BNP Paribas Cardif osiguranje d.d.

Godišnje izvješće i financijski izvještaji

za 2015. godinu

Sadržaj

	Stranica
Godišnje izvješće	1
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća	6
Izvješće neovisnog revizora vlasnicima BNP Paribas Cardif osiguranja d.d.	7
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	9
Izvještaj o financijskom položaju	10
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	11
Izvještaj o novčanom toku	12
Bilješke uz financijske izvještaje	13
Dodatne informacije propisane Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	63

Rezultati poslovanja u 2015. godini

U 2015. godini Društvo je i nadalje poslovalo većinom u području osiguranja sposobnosti vraćanja gotovinskih, stambenih i auto kredita, i to za klijente Zagrebačke banke d.d. (Unicredit Group) i Veneto banke d.d. s jednokratnom ili mjesečnom premijom. Uz to Cardif je nastavio prodaju Card Protect-a za klijente Privredne Banke Zagreb d.d. (PBZ). To je proizvod koji pokriva rizik krađe i osim na prodajnom mjestu prodaje se i kroz Internet bankarstvo.

U skladu sa strategijom diverzifikacije, Društvo je iniciralo pregovore s postojećim partnerom PBZ-om za nove proizvode koji nisu u segmentu osiguranja sposobnosti vraćanja kredita te je lansiralo Standard Protect i Mobil Protect proizvod u listopadu 2015.

Oba proizvoda su dostupna PBZ-ovim klijentima s tekućim računima. Standard Protect pripada grupi proizvoda koje zovemo Budget Income Protection i pokriva rizike smrti, nezaposlenosti i privremene nesposobnosti za rad. Mobil Protect pruža pokriće od slučajnog oštećenja do 5 mobilnih uređaja po polici.

U ljeto 2015, Društvo je pobijedilo na natječaju koji je raspisao VIPnet, drugi najveći telekomunikacijski pružatelja usluga u Hrvatskoj. Natječaj se odnosio na osiguranteljni proizvod za zaštitu mobilnih uređaja od slučajnog oštećenja (za Apple proizvode produženo jamstvo je također uključeno u policu). Proizvod je dostupan za VIPnet-ove pretplatnike od siječnja 2016.

Zbog strateške orijentacije prema velikim partnerstvima koji će omogućiti značajan prihod Društvu, tijekom 2015. su ukinuta manja partnerstva, omogućavajući tako Društvu da se usredotoči na odabrane partnere koji u potpunosti razumiju i prihvaćaju zajedničke napore kako bi osigurali veću vrijednost za krajnjeg korisnika.

Poslovni rezultati

U 2015. godini ukupna realizirana bruto premija Društva iznosila je 66 milijuna kuna, što predstavlja rast od 18% u odnosu na prethodnu godinu.

U pogledu uvjeta koji su se nudili na financijskom tržištu, nije bilo velikih promjena u odnosu na 2014. godinu. Hrvatski kreditni rejting je i dalje ostao u kategoriji ispod investicijskog. Smanjenje kamatnih stopa na depozite u hrvatskim bankama nastavljeno je tijekom cijele 2015. godine, kao i smanjeni prinos na državne obveznice.

Financijski neto prihod Društva u 2015. godini, bez tečajnih razlika, bio je 5,8 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 12% u odnosu na 2014. godinu.

Ukupno isplaćene štete u 2015. godini iznosile su 6,6 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 8% u odnosu na prethodnu godinu. Navedeno smanjenje je rezultat manjih isplata šteta uslijed rizika privremene nesposobnosti za rad i nezaposlenosti. Ukupni troškovi iz poslovanja iznosili su 15,7 milijuna kuna, te su ostali skoro na istoj razini kao i prethodne godine (15,3 milijuna kuna).

U 2015. godini Društvo je ostvarilo neto dobit od 10,6 milijuna kuna, što predstavlja smanjenje od 4% u odnosu na 2014. godinu.

Ukupna aktiva Društva na dan 31. prosinca 2015. godine iznosila je 186 milijuna kuna. Od toga iznos od 179 milijuna kuna predstavlja financijsku imovinu: 82% hrvatske državne obveznice RH, 2% hrvatske koroporativne obveznice te 16% depozite u bankama.

Društvo je napravilo tzv. LAT test (Liability Adequacy Test – Test adekvatnosti pasive) i utvrdilo učinak na buduće novčane tokove porasta smrtnost u portfelju za 10%, porasta stope obolijevanja za 25% te stope nezaposlenosti za 50%, Dobiveni rezultat je pokazao da Društvo ima dostatne pričuve i u slučaju realizacije prethodno navedenih negativnih kretanja u stopama smrtnosti, oboljevanja i nezaposlenosti.

Jamstveni kapital Društva na dan 31. prosinca 2015. godine iznosio je 39 milijuna kuna, dok je granica solventnosti bila na razini od 13,6 milijuna kuna.

Pozicija solventnosti

Kapitalni zahtjevi u vezi solventnosti su bili ispunjeni tijekom cijele 2015. godine. Na dan 31. prosinca 2015. godine omjer solventnosti (Jamstveni kapital / max (SCR; MCR)) je bio 136%, što je 8% povećanje u odnosu u na 2014. godinu, kada je isti bio 126%.

Kao dio sustava upravljanja rizicima, Društvo je tijekom 2015. provelo ORSA proces kako bi bilo u mogućnosti anticipirati rizike i osigurati pravovremeno donošenje mjera ovladavanja rizicima. ORSA proces odnosio se na razdoblje od 2015. - 2017. godine te je u obzir uzimao strateško planiranje poslovanja. Kao rezultat, izrađen je ORSA izvještaj kojim su prezentirane pozicije solventnosti Društva, kvantitativni i kvalitativni opis značajnih rizika te osvrt na metode upravljanja istima.

Društvo je tijekom provođenja ORSA procesa, rezultate podvrgnulo određenim stres testovima, odnosno, scenarij analizama kako bi moglo bolje razumjeti što se događa s portfeljem i pozicijom solventnosti ukoliko se određeni rizici aktiviraju. Testovi mjere učinke na rezultate Društva i pozicije solventnosti za rizik nezaposlenosti, rizik raspona i koncentracije za hrvatske državne obveznice u kunama, strateški rizik, te scenarij gubitka najznačajnijeg poslovnog partnera Društva.

Provođenje ORSA procesa i rezultata koji iz istog proizlaze povezano je sa strateškim planiranjem poslovanja Društva. Rizični profil Društva se kontinuirano prati kako bi se moglo pravovremeno reagirati na negativne trendove, održati stabilnu financijsku poziciju, ostati solventno a istovremeno proširivati svoje poslovanje.

Upravljanje rizicima:

1.) Osiguratelјni rizici

Određivanje premije (Pricing):

Visina premije pojedinog proizvoda određuje se po pravilima aktuarske struke i uputama Grupe. Budući da su većina cjenika grupni, postoji rizik neadekvatnosti formirane premije u slučaju da prosječni parametri značajno odstupaju. Kako bi Društvo moglo pravovremeno ograničiti i ublažiti mogući rizik, promatran je tehnički rezultat za svakog partnera tijekom godine te su napravljene dodatne analize kada je to bilo potrebno. Na dan 31. prosinca 2015. godine, tehnički rezultat je bio zadovoljavajući i Društvo je ostvarilo značajnu dobit.

Kako bi se diversificirao portfelj i povećala produkcija, tijekom 2015. godine Društvo je započelo produkciju s novim proizvodima – Standard Protect (individualno osiguranje) te Mobil Protect (pokriće od slučajnog oštećenja do 5 mobilnih uređaja po polici). Ovi proizvodi će se pratiti tijekom nadolazećeg razdoblja.

Tehnički rezerve Društva su dostatne za pokriće obveza, što je također potvrđeno provedenim LAT testom.

Društvo je definiralo Politiku preuzimanja rizika usklađenu sa Zakonom o osiguranju na snazi od 2016. godine

2.) Tržišni rizici

Društvo upravlja tržišnim rizikom na način da se ulaganja vrše u skladu sa Zakonom o osiguranju i ostalim zakonskim propisima. Osim poštivanja zakonskih smjernica, Društvo je definiralo interni pravilnik o ulaganju sredstava i pravilnik o likvidnosti kojim dodatno ograničava rizike vezane za ulaganja imovine. Uz spomenute smjernice, Društvo je uspostavilo i interne propise o ulaganju sredstava, s dodatnim ograničenjima tržišnog i kreditnog rizika, te redovito održava sastanke Odbora za imovinu i ulaganja na kojima se diskutira i odlučuje o budućoj strategiji ulaganja uzimajući u obzir sve zakonske promjene, ograničenja te usklađenost imovine i obveza u pogledu duracije i valute.

3.) Kreditni rizici

Kako bi se kontrolirao kreditni rizik, Društvo dugi niz godina radi procjenu potencijalnih partnera prije uspostave bilo kakvog partnerskog odnosa s njima, prema procedurama "Know your banks" i "Know your intermediates". Također se promatra rejting partnera te se tijekom procesa određivanja cijene proizvoda vodi briga i o kreditnoj izloženosti.

4.) Operativni rizici

Uspostavljena je Procedura za izdvojene poslove u svrhu definiranja odgovornosti prilikom izdvajanja poslova te praćenja i kontroliranja rizika vezanih za takvo poslovanje

Društvo ima razrađen sustav internih procedura i kontrola koje ograničavaju eventualne operativne rizike. Kako bi se osigurala obuhvaćenost i kontrola svih rizika koji iz operativnih pogrešaka mogu proizaći, Društvo je tijekom prošlih razdoblja provelo sveobuhvatan proces izrade Mape procesa, kako bi svaki interni poslovni proces bio adekvatno opisan prema procesnim koracima, a sve u svrhu identifikacije svih rizika koji mogu proizaći iz svakodnevnog poslovanja, kako bi se osigurala ograničenost istih i donijele primjerene metode upravljanja. Poslovni procesi se redovito ažuriraju, a svi novi rizici se trebaju prijaviti te se s tim u skladu donose mjere upravljanja navedenim rizicima. Kao važan operativni rizik Društvo izdvaja kvalitetu podataka na kojem se sustavno radi, te je donesena posebna „Procedura upravljanja kvalitetom podataka" kojom su definirane sve kontrole koje je nad podacima potrebno izvršiti i način otklanjanja eventualnih pogrešaka. Također je Društvo radilo i na automatizaciji sustava koja će olakšati provođenje navedenih kontrola. To je osiguralo Društvu kvalitetno upravljanje ovim rizikom.

S posebnom pozornošću Društvo brine o svojoj reputaciji. Kao dio dobre reputacijske prakse, Društvo provodi "Customer Centric Program", kako bi klijenta stavio u središte pozornosti i poslovnih aktivnosti.

5.) Strateški rizici

Društvo upravlja strateškim rizikom na način da kontinuirano prati i analizira kretanja na tržištu te najmanje jednom godišnje revidira poslovnu strategiju. Društvo se također oslanja na iskustva i poslovnu praksu Grupe u svim segmentima poslovanja. Ova poslovna strategija osigurava bolju diverzifikaciju portfelja, povećanje prodaje i manji rizik koncentracije. To će potaknuti stalan rast Društva u budućnosti i veće stabilnosti poslovanja.

Politika korporativnog upravljanja

Tijela Društva koja osiguravaju provedbu dobre prakse korporativnog upravljanja Društva su:

- Glavna skupština,
- Nadzorni odbor,
- Revizorski odbor,
- Uprava.

Glavna skupština redovno se održava najmanje jednom godišnje, a može se sastati i izvanredno, sukladno zakonu i Statutu Društva.

Glavna skupština odlučuje o pitanjima propisanim zakonom i Statutom Društva, a posebice o upotrebi dobiti, davanju razrješnice članovima Uprave i Nadzornog odbora, imenovanju revizora Društva, izboru i opozivu članova Nadzornog odbora, povećanju i smanjenju temeljnog kapitala Društva, izmjeni Statuta Društva.

Glavnu skupštinu saziva Uprava nakon što dobije izvješće Nadzornog odbora o godišnjim financijskim izvješćima, izvješće o stanju društva i prijedlogu odluke o upotrebi dobiti.

Nadzorni odbor sastoji se od tri do sedam članova koje je imenovala Glavna skupština.

Članovi Nadzornog odbora imenuju se na mandat do četiri godine.

Nadzorni odbor Društva sastaje se najmanje dva puta godišnje.

Nadzorni odbor Društva vrši nadzor nad ukupnim poslovanjem Društva i ima pravo uvida u poslovnu dokumentaciju Društva.

Nadzorni odbor Društva:

- nadzire primjerenost postupaka i učinkovitost djelovanja unutarnje revizije;
- izvršava svoje obveze vodeći računa o činjenicama koje su utvrdila nadzorna tijela tijekom postupka nadzora nad Društvom;
- provjerava financijske izvještaje Društva i o tome sastavlja pisano izvješće Glavnoj skupštini;
- obrazlaže Glavnoj skupštini svoje mišljenje uz godišnje izvješće unutarnje revizije i mišljenje uz godišnje izvješće Uprave.

Nadzorni odbor Društva daje Upravi suglasnost na:

- poslovnu politiku i strateške ciljeve Društva;
- financijski plan Društva;
- strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima;
- postupke vlastite procjene rizika i solventnosti;
- sustav unutarnjih kontrola;
- okvirni godišnji program rada unutarnje revizije.

Revizorski odbor sastoji se od tri člana, od kojih je jedan predsjedavajući.

Revizorski odbor se sastaje najmanje jednom godišnje, u skladu s Poslovnikom o radu Revizorskog odbora.

Revizorski odbor je posebno tijelo Nadzornog odbora koje nema izvršne ovlasti.

Zadaća navedenog odbora je raspraviti izvješće interne revizije, plan interne revizije, izvješće eksternog revizora, pregledati financijska izvješća i utvrditi da li financijsko izvješće Društva predstavlja potpuno izvješće dioničaru Društva.

Revizorski odbor informira Nadzorni odbor o stavu ovog odbora o dostavljenoj dokumentaciji, sve u svrhu donošenja odluke od strane Nadzornog odbora.

Uprava Društva sastoji se od dva člana, od kojih je jedan predsjednik Uprave. Članove Uprave imenuje Nadzorni odbor na mandat do pet godina.

Uprava vodi poslove Društva i odgovorna je za sve poslovne aktivnosti te pažnjom savjesnog gospodarstvenika u skladu s odredbama Zakona o osiguranju, drugim zakonskim i podzakonskim aktima, Statutom, Poslovnikom Uprave, odlukama Glavne skupštine i Nadzornog odbora, sve u isključivom interesu Društva.

Uprava odobrava i redovito preispituje strateške ciljeve te strategije i politike upravljanja rizicima. Na taj način u potpunosti osigurava integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja.

U skladu sa Zakonom o osiguranju, Uprava osigurava djelotvoran nadzor višeg rukovodstva, uspostavljajući jasno razgraničavanje ovlasti i odgovornosti te sprječava nastanak sukoba interesa.

Uprava odlučuje na sjednicama koje saziva predsjednik Uprave, a može donositi odluke i pisanim putem, bez održavanja sjednice.

Uprava pravodobno i potpuno izvještava Nadzorni odbor o svim činjenicama i okolnostima koje mogu biti od utjecaja na poslovanje, financijski položaj i stanje imovine društva.

Uprava je ustrojila Odbor za imovinu i ulaganje, Lokalni odbor za rizike te Odbor za unutarnju kontrolu. Navedeni odbori nemaju izvršne ovlasti, a njihova zadaća je informiranje Uprave o pitanjima iz nadležnosti pojedinog odbora, sve u cilju donošenja odluka Uprave o pojedinim pitanjima vezanim za poslovanje Društva.

Tijekom poslovanja Društvo je, u okviru sustava upravljanja rizicima, ustrojilo ključne funkcije:

- funkciju upravljanja rizicima,
- funkciju praćenja usklađenosti,
- funkciju unutarnje revizije, i
- aktuarsku funkciju.

