaganja koja se drže do dospjeća | 528.561.776 | | | | 528.561.776 |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksним prihodom</i> | 528.561.776 | | | | |
| <i>Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća</i> | - | | | | |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 579.298.071 | | | | 579.298.071 |
| <i>Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod</i> | 2.754.116 | | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksним prihodom</i> | 546.375.303 | | | | |
| <i>Udjeli u investicijskim fondovima</i> | 30.168.653 | | | | |
| <i>Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju</i> | - | | | | |

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012. – Aktiva (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

| | | | Prijenos ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | Prijenos ostale materijalne imovine u zalihe | Prijenos razgraničenih troškova u pribave | Prijenos unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja u potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | Financijski izvještaji | |
|--|--------------------|--|---|--|---|---|------------------------|---|
| Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 152.903.466 | | 60.557.629 | | | | 213.461.095 | Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka |
| <i>Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod</i> | 90.000 | | | | | | | |
| <i>Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom</i> | 6.149.766 | | | | | | | |
| <i>Derivativni financijski instrumenti</i> | - | | | | | | | |
| <i>Udjeli u investicijskim fondovima</i> | 146.663.700 | | | | | | | |
| <i>Ostala ulaganja</i> | - | | | | | | | |
| Depoziti, zajmovi i potraživanja | 107.663.835 | | | | | | 107.663.835 | Zajmovi i potraživanja |
| <i>Depoziti kod kreditnih institucija (banka)</i> | 45.219.332 | | | | | | | |
| <i>Zajmovi</i> | 51.861.295 | | | | | | | |
| <i>Ostali zajmovi i potraživanja</i> | 10.583.208 | | | | | | | |
| Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta) | - | | | | | | | |
| ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 60.557.629 | | (60.557.629) | | | | | |
| UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA | 415.748.973 | | | | | | 415.748.973 | Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama |
| <i>Prijenosne premije, udio reosiguranja</i> | 55.187.696 | | | | | | | |
| <i>Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja</i> | 260.591.001 | | | | | | | |
| <i>Pričuva šteta, udio reosiguranja</i> | 99.970.277 | | | | | | | |
| <i>Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja</i> | - | | | | | | | |
| <i>Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja</i> | - | | | | | | | |
| <i>Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja</i> | - | | | | | | | |
| <i>Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja</i> | - | | | | | | | |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012. – Aktiva (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

| | | Prijenos ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja u imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | Prijenos ostale materijalne imovine u zalihe | Prijenos razgraničeni h troškova pribave | Prijenos unaprijed plaćenih troškova budućeg razdoblja u potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja | Financijski izvještaji | |
|--|----------------------|--|---|---|--|------------------------|---|
| ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA | - | | | | | - | |
| Odgođena porezna imovina | - | | | | | - | |
| Tekuća porezna imovina | - | | 145.472 | | | 145.472 | Zalihe |
| POTRAŽIVANJA | 227.154.732 | | | | 454.521 | 227.609.254 | Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja |
| Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja | 57.699.256 | | | | | | |
| <i>Od osiguranika</i> | <i>57.563.706</i> | | | | | | |
| <i>Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju</i> | <i>135.550</i> | | | | | | |
| Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 76.832.959 | | | | | | |
| Ostala potraživanja | 92.622.517 | | | | | | |
| <i>Potraživanja iz drugih poslova osiguranja</i> | <i>36.633.866</i> | | | | | | |
| <i>Potraživanja za prinose na ulaganja</i> | <i>24.183.626</i> | | | | | | |
| <i>Ostala potraživanja</i> | <i>31.805.026</i> | | | | | | |
| OSTALA IMOVINA | 23.745.792 | | | | | | |
| Novac u banci i blagajni | 6.512.973 | | | | | 6.512.973 | Novac i novčani ekvivalenti |
| <i>Sredstva na poslovnom računu</i> | <i>5.714.783</i> | | | | | | |
| <i>Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve</i> | <i>798.190</i> | | | | | | |
| <i>Novčana sredstva u blagajni</i> | <i>-</i> | | | | | | |
| Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 17.222.397 | | | | | 17.222.397 | Imovina namijenjena za prodaju |
| Ostalo | 10.423 | | | | (10.423) | | |
| PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 16.810.608 | | | | | | |
| Razgraničene kamate i najamnine | - | | | | | | |
| Razgraničeni troškovi pribave | 16.366.510 | | | (16.366.510) | | | |
| Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 444.098 | | | | (444.098) | | |
| UKUPNO AKTIVA | 2.150.006.947 | | | | | 2.150.006.947 | Ukupna imovina |
| IZVANBILANČNI ZAPISI | - | | | | | | |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012. – Pasiva (nastavak)

| Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga | Prijenos pričuve za sudjelovanje u dobiti iz | Prijenos posebne pričuve iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik u tehničke pričuve | Prijenos financijskih obveza u obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | Prijenos depozita zadržanog iz posla predanog u reosiguranje, odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja i ostalih obveza u poziciju obveze iz poslova osiguranja, ostale obveze i odgođeni prihodi | Prijenos dobiti tekućeg razdoblja u zadržanu dobit | matematičke pričuve u zasebnu poziciju | Prijenos posebnih pričuva iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik u tehničke pričuve | Prijenos depozita zadržanog iz posla predanog u reosiguranje, odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja i ostalih obveza u poziciju obveze iz poslova osiguranja, ostale obveze i odgođeni prihodi | Financijski izvještaji | |
|--|---|---|--|---|---|---|--|---|------------------------|--|
| KAPITAL I REZERVE | 319.295.389 | | | | | | | | 319.295.389 | Ukupno kapital i rezerve koji pripadaju dioničarima Društva |
| Upisani kapital | 235.795.140 | | | | | | | | 235.795.140 | Dionički kapital |
| Uplaćeni kapital – redovne dionice | 235.795.140 | | | | | | | | | |
| Uplaćeni kapital – povlaštene dionice | | | | | | | | | | |
| Kapital pozvan da se plati | | | | | | | | | | |
| Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 43.699.922 | | | | | | | | 43.699.922 | Premija na emitirane dionice |
| Revalorizacijske rezerve | 29.322.603 | | | | | | | | 29.322.603 | Rezerva fer vrijednosti |
| Zemljišta i građevinskih objekata | | | | | | | | | | |
| Financijskih ulaganja | 29.322.603 | | | | | | | | | |
| Ostale revalorizacijske rezerve | | | | | | | | | | |
| Rezerve | 1.462.698 | | | | | | | | 1.462.698 | Zakonska rezerva |
| Zakonske rezerve | 591.136 | | | | | | | | | |
| Statutarna rezerva | 871.562 | | | | | | | | | |
| Ostale rezerve | | | | | | | | | | |
| Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak | 7.853.197 | 1.161.830 | | | | | | | 9.015.026 | Zadržana dobit/(preneseni gubitak) |
| Zadržana dobit | 7.853.197 | | | | | | | | | |
| Preneseni gubitak (-) | | | | | | | | | | |
| Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja | 1.161.830 | (1.161.830) | | | | | | | | |
| Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 2.262.356 | | | | | | | | | |
| Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | -1.100.526 | | | | | | | | | |
| OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) | 15.091.240 | | | | | | | | 15.091.240 | Subordinirani zajam |
| TEHNIČKE PRIČUVE | 1.230.974.266 | (7.243.470) | 60.557.629 | | | | | | 1.284.288.425 | Tehničke pričuve |
| Prijenosne premije, bruto iznos | 119.339.717 | | | | | | | | | |
| Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos | 861.392.526 | | | | | | | | | |
| Pričuva šteta, bruto iznos | 247.542.023 | | | | | | | | | |
| Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti) , bruto iznos | | 7.243.470 | | | | | | | 7.243.470 | Pričuva za sudjelovanje u dobiti |
| Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos | | | | | | | | | | |
| Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos | 2.700.000 | | | | | | | | | |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012. – Pasiva (nastavak)

| Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga | | Financijski izvještaji | | | | |
|---|--|---|---|---|--|--|
| | Prijenos dobiti tekućeg razdoblja u zadržanu dobit | Prijenos pričuve za sudjelovanje u dobiti iz matematičke pričuve u zasebnu poziciju | Prijenos posebne pričuve iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima investicijski rizik u tehničke pričuve | Prijenos financijskih obveza u obveze iz ugovora o osiguranju i ostale obveze | Prijenos depozita zadržanog iz posla predanog u reosiguranje, odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja i ostalih obveza u poziciju obveze iz poslova osiguranja, ostale obveze i odgođeni prihodi | |
| POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos | 60.557.629 | | (60.557.629) | | | - |
| OSTALE PRIČUVE | 9.207.398 | | | | | 9.207.398 |
| Pričuve za mirovine i slične obveze | 9.207.398 | | | | | |
| Ostale pričuve | | | | | | |
| ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA | 7.330.651 | | | | | 7.330.651 |
| Odgođena porezna obveza | 7.330.651 | | | | | |
| Tekuća porezna obveza | | | | | | |
| DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE | 308.009.405 | | | | (308.009.405) | - |
| FINANCIJSKE OBVEZE | 325.318 | | | (325.318) | | - |
| Obveze po zajmovima | | | | | | |
| Obveze po izdanim vrijednosnim papirima | | | | | | |
| Ostale financijske obveze | 325.318 | | | | | |
| OSTALE OBVEZE | 160.711.395 | | | | | 160.711.395 |
| Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja | 4.819.343 | | | | | |
| Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 112.996.504 | | | | | |
| Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | | | | | | |
| Ostale obveze | 42.895.548 | | | | | |
| ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 38.504.256 | | | | (38.504.256) | |
| Razgraničena provizija reosiguranja | | | | | | |
| Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 38.504.256 | | | | | |
| UKUPNO PASIVA IZVANBILANČNI ZAPISI | 2.150.006.947 | | | | | 2.150.006.947 |
| | - | | | | | - |
| | | | | | | Ukupno obveze i kapital i rezerve |

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

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012. - 31.12.2012.

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

| | | Financijski izvještaji | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|--|--|--|--|--|---|--|---|--|--|---|---------------------|
| | | Prijeboj premije suosiguranja i ispravak vrijednosti premije sa zaračunatom bruto premijom | Pripajanje ostalih tehničkih prihoda ostalim prihodima | Pripajanje bruto promjena u pričuvama nastalim štetama | Pripajanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama | Pripajanje ostalih rashoda ostalim tehničkim rashodima | Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od prodaje nekretnina i knjigovodstvene vrijednosti prodane imovine | Gubitak od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | Prijeboj gubitaka od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama osim financijskih ulaganja s dobitcima od tečajnih razlika | | | | |
| Zaradene premije (prihodovane) | 247.436.649 | | | | | | | | | | | Zaradene premije, neto od reosiguranja | |
| Zaračunate bruto premije | 412.009.815 | (3.592.938) | | | | | | | | | | Zaračunate bruto premije | |
| Premije suosiguranja | - | | | | | | | | | | | - | |
| Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije | (3.592.938) | 3.592.938 | | | | | | | | | | - | |
| Premije predane u reosiguranje (-) | (168.916.771) | | | | | | | | | | | Premije predane u reosiguranje | |
| Premije predane u suosiguranje (-) | - | | | | | | | | | | | - | |
| Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-) | 10.834.850 | | | | | | | | | | | Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-) | (2.898.307) | | | | | | | | | | | Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja | |
| Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-) | - | | | | | | | | | | | - | |
| Prihodi od ulaganja | 95.842.452 | | | | | | (5.723.542) | | | | | 90.118.910 | Financijski prihodi |
| Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima | - | | | | | | | | | | | - | - |
| Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte | 44.699 | | | | | | | | | | | - | - |
| Prihodi od najma | 44.699 | | | | | | | | | | | - | - |
| Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata | - | | | | | | | | | | | - | - |
| Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata | - | | | | | | | | | | | - | - |
| Prihodi od kamata | 76.833.120 | | | | | | | | | | | - | - |
| Nerealizirani dobitci od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 5.403.450 | | | | | | | | | | | - | - |
| Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja | 8.853.605 | | | | | | | | | | | - | - |
| Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 1.969.160 | | | | | | | | | | | - | - |
| Ulaganja raspoloživa za prodaju | 6.867.149 | | | | | | | | | | | - | - |
| Ostali dobitci od prodaje financijskih ulaganja | 17.296 | | | | | | | | | | | - | - |
| Neto pozitivne tečajne razlike | 3.603.680 | | | | | | | | | | | - | - |
| Ostali prihodi od ulaganja | 1.103.900 | | | | | | | | | | | - | - |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012. - 31.12.2012. (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Financijski izvještaji