UPRAVA

Ana Ivančić, predsjednica Uprave

Darija Ivanković, članica Uprave

Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja i godišnjeg izvješća

Uprava ima odgovornost za svaku poslovnu godinu pripremiti financijske izvještaje koji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj BNP Paribas Cardif osiguranja d.d. („Društvo") te njegovu uspješnost i njegove novčane tokove, u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije te je odgovorna za vođenje odgovarajuće računovodstvene evidencije potrebne za pripremu tih financijskih izvještaja u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje raspoloživih mjera u cilju očuvanja imovine Društva i sprečavanja i ustanovljavanja prijevare i drugih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima te ih potom treba dosljedno primjenjivati, donositi razumne i razborite prosudbe i procjene, pripremati financijske izvještaje temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je odgovorna za predaju svog godišnjeg izvješća kao i godišnjih financijskih izvještaja Nadzornom odboru, nakon čega Nadzorni odbor treba odobriti izdavanje financijskih izvještaja Glavnoj skupštini na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama 9 do 62 zajednos s obrascima pripremljenim u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (NN, br. 132/10 i 39/12), prikazani na stranicama 63 do 73, zajedno s uskladom sa zakonskim financijskim izvještajima prikazanom na stranicama 74 do 79, odobreni su od strane Uprave Društva 6. travnja 2016. i dostavljeni nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe, kako slijedi u nastavku.

Uprava Društva je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu (NN br. 109/07, 54/13, 121/14). Godišnje izvješće prikazano je na stranicama 1 do 5 i odobreno od strane Uprave Društva 6. travnja 2016. te potpisano u skladu s tim.

Ana Ivančić
predsjednica Uprave

Darija Ivanković
članica Uprave

BNP PARIBAS CARDIF
BNP Paribas Cardif osiguranje d.d.
Zagreb, Ivana Lučića 2a

3

Izvješće neovisnog revizora vlasnicima BNP Paribas Cardif osiguranja d.d.

Izvješće o financijskim izvještajima

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva BNP Paribas Cardif osiguranje d.d. ("Društvo") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i drugih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema financijskih izvještaja bez značajno pogrešnih prikaza koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bismo stekli razumno uvjerenje o tome sadrže li financijski izvještaji značajno pogrešne prikaze.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajno pogrešnih prikaza u financijskim izvještajima, koji mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole, relevantne za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne i u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu prikladnosti primijenjenih računovodstvenih politika, razumnosti računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu cjelokupne prezentacije financijskih izvještaja.

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

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2015. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije.

Izvješće neovisnog revizora vlasnicima BNP Paribas Cardif osiguranja d.d. (nastavak)

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim obvezama

Na temelju Pravilnika Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje (Narodne novine 132/10 i 39/12), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stanicama 63 do 73 („Obrasci") koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu, kao i uskladu („Usklada") na stranicama 74 do 79 Obrazaca s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 9 do 62. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 9 do 62 na koje smo izrazili pozitivno mišljenje kao što je gore navedeno.

Sukladno zakonskim i regulatornim zahtjevima primjenjivim na izvještajna razdoblja do 31. prosinca 2015., Uprava Društva sastavila je godišnje izvješće, prikazano na stranicama 1 do 5. Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća u skladu sa zahtjevima članka 18 Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Naša je odgovornost izvijestiti o usklađenosti informacija iz godišnjeg izvješća s financijskim izvještajima, na osnovi procedura koje smo smatrali prikladnima na osnovi članka 17 Zakona o računovodstvu (Narodne novine 109/07, 54/13, 121/14). Informacije iz godišnjeg izvješća usklađene su s financijskim izvještajima prikazanim na stranicama 9 do 62.

Zagreb, 6. travnja 2016.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

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

Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Zaračunate bruto premije	5	65.869	55.719
Premije predane u reosiguranje	5	(23)	(18)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	5	(688)	(687)
Zarađene premije		**65.158**	**55.014**
Neto financijski prihodi	6	5.347	6.854
Ostali prihodi iz poslovanja		49	6
Prihodi iz poslovanja		**70.554**	**61.874**
Nastale štete	7	(7.058)	(4.617)
Troškovi pribave	8	(34.422)	(27.785)
Troškovi osoblja	9	(7.973)	(8.580)
Troškovi usluga	10	(6.123)	(4.816)
Ostali troškovi poslovanja	11	(1.678)	(2.152)
Troškovi poslovanja		**(57.254)**	**(47.950)**
Dobit prije poreza		**13.300**	**13.924**
Porez na dobit	12a)	(2.693)	(2.797)
Dobit tekuće godine		**10.607**	**11.127**
Ostala sveobuhvatna dobit			
Dobici i gubici od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		1.164	4.014
Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(234)	(802)
Ukupna sveobuhvatna dobit		**11.537**	**14.339**

Bilješke na stranama od 13 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju

Na dan 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Imovina			
Oprema i vozila	13	557	465
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	14a)	328	183
Ostala nematerijalna imovina	14b)	287	511
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	15	151.728	146.582
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	15	-	4.611
Zajmovi i potraživanja	15	28.171	24.670
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju		158	156
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	16	1.116	1.229
Novac i novčani ekvivalenti	17	3.515	2.118
Ukupna imovina		**185.860**	**180.525**
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	18	37.663	35.377
Rezerve	18	1.931	1.375
Rezerva fer vrijednosti		4.700	3.770
Zadržana dobit		10.607	11.127
Ukupno kapital i rezerve		**54.901**	**51.649**
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	19	117.418	116.272
Odgođena porezna obveza	12b)	945	688
Ostale kratkoročne obveze	20	2.204	2.487
Obveza za tekući porez		233	1.168
Obveze za odgođeno plaćanje troškova	21	10.159	8.261
Ukupno obveze		**130.959**	**128.876**
Ukupno obveze, kapital i rezerve		**185.860**	**180.525**

Bilješke na stranama 13 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Dionički kapital	Rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2015. godine	**35.377**	**1.375**	**3.770**	**11.127**	**51.649**
Ostala sveobuhvatna dobit					
Neto dobici/(gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	1.164	-	1.164
Odgođeni porez po neto gubicima od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 12c)	-	-	(234)	-	(234)
Ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**930**	**-**	**930**
Dobit razdoblja	-	-	-	10.607	**10.607**
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	**-**	**-**	**930**	**10.607**	**11.537**
Transakcije s vlasnicima					
Povećanje kapitala	2.286	-	-	-	2.286
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve	-	556	-	(556)	-
Isplata dividende	-	-	-	(10.571)	(10.571)
Stanje 31. prosinca 2015. godine	**37.663**	**1.931**	**4.700**	**10.607**	**54.901**
Stanje 1. siječnja 2014. godine	**31.575**	**927**	**558**	**8.956**	**42.016**
Ostala sveobuhvatna dobit					
Neto dobici/(gubici) od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	4.014	-	4.014
Odgođeni porez po neto gubicima od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 12c)	-	-	(802)	-	(802)
Ostala sveobuhvatna dobit	**-**	**-**	**3.212**	**-**	**3.212**
Dobit razdoblja	-	-	-	11.127	**11.127**
Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja	**-**	**-**	**3.212**	**11.127**	**14.339**
Transakcije s vlasnicima					
Povećanje kapitala	3.802	-	-	-	3.802
Prijenos iz zadržane dobiti u rezerve	-	448	-	(448)	-
Isplata dividende	-	-	-	(8.508)	(8.508)
Stanje 31. prosinca 2014. godine	**35.377**	**1.375**	**3.770**	**11.127**	**51.649**

Bilješke na stranama od 13 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom toku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

(Svi iznosi izraženi su u tisućama kuna)

	Bilješka	2015.	2014.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit tekuće godine		10.607	11.127
Usklađenje dobiti tekuće godine za:			
Amortizacija nematerijalne imovine i opreme i vozila	13, 14	566	587
Nerealizirani (dobici) po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	-	(1)
Realizirani (dobici) od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	6	(39)	(56)
Realizirani gubici/(dobici) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	6	2	(851)
Rezervacije za kazne		-	386
Trošak poreza na dobit	12	2.693	2.797
Prihod od kamata	6	(5.773)	(5.734)
		8.056	***8.255***
Smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak		4.650	3.180
(Povećanje) financijske imovine raspoložive za prodaju		(6.411)	(22.222)
(Povećanje)/smanjenje zajmova i potraživanja		(3.502)	8.250
(Povećanje) potraživanja iz poslova osiguranja i ostalih potraživanja		(154)	(313)
Povećanje ostalih kratkoročnih obveza i odgođenog plaćanja troškova i obveze za tekući porez		1.615	1.318
Povećanje/(smanjenje) pričuva za ugovore o osiguranju, neto od reosiguranja		1.146	(1.826)
		(2.656)	***(11.613)***
Plaćeni porez na dobit		(3.604)	(2.636)
Primici od kamata		8.396	7.948
Neto novac ostvaren poslovnim aktivnostima		**10.192**	**1.954**
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za nabavu opreme i vozila i nematerijalne imovine		(510)	(469)
Neto novac korišten u ulagačkim aktivnostima		**(510)**	**(469)**
Novčani tok iz financijskih aktivnosti			
Povećanje kapitala		2.286	3.802
Isplaćena dividenda		(10.571)	(8.508)
Neto novac korišten u financijskim aktivnostima		**(8.285)**	**(4.706)**
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		**1.397**	**(3.221)**
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		2.118	5.339
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	17	**3.515**	**2.118**

Bilješke na stranama od 13 do 62 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

1. OPĆI PODACI

Djelatnost

BNP Paribas Cardif osiguranje d.d Zagreb (u nastavku „Društvo") je osiguravajuće dioničko društvo, upisano u registar Trgovačkog suda u Zagrebu 31. siječnja 2007. godine.

Društvo je registrirano za usluge neživotnog osiguranja, a Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija (skraćeno „HANFA") izdala je Društvu odobrenje za rad dana 19. srpnja 2007. godine.

Društvo u svom portfelju nudi slijedeće usluge osiguranja, a sukladno propisanoj klasifikaciji od strane HANFA-e:

09 – Ostala osiguranja imovine

14 – Osiguranje kredita

16 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka

Stopostotni i krajnji vlasnik Društva je BNP Paribas Cardif sa sjedištem na adresi Boulevard Haussmann 1, 75009 Pariz, u Francuskoj.

Uprava:

Ana Ivančić	predsjednica Uprave
Darija Ivanković	članica Uprave

Nadzorni odbor

Pier-Paolo Dipaola	predsjednik Nadzornog odbora
Laurent Poiron	zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Zdenek Jaroš	član Nadzornog odbora
Mario Evtimov Kostov	član Nadzornog odbora
Hrvojka Galeković	član Nadzornog odbora

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1 Osnove za pripremu izvještaja

(a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske Unije („MSFI usvojenim od strane EU").

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 6. travnja 2016. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje.

(b) Funkcionalna i prezentacijska valuta

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

(c) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortizacijskog troška, osim financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine raspoložive za prodaju koji su iskazani po fer vrijednosti.

(d) Korištenje procjena i prosudbi

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 mogu se razlikovati od ovih procjena. Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena i budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na njih. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-a koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 4. Upravljanje rizikom osiguranja.

(e) Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke (HNB), važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema srednjem tečaju HNB-a važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi tečajnih razlika monetarnih stavaka predstavljaju razliku između amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tijekom razdoblja, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog prema važećem tečaju na kraju razdoblja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti koji se mjere po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na datum kada je njihova fer vrijednost utvrđena. Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.1 Osnove za pripremu izvještaja (nastavak)

(e) Preračunavanje stranih valuta (nastavak)

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

Tečajne razlike od revalorizacije nemonetarne financijske imovine denominirane u ili vezane uz strane valute, klasificirane kao raspoloživa za prodaju, priznaju se u kapitalu i rezervama.

Uz kunu, najznačajnija valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura koji se koristi za preračunavanje na datum 31. prosinca 2015. bio je 1 euro = 7,635 kn (2014.: 1 euro = 7,661 kn).

(f) Usvajanje novih i revidiranih standarda

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 2015. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Uprava Društva smatra da novi standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Društva i neće imati utjecaj na financijske izvještaje.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike

Klasifikacija ugovora

Ugovori kojima Društvo preuzima značajan rizik osiguranja od druge strane (ugovaratelj osiguranja) prihvaćajući nadoknaditi štetu ugovaratelju 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 varijabli: kamatnih stopa, cijena vrijednosnica, cijena roba, tečaja stranih valuta, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli, uz uvjet da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu. Ugovori o osiguranju također mogu donekle prenositi financijski rizik.

Ugovori u kojima prijenos rizika osiguranja s imatelja police na društvo nije značajan, klasificirani su kao ugovori o ulaganju. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo ugovora o ulaganju.

Priznavanje premije

U skladu s izuzećima koje dozvoljava MSFI 4, sukladno praksi na hrvatskom tržištu, Društvo priznaje premiju osiguranja na gotovinskom načelu za proizvode klasificirane u skupinu 14 – Osiguranje kredita i 16 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka (kod kojih se formira matematička pričuva), te po načelu ugovorene premije osiguranja za proizvode iz skupine 09 – Ostala osiguranja imovine te proizvode iz grupe 16 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka (kod kojih se formira prijenosna premija).

Financijski prihodi

Prihod od kamata priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope. Prihod od kamata po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak obračunava se na datum kupona i priznaje unutar kamatnog prihoda.

Prihod od dividende priznaje se u dobit ili gubitak na dan kada su dividende izglasane.

Računovodstvena politika vezana za priznavanje financijskih prihoda opisana je u bilješci Financijski instrumenti u poglavlju „Dobici i gubici".

Financijski prihodi također uključuju i pozitivne tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi provizije, te ostali troškovi pribave.
Troškovi provizije priznaju se po istom načelu po kojem se priznavaju prihodi.

Troškovi usluga i ostali troškovi poslovanja

Troškovi usluga uključuju troškove najma nekretnina i službenih automobila, trošak reprezentacije, marketinga i ostale troškove. Ostali troškovi uključuju uglavnom trošak amortizacije dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine, materijalne troškove i ostale troškove poslovanja.

Troškovi osoblja

Definirani doprinosi za mirovinsko osiguranje

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali.

Troškovi operativnog najma

Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u dobit ili gubitak linearnom metodom tijekom trajanja najma.

Financijski rashodi

Financijski rashodi uključuju negativne tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještaja o financijskom položaju, nerealizirane gubitke od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak te realizirane gubitke od prodaje financijskih instrumenata i troškova naknada.

Računovodstvene politike vezane za priznavanje financijskih rashoda opisane su u bilješci Financijski instrumenti u poglavlju „Dobici i gubici".

Matematička pričuva

Matematička pričuva obračunava se prospektivnom neto metodom kao razlika između sadašnje vrijednosti svih budućih obveza po ugovorima o osiguranju i sadašnje vrijednosti svih budućih uplata tehničke premije po svakom pojedinačnom ugovoru.

Pričuva prijenosnih premija

Pričuva prijenosnih premija oblikuje se u visini onog dijela zaračunatih bruto premija koji se odnosi na pokriće osiguranja za razdoblje osiguranja nakon obračunskog razdoblja za koje se izračunava pričuva.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Štete

Likvidirane štete evidentiraju se u trenutku procesiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete. Likvidirane štete povećavaju se za troškove obrade šteta. Likvidirane štete nadoknadive od trećih umanjuju plaćene štete.

Pričuve za nastale prijavljene štete se obračunavaju pojedinačno za svaki slučaj na temelju predviđanja izdataka koji još mogu nastati. Pričuva šteta za nastale neprijavljene štete utvrđuje se temeljem slijedećih metoda: Mack metode, prosječne odgode prijave štete, očekivane kvote štete i metode jedne štete.

Pričuva za troškove obrade šteta uzima u obzir sve interne i eksterne troškove koje je Društvo lociralo na obradu šteta u godini.

Premda poslovodstvo smatra da je bruto pričuva za štete i povezane povrate od reosiguranja iskazana u odgovarajućem iznosu na temelju njima trenutno raspoloživih informacija i događaja, konačna obveza će varirati kao rezultat naknadnih informacija i događaja 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 su objavljene zasebno ako su značajne. Korištene metode i učinjene procjene, redovito se pregledavaju.

Reosiguranje

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

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

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

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Reosiguranje (nastavak)

Imovina iz poslova reosiguranja uključuje iznose potraživanja od društava za reosiguranje za cedirane obveze iz osiguranja. Iznosi naplativi od reosiguravatelja su procijenjeni na način konzistentan s pričuvama za štete ili štete isplaćene po osnovi reosigurane police. Imovina iz poslova reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguravatelja u vezi s matematičkom pričuvom. Imovina iz poslova reosiguranja vezana uz pričuve formira se na temelju uvjeta ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obveze. Društvo formira rezervacije za procijenjenu nenaplativu imovinu iz poslova reosiguranja, ukoliko su potrebne. Trošak reosiguranja vezan uz ugovore o osiguranju računovodstveno se evidentira tijekom vijeka trajanja povezanih polica osiguranja koristeći pretpostavke konzistentne s onima za evidentiranje povezanih polica.

Obveze i povezana imovina s osnove testa adekvatnosti obveza

Na svaki datum izvještavanja ugovori o osiguranju testiraju se radi utvrđivanja adekvatnosti obveza određivanjem knjigovodstvene vrijednosti obveze iz osiguranja umanjene za bilo koje povezane odgođene troškove pribave i povezane nematerijalne imovine te se uspoređuju s izračunatim iznosom potrebnim kada bi dotična obveza iz osiguranja bila unutar djelokruga MRS-a 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina. Gdje se utvrdi nedostatak obveza, čitava razlika priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti i umanjuje knjigovodstvena vrijednost povezanih odgođenih troškova pribave i povezane nematerijalne imovine ili povećava knjigovodstvena vrijednost dotične obveze iz osiguranja.

Porez na dobit

Porez na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se u dobiti ili gubitku s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u kapitalu i rezervama.

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

Odgođeni porezi priznaju se bilančnom metodom, odražavajući privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su 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 korist moći realizirati.

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

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Oprema i vozila

Oprema i vozila iskazani su po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za ispravak vrijednosti.

Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom tijekom vijeka uporabe koji je procijenjen kako slijedi:

	2015.	2014.
Kompjutorska oprema	2 godine	2 godine
Uredska oprema	4 godine	4 godine
Namještaj	4 godine	4 godine
Vozila	5 godina	5 godina

Dobici i gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem osnovnog sredstva utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa tog sredstva te priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazana je po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti.

Amortizacija nematerijalne imovine obračunava se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka imovine od četiri godine.

Dobici i gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem sredstva utvrđuju se kao razlika između iznosa ostvarenih prodajom i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i iskazuju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine

Na svaki dan izvještavanja, Društvo provjerava knjigovodstvene iznose svoje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine kako bi utvrdilo da li postoje naznake da je došlo do gubitaka zbog umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Nadoknadivi iznos je veći iznos uspoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi. Za potrebe procjene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo za koje procjene budućih novčanih tokova nisu bile usklađene. Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim kod sredstva iskazanog u revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti proizašlo iz revalorizacije sredstva.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Umanjenje materijalne i nematerijalne imovine (nastavak)

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka od umanjenja na tom sredstvu. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje u revaloriziranom iznosu, u kom slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja

Ova potraživanja odnose se na potraživanja temeljem grupnog osiguranja sklopljenog s poslovnim bankama, koje djeluju kao agent između Društva i klijenata i također individulanih polica osiguranja. Od 2013. godine partneri Društva su i trgovačka društva.

Potraživanje i obveze iz osiguranja računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4. Potraživanje i obveze iz osiguranja uključuju potraživanja i obveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju koje je Društvo sklopilo. Premije osiguranja priznaju se na gotovinskom načelu za proizvode klasificirane u skupinu 14 – Osiguranje kredita i 16 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka (gdje se formira matematička pričuva), te po načelu ugovorene premije za proizvode iz skupine 09 – Ostala osiguranja imovine i skupine 16 – Osiguranje raznih financijskih gubitaka (gdje se formira prijenosna premija).

Financijski instrumenti

Klasifikacija, priznavanje i reklasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o namjeri s kojom su financijska imovina i obveze stečeni. Poslovodstvo određuje klasifikaciju financijske imovine i financijskih obveza prilikom početnog priznavanja i ukoliko je prikladno, ponovno je procjenjuje na svaki datum izvještavanja. Stavke se klasificiraju u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak samo prilikom početnog priznavanja.

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

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

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

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

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

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

Financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, uključuju ulaganja u investicijske fondove.

Zajmovi i potraživanja

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

Potraživanja koja nastaju iz ugovora o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4 „Ugovori o osiguranju" kao što je objašnjeno pod točkom 2.2. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je klasificirana kao raspoloživa za prodaju ili imovina koja nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Ova imovina se inicijalno priznaje po tržišnoj vrijednosti. Naknadna vrednovanja su također po tržišnoj vrijednosti. Gubici ili dobici nastali prilikom promjene tržišne vrijednosti prikazuju se kao izdvojena stavka unutar kapitala do trenutka prestanka priznavanja. Prilikom prestanka priznavanja, dobici ili gubici zbog promjena fer vrijednosti prethodno iskazani unutar kapitala prenose se u dobit ili gubitak. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje obveznice Republike Hrvatske i korporativne obveznice.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Društvo nema financijskih obveza raspoređenih po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Obveze nastale po ugovorima o osiguranju računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4: „Ugovori o osiguranju".

Priznavanje i prestanak priznavanja

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

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja (nastavak)

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, bez umanjenja za troškove prodaje.

Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenja vrijednosti. Financijske obveze koje se ne raspoređuju u skupinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju se po amortiziranom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortiziraju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

Dobici i gubici

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

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u rezervu fer vrijednosti, te se prikazuju unutar izvješća o promjenama u kapitalu i rezervama. Prilikom prodaje ili prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, dobici ili gubici imovine prenose se u dobit ili gubitak.

Dobici i gubici od financijskih instrumenata koji se vrednuju po amortiziranom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti financijskog instrumenta i priznaju se u dobiti ili gubitku.

Osim dobitaka i gubitaka nastalih zbog promjene fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju koji se priznaju u rezervi fer vrijednosti u kapitalu i rezervama, kako je gore opisano, svi ostali dobici i gubici i kamate se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti pod stavkama „Financijski prihodi" i „Financijski rashodi".

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja se može ostvariti prodajom imovine ili platiti za prijenos obveze u redovnoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja, ili cijenu koja se može ostvariti na najpovoljnijem tržištu kojem Društvo ima pristup na datum mjerenja. Fer vrijednost obveze reflektira njen rizik neizvršenja.

Ukoliko je dostupna, Društvo mjeri fer vrijednost instrumenta koristeći kotiranu tržišnu cijenu tog instrumenta na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ukoliko se transakcije vezane za imovinu ili obveze obavljaju dovoljno učestalo i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o cijenama. Instrumente koji kotiraju na aktivnom domaćem tržištu Društvo mjeri koristeći prosječnu cijenu trgovanja ponderiranu količinom vrijednosnog papira protrgovanog na uređenom tržištu na datum izvještavanja dok instrumente kojima se aktivno trguje na stranim tržištima Društvo mjeri koristeći zadnju cijenu ponude na kupnju.

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, Društvo 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 i analizu diskontiranih novčanih tijekova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog novčanog tijeka, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za financijske instrumente sa sličnim uvjetima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum izvještavanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Društvo na svaki datum izvještavanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije raspoređena po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Društvo uzima u obzir dokaz o umanjenju vrijednosti na pojedinačnoj osnovi te na skupnoj razini. Sva pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na skupnoj osnovi zbog umanjenja koje je nastalo, ali nije još prepoznato. Imovina koja nije pojedinačno značajna, provjerava se na skupnoj osnovi za umanjenje vrijednosti, grupirajući financijsku imovinu (koja se vodi po amortiziranom trošku) na osnovi sličnih obilježja rizika.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine (uključujući vlasničke vrijednosnice) uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma od strane Društva prema uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ili izdavatelj ući u stečajni postupak, nestanak aktivnog tržišta za vrijednosnicu, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika ili izdavatelja unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

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 tijekova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju u dobit ili gubitak te odražavaju u rezervaciji za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova. Kamata na imovinu s umanjenom vrijednošću i dalje se priznaje kao amortizacija diskonta.

Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz dobit ili gubitak.

U slučaju dužničkih i vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživi 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, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u dobit ili gubitak, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje kao dobit ili gubitak. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati kao dobit ili gubitak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se naknadno kroz dobiti ili gubitak.

Ukoliko naknadni događaj rezultira povećanjem fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se vraća kroz dobit ili gubitak. Međutim, svaki naknadni oporavak fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, za koje je priznato umanjenje vrijednosti, priznaje se izravno u kapitalu i rezervama. Promjene u rezervaciji za umanjenje vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost novca su sastavni dio prihoda od kamata.

Specifični instrumenti

- Ulaganja u dužničke vrijednose papire klasificiraju se kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.
- Depoziti kod banaka klasificirani su kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.
- Ulaganje u otvorene i zatvorene fondove i trezorske zapise klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.
- Ostala potraživanja iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti.
- Obveze prema dobavljačima i ostale obveze početno se priznaju po fer vrijednosti i naknadno po amortiziranom trošku.

2. SAŽETAK TEMELJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

2.2 Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijski instrumenti (nastavak)

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kad postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremeno stjecanje imovine i podmirenja obveza. Prihodi i rashodi se iskazuju u neto iznosu samo kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima ili kad dobici i gubici proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od sredstava na tekućem i deviznom računu, te gotovine u blagajni.

Rezervacije

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

Dionički kapital

Redovni dionički kapital

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

Ostale rezerve

Ostale rezerve uključuju rezerve nastale u postupku pojednostavljenog smanjenja temeljnog kapitala, smanjenjem nominalnog iznosa svih dionica.

Zakonske rezerve

Zakonske se rezerve formiraju u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima. Društvo je dužno u zakonske rezerve unositi dvadeseti dio dobiti tekuće godine sve dok rezerve zajedno s rezervama kapitala (vezane rezerve) ne dostignu visinu od pet posto (5%) temeljnog kapitala Društva.
Zakonske se rezerve mogu iskoristiti za pokrivanje gubitaka koji su nastali u prijašnjim razdobljima, a koji se ne mogu pokriti iz dobiti tekuće godine ili kada nema drugih rezervi.

Dividende

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

Rezerva fer vrijednosti

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

3. KRITIČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI NJIHOVE NEIZVJESNOSTI

Neizvjesnost procjena vezana uz formiranje pričuva

Najznačajnije procjene vezane za financijske izvještaje Društva odnose se na formiranje pričuva. Društvo ima razumno oprezan pristup formiranju pričuva i primjenjuje propise HANFA-e. Društvo zapošljava ovlaštenog aktuara.

Osnovne pretpostavke korištene pri izračunu matematičke pričuve su opisane u bilješci 4. Upravljanje rizikom osiguranja dok se pričuve analiziraju u bilješci 19.

Gubici od umanjenjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Umanjenje vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku procjenjuje se kako je opisano u računovodstvenoj politici Financijski instrumenti - Umanjenje vrijednosti financijske imovine.

Umanjenje vrijednosti za pojedinačne izloženosti temelji se na najboljoj procjeni poslovodstva o sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka. Pri procjeni tih novčanih primitaka, poslovodstvo procjenjuje financijski položaj dužnika i neto prodajnu vrijednost instrumenata osiguranja. Svaka imovina koja je pretrpjela umanjenje vrijednosti procjenjuje se zasebno i funkcija kreditnog rizika neovisno odobrava strategiju oporavka kao i procjenu ostvarivih novčanih tijekova.

Utvrđivanje 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 izražena je po fer vrijednosti koja je temeljena na prosječnim cijenama trgovanja na dan izvještavanja. Zajmovi i potraživanja izraženi su po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti.

Tržišna vrijednost zajmova i potraživanja koji dospijevaju unutar 12 mjeseci približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti zbog njihovog kratkoročnog dospijeća. Knjigovodstvena vrijednost zajmova i potraživanja s rokom dospijeća preko 12 mjeseci i fiksnim kamatnim stopama nije značajna na dan izvještavanja.

3. KRITIČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI NJIHOVE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

Utvrđivanje fer vrijednosti (nastavak)

Tržišna vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju temeljena je na prosječnim tržišnim cijenama na dan izvještavanja.

Društvo koristi sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti:

- Razina 1: Fer vrijednost financijskih instrumenata temelji se na njihovim kotiranim tržišnim cijenama dostupnim na aktivnom tržištu.
- Razina 2: Fer vrijednost financijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene na temelju mjerljivih inputa, bilo direktnih (na primjer cijene) ili indirektnih (na primjer izvedenih iz cijena).
- Razina 3: Fer vrijednost financijskih instrumenata procjenjuje se primjenom tehnika procjene koje se ne temelje na mjerljivim inputima.

a) **Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti**

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
31. prosinca 2015.				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	151.728	-	-	151.728
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	**151.728**	**-**	**-**	**151.728**
31. prosinca 2014.				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	146.582	-	-	146.582
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
- Investicijski fondovi	4.611	-	-	4.611
Ukupna financijska imovina po fer vrijednosti	**151.193**	**-**	**-**	**151.193**

Tijekom 2015. godine nije bilo prijenosa imovine između razina 1 i 2 hijerarhije fer vrijednosti te nije bilo nikakvih prijenosa na ili sa razine 3.

b) **Financijska imovina koja se ne mjeri po fer vrijednosti**

Knjigovodstvena vrijednost zajmova i potraživanja, potraživanja iz poslova osiguranja te novac i novčana sredstva, odgovaraju njihovoj fer vrijednosti uzimajući u obzir kratkoročnu prirodu navedenih instrumenata.

Porezi

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

Regulatorni zahtjevi

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

4. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA

Osiguratelјni rizik se odnosi na neizvjesnost poslova osiguranja. Najznačajnije komponente osiguratelјnog rizika 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 nastaje u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj i odnosi se na rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik neadekvatne procjene apsolutnog iznosa pričuva ili rizik da će stvarne štete odstupati od statističke srednje vrijednosti.

U cilju upravljanja osiguratelјnim rizikom Društvo redovito provjerava da li je struktura portfelja prema starosti osiguranika, spolu, dužini trajanja osiguranja (dužina trajanja kredita) u skladu s pretpostavkama koje su korištene pri izradi cjenika. U trenutno važećem gospodarskom okruženju, Uprava posebnu pažnju pridaje praćenju porasta stope nezaposlenosti.

Povećanje stope nezaposlenosti za 30% prouzročilo bi smanjenje tehničkog rezultata (za cijeli portfelj do isteka) za 3.432 tisuće kuna (u 2014.: 3.803 tisuće kuna), dok bi povećanje stope pobolјševanja za 10% prouzročilo smanjenje tehničkog rezultata (za cijeli portfelj do isteka) za 632 tisuće kuna (2014.: 737 tisuća kuna), a povećanjem stope smrtnosti za 10% došlo bi do smanjenja tehničkog rezultata (za cijeli portfelj do isteka) za 2.448 tisuća kuna (2014.: 2.839 tisuća kuna).

4.1. Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, obveze, prihode i rashode iz poslova 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.