| | Prijeboj premije suosiguranja i ispravak vrijednosti premije sa zaračunatom bruto premijom | Pripajanje ostalih tehničkih prihoda ostalim prihodima | Pripajanje bruto promjena u pričuvama nastalim štetama | Pripajanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama | Pripajanje ostalih rashoda ostalim tehničkim rashodima | Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od prodaje nekretnina i knjigovodstvene vrijednosti prodane imovine | Gubitak od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | Prijeboj gubitaka od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama osim financijskih ulaganja s dobitcima od tečajnih razlika | | |
|--|--|--|--|--|--|---|--|---|---------------|------------------------------------|
| Prihodi od provizija i naknada | 50.730.546 | | | | | | | | 50.730.546 | Prihodi od provizija i naknada |
| Ostali osigurateljno – tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 2.065.046 | (2.065.046) | | | | | | | - | |
| Ostali prihodi | 1.405.750 | 2.065.046 | | | | | | | 3.470.796 | Ostali poslovni prihodi |
| Izdaci za osigurane slučajeve, neto | (124.380.155) | | | | | | | | - | |
| Likvidirane štete | (143.609.142) | | | | | | | | - | |
| <i>Bruto iznos (-)</i> | (221.105.944) | | (47.387.397) | | | | | | (268.493.342) | Bruto nastale štete |
| <i>Udio suosiguratelja (+)</i> | - | | | | | | | | - | |
| <i>Udio reosiguratelja (+)</i> | 77.496.802 | | | 31.761.548 | | | | | 109.258.350 | Udio reosiguranja nastalim štetama |
| Promjena pričuva za štete (+/-) | 19.228.987 | | | | | | | | - | |
| <i>Bruto iznos (-)</i> | 4.134.637 | | (4.134.637) | | | | | | - | |
| <i>Udio suosiguratelja (+)</i> | (204.095) | | | 204.095 | | | | | - | |
| <i>Udio reosiguratelja (+)</i> | 15.298.445 | | | (15.298.445) | | | | | - | |
| Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja | (19.416.623) | | | | | | | | - | |
| Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-) | (18.916.623) | | | | | | | | - | |
| <i>Bruto iznos (-)</i> | (35.583.820) | | 35.583.820 | | | | | | - | |
| <i>Udio reosiguratelja (+)</i> | 16.667.197 | | | (16.667.197) | | | | | - | |
| Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-) | (500.000) | | | | | | | | - | |
| <i>Bruto iznos (-)</i> | (500.000) | | 500.000 | | | | | | - | |
| <i>Udio suosiguratelja (+)</i> | - | | | | | | | | - | |
| <i>Udio reosiguratelja (+)</i> | - | | | | | | | | - | |
| Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-) | (15.438.214) | | | | | | | | - | |
| <i>Bruto iznos (-)</i> | (15.438.214) | | 15.438.214 | | | | | | - | |
| <i>Udio suosiguratelja (+)</i> | - | | | | | | | | - | |
| <i>Udio reosiguratelja (+)</i> | - | | | | | | | | - | |
| Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja | - | | | | | | | | - | |
| Ovisno o rezultatu (bonusi) | - | | | | | | | | - | |
| Neovisni o rezultatu (popusti) | - | | | | | | | | - | |
| Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto | (174.213.454) | | | | | | | | - | |
| Troškovi pribave | (46.036.035) | | | | | | | | (46.036.035) | Troškovi pribave |
| <i>Provizija</i> | (36.330.434) | | | | | | | | - | |
| <i>Ostali troškovi pribave</i> | (6.580.366) | | | | | | | | - | |
| <i>Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)</i> | (3.125.236) | | | | | | | | - | |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012. - 31.12.2012. (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