Pričuve za nastale prijavljene štete se obračunavaju pojedinačno za svaki slučaj na temelju predviđanja procjenjenog konačnog troška namire.
Procjena pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) je općenito podložna većem stupnju neizvjesnosti, nego pričuva za prijavljene štete. Pričuve za nastale neprijavljene štete utvrđuju se po proizvodima i rizicima različitim metodama, ovisno o veličini portfelja i iskustvu sa do sada prijavljenim štetama. Korištene metode za izračun najbolje procjene pričuva: Mack metoda, metoda prosječne odgode prijave, očekivana kvota šteta i metoda jedne štete. Mack metoda je stohastički pristup izračunu sigurnosne margine koji se temelji na ulančanim ljestvicama i pretpostavlja log-normalnu distribuciju šteta.

Pričuva za troškove obrade šteta uzima u obzir sve interne i eksterne troškove koje je Društvo lociralo na obradu šteta u godini.

4. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (NASTAVAK)

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

Matematička pričuva se računa neto prospektivnom metodom. Police osiguranja vezane su uz euro, švicarski franak i hrvatsku kunu. Tablice smrtnosti korištene u obračunu pričuva su Tablice smrtnosti Republike Hrvatske 2000.-2002. izdane od Državnog zavoda za statistiku. Garantirana tehnička kamatna stopa korištena u obračunu matematičke pričuve iznosi 2,5% (2014.: 2,5% za police sklopljene počevši od 1.1.2011. godine, a prije toga 3,0%).

4.2. Koncentracija osiguravateljnog rizika

Ključan aspekt rizika s kojim se suočava Društvo je stupanj koncentracije osiguravateljnog rizika, koji određuje do koje bi mjere pojedini događaj ili niz događaja mogli značajno djelovati na obveze Društva. Takva koncentracija može proizaći iz većeg broja povezanih polica, koje mogu rezultirati značajnom obvezom. Bitan aspekt koncentracije rizika je to da on može nastati akumulacijom rizika unutar različitih vrsta osiguranja. Koncentracija rizika može nastati kada je Društvo izloženo neočekivanim promjenama u trendovima kao što su na primjer, neočekivane promjene u smrtnosti ili ponašanju osiguranika; ili u slučaju kada se promjenom zakonodavnih uvjeta stvori trajan rizik za veći broj ugovora. Rizici preuzeti od strane Društva su locirani u Republici Hrvatskoj.

Vrsta osiguranja	Osigurani iznos u 2015. godini		Osigurani iznos u 2014. godini	
	'000 kn	%	'000 kn	%
Osiguranje nenamjenskih i gotovinskih kredita	2.626.522	84%	2.344.963	87%
Osiguranje stambenih kredita	384.071	12%	168.017	6%
Osiguranje financijskih gubitaka	103.479	4%	183.956	7%
Ostala osiguranja imovine	2.197	0%	1.757	0%
Ukupno	**3.116.269**	**100%**	**2.698.693**	**100%**

4.3. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koje imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućeg novčanog toka

Premije

Društvo je u svom portfelju imalo jednokratne premije osiguranja temeljem osiguranja nenamjenskih, gotovinskih, stambenih kredita i osiguranje ostale imovine putem produljenog jamstva i slučajnog oštećenja proizvoda te mjesečne premije za stambene kredite i godišnje i mjesečne premije za osiguranje financijskih gubitaka.

4. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (NASTAVAK)

4.3. Odredbe i uvjeti ugovora o osiguranju koje imaju značajan utjecaj na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućeg novčanog toka (nastavak)

Proizvodi

Društvo se u izvještajnom periodu bavilo prodajom osiguranja kredita, osiguranja financijskih gubitaka i osiguranjem imovine (produljenog jamstva i slučajnog oštećenja proizvoda). Rizici koji su se pokrivali po ovim policama osiguranja su rizik smrti, rizik trajnog invaliditeta, rizik nezaposlenosti, rizik privremene nesposobnosti za rad te rizici produljenog jamstva i slučajnog oštećenja proizvoda.
Kod osiguranja kredita osiguranici su fizičke osobe korisnici kratkoročnih nenamjenskih ili gotovinskih kredita te stambenih kredita banaka. Osiguranici potpisivanjem pristupnice i plaćanjem premije pristupaju osiguranju. U slučaju nemogućnosti vraćanje kredita zbog smrti osiguranika Društvo isplaćuje preostali dio kredita na kreditnu partiju osiguranika kod banke, a u slučaju nemogućnosti vraćanja kredita zbog otkaza ugovora o radu ili bolesti Društvo preuzima otplatu određenog broj anuiteta kredita osiguranika.

Kod osiguranja financijskih gubitaka, osiguranici su imatelji tekućih računa i platnih kartica. U slučaju smrti i trajnog invaliditeta isplaćuje se fiksan iznos novca u korist tekućeg računa Osiguranika ili u slučaju otkaza ili bolovanja isplaćuje se fiksan iznos novca za svaki naredni uzastopni mjesec bolovanja / nezaposlenosti (broj maksimalnih isplata je ograničen). U slučaju zloupotrebe izgubljene ili protupravno oduzete kartice od strane treće osobe isplaćuju se sve obavljene transakcije učinjene karticom do određenog fiksnog iznosa po osiguranom slučaju. U slučaju otuđenja novca uslijed razbojništva ili razbojničke krađe od strane treće osobe podignutog na bankomatu ili drugom isplatnom mjestu s osiguranom karticom isplaćuje se također određeni fiksni iznos po osiguranom slučaju. U slučaju gubitka ili protupravnog oduzimanja osobnih dokumenata, kartice i ključeva od strane treće osobe povezano s gubitkom ili protupravnim oduzimanjem osigurane kartice isplaćuju se troškovi izdavanja novih osobnih dokumenata, kartica i ključeva. U slučaju protupravnog oduzimanja torbe i novčanika od strane treće osobe povezano s protupravnim oduzimanjem osigurane kartice isplaćuju se troškovi kupnje nove torbe ili novčanika.

Kod osiguranja produljenog jamstva i slučajnog oštećenja proizvoda Društvo nadoknađuje štetu oštećenja osiguranog proizvoda.

4.4. Test adekvatnosti obveza

Matematička pričuva se testira u odnosu na izračun iznosa potrebnog kad bi dotična obveza iz osiguranja bila unutar djelokruga MRS-a 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina.

Izračun iznosa potrebnog kada bi dotična obveza iz osiguranja bila unutar djelokruga MRS-a 37 predstavlja najbolju procjenu izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnje obveze na datum izvještavanja.

Najbolja procjena izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnje obveze jest iznos koji bi subjekt mogao objektivno platiti radi podmirivanja obveze na datum bilance ili da je u isto vrijeme prenese trećoj strani.

4. UPRAVLJANJE RIZIKOM OSIGURANJA (NASTAVAK)

4.4. Test adekvatnosti obveza (nastavak)

Osnovne pretpostavke su:

Segmentacija

Društvo segmentira proizvode u nekoliko homogenih grupa prema prodajnom kanalu te vrsti osiguranog kredita.

Stope smrtnosti i pobolijevanja i nezaposlenost

Stope smrtnosti i pobolijevanja su temeljene na podacima pribavljenim od strane hrvatskog Državnog zavoda za statistiku. Uspoređene su s iskustvom vlastitog portfelja, te korigirane maržom za rizik i nesigurnost.

Troškovi

Procjene budućih troškova obnove i održavanja polica izvedene su temeljem podataka s tržišta i poslovnih planova Društva te su uspoređeni s vlastitim iskustvom i uzeti s opreznošću.

Očekivani povrat na investicije i diskontna stopa

Budući povrat na ulaganje je izračunat korištenjem „risk free" kunske tehničke kamatne stope propisane od EIOPE na 31.12.2015.

Društvo je procijenilo utjecaj procjene u ključnim varijablama koje imaju značajan utjecaj na test adekvatnosti obveza na kraju godine.

	Test adekvatnosti obveza - modeliran
	'000 kn
Osnovni scenario	32.032
Smrtnost +10%	31.229
Smrtnost nezgoda, pobolijevanje i nezaposlenost +10%	29.658
Pojavljivanje nezaposlenosti +50% i trajanje nezaposlenosti +25%	22.421
Trajanje bolovanja +25% i trajanje nezaposlenosti +25%	28.599

Test adekvatnosti obveza proveden je na čitavom portfelju. Base run („početna vrijednost") predstavlja sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova.

Promjene u varijablama predstavljaju razumne moguće promjene koje bi da su se dogodile utjecale na značajnu promjenu osiguranjeljnih obveza na datum izvještavanja. Razumne moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene u varijablama niti najgori mogući scenarij. Analiza je pripremljena za promjenu u 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 od 10% na buduće novčane tokove testa adekvatnosti obveza. Analogno je napravljeno za povećanje stope bolovanja od 25% i povećanje stope nezaposlenosti od 50%.

5. PREMIJE

2015.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Zaračunate bruto premije	63.270	2.521	78	65.869
Premije predane u reosiguranje	(23)	-	-	(23)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	-	(647)	(41)	(688)
Ukupno	**63.247**	**1.874**	**37**	**65.158**

2014.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Zaračunate bruto premije	54.273	1.324	122	55.719
Premije predane u reosiguranje	(18)	-	-	(18)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	-	(570)	(117)	(687)
Ukupno	**54.255**	**754**	**5**	**55.014**

Na dan 31. prosinca 2015. godine potraživanja s naslova premija iznose 802 tisuća kuna (na dan 31. prosinca 2014.: 764 tisuće kuna) (Bilješka 16).

6. NETO FINANCIJSKI PRIHODI

	2015.	2014.
Prihodi od kamata		
- Financijska imovina raspoloživa za prodaju	5.331	5.075
- Zajmovi i potraživanja	442	659
Neto tečajne razlike	(463)	212
Realizirani dobici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak	39	56
Realizirani (gubici)/dobici od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	(2)	851
Nerealizirani dobici po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	1
Ukupno	**5.347**	**6.854**

6. NETO FINANCIJSKI PRIHODI (NASTAVAK)

Prikaz prihoda od ulaganja prema izvoru sredstava

	2015.	2014.
Neto prihodi od ulaganja matematičke pričuve	3.908	5.633
Neto prihodi od ulaganja tehničke pričuve	55	29
Neto prihodi od ulaganja kapitala	1.384	1.192
	5.347	**6.854**

7. NASTALE ŠTETE

	2015.	2014.
Likvidirane štete, bruto i neto od reosiguranja	6.602	7.139
Promjena matematičke pričuve, bruto	(965)	(4.587)
Udio reosiguranja u promjeni matematičke pričuve	(2)	(21)
Promjena pričuve za povrate	(377)	1.183
Zatezne kamate na štete	-	10
Promjena pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	1.046	(208)
Promjena pričuva za nastale, a neprijavljene štete	754	1.101
	7.058	**4.617**

8. TROŠKOVI PRIBAVE

2015.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Troškovi provizije	33.914	504	23	34.441
Ostali troškovi pribave	126	-	-	126
Promjena razgraničenih troškova pribave (Bilješka 14a)	(4)	(129)	(12)	(145)
Ukupno	**34.036**	**375**	**11**	**34.422**
2014.				
Troškovi provizije	27.603	250	37	27.890
Ostali troškovi pribave	45	-	-	45
Promjena razgraničenih troškova pribave (Bilješka 14a)	-	(115)	(35)	(150)
Ukupno	**27.648**	**135**	**2**	**27.785**

Troškovi pribave uključuju 8.354 tisuće kuna (2014.: 6.339 tisuća kuna) obračunate provizije zastupnicima koja se odnosi na naknadu za sudjelovanje u dobiti.

9. TROŠKOVI OSOBLJA

2015.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Neto plaće	3.585	119	3	**3.707**
Porezi i doprinosi iz i na plaće	3.471	115	3	**3.589**
Bonusi	573	19	1	**593**
Ostali troškovi osoblja	80	3	1	**84**
Ukupno	**7.709**	**256**	**8**	**7.973**
2014.				
Neto plaće	3.637	151	49	**3.837**
Porezi i doprinosi iz i na plaće	3.871	162	51	**4.084**
Bonusi	483	17	3	**503**
Ostali troškovi osoblja	147	7	2	**156**
Ukupno	**8.138**	**337**	**105**	**8.580**

Troškovi osoblja uključuju 1.177 tisuća kuna (2014.: 1.292 tisuće kuna) definiranih doprinosa za mirovinsko osiguranje uplaćenih ili obračunatih za plaćanje obveznim mirovinskim fondovima. Doprinosi su obračunati kao postotak od bruto plaće djelatnika.

Krajem godine Društvo je zapošljavalo 24 djelatnika (2014.: 26 djelatnika).

10. TROŠKOVI USLUGA

2015.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Najam nekretnina	1.286	43	1	**1.330**
Troškovi IT	824	27	1	**852**
Troškovi savjetovanja	1.396	46	1	**1.443**
Troškovi reprezentacije	390	13	1	**404**
Troškovi aktuara	208	7	1	**216**
Troškovi najma službenih vozila	294	10	1	**305**
Troškovi telekomunikacija	161	5	1	**167**
Troškovi marketinga	395	13	1	**409**
Troškovi revizije zakonskih financijskih izvještaja	218	7	-	**225**
Troškovi odvjetničkih i drugih intelektualnih usluga	267	9	1	**277**
Troškovi IT revizije	58	2	-	**60**
Troškovi knjigovodstvenog servisa	67	2	1	**70**
Troškovi poreznog savjetovanja	38	1	1	**40**
Troškovi ostalih usluga	314	10	1	**325**
Ukupno	**5.916**	**195**	**12**	**6.123**

2014.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Najam nekretnina	1.287	50	15	**1.352**
Troškovi IT	640	15	1	**656**
Troškovi savjetovanja	551	13	1	**565**
Troškovi reprezentacije	355	18	8	**381**
Troškovi aktuara	200	15	5	**220**
Troškovi najma službenih vozila	321	15	4	**340**
Troškovi telekomunikacija	230	8	2	**240**
Troškovi marketinga	287	15	6	**308**
Troškovi revizije zakonskih financijskih izvještaja	161	4	-	**165**
Troškovi odvjetničkih i drugih intelektualnih usluga	173	12	2	**187**
Troškovi IT revizije	85	2	-	**87**
Troškovi knjigovodstvenog servisa	55	4	1	**60**
Troškovi poreznog savjetovanja	48	1	-	**49**
Troškovi ostalih usluga	186	17	3	**206**
Ukupno	**4.579**	**189**	**48**	**4.816**

11. OSTALI TROŠKOVI POSLOVANJA

2015.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Amortizacija nematerijalne imovine i opreme i vozila	543	22	1	**566**
Troškovi kazne	-	-	-	**-**
Troškovi usavršavanja	206	8	-	**214**
Materijalni troškovi	203	8	-	**211**
Troškovi poslovnih putovanja	287	11	1	**299**
Troškovi za doprinose i članarine	150	6	-	**156**
Troškovi tiska	38	2	-	**40**
Troškovi osiguranja	95	4	-	**99**
Donacije i sponzorstva	43	2	-	**45**
Ostali troškovi poslovanja	46	2	-	**48**
Ukupno	**1.611**	**65**	**2**	**1.678**

2014.	Osiguranje kredita	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Ostala osiguranja imovine	Ukupno
Amortizacija nematerijalne imovine i opreme i vozila	570	15	2	**587**
Troškovi kazne	376	9	1	**386**
Troškovi usavršavanja	285	14	4	**303**
Materijalni troškovi	198	14	2	**214**
Troškovi poslovnih putovanja	218	20	4	**242**
Troškovi za doprinose i članarine	134	4	-	**138**
Troškovi tiska	58	4	1	**63**
Troškovi osiguranja	100	6	1	**107**
Donacije i sponzorstva	62	3	1	**66**
Ostali troškovi poslovanja	44	2	-	**46**
Ukupno	**2.045**	**91**	**16**	**2.152**

12. POREZ NA DOBIT

a) Porez na dobit priznat u dobiti ili gubitku

	2015.	2014.
Tekući porez	(2.670)	(2.924)
Odgođeni porez	(23)	127
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	**(2.693)**	**(2.797)**

	2015.	2014.
Računovodstveni dobitak za razdoblje prije poreza na dobit	**13.300**	**13.924**
Porez na dobit po stopi od 20%	(2.660)	(2.785)
Neto porezno nepriznati troškovi	(33)	(12)
Ukupni trošak poreza na dobit	**(2.693)**	**(2.797)**
Efektivna stopa poreza na dobit	**20,25%**	**20,09%**

U 2015. i 2014. godini primjenjiva stopa poreza na dobit u Republici Hrvatskoj je bila 20%.

b) Odgođena porezna (obveza) / imovina

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Rezerva fer vrijednosti	(1.175)	(941)
Bonusi i neiskorišteni dani godišnjeg odmora	152	175
Kazne	77	77
Ispravak vrijednosti potraživanja	1	1
Odgođena porezna obveza	**(945)**	**(688)**

12. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

c) Kretanje odgođene porezne (obveze) / imovine

	1. siječnja	Priznato u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	Prihodi u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	31. prosinca
2015. godina				
Rezerva fer vrijednosti	(941)	-	(234)	(1.175)
Bonusi i neiskorišteni dani godišnjeg odmora	175	(23)	-	152
Kazne	77	-	-	77
Ispravak vrijednosti	1	-	-	1
	(688)	**(23)**	**(234)**	**(945)**
2014. godina				
Rezerva fer vrijednosti	(139)	-	(802)	(941)
Bonusi i neiskorišteni dani godišnjeg odmora	125	50	-	175
Kazne	-	77	-	77
Ispravak vrijednosti	1	-	-	1
	(13)	**127**	**(802)**	**(688)**

13. OPREMA I VOZILA

	Uredska oprema	Namještaj	Kompju-torska oprema	Vozila	Ulaganja na tuđoj imovini	Ukupno
Trošak nabave						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	493	608	1.206	239	177	2.723
Povećanja	17	5	188	-	-	210
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	**510**	**613**	**1.394**	**239**	**177**	**2.933**
Povećanja	13	-	444	-	-	457
Prodaja i otpisi	-	-	-	(226)	-	(226)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**523**	**613**	**1.838**	**13**	**177**	**3.164**
Ispravak vrijednosti						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	362	492	956	236	117	2.163
Trošak amortizacije	48	43	194	3	17	305
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	**410**	**535**	**1.150**	**239**	**134**	**2.468**
Trošak amortizacije	30	34	284	-	17	365
Prodaja i otpisi	-	-	-	(226)	-	(226)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**440**	**569**	**1.434**	**13**	**151**	**2.607**
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	131	116	250	3	60	560
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	100	78	244	-	43	465
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**83**	**44**	**404**	**-**	**26**	**557**

14. NEMATERIJALNA IMOVINA

a) Razgraničeni troškovi pribave

	2015.	2014.
Stanje na dan 1. siječnja	183	33
Neto promjena (bilješka 8)	145	150
Stanje na dan 31. prosinca	**328**	**183**

b) Ostala nematerijalna imovina

	Softver	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Trošak nabave			
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	1.141	-	1.141
Povećanja	183	76	259
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	**1.324**	**76**	**1.400**
Povećanja	-	53	53
Prijenos u upotrebu	27	(27)	-
Prijenos u ostalu imovinu	-	(76)	(76)
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**1.351**	**26**	**1.377**
Ispravak vrijednosti			
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	607	-	607
Trošak amortizacije	282	-	282
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	**889**	**-**	**889**
Trošak amortizacije	201	-	201
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**1.090**	**-**	**1.090**
Neto knjigovodstvena vrijednost			
Stanje na dan 1. siječnja 2014.	534	-	534
Stanje na dan 31. prosinca 2014.	435	76	511
Stanje na dan 31. prosinca 2015.	**261**	**26**	**287**

15. FINANCIJSKA IMOVINA

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	151.728	146.582
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	-	4.611
Zajmovi i potraživanja	28.171	24.670
	179.899	**175.863**

Društvo svrstava financijske instrumente u sljedeće kategorije:

	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
2015.				
Državne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirane	147.549	-	-	147.549
Korporativne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirane	4.179	-	-	4.179
Depoziti kod banaka	-	-	27.667	27.667
Ostali depoziti	-	-	504	504
	151.728	**-**	**28.171**	**179.899**

	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
2014.				
Državne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirane	142.386	-	-	142.386
Korporativne obveznice, fiksna kamatna stopa, kotirane	4.196	-	-	4.196
Otvoreni investicijski fondovi, kotirani	-	4.611	-	4.611
Depoziti kod banaka	-	-	24.287	24.287
Ostali depoziti	-	-	383	383
	146.582	**4.611**	**24.670**	**175.863**

Imovina klasificirana u kategoriju financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. inicijalno je raspoređena u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak.

16. POTRAŽIVANJA IZ POSLOVA OSIGURANJA I OSTALA POTRAŽIVANJA

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Obračunata kamata na depozite	188	383
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	802	764
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja	117	80
Ostala potraživanja	9	2
	1.116	**1.229**

17. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Novac na računima u banci	3.503	2.106
Novac u blagajni	12	12
	3.515	**2.118**

18. KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital

Dionički kapital Društva denominiran je u kunama i sastoji se od 50.063 dionica (2014.: 47.025 dionica) bez nominalne vrijednosti. Sve dionice plaćene su u cijelosti od strane jedinog vlasnika i krajnjeg vlasnika Društva BNP Paribas Cardif.

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Dionički kapital odobren, izdan i u cijelosti uplaćen	37.663	35.377
	37.663	**35.377**

Odlukom skupštine Društva dana 27. svibnja 2015. godine povećan je temeljni kapital, s iznosa od 35.377 tisuća kuna na iznos od 37.663 tisuća kuna. Povećanje temeljnog kapitala plaćeno je u cijelosti od strane jedinog vlasnika Društva BNP Paribas Cardif.

18. KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Rezerve

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Ostale rezerve	410	410
Zakonske rezerve	1.521	965
	1.931	**1.375**

Ostale rezerve

Odlukom skupštine društva dana 15. lipnja 2009. godine smanjen je temeljni kapital s iznosa od 42.100 tisuće kuna na iznos od 31.575 tisuće kuna, u postupku pojednostavljenog smanjenja temeljnog kapitala, smanjenjem nominalnog iznosa svih dionica. U isto vrijeme formirana je rezerva u iznosu od 410 tisuća kuna.

Zakonske rezerve

U 2015. godini povećana je zakonska rezerva za 556 tisuća kuna prema članku 222. Zakona o trgovačkim društvima. Zakonska rezerva na dan 31. prosinca 2015. godine iznosi 1.521 tisuća kuna (31. prosinca 2014.: 965 tisuća kuna).

Upravljanje rizikom kapitala

Društvo upravlja svojim kapitalom kako bi osiguralo da bude u mogućnosti poslovati u vremenski neograničenom razdoblju, uz istovremenu realizaciju najvećeg mogućeg povrata za interesne strane. Također Društvo upravlja kapitalom tako da redovito procijenjuje razlike prikazane i zahtjevane razine kapitala. Društvo je na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine bilo u skladu sa zahtjevima koji se tiču jamstvenog kapitala prema regulatornim zahtjevima HANFA-e.

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Jamstveni kapital	39.307	36.241
Granica solventnosti	(13.613)	(13.613)
Višak kapitala	**25.694**	**22.628**
Jamstveni kapital	39.307	36.241
1/3 granice solventnosti	(4.538)	(4.538)
Višak jamstvenog kapitala	**34.769**	**31.703**
Jamstveni kapital	39.307	36.241
Minimalni temeljni kapital	(28.860)	(28.860)
Višak jamstvenog kapitala	**10.447**	**7.381**
VIŠAK KAPITALA	**10.447**	**7.381**

18. KAPITAL I REZERVE (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Jamstveni kapital na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. godine prema Zakonu o osiguranju određen je kako slijedi:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Temeljni kapital osiguravajućeg društva plaćen na osnovi redovnih dionica	37.663	35.377
Kapitalne rezerve koje se ne odnose na obveze proizašle iz osiguranja	1.931	1.375
Nematerijalna imovina	(287)	(511)
Zadržana dobit (preneseni gubitak)	-	-
Jamstveni kapital	**39.307**	**36.241**
Stavke koje umanjuju kapital	-	-
Kapital	**39.307**	**36.241**

Neto dobit za godinu uključuje se u jamstveni kapital nakon donošenja odluke Glavne skupštine o raspodjeli dobiti.

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Matematička pričuva, bruto	99.063	100.028
Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	4.511	3.465
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	11.578	10.824
Pričuva za povrate (Bilješka 7)	806	1.183
Pričuva za prijenosne premije	1.460	772
	117.418	**116.272**

Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete uključuju 841 tisuću kuna (2014.: 648 tisuća kuna), dok pričuva za nastale a neprijavljene štete uključuje 1.275 tisuća kuna (2014.: 1.149 tisuća kuna) pričuva za trošak obrade štete.

a) Kretanje osiguranjeljnih obveza

	Matematička pričuva			Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	Pričuve za nastale, a neprijavljene štete	Pričuva za povrate	Zaračunata prijenosna premija
	Bruto	Re-osiguranje	Neto				
Stanje 1. siječnja 2015.	**100.028**	**(156)**	**99.872**	**3.465**	**10.824**	**1.183**	**772**
Smanjenje/povećanje po osnovi postojećih ugovora o osiguranju	(34.118)	18	(34.100)	518	(3.121)	(377)	(82)
Povećanje	33.153	(20)	33.133	528	3.875	-	770
Stanje 31. prosinca 2015.	**99.063**	**(158)**	**98.905**	**4.511**	**11.578**	**806**	**1.460**

	Matematička pričuva			Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	Pričuve za nastale, a neprijavljene štete	Pričuva za povrate	Zaračunata prijenosna premija
	Bruto	Re-osiguranje	Neto				
Stanje 1. siječnja 2014.	**104.615**	**(135)**	**104.480**	**3.673**	**9.723**	**-**	**85**
Smanjenje/povećanje po osnovi postojećih ugovora o osiguranju	(34.508)	(19)	(34.527)	(344)	(2.137)	-	(3)
Povećanje	29.921	(2)	29.919	136	3.238	1.183	690
Stanje 31. prosinca 2014.	**100.028**	**(156)**	**99.872**	**3.465**	**10.824**	**1.183**	**772**

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

b) Preostala ročnost osigurateljnih obveza

	0-1 godine	1-3 godine	3-5 godina	> 5 godina	Ukupno
31. prosinca 2015.					
Matematička pričuva, bruto	25.416	39.583	22.152	11.912	**99.063**
Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	3.983	528	-	-	**4.511**
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	10.414	1.164	-	-	**11.578**
Pričuva za povrate	806	-	-	-	**806**
Pričuva za prijenosne premije	1.175	256	29	-	**1.460**
Ukupno	**41.794**	**41.531**	**22.181**	**11.912**	**117.418**

	0-1 godine	1-3 godine	3-5 godina	> 5 godina	Ukupno
31. prosinca 2014.					
Matematička pričuva, bruto	25.664	39.968	22.368	12.028	**100.028**
Pričuve za prijavljene, a neisplaćene štete	3.059	406	-	-	**3.465**
Pričuva za nastale a neprijavljene štete	9.736	1.088	-	-	**10.824**
Pričuva za povrate	1.183	-	-	-	**1.183**
Pričuva za prijenosne premije	622	135	15	-	**772**
Ukupno	**40.264**	**41.597**	**22.383**	**12.028**	**116.272**

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

c) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve

Struktura imovine uključene od strane Društva, u pokriće matematičke pričuve je kako slijedi:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Obveznice čiji je izdavatelj Republika Hrvatska	110.272	109.833
Obveznice kojima se trguje u Hrvatskoj	1.184	1.189
Udjeli u investicijskim fondovima registriranima u Hrvatskoj	-	2.501
Depoziti kod banaka registriranih u Hrvatskoj	12.074	10.132
Stanje na poslovnom računu osiguravajućih društava	689	550
	124.219	**124.205**
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	98.905	99.872
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	14.909	14.006
Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	806	1.183
Traženo pokriće matematičke pričuve	**114.620**	**115.061**
Imovina za pokriće matematičke pričuve	124.219	124.205
Traženo pokriće matematičke pričuve	114.620	115.061
Višak pokrića	**9.599**	**9.144**

Zahtjevana visina pokrića matematičke pričuve na dan 31. prosinca 2015. iznosila je 114.620 tisuća kuna (2014.: 115.061 tisuću kuna). Ukupna imovina koja pokriva matematičku rezervu na dan 31. prosinca 2015. iznosila je 124.219 tisuća kuna (2014.: 124.205 tisuća kuna) i dovoljna je za pokriće matematičke pričuve.

Ukupan neto dobitak iz ulaganja u imovinu iz matematičke pričuve iznosi 3.908 tisuća kuna (2014.: 5.633 tisuće kuna).

Godišnji prinos na matematičke rezerve, isključivši utjecaj tečajnih razlika, iznosi 3,46% (2014.: 4,28%).

Pokazatelj šteta za 2015. godinu je 12,71% (2014.: 13,49%), a pokazatelj troškova je 76,52% (2014.: 73,00%). Kombinirani pokazatelj šteta je 89,23% (2014.: 86,49%).

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

c) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve (nastavak)

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće matematičke pričuve prema preostaloj ročnosti te procijenjenu preostalu ročnost matematičke pričuve i pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu za koje je traženo pokriće:

	Do 1 godine	1 – 5 godina	5-10 godina	Više od 10 godina	Ukupno
31. prosinca 2015.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	32.873	91.346	-	-	**124.219**
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(25.407)	(61.703)	(11.003)	(792)	**(98.905)**
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(13.336)	(1.573)	-	-	**(14.909)**
Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(806)	-	-	-	**(806)**
Neusklađenost ročne strukture	**(6.676)**	**28.070**	**(11.003)**	**(792)**	**9.599**
31. prosinca 2014.					
Imovina za pokriće matematičke pričuve	42.176	58.291	23.738	-	**124.205**
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(25.656)	(62.308)	(11.111)	(797)	**(99.872)**
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(12.542)	(1.464)	-	-	**(14.006)**
Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(1.183)	-	-	-	**(1.183)**
Neusklađenost ročne strukture	**2.795**	**(5.481)**	**12.627**	**(797)**	**9.144**

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

c) Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve (nastavak)

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće matematičke pričuve prema valutnoj izloženosti.

	EUR	CHF	Kune	Ukupno
31. prosinca 2015.				
Imovina za pokriće matematičke pričuve	54.354	-	69.865	**124.219**
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(42.195)	-	(56.710)	**(98.905)**
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(9.631)	-	(5.278)	**(14.909)**
Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(366)	-	(440)	**(806)**
Neusklađenost valutne strukture	**2.162**	**-**	**7.437**	**9.599**
31. prosinca 2014.				
Imovina za pokriće matematičke pričuve	75.416	69	48.720	**124.205**
Matematička pričuva, neto od reosiguranja	(62.497)	-	(37.375)	**(99.872)**
Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(10.211)	-	(3.795)	**(14.006)**
Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	(813)	-	(370)	**(1.183)**
Neusklađenost valutne strukture	**1.895**	**69**	**7.180**	**9.144**

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

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

Struktura imovine uključene od strane Društva, u pokriće tehničke pričuve (osim matematičke pričuve) je kako slijedi:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Obveznice čiji je izdavatelj Republika Hrvatska	2.883	1.308
	2.883	**1.308**
Pričuva za prijenosne premije, neto od reosiguranja	1.460	772
Pričuve za štete	1.180	283
Traženo pokriće tehničke pričuve	**2.640**	**1.055**
Imovina za pokriće tehničke pričuve	2.883	1.308
Traženo pokriće tehničke pričuve	2.640	1.055
Višak pokrića	**243**	**253**

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće tehničke pričuve prema preostaloj ročnosti te procijenjenu preostalu ročnost pričuve za prijenosne premije i pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati tehničku pričuvu za koje je traženo pokriće:

	Do 1 godine	1 – 5 godina	5 – 10 godina	Više od 10 godina	Ukupno
31. prosinca 2015.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	1.683	1.200	-	-	**2.883**
Pričuva za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(1.175)	(285)	-	-	**(1.460)**
Pričuve za štete	(1.057)	(123)	-	-	**(1.180)**
Neusklađenost ročne strukture	**(549)**	**792**	**-**	**-**	**243**
31. prosinca 2014.					
Imovina za pokriće tehničke pričuve	-	1.308	-	-	**1.308**
Pričuva za prijenosne premije, neto od reosiguranja	(622)	(150)	-	-	**(772)**
Pričuve za štete	(254)	(29)	-	-	**(283)**
Neusklađenost ročne strukture	**(876)**	**1.129**	**-**	**-**	**253**

19. PRIČUVE ZA UGOVORE O OSIGURANJU (NASTAVAK)

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

Tablica u nastavku analizira ulaganja za pokriće tehničke pričuve prema valutnoj izloženosti.