| | | | | | | | | | Financijski izvještaji | | |
|--|----------------------|--|--|--|--|--|---|--|---|----------------------|-------------------------------------|
| | | Prijeboj premije suosiguranja i ispravak vrijednosti premije sa zaračunatom bruto premijom | Pripajanje ostalih tehničkih prihoda ostalim prihodima | Pripajanje bruto promjena u pričuvama nastalim štetama | Pripajanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama | Pripajanje ostalih rashoda ostalim tehničkim rashodima | Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od prodaje nekretnina i knjigovodstvene vrijednosti prodane imovine | Gubitak od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | Prijeboj gubitaka od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama osim financijskih ulaganja s dobitcima od tečajnih razlika | | |
| Trošak uprave (administrativni troškovi) | (128.177.419) | | | | | | | | | (128.177.419) | Administrativni troškovi |
| Amortizacija materijalne imovine | (8.456.816) | | | | | | | | | - | |
| Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | (63.255.251) | | | | | | | | | - | |
| Ostali troškovi uprave | (56.465.352) | | | | | | | | | - | |
| Troškovi ulaganja | (34.125.139) | | | | | | 5.723.542 | | | (28.401.597) | Financijski troškovi |
| Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | (36.568) | | | | | | | | | - | |
| Kamate | (1.184.050) | | | | | | | | | - | |
| Umanjenje vrijednosti ulaganja | (25.097.100) | | | | | | | | | - | |
| Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine | (3.258.008) | | | | | | | | | - | |
| Nerealizirani gubici i usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (776.494) | | | | | | | | | - | |
| Neto negativne tečajne razlike | (1.689.040) | | | | | | | | | - | |
| Ostali troškovi ulaganja | (2.083.879) | | | | | | | | | - | |
| Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja | (25.186.291) | | | | | (3.558.737) | | | | (28.745.028) | Ostali poslovni troškovi |
| Troškovi za preventivnu djelatnost | (797.802) | | | | | | | | | - | |
| Ostali tehnički troškovi osiguranja | (24.388.489) | | | | | | | | | - | |
| Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladenja | (3.558.737) | | | | | 3.558.737 | | | | - | |
| Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) | 1.161.830 | | | | | | | | | 1.161.830 | Dobit/(gubitak) prije poreza |
| Porez na dobit ili gubitak | - | | | | | | | | | - | Odgođena porezna imovina |
| Tekući porezni trošak | - | | | | | | | | | - | |
| Odgođeni porezni trošak (prihod) | - | | | | | | | | | - | |
| Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) | 1.161.830 | | | | | | | | | 1.161.830 | Dobit/(gubitak) za godinu |
| Pripisano imateljima kapitala matice | | | | | | | | | | | |
| Pripisano nekontrolirajućem interesu | | | | | | | | | | | |
| UKUPNI PRIHODI | 397.480.442 | | | | | | | | | 397.480.442 | |
| UKUPNI RASHODI | (396.318.613) | | | | | | | | | (396.318.613) | |

Usklada između nekonsolidiranih financijskih izvještaja i dopunskih izvještaja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (nastavak)
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012. - 31.12.2012. (nastavak)

Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom
Hrvatske agencije za nadzor financijskih
usluga