	EUR	CHF	Kune	Ukupno
31. prosinca 2015.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	-	-	2.883	**2.883**
Pričuva za prijenosne premije, neto od reosiguranja	-	-	(1.460)	**(1.460)**
Pričuve za štete	-	-	(1.180)	**(1.180)**
Neusklađenost valutne strukture	-	-	**243**	**243**
31. prosinca 2014.				
Imovina za pokriće tehničke pričuve	-	-	1.308	**1.308**
Pričuva za prijenosne premije, neto od reosiguranja	-	-	(772)	**(772)**
Pričuve za štete	-	-	(283)	**(283)**
Neusklađenost valutne strukture	-	-	**253**	**253**

20. OSTALE KRATKOROČNE OBVEZE

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Obveze prema dobavljačima	1.245	1.408
Porezi i doprinosi	265	396
Obveze prema zaposlenima za neto plaće	277	367
Obveze prema agentima i obveze za povrate premija	278	279
Ostale obveze	139	37
	2.204	**2.487**

21. OBVEZE ZA ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA

	Obračunate provizije agentima	Rezervacije za bonuse	Rezervacije za neiskorištene godišnje odmore	Rezervacije za ostale troškove	Rezervacije za kazne	Ukupno
Stanje na 1. siječnja 2015.	**6.339**	**880**	**274**	**382**	**386**	**8.261**
Korištenje	(6.324)	(712)	(5)	(382)	-	(7.423)
Povećanje	8.339	760	236	423	-	9.758
Smanjenje	-	(168)	(269)	-	-	(437)
Stanje na 31. prosinca 2015.	**8.354**	**760**	**236**	**423**	**386**	**10.159**
Stanje na 1. siječnja 2014.	**5.132**	**627**	**233**	**739**	-	**6.731**
Korištenje	(5.117)	(251)	(24)	(618)	-	(6.010)
Povećanje	6.324	880	298	380	386	8.268
Smanjenje	-	(376)	(233)	(119)	-	(728)
Stanje na 31. prosinca 2014.	**6.339**	**880**	**274**	**382**	**386**	**8.261**

Po prihvatu financijskih izvještaja za 2015. godinu iznos od 8.339 tisuća kuna bit će isplaćen zastupnicima u osiguranju u 2016. godini.

22. POSLOVNI NAJMOVI

Društvo je uzelo u najam poslovni prostor i motorna vozila u okviru poslovnog najma. Svi najmovi se mogu otkazati i u pravilu su sklopljeni na inicijalno razdoblje od 1 do 5 godina. Niti jedan ugovor o najmu ne uključuje potencijalne zavisne troškove najma.

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA

Društvo smatra da je neposredno povezana osoba sa svojim glavnim dioničarima i njihovim podružnicama, članovima Nadzornog odbora i Uprave (zajedno „ključno rukovodstvo"), članovima uže obitelji ključnog poslovodstva te kontroliranim društvima, zajednički kontroliranim ili društvima pod značajnim utjecajem ključnog poslovodstva i članova njihovih užih obitelji u skladu s definicijom sadržanom u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objave povezanih osoba" („MRS 24").

Tijekom 2015. godine Društvo je poslovalo s društvima BNP Paribas Assurance SA, Cardif Assicurazioni S.p.A., BNP Paribas Procurement Tech, BNP Paribas Limited, Poistovna Cardif Slovačka, GIE BNP Paribas Cardif i Darnell.

Transakcije i stanja iz odnosa s povezanim društvima tijekom godine zaključno s 31. prosincem 2015 (iznosi ne uključuju PDV).:

Povezano društvo	**Prihodi**	**Rashodi**	**Imovina**	**Obveze**
2015.	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**
BNP Paribas Assurance SA	-	29	-	-
BNP Paribas Net Limited	-	14	-	-
BNP Paribas Procurement Tech	-	49	-	-
Poistovna Cardif Slovačka	-	172	-	43
Cardif Assicurazioni	-	43	-	43
Darnell	-	18	-	23
GIE BNP Paribas Cardif	-	1.157	-	1.076
Ključno rukovodstvo	-	2.691	-	85
	-	**4.173**	**-**	**1.270**

Ukupni troškovi naknada članovima uprave u 2015. godini iznose 2.691 tisuću kuna (2014.: 2.535 tisuća kuna). U troškove plaća uključene su rezervacije za godišnje odmore i ukalkulirani bonusi. Nije bilo troškova temeljem naknada članovima Nadzornog odbora. U 2015. godini Društvo je obračunalo doprinose za članove Uprave u obvezne mirovinske fondove u iznosu od 265 tisuća kuna (2014.: 256 tisuća kuna).

23. TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA (NASTAVAK)

Transakcije i stanja iz odnosa s povezanim društvima tijekom godine zaključno s 31. prosincem 2014. (iznosi ne uključuju PDV):

Povezano društvo	Prihodi	Rashodi	Imovina	Obveze
2014.	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**	**'000 kn**
BNP Paribas Net Limited	-	15	-	-
BNP Paribas Procurement Tech	-	48	-	-
Poistovna Cardif Slovačka	-	176	-	176
Cardif Assicurazioni	-	196	-	447
Darnell	-	2	-	-
GIE BNP Paribas Cardif	-	455	-	455
Ključno rukovodstvo	-	2.535	-	85
	-	**3.427**	**-**	**1.163**

24. *UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA*

U ovoj bilješci izneseni su detalji o izloženosti Društva raznim rizicima zajedno s opisom metoda korištenih u upravljanju tim rizicima. Najznačajnije vrste financijskog rizika kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, rizik likvidnosti i tržišni rizik. Tržišni rizik uključuje rizik promjene tečaja i rizik promjene kamatnih stopa.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- rizik promjene kamatnih stopa – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tržišnim kamatnim stopama.
- cjenovni rizik – rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena cijena na tržištu, bez obzira jesu li te promjene prouzrokovane 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 vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tečaju.

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

Usklađenje imovine i obveza

Društvo aktivno upravlja svojom imovinom te koristi pristupe koji uravnotežuju kvalitetu, diverzifikaciju, usklađenje imovine i obveza, likvidnost i prinos na ulaganja. Cilj procesa investiranja je optimizacija prinosa od ulaganja poslije poreza, usklađenog za rizik, uz upravljanje imovinom i obvezama na osnovi novčanih tijekova. Poslovodstvo pregledava i odobrava ciljne portfelje na periodičnoj osnovi, utvrđuje smjernice ulaganja i limite, te nadzire proces upravljanja aktivom i pasivom. Dužna pažnja poklanja se usklađenosti s pravilima koje propisuje Zakon o osiguranju.

Društvo utvrđuje ciljne portfelje u skladu s regulatornim propisima, što predstavlja strategije ulaganja koje se koriste kao bi se profitabilno financirale obveze uz prihvatljivi nivo rizika. Ove strategije uključuju ciljeve za dospijeće, očekivan prinos, osjetljivost, likvidnost, koncentraciju imovine po sektorima i kreditnu kvalitetu. Procjene korištene u utvrđivanju približnih iznosa i vremena plaćanja vlasnicima polica za obveze iz ugovora o osiguranju se redovno pregledavaju.

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

Kamatni rizik

Izloženost Društva tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju te kod ugovora o osiguranju. Poslovanje Društva je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim novčanim tijekovima koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen budući da sva kamatonosna ulaganja Društva na datum izvještavanja nosi fiksne kamatne stope.

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Kamatni rizik (nastavak)

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

2015.	Manje od 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 5 godina	Iznad 5 godina	Beska-matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Financijska imovina							
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
- Dužničke vrijednosnice	34.733	61.205	55.790	-	-	**151.728**	151.728
Zajmovi i potraživanja							
- Depoziti kod banaka	26.274	1.393	-	-	-	**27.667**	27.667
- Ostali depoziti	-	-	-	-	504	**504**	-
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	-	-	-	-	1.116	**1.116**	-
Novac i novčani ekvivalenti	3.503	-	-	-	12	**3.515**	3.503
Ukupna financijska imovina	**64.510**	**62.598**	**55.790**	**-**	**1.632**	**184.530**	**182.898**

2014.	Manje od 1 godine	Od 1 do 3 godine	Od 3 do 5 godina	Iznad 5 godina	Beska-matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Financijska imovina							
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
- Dužničke vrijednosnice	31.225	49.404	42.216	23.737	-	**146.582**	146.582
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak							
-Investicijski fondovi	-	-	-	-	4.611	**4.611**	-
Zajmovi i potraživanja							
- Depoziti kod banaka	24.287	-	-	-	-	**24.287**	24.287
- Ostali depoziti					383	**383**	-
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	-	-	-	-	1.229	**1.229**	-
Novac i novčani ekvivalenti	2.106	-	-	-	12	**2.118**	2.106
Ukupna financijska imovina	**57.618**	**49.404**	**42.216**	**23.737**	**6.235**	**179.210**	**172.975**

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Cjenovni rizik

Društvo je izloženo promjenama rizika cijena za udjele u investicijskim fondovima, kao i promjenama cijena obveznica koje mogu proizaći iz promjena kamatnih stopa na tržištu.

Povećanje ili smanjenje u vrijednosti udjela od 10% (2014.: 10%) ne bi dovelo do promjene rezulta (u 2014.: povećanje ili smanjenje za 461 tisuću kuna).

Valutni rizik

Društvo određene transakcije izvršava u stranoj valuti, te je po tom pitanju izloženo rizicima promjene valutnih tečajeva.

Društvo upravlja valutnim rizikom na način da nastoji imovinu koja služi za pokriće obveza uložiti u financijske instrumente nominirane u istoj valutu u kojoj su izražene i obveze.

Valutna struktura financijske imovine Društva na dan 31. prosinca 2015. i 31. prosinca 2014. prikazana je u nastavku:

2015.

Financijska imovina	**EUR**	**CHF**	**Kune**	**Ukupno**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	56.385	-	95.343	**151.728**
Zajmovi i potraživanja				
- Depoziti kod banaka	1.426	-	26.241	**27.667**
- Ostali depoziti	504	-	-	**504**
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	18	-	1.098	**1.116**
Novac i novčani ekvivalenti	3	-	3.512	**3.515**
	58.336	**-**	**126.194**	**184.530**

2014.

Financijska imovina	**EUR**	**CHF**	**Kune**	**Ukupno**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	75.490	-	71.092	**146.582**
Financijska imovina po fer vrijednosti				
- Investicijski fondovi	-	-	4.611	**4.611**
Zajmovi i potraživanja				
- Depoziti kod banaka	8.179	69	16.039	**24.287**
- Ostali depoziti	383	-	-	**383**
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	242	-	987	**1.229**
Novac i novčani ekvivalenti	12	-	2.106	**2.118**
	84.306	**69**	**94.835**	**179.210**

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Valutni rizik (nastavak)

Analiza osjetljivosti na promjenu tečaja

Društvo je uglavnom izloženo euru. Društvo je pripremilo analizu osjetljivosti dobiti i gubitka na povećanje ili smanjenje tečaja eura za 10% u odnosu na kunu. Stopa osjetljivosti od 10% predstavlja procjenu rukovodstva o realno mogućim promjenama valutnih tečajeva. Analiza osjetljivosti uključuje samo otvorene novčane stavke u stranoj valuti i njihovo preračunavanje na kraju razdoblja se usklađuje temeljem 10-postotne promjene valutnih tečajeva. U slučaju povećanja (smanjenja) tečaja eura od 10% došlo bi do povećanja (smanjenja) rezultata Društva za 509 tisuća kuna (2014.: 1.072 tisuće kuna). Ova bilješka prikazuje neto tečajnu izloženost financijske imovine na dan izvještaja Društva, dok je neto tečajna izloženost pričuva za ugovore o osiguranju prikazana u Bilješci 19.

Kreditni rizik

Kreditni rizik se odnosi na rizik neispunjenja ugovornih obveza druge ugovorne strane, čime bi Društvo pretrpjelo financijske gubitke. Društvo trenutno posluje izravno s bankama s kojima je zaključilo ugovore o grupnom osiguranju sposobnosti vraćanja kredita od strane korisnika kredita u slučaju smrti, dužeg bolovanja ili otkaza te trgovačkim društvom sa ugovorom o osiguranju produljenog jamstva i slučajnog oštećenja proizvoda. Društvo je obvezno od Grupe zatražiti odobrenje novih klijenata, što podrazumijeva provjeru njihovog kreditnog rejtinga.

Društvo je usvojilo opreznu politiku ulaganja, tako da ulaže najvećim dijelom u državne obveznice. Također, na plasmane depozita se primjenjuju strogi uvjeti u pogledu rejtinga kreditnih institucija u koje se ulaže.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku na datum izvještavanja:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Financijska imovina raspoloživa za prodaju		
- Dužničke vrijednosnice	151.728	146.582
Zajmovi i potraživanja		
- Depoziti kod banaka	27.667	24.287
- Ostali depoziti	504	383
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja		
- Obračunata kamata na depozite	188	383
- Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	802	764
- Ostala potraživanja	9	2
Novac i novčani ekvivalenti	3.503	2.106
	184.401	**174.507**

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Kreditni rizik (nastavak)

U skladu s time Društvo je imalo značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske na datum izvještavanja:

	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Državne obveznice	145.410	140.179
Kamata obračunata na državne obveznice	2.139	2.207
	147.549	**142.386**

Ukupna izloženost kreditnom riziku Republike Hrvatske iznosi 80% (2014.: 81%) od ukupnih financijskih ulaganja Društva i obračunatih kamata.

Tabela u nastavku, prikazuje kreditnu izloženost Društva po vrstama imovine:

	AAA – A	BBB – B	Bez rejtinga	Ukupno
2015.				
Financijska imovina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	-	147.549	4.179	**151.728**
Zajmovi i potraživanja				
- Depoziti kod banaka	-	15.463	12.204	**27.667**
- Ostali depoziti	-	-	504	**504**
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	-	-	999	**999**
Novac i novčani ekvivalenti	-	3.483	20	**3.503**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**-**	**166.495**	**17.906**	**184.401**
2014.				
Financijska imovina				
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
- Dužničke vrijednosnice	-	142.386	4.196	**146.582**
Zajmovi i potraživanja				
- Depoziti kod banaka	-	5.566	18.721	**24.287**
- Ostali depoziti	-	-	383	**383**
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	-	-	1.149	**1.149**
Novac i novčani ekvivalenti	-	-	2.106	**2.106**
Ukupna izloženost kreditnom riziku	**-**	**147.952**	**26.555**	**174.507**

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Rizik likvidnosti

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuitet poslovanja i udovoljavanje zakonskim zahtjevima.

Društvo je dostatno likvidno i tijekom godine je zadovoljavalo zakonskim zahtjevima za plaćanjem šteta na vrijeme. Preostala ročnost pričuva za ugovore o osiguranju prikazana je u bilješci 19. Pričuve za ugovore o osiguranju.

Ročnost financijske imovine za Društvo na dan 31. prosinca 2015. godine i 31. prosinca 2014. godine prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijeća. Ročnost ulaganja u otvorene investicijske fondove prikazana je sukladno njihovoj sekundarnoj likvidnosti u dospijeću do 1 godine. Ostale kratkoročne obveze i obveze za odgođeno plaćanje troškova prikazane u bilješkama 20. i 21. na dan 31. prosinca 2015. godine iznose 12.363 tisuće kuna (2014.: 10.748 tisuća kuna) što ujedno predstavlja i njihov očekivani novčani odljev u razdoblju manjem od godine dana.

2015.

Financijska imovina	**0-1 godine**	**1-3 godine**	**3-5 godina**	**>5 godina**	**Ukupno**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
- Dužničke vrijednosnice	34.733	61.205	55.790	-	151.728
Zajmovi i potraživanja					
- Depoziti kod banaka	26.274	1.393	-	-	27.667
- Ostali depoziti	310	194	-	-	504
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.116	-	-	-	1.116
Novac i novčani ekvivalenti	3.515	-	-	-	3.515
	65.948	**62.792**	**55.790**	**-**	**184.530**

2014.

Financijska imovina	**0-1 godine**	**1-3 godine**	**3-5 godina**	**>5 godina**	**Ukupno**
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
- Dužničke vrijednosnice	31.224	49.404	42.216	23.738	146.582
Financijska imovina po fer vrijednosti					
- Investicijski fondovi	4.611	-	-	-	4.611
Zajmovi i potraživanja					
- Depoziti kod banaka	24.287	-	-	-	24.287
- Ostali depoziti	-	360	23	-	383
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	1.229	-	-	-	1.229
Novac i novčani ekvivalenti	2.118	-	-	-	2.118
	63.469	**49.764**	**42.239**	**23.738**	**179.210**

24. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

Fer vrijednost

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima. Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka izraženi su po fer vrijednosti.

Tržišna vrijednost zajmova i potraživanja koji dospijevaju unutar 12 mjeseci približno je jednaka njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti zbog njihovog kratkoročnog dospijeća. Knjigovodstvena vrijednost kredita i potraživanja s rokom dospijeća preko 12 mjeseci i fiksnim kamatnim stopama nije značajna na datum izvještavanja. Uprava vjeruje da se knjigovodstvena vrijednost ovih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti zbog kratkoročne prirode tih financijskih instrumenata.

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2015.

AKTIVA

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**		**510.632**	**510.632**		**286.934**	**286.934**
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina		510.632	**510.632**		286.934	**286.934**
007	008+009+010	**C**	**MATERIJALNA IMOVINA**		**465.492**	**465.492**		**556.673**	**556.673**
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti						
009		2	Oprema		465.430	**465.430**		556.673	**556.673**
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe		62	**62**			
011	012+013+017 +036	**D**	**ULAGANJA**		**173.249.651**	**173.249.651**		**177.231.706**	**177.231.706**
012		**I**	**Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti**						
013	014+015+016	**II**	**Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima**						
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama						
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima						
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima						
017	018+021+026 +032	**III**	**Ostala financijska ulaganja**		**173.249.651**	**173.249.651**		**177.231.706**	**177.231.706**
018	019+020	**1**	**Ulaganja koja se drže do dospijeća**						
019		*1.1*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*						
020		*1.2*	*Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća*						
021	022+023+024 +025	**2**	**Ulaganja raspoloživa za prodaju**		**144.351.328**	**144.351.328**		**149.564.514**	**149.564.514**
022		*2.1*	*Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod*						
023		*2.2*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*		144.351.328	**144.351.328**		149.564.514	**149.564.514**
024		*2.3*	*Udjeli u investicijskim fondovima*						
025		*2.4*	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju						
026	027+028+029 +030+031	**3**	**Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka**		**4.611.475**	**4.611.475**			
027		*3.1*	*Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod*						
028		*3.2*	*Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom*						
029		*3.3*	*Derivativni financijski instrumenti*						
030		*3.4*	*Udjeli u investicijskim fondovima*		4.611.475	**4.611.475**			
031		*3.5*	*Ostala ulaganja*						
032	033+034+035	**4**	**Depoziti, zajmovi i potraživanja**		**24.286.848**	**24.286.848**		**27.667.192**	**27.667.192**
033		*4.1*	*Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)*		24.286.848	**24.286.848**		27.667.192	**27.667.192**
034		*4.2*	*Zajmovi*						
035		*4.3*	*Ostali zajmovi i potraživanja*						
036		**IV**	**Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)**						
037		**E**	**ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA**						

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2015. (nastavak)

AKTIVA (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
038	039+040+041+042 +043+044+045	**F**	**UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA**		**155.930**	**155.930**		**158.541**	**158.541**
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja						
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja		155.930	**155.930**		158.541	**158.541**
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja						
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezulatatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja						
043		5	Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja						
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**	**ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA**						
047		1	Odgođena porezna imovina						
048		2	Tekuća porezna imovina						
049	050+053+054	**H**	**POTRAŽIVANJA**		**3.379.823**	**3.379.823**		**3.162.276**	**3.162.276**
050	051+052	**1**	**Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja**		**764.004**	**764.004**		**801.773**	**801.773**
051		*1.1*	*Od osiguranika*						
052		*1.2*	*Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju*		764.004	**764.004**		801.773	**801.773**
053		**2**	**Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja**						
054	**055+056+057**	**3**	**Ostala potraživanja**		**2.615.818**	**2.615.818**		**2.360.503**	**2.360.503**
055		*3.1*	*Potraživanja iz drugih poslova osiguranja*						
056		*3.2*	*Potraživanja za prinose na ulaganja*		2.613.996	**2.613.996**		2.351.549	**2.351.549**
057		*3.3*	*Ostala potraživanja*		1.823	**1.823**		8.954	**8.954**
058	059+063+064	**I**	**OSTALA IMOVINA**		**2.501.021**	**2.501.021**		**4.018.969**	**4.018.969**
059	060+061+062	**1**	**Novac u banci i blagajni**		**2.117.982**	**2.117.982**		**3.514.725**	**3.514.725**
060		*1.1*	*Sredstva na poslovnom računu*		1.555.622	**1.555.622**		2.814.066	**2.814.066**
061		*1.2*	*Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve*		550.470	**550.470**		688.770	**688.770**
062		*1.3*	*Novčana sredstva u blagajni*		11.889	**11.889**		11.889	**11.889**
063		**2**	**Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja**						
064		**3**	**Ostalo**		383.039	**383.039**		504.244	**504.244**
065	066+067+068	**J**	**PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA**		**262.438**	**262.438**		**445.398**	**445.398**
066		1	Razgraničene kamate i najamnine						
067		2	Razgraničeni troškovi pribave		182.197	**182.197**		327.554	**327.554**
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		80.241	**80.241**		117.844	**117.844**
069	001+004+007+011 +037+038+046 +049+058+065	**K**	**UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)**		**180.524.987**	**180.524.987**		**185.860.496**	**185.860.496**
070		**L**	**IZVANBILANČNI ZAPISI**						

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2015. (nastavak)

PASIVA

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
071	072+076+077 +081+085+08 8	A	KAPITAL I REZERVE		51.649.424	51.649.424		54.901.482	54.901.482
072	073+074+075	1	Upisani kapital		35.377.100	35.377.100		37.663.100	37.663.100
073		*1.1*	*Uplaćeni kapital - redovne dionice*		35.377.100	35.377.100		37.663.100	37.663.100
074		*1.2*	*Uplaćeni kapital - povlaštene dionice*						
075		*1.3*	*Kapital pozvan da se plati*						
076		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
077	078+079+080	3	Revalorizacijske rezerve		3.769.761	3.769.761		4.700.242	4.700.242
078		*3.1*	*Zemljišta i građevinskih objekata*						
079		*3.2*	*Financijskih ulaganja*		3.769.761	3.769.761		4.700.242	4.700.242
080		*3.3*	*Ostale revalorizacijske rezerve*						
081	082+083+084	4	Rezerve		1.375.116	1.375.116		1.931.813	1.931.813
082		*4.1*	*Zakonske rezerve*		964.766	964.766		1.521.463	1.521.463
083		*4.2*	*Statutarna rezerva*						
084		*4.3.*	*Ostale rezerve*		410.350	410.350		410.350	410.350
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak						
086		*5.1*	*Zadržana dobit*						
087		*5.2*	*Preneseni gubitak (-)*						
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		11.127.447	11.127.447		10.606.327	10.606.327
089		*6.1*	*Dobit tekućeg obračunskog razdoblja*		11.127.447	11.127.447		10.606.327	10.606.327
090		*6.2*	*Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)*						
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
092	093+094+095 +096+097+09 8	C	TEHNIČKE PRIČUVE		116.271.583	116.271.583		117.417.509	117.417.509
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos		772.325	772.325		1.459.664	1.459.664
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos		100.027.641	100.027.641		99.063.023	99.063.023
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos		14.289.131	14.289.131		16.089.171	16.089.171
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezulatatu (bonusi i popusti), bruto iznos		1.182.487	1.182.487		805.651	805.651
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos						
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						

Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2015. (nastavak)

P A S I V A (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
103	104+105	**F**	**ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA**		**1.855.861**	**1.855.861**		**1.178.166**	**1.178.166**
104		1	Odgođena porezna obveza		688.348	**688.348**		944.954	**944.954**
105		2	Tekuća porezna obveza		1.167.512	**1.167.512**		233.212	**233.212**
106		**G**	**DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE**						
107	108+109+110	**H**	**FINANCIJSKE OBVEZE**						
108		1	Obveze po zajmovima						
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze						
111	112+113+114 +115	**I**	**OSTALE OBVEZE**		**2.487.003**	**2.487.003**		**2.203.903**	**2.203.903**
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja		279.489	**279.489**		296.088	**296.088**
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		18.058	**18.058**		23.349	**23.349**
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze		2.189.455	**2.189.455**		1.884.466	**1.884.466**
116	117+118	**J**	**ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA**		**8.261.116**	**8.261.116**		**10.159.436**	**10.159.436**
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja						
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		8.261.116	**8.261.116**		10.159.436	**10.159.436**
119	071+091+092 +099+100+10 3 +106+107+11 1+116	**K**	**UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)**		**180.524.987**	**180.524.987**		**185.860.496**	**185.860.496**
120		**L**	**IZVANBILANČNI ZAPISI**						

Izvještaj o sveuobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01. - 31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+005+006+007+008+009	**I**	**Zarađene premije (prihodovane)**		**55.013.885**	**55.013.885**		**65.157.294**	**65.157.294**
002		1	Zaračunate bruto premije		55.719.652	**55.719.652**		65.867.945	**65.867.945**
003		2	Premije suosiguranja						
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja						
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)		(18.374)	**(18.374)**		(23.312)	**(23.312)**
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)						
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)		(687.393)	**(687.393)**		(687.339)	**(687.339)**
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)						
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)						
010	011+012+016+017+018+022+023	**II**	**Prihodi od ulaganja**		**10.771.446**	**10.771.446**		**11.586.891**	**11.586.891**
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						
013		*2.1*	*Prihodi od najma*						
014		*2.2*	*Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata*						
015		*2.3*	*Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata*						
016		3	Prihodi od kamata		5.706.850	5.706.850		5.773.450	5.773.450
017		4	Nerealizirani dobici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		978	978			
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		934.611	934.611		38.553	38.553
019		*5.1*	*Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*		56.282	56.282		38.553	38.553
020		*5.2*	*Ulaganja raspoloživa za prodaju*		878.329	878.329			
021		*5.3*	*Ostali dobici od prodaje financijskih ulaganja*						
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike		4.129.008	4.129.008		5.774.888	5.774.888
023		7	Ostali prihodi od ulaganja						
024		**III**	**Prihodi od provizija i naknada**						
025		**IV**	**Ostali osiguratelјno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja**						
026		**V**	**Ostali prihodi**		615.368	**615.368**		490.512	**490.512**
027	028+032	**VI**	**Izdaci za osigurane slučajeve, neto**		**(8.043.156)**	**(8.043.156)**		**(8.401.860)**	**(8.401.860)**
028	029+030+031	1	Likvidirane štete		(7.150.136)	(7.150.136)		(6.601.818)	(6.601.818)
029		*1.1*	*Bruto iznos (-)*		(7.150.136)	(7.150.136)		(6.601.818)	(6.601.818)
030		*1.2*	*Udio suosiguratelja (+)*						
031		*1.3*	*Udio reosiguratelja(+)*						
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)		(893.020)	(893.020)		(1.800.042)	(1.800.042)
033		*2.1*	*Bruto iznos (-)*		(893.020)	(893.020)		(1.800.042)	(1.800.042)
034		*2.2*	*Udio suosiguratelja (+)*						
035		*2.3*	*Udio reosiguratelja (+)*						

Izvještaj o sveuobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01. - 31.12.2015. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
036	037+040	**VII**	**Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja**		**3.425.946**	**3.425.946**		**1.344.063**	**1.344.063**
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)		4.608.434	4.608.434		967.227	967.227
038		*1.1*	*Bruto iznos (-)*		4.587.502	4.587.502		964.617	964.617
039		*1.2*	*Udio reosiguratelja (+)*		20.931	20.931		2.610	2.610
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)		(1.182.487)	(1.182.487)		376.835	376.835
041		*1.1*	*Bruto iznos (-)*		(1.182.487)	(1.182.487)		376.835	376.835
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 (+/-)**						
045		1	*Bruto iznos (-)*						
046		2	*Udio suosiguratelja (+)*						
047		3	*Udio reosiguratelja (+)*						
048	049+050	**IX**	**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**		**(43.908.201)**	**(43.908.201)**		**(50.601.049)**	**(50.601.049)**
052	053+054+055	1	Troškovi pribave		(27.785.208)	(27.785.208)		(34.422.394)	(34.422.394)
053		*1.1*	*Provizija*		(27.889.907)	(27.889.907)		(34.440.902)	(34.440.902)
054		*1.2*	*Ostali troškovi pribave*		(44.700)	(44.700)		(126.849)	(126.849)
055		*1.3*	*Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)*		149.398	149.398		145.357	145.357
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)		(16.122.993)	(16.122.993)		(16.178.655)	(16.178.655)
057		*2.1*	*Amortizacija materijalne imovine*		(586.811)	(586.811)		(565.987)	(565.987)
058		*2.3.*	*Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće*		(9.073.724)	(9.073.724)		(8.293.784)	(8.293.784)
059		*2.4.*	*Ostali troškovi uprave*		(6.462.458)	(6.462.458)		(7.318.884)	(7.318.884)
060	061+062+063+064+065+066+067	**XI**	**Troškovi ulaganja**		**(3.917.874**	**(3.917.874)**		**(6.239.442)**	**(6.239.442)**
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
062		2	Kamate						
063		3	Umjanjenje vrijednosti ulaganja						
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine					(2.016)	(2.016)
065		5	Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		(3)	(3)			
066		6	Neto negativne tečajne razlike		(3.917.871)	(3.917.871)		(6.237.426)	(6.237.426)
067		7	*Ostali troškovi ulaganja*						

Izvještaj o sveuobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01. - 31.12.2015. (nastavak)