| | | | | | | | | | | | | Financijski izvještaji | |
|--|------------|---|---|---|--|--|---|---|--|--|------------|---|--|
| | | Prijeboj suosiguranja i ispravak vrijednosti premije sa zaračunatom bruto premijom | Pripajanje ostalih tehničkih prihoda ostalim prihodima | Pripajanje bruto promjena u pričuvama nastalim štetama | Pripajanje udjela reosiguranja promjenama u pričuvama udjelu reosiguranja u nastalim štetama | Pribrajanje promjene u ostalim troškovima pribave troškovima pribave | Pripajanje ostalih rashoda ostalim tehničkim rashodima | Prijeboj pozitivnih i negativnih tečajnih razlika, nerealiziranih i realiziranih dobitaka i gubitaka te prihoda od prodaje nekretnina i knjigovodstvene vrijednosti prodane imovine | Gubitak od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | Prijeboj gubitaka od tečajnih razlika po monetarnoj imovini i obvezama osim financijskih ulaganja s dobicima od tečajnih razlika | | | |
| Ostala sveobuhvatna dobit | 49.582.931 | | | | | | | | | 49.582.931 | 49.582.931 | Ostala sveobuhvatna dobit | |
| Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | - | | | | | | | | | - | - | | |
| | 49.582.931 | | | | | | | | | - | 49.582.931 | Neto dobiti/(gubici) od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza | |
| Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Učinci od instrumenata zašтите novčanog toka | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim imovinama | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | - | | | | | | | | | - | - | | |
| | 50.744.760 | | | | | | | | | 50.744.760 | 50.744.760 | Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu | |
| Ukupna sveobuhvatna dobit | | | | | | | | | | | | | |
| Pripisano imateljima kapitala matice | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Pripisano nekontrolirajućem interesu | - | | | | | | | | | - | - | | |
| Reklasifikacijske usklade | - | | | | | | | | | - | - | | |

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku za godinu koja je završila 31. prosinca 2012.

| Dopunski izvještaji propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga* | Usklada | Financijski izvještaji* |
|--|---------------------|---|
| NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI | (1.304.393) | (1.304.393) |
| Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza | 29.766.256 | Novčani tok iz poslovnih aktivnosti. |
| Dobit/gubitak prije poreza | 1.161.830 | |
| Uskladenja: | 28.604.426 | |
| Amortizacija nekretnina i opreme | 3.575.310 | |
| Amortizacija nematerijalne imovine | 3.010.966 | |
| Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svodenja na fer vrijednost | 20.470.145 | |
| Troškovi kamata | | |
| Prihodi od kamata | | |
| Udjeli u dobiti pridruženih društava | | |
| Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte) | 310.928 | |
| Ostala uskladenja | 1.237.078 | |
| Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza | (31.070.649) | |
| Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju | (15.219.493) | |
| Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | (68.590.708) | |
| Povećanje/smanjenje depozita zajmova i potraživanja | 23.591.084 | |
| Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje | | |
| Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja | (15.438.214) | |
| Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama | (28.863.240) | |
| Povećanje/smanjenje porezne imovine | 5.065.082 | |
| Povećanje/smanjenje potraživanja | 81.294.500 | |
| Povećanje/smanjenje ostale imovine | (10.423) | |
| Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda | 5.793.777 | |
| Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 21.114.333 | |
| Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja | 15.438.214 | |
| Povećanje/smanjenje poreznih obveza | 7.330.651 | |
| Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje | 15.964.393 | |
| Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 28.227 | |
| Povećanje/smanjenje ostalih obveza | (78.623.202) | |
| Povećanje/smanjenje odgođenih plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 54.370 | |
| Plaćeni porez na dobit | | Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti |
| NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI | 4.156.705 | 4.156.705 |
| Primici od prodaje materijalne imovine | 380.820 | neto |
| Izdaci za nabavu materijalne imovine | (1.801.558) | 380.820 |
| Primici od prodaje nematerijalne imovine | | (1.801.558) |
| Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | (3.176.545) | Primici od prodaje nekretnina i opreme |
| Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 8.826.100 | Kupnja nekretnina i opreme |
| Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | (72.112) | (3.176.545) |
| Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | | 8.826.100 |
| Primici od ulaganja koja se drže do dospjeća | | (72.112) |
| Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća | | Kupnja nematerijalne imovine |
| Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela | | Kupnja ulaganja u nekretnine |
| Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele | | |
| Primici od dividendi i udjela u dobiti | | |
| Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | | |
| Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove | | |
| NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI | | Primici uslijed povećanja temeljnog kapitala |
| Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | | |
| Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | | |
| Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | | |
| Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | | |
| Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi) | | |
| ČISTI NOVČANI TOK | 2.852.312 | 2.852.312 |
| UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE | | Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata |
| NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA | 2.852.312 | 2.852.312 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 3.660.661 | 3.660.661 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 6.512.973 | 6.512.973 |

*Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku u dopunskim izvještajima propisanim Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga sastavljen je po indirektnoj metodi dok je izvještaj o novčanom toku u financijskim izvještajima sastavljen po direktnoj metodi.