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
068	069+070	**XII**	**Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja**		**(33.384)**	**(33.384)**		**(36.796)**	**(36.796)**
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja		(33.384)	(33.384)		(36.796)	(36.796)
071		**XIII**	**Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja**						
072	001+010+024+025+026 +027+036+044+048+05 1+060+068+071	**XIV**	**Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)**		**13.924.032**	**13.924.032**		**13.299.613**	**13.299.613**
073	074+075	**XV**	**Porez na dobit ili gubitak**		**(2.796.585)**	**(2.796.585)**		**(2.693.284)**	**(2.693.284)**
074		1	Tekući porezni trošak		(2.924.235)	(2.924.235)		(2.669.300)	(2.669.300)
075		2	Odgođeni porezni trošak (prihod)		127.651	127.651		(23.984)	(23.984)
076	072+073	**XVI**	**Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)**		**11.127.447**	**11.127.447**		**10.606.327**	**10.606.327**
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
079	001+010+024+025+026 +075	**XVII**	**UKUPNI PRIHODI**		66.528.350	66.528.350		77.210.711	77.210.711
080	027+036+044+048+051 +060+068+071+074	**XVIII**	**UKUPNI RASHODI**		(55.400.903)	(55.400.903)		(66.604.384)	(66.604.384)
081	082+083+084+085+086 +087+088+089	**XIX**	**Ostala sveobuhvatna dobit**		**3.211.382**	**3.211.382**		**930.481**	**930.481**
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijakih izvještaja inozemnog poslovanja						
083		2	Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju		4.014.227	**4.014.227**		1.163.101	**1.163.101**
084		3	Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
085		4	Dobici/gubici prozišli 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		(802.845)	**(802.845)**		(232.620)	**(232.620)**
090	076+081	**XX**	**Ukupna sveobuhvatna dobit**		**14.338.829**	**14.338.829**		**11.536.808**	**11.536.808**
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
093		**XXI**	**Reklasifikacijske usklade**						

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) za razdoblje 01.01.- 31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	**I**	**NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI**	**10.191.430**	**1.954.389**
002	003+004	**1**	**Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza**	**8.055.613**	**8.280.942**
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	13.299.613	13.924.032
004	005+006+007 +008+009+010 +011+012	1.2	Usklađenja:	**(5.244.000)**	**(5.643.090)**
005		*1.2.1*	*Amortizacija nekretnina i opreme*	200.127	281.938
006		*1.2.2*	*Amortizacija nematerijalne imovine*	365.860	304.873
007		*1.2.3*	*Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost*	(36.537)	(908.730)
008		*1.2.4*	*Troškovi kamata*		
009		*1.2.5*	*Prihodi od kamata*	(5.773.450)	(5.706.850)
010		*1.2.6*	*Udjeli u dobiti pridruženih društava*		
011		*1.2.7*	*Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)*		
012		*1.2.8*	*Ostala usklađenja*		385.679
013	014+015+...+030	**2**	**Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza**	**5.739.418**	**(3.690.250)**
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	(4.052.099)	(19.986.777)
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.650.027	3.180.085
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	(3.380.344)	8.274.267
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		
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(2.610)	(20.931)
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	5.869.792	5.507.034
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	(106.492)	(136.987)
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	1.145.925	(1.824.602)
025		2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja		
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje		
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	(283.100)	173.487
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	1.898.319	1.144.175
031		**3**	**Plaćeni porez na dobit**	**(3.603.601)**	**(2.636.303)**

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) (nastavak) za razdoblje 01.01.-31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
032	033+034+...+046	**II**	**NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI**	**(509.937)**	**(469.077)**
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	(457.041)	(187.483)
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(52.896)	(281.594)
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od ulaganja koja se drže do dospijeća		
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća		
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**	**(8.284.750)**	**(4.706.133)**
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	2.286.000	3.802.100
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)	(10.570.750)	(8.508.233)
053	001+032+047		**ČISTI NOVČANI TOK**	**1.396.743**	**(3.220.821)**
054		**IV**	**UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE**		
055	053+054	**V**	**NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA**	**1.396.743**	**(3.220.821)**
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.117.982	5.338.803
057	**055+056**	**2**	**Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja**	**3.514.725**	**2.117.982**

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01. - 31.12.2015.

u kunama

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	Ukupno kapital i rezerve		
I.	**Stanje na 01. siječnja prethodne godine**	**31.575.000**		**558.379**	**926.983**		**8.956.366**	**42.016.728**		**42.016.728**
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	**Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)**	**31.575.000**		**558.379**	**926.983**		**8.956.366**	**42.016.728**		**42.016.728**
III.	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine**			**3.211.382**	**448.133**		**10.679.315**	**14.338.829**		**14.338.829**
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						11.127.447	11.127.447		11.127.447
2.	**Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine**			**3.211.382**	**448.133**		**(448.133)**	**3.211.382**		**3.211.382**
2.1.	Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			3.211.382				3.211.382		3.211.382
2.3.	Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala				448.133		(448.133)			
IV.	**Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)**	**3.802.100**					**(8.508.233)**	**(4.706.133)**		**(4.706.133)**
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	3.802.100						3.802.100		3.802.100
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda						(8.508.233)	(8.508.233)		(8.508.233)
4.	Ostale raspodjele vlasnicima									
V.	**Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini**	**35.377.100**		**3.769.761**	**1.375.116**		**11.127.447**	**51.649.424**		**51.649.424**

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01. - 31.12.2015. (nastavak)

u kunama

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	Ukupno kapital i rezerve		
VI.	**Stanje na 01. siječnja tekuće godine**	**35.377.100**		**3.769.761**	**1.375.116**		**11.127.447**	**51.649.424**		**51.649.424**
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	**Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)**	**35.377.100**		**3.769.761**	**1.375.116**		**11.127.447**	**51.649.424**		**51.649.424**
VIII.	**Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine**			**930.481**	**556.697**		**10.049.630**	**11.536.808**		**11.536.808**
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						10.606.327	10.606.327		10.606.327
2.	**Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine**			**930.481**	**556.697**		**(556.697)**	**930.481**		**930.481**
2.1.	Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			930.481				930.481		930.481
2.3.	Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala				556.697		(556.697)	0,00		0,00
IX.	**Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)**	**2.286.000**					**(10.570.750)**	**(8.284.750)**		**(8.284.750)**
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	2.286.000						2.286.000		2.286.000
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda						(10.570.750)	(10.570.750)		(10.570.750)
4.	Ostale transakcije s vlasnicima									
X.	**Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini**	**37.663.100**		**4.700.242**	**1.931.813**		**10.606.327**	**54.901.482**		**54.901.482**

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju 31. prosinca 2015. - aktiva

u tisućama kuna	*Odluka HANFA-e*					*Zakonski financijski izvještaji*	
	31. prosinca 2015. godine	Reklasifikacija ostalih depozita u zajmove i potraživanja	Reklasifikacija plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospijele naplate prihoda	Reklasifikacija potraživanja za kamatu na obveznice	***Zaokruživanje***	***31. prosinca 2015. godine***	
NEMATERIJALNA IMOVINA	**287**						**Nematerijalna imovina**
			328			328	**Razgraničeni troškovi pribave**
Ostala nematerijalna imovina	287					287	**Ostala nematerijalna imovina**
MATERIJALNA IMOVINA	**557**					**557**	**Oprema i vozila**
ULAGANJA	**177.231**						
Ostala financijska ulaganja	**177.231**						
Ulaganja raspoloživa za prodaju	**149.564**			2.163	1	**151.728**	**Financijska imovina raspoloživa za prodaju**
Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	149.564						
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-					-	**Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak**
Udjeli u investicijskim fondovima	-						
Depoziti, zajmovi i potraživanja	**27.667**	504				**28.171**	**Zajmovi i potraživanja**
Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	27.667						
UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	**159**				(1)	**158**	**Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju**
Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	159						
POTRAŽIVANJA	**3.162**		117	(2.163)		**1.116**	**Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potr.**
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	**802**						
Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	802						
Ostala potraživanja	**2.360**						
Potraživanja za prinose na ulaganja	2.351			(2.163)			
Ostala potraživanja	9						
OSTALA IMOVINA	**4.019**						
Novac u banci i blagajni	**3.515**					**3.515**	**Novac i novčani ekvivalenti**
Sredstva na poslovnom računu	2.814						
Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	689						
Novčana sredstva u blagajni	12						
Ostalo	504	(504)					
PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	**445**		(445)				
Razgraničeni troškovi pribave	328		(328)				
Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	117		(117)				
UKUPNO AKTIVA	**185.860**					**185.860**	**Ukupna imovina**

Usklada izvještaja o financijskom položaju 31. prosinca 2015. - pasiva

u tisućama kuna	31. prosinca 2015. godine	Reklasifikacija prenesene dobiti	*Zaokruživanje*	*31. prosinca 2015. godine*	*Zakonski financijski izvještaji*
KAPITAL I REZERVE	**54.901**				
Upisani kapital	**37.663**			**37.663**	**Dionički kapital**
Uplaćeni kapital - redovne dionice	37.663				
Revalorizacijske rezerve	**4.700**			**4.700**	**Rezerva fer vrijednosti**
Financijskih ulaganja	4.700				
Rezerve	**1.932**		(1)	**1.931**	**Rezerve**
Zakonske rezerve	1.521				
Ostale rezerve	410				
Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak		10.606	1	**10.607**	**Zadržana dobit**
Zadržana dobit					
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	**10.606**	(10.606)			
Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	10.606				
TEHNIČKE PRIČUVE	**117.418**			**117.418**	**Pričuve za ugovore o osiguranju**
Prijenosne premije, bruto iznos	1.460				
Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	99.063				
Pričuva šteta, bruto iznos	16.089				
Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezulatatu (bonusi i popusti), bruto iznos	806				
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	**1.178**				
Odgođena porezna obveza	945			945	**Odgođena porezna obveza**
Tekuća porezna obveza	233			233	**Obveza za tekući porez**
OSTALE OBVEZE	**2.204**			**2.204**	**Ostale kratkoročne obveze**
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	296				
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	24				
Ostale obveze	1.884				
ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	**10.159**			**10.159**	**Obveze za odgođeno plaćanje troškova**
Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	10.159				
UKUPNA PASIVA	**185.860**			**185.860**	**Ukupno obveze i kapital i rezerve**

Usklada izvještaja o svobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

u tisućama kuna	**31. prosinca 2015. godine**	Netiranje financijskih prihoda i rashoda	Reklasifikacija promjene matematičke pričuve	Netiranje troškova za rezerviranja	Reklasifikacija administrativnih troškova	Zaokruživanje	***31. prosinca 2015. godine***	***Zakonski financijski izvještaji***
Zarađene premije (prihodovane)	**65.158**						**65.158**	**Zarađene premije**
Zaračunate bruto premije	65.868						65.868	Zaračunate bruto premije
Premije predane u reosiguranje (-)	(23)						(23)	Premije predane u reosiguranje
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)	(687)						(687)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija
Prihodi od ulaganja	**11.587**	(6.239)				(1)	**5.347**	**Neto financijski prihodi**
Prihodi od kamata	5.773							
Nerealizirani dobici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-							
Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	39							
Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	39							
Ulaganja raspoloživa za prodaju	-							
Neto pozitivne tečajne razlike	5.775							
Ostali prihodi	**491**			(441)		(1)	**49**	**Ostali prihodi iz poslovanja**
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	**(8.402)**		1.344				**(7.058)**	**Nastale štete**
Likvidirane štete	**(6.602)**							
Bruto iznos (-)	(6.602)							
Promjena pričuva za štete (+/-)	**(1.800)**							
Bruto iznos (-)	(1.800)							
Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	**1.344**		(1.344)					
Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)	**967**							
Bruto iznos (-)	*964*							
Udio reosiguratelja (+)	3							
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	377							
Bruto iznos (-)	377							

Usklada izvještaja o svobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (nastavak)

u tisućama kuna	31. prosinca 2015. godine	Netiranje financijskih prihoda i rashoda	Reklasifikacija promjene matematičke pričuve	Netiranje troškova za rezerviranja	Reklasifikacija administrativnih troškova	Zaokruživanje	*31. prosinca 2015. godine*	*Zakonski financijski izvještaji*
Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	**(50.601)**							**Troškovi poslovanja**
Troškovi pribave	**(34.422)**						**(34.422)**	Troškovi pribave
Provizija	(34.441)							
Ostali troškovi pribave	(127)							
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	145							
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	**(16.179)**							
Amortizacija materijalne imovine	(566)				566			
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	(8.294)			441	(120)		**(7.973)**	**Troškovi osoblja**
Ostali troškovi uprave	(7.319)				1.196		**(6.123)**	**Troškovi usluga**
Troškovi ulaganja	**(6.239)**	6.239						
Neto negativne tečajne razlike	(6.237)	6.237						
Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	(2)	2						
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	**(37)**				(1.642)	1	**(1.678)**	**Ostali troškovi poslovanja**
Ostali tehnički troškovi osiguranja	(37)							
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	**13.300**							
Porez na dobit ili gubitak	**(2.693)**						**(2.693)**	**Porez na dobit**
Tekući porezni trošak	(2.669)							
Odgođeni porezni trošak (prihod)	(24)							
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	**10.606**					1	**10.607**	**Dobit tekuće godine**
UKUPNI PRIHODI	**77.211**							
UKUPNI RASHODI	**(66.604)**							
Ostala sveobuhvatna dobit	**930**							
Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	**1.163**					1	**1.164**	Dobici i gubici od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju
Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	**(233)**					(1)	**(234)**	Odgođeni porez na dobitke i gubitke od promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju
Ukupna sveobuhvatna dobit	**11.537**						**11.537**	**Ukupna sveobuhvatna dobit**

Usklada novčanog toka za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.

u tisućama kuna	*Odluka HANFA-e*	*Usklada*							*Zakonski financijski izvještaji*	
	31. prosinca 2015.	Reklasifikacija amortizacije nematerijalne imovine	Reklasifika-cija troška poreza na dobit	Reklasifikacija udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	Reklasifika-cija ostalih obveza	Reklasifikacija primitaka od kamata i ostalih potraživanja	Reklasifikacija dugoročnih zajmova	Zaokruži-vanje	**31. prosinca 2015.**	
NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	**10.191**									
Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	**8.056**									
Dobit/gubitak prije poreza	13.300		(2.693)						10.607	Dobit tekuće godine
Usklađenja:	**(5.244)**									
Amortizacija nekretnina i opreme	200	366							566	Amortizacija opreme i vozila i nematerijalne imovine
Amortizacija nematerijalne imovine	366	(366)								
Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	(37)					37				Nerealizirani gubitak/(dobit) po financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
						2			2	Realizirani gubici/(dobici) od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
						(39)			(39)	Realizirani gubici/(dobici) od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju
Prihodi od kamata	(5.773)								(5.773)	Kamatni prihod
			2.693						2.693	Trošak poreza na dobit
Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	**(5.739)**									
Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	(4.052)					(2.359)			(6.411)	Povećanje financijske imovine raspoložive za prodaju
Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.650								4.650	Smanjenje/ (povećanje) financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak
Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	(3.380)						(122)		(3.502)	Smanjenje/ (povećanje) zajmova i potraživanja
Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(3)			3						
Povećanje/smanjenje potraživanja	5.870			(3)		(6.143)	122		(154)	Smanjenje potraživanja iz poslova osiguranja i ostalih potraživanja

Usklada novčanog toka za godinu koja je završila 31. prosinca 2015. (nastavak)

u tisućama kuna	*Odluka HANFA-e*	*Usklada*							*Zakonski financijski izvještaji*	
	31. prosinca 2015.	Reklasifikacija amortizacije nematerijalne imovine	Reklasifika-cija troška poreza na dobit	Reklasifikacija udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	Reklasifikacija ostalih obveza	Reklasifikacija primitaka od kamata i ostalih potraživanja	Reklasifika-cija dugoročnih zajmova	Zaokruži-vanje	**31. prosinca 2015.**	
Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	(106)					106			-	
Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	1.146								1.146	Povećanje pričuva za ugovore o osiguranju, neto od reosiguranja
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	(283)				283					
Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	1.898				(283)				1.615	Povećanje ostalih kratkoročnih obveza i odgođenog plaćanja troškova i obveze za tekući porez
						8.396			8.396	Primici od kamata
Plaćeni porez na dobit	(3.604)								(3.604)	Plaćeni porez na dobit
NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	**(510)**								**(510)**	Izdaci za nabavu opreme i vozila i nematerijalne imovine
Izdaci za nabavu materijalne imovine	(457)									
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(53)									
NOVČANI TOK IZ FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	**(8.285)**								**(8.285)**	Neto novac korišten u financijskim aktivnostima
Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	2.286								2.286	Povećanje kapitala
Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	(10.571)								(10.571)	Isplaćena dividenda
ČISTI NOVČANI TOK	**1.397**									
NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	**1.397**								**1.397**	Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	2.118								2.118	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	**3.515**								**3.515**	Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine