

Allianz Usluge d.d.

Izvješće revizora i financijski
izvještaji

31. prosinca 2010.

Sadržaj

Izveštaj Uprave	2
Odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	3
Izveštaj neovisnog revizora dioničarima Allianz Usluga d.d.	4
Bilanca	6
Račun dobiti i gubitka	7
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama	9
Izvešće o novčanom toku	10
Bilješke uz financijske izvještaje	11
1.1 Društvo koje je predmet izvještavanja	11
1.2 Osnova za pripremu izvještaja	11
1.3 Značajne računovodstvene politike	13
1.4 Računovodstvene procjene i prosudbe	21
1.4.1 Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene	21
1.5 Upravljanje rizikom osiguranja	21
1.6 Osnovne pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na priznatu imovinu, obveze, prihode i rashode iz poslova osiguranja	22
1.7 Test adekvatnosti obveza	22
1.8 Financijska ulaganja	23
1.9 Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	23
1.10 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	24
1.11 Novac i novčani ekvivalenti	24
1.12 Pričuve za ugovore o osiguranju	24
1.13 Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi	25
1.14 Odgođena porezna imovina	26
1.15 Dionički kapital	26
1.16 Premije	27
1.17 Prihod od provizija	27
1.18 Prihod od ulaganja	28
1.19 Ostali poslovni prihod	28
1.20 Neto nastale štete	28
1.21 Troškovi pribave	29
1.22 Administrativni troškovi	29
1.23 Ostali poslovni rashodi	29
1.24 Financijski prihod/(troškovi)	29
1.25 Porez na dobit	30
1.26 Povezane osobe	31
1.27 Upravljanje financijskim rizikom	32
1.28 Analiza ročnosti	37
1.29 Analiza promjene kamatnih stopa	38
1.30 Analiza devizne pozicije	39
Revidirani financijski izvještaji Društva Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga	40



Allianz Usluge d.d.

Izvještaj Uprave

Zadovoljstvo mi je predstaviti godišnji izvještaj društva Allianz Usluge d.d. za 2010. godinu.


Društvo je osnovano 2004. godine pod imenom Allianz Reosiguranje d.d. s temeljnim ciljem pružanja osigurateljne zaštite interesima odnosno imovini hrvatskih pravnih osoba u inozemstvu. S obzirom na ciljani segment klijenata, Allianz reosiguranje d.d. stavilo je naglasak na pojedinačno odnosno fakultativno reosiguranje.

Tijekom više od šest godina Društvo je istu funkciju uspješno obavljalo te se može pohvaliti da je među svojim klijentima imalo i neke od najvećih hrvatskih pravnih osoba uz stalno iskazivanje profitabilnosti.

S obzirom na promijenjene okolnosti na tržištu te na činjenicu da će skoro očekivanim ulaskom RH u EU ovakva zaštita biti moguća i putem drugih kompanija unutar Allianz Grupe, u prosincu 2010. godine promijenjen je naziv Društva u Allianz Usluge d.d. uz promjenu djelatnosti te se Društvo više neće baviti poslovima reosiguranja.

Na dan 31. prosinca 2010. godine ukupna aktiva Društva iznosi 24,6 milijuna kuna od čega se 98 % odnosi na financijsku imovinu dok ukupan kapital Društva iznosi 24,3 milijuna kuna.

U 2011. godini Društvo će biti pripojeno društvu osnivaču Allianz Zagreb d.d.


Vesna Sanjković
Član Uprave

Allianz Usluge d.d.

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

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva, te rezultata poslovanja i gotovinskog toka u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva, te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

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

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvješće Društva, koje uključuje godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni Odbor suglasi s financijskim izvještajima dužan ih je proslijediti Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 6 do 54 odobreni su od strane Uprave 4. travnja 2011. godine za podnošenje Nadzornom odboru i potpisani u skladu s tim.



Vesna Sanjković
Član Uprave



Izvješće neovisnog revizora

Dioničaru Društva Allianz usluge d.d., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Allianz usluge d.d., Zagreb (former Allianz reosiguranje d.d.), koji obuhvaćaju bilancu na dan 31. prosinca 2010. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama te izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu, te sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja i za one interne kontrole za koje menadžment odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed 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 bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvještaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvještaja koje sastavlja Društvo u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenost računovodstvenih procjena koje je definirala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza financijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Allianz usluge d.d., Zagreb na dan 31. prosinca 2010. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja.

*PricewaterhouseCoopers d.o.o., Alexandera von Humboldta 4, 10000 Zagreb, Hrvatska
T: +385 (1) 6328 888, F: +385 (1) 6111 556, www.pwc.com/hr*



Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (Narodne novine 132/10, dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 40 do 54, a sadrže izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2010., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima i izvještaj o promjenama kapitala Društva za godinu koja je tada završila, zajedno sa informacijom o usklađenju sa financijskim izvještajima Društva. Za pripremu ovih obrazaca odgovorna je Uprava Društva te isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, već su propisani Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima su izvedene iz financijskih izvještaja Društva pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su prikazani na stranicama od 6 do 39.

PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 4. travnja 2011.

Francois Mattelaer
Predsjednik Uprave

Damir Radmilović
Ovlašteni revizor

Bilanca

Na dan 31. prosinca 2010.

	<i>Bilješka</i>	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Imovina			
Odgođeni troškovi pribave		-	44
Financijska imovina koja se drži do dospelja	1.8	5.667	15.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	1.8	2.843	3.699
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	1.8	14.256	3.055
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	1.9	-	1.455
Tekuća porezna imovina		115	119
Odgođena porezna imovina	1.14	72	70
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	1.10	175	1.345
Novac i novčani ekvivalenti	1.11	1.463	1.033
Ukupna imovina		24.591	26.218
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	1.12	-	1.682
Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi	1.13	282	675
Ukupne obveze		282	2.357
Dionički kapital i rezerve			
Dionički kapital	1.15	22.500	22.500
Rezerva fer vrijednosti	1.15	(290)	(281)
Zakonska rezerva	1.15	216	193
Zadržana dobit		1.883	1.449
Ukupni kapital i rezerve		24.309	23.861
Ukupno obveze i kapital i rezerve		24.591	26.218

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Allianz Usluge d.d.

Račun dobiti i gubitka

Za 2010. godinu

	<i>Bilješka</i>	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Zaračunate bruto premije reosiguranja	1.16	558	1.939
Retrocedirane premije	1.16	(453)	(1.860)
Neto zaračunate premije osiguranja		105	79
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	1.16	436	837
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.16	(416)	(806)
Neto zarađene premije		125	110
Prihod od provizija	1.17	1.719	816
Prihod od ulaganja	1.18	1.006	1.216
Ostali poslovni prihod	1.19	15	85
Neto prihod		2.865	2.227
Nastale štete	1.20	1.241	(1.279)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	1.20	(1.035)	1.237
Neto nastale štete		206	(42)
Troškovi pribave	1.21	(191)	(535)
Administrativni troškovi	1.22	(1.508)	(1.662)
Ostali poslovni troškovi	1.23	(942)	(1)
Dobit iz poslovanja		430	(13)
Financijski prihod/(troškovi)	1.24	41	54
Dobit prije poreza		471	41
Porez na dobit	1.25	(14)	-
Dobit za godinu		457	41

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Allianz Usluge d.d.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

Na dan 31. prosinca 2010.

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Dobit za godinu	457	41
Ostali sveobuhvatni prihod:		
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	(9)	514
Ostali sveobuhvatni prihod/(rashod) za godinu, bez poreza	(9)	514
Ukupni sveobuhvatni prihod/(rashod) za godinu	448	555

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

Za 2010. godinu

	Dionički kapital 000 kn	Rezerva fer vrijednosti 000 kn	Zakonska rezerva 000 kn	Zadržana dobit 000 kn	Ukupno 000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	22.500	(795)	191	1.410	23.306
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	356	-	-	356
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	286	-	-	286
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (Bilješka 1.14)	-	(128)	-	-	(128)
<i>Neto dobiti priznati direktno u kapitalu i rezervama</i>	-	514	-	-	514
Dobit za godinu	-	-	-	41	41
<i>Ukupno priznati dobiti u 2009.</i>	-	514	-	41	555
Prijenos u zakonsku rezervu	-	-	2	(2)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	22.500	(281)	193	1.449	23.861
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	22.500	(281)	193	1.449	23.861
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	(11)	-	-	(11)
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa (Bilješka 1.14)	-	2	-	-	2
<i>Neto gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama</i>	-	(9)	-	-	(9)
Dobit za godinu	-	-	-	457	457
<i>Ukupno priznati (gubici)dobici u 2010.</i>	-	(9)	-	457	448
Prijenos u zakonsku rezervu	-	-	23	(23)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	22.500	(290)	216	1.883	24.309

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvješće o novčanom toku

Za 2010. godinu

<i>Bilješka</i>	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Dobit poslije poreza	457	41
Usklađenja:		
- Porez	14	-
- Gubici od svodenja financijske imovine na fer vrijednost	(375)	(54)
Promjene poslovne imovine i obveza		
Neto smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	843	10.315
Neto povećanje ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(10.826)	(2.810)
Neto smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	1.455	405
Neto smanjenje potraživanja	325	506
Neto smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	275	110
Neto smanjenje tehničkih pričuva	(1.682)	(464)
Neto smanjenje povećanje ostalih obveza	(431)	(2.116)
Neto povećanje/(smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	28	(231)
Novac korišten za poslovne aktivnosti	(9.917)	5.702
Plaćeni porez na dobit	(10)	(116)
Prihod od kamata	550	1.370
Neto novac korišten za poslovne aktivnosti	(9.377)	6.956
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelosti	9.731	(9.840)
Primici od dividendi	56	67
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	9.787	(9.773)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	-	-
Neto povećanje/smanjenje novca i novčanih ekvivalenata	410	(2.817)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	1.033	3.791
Negativni učinci tečajeva stranih valuta na novac i novčane ekvivalente	20	59
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	1.463	1.033

Računovodstvene politike i ostale bilješke na stranicama 11 do 39 čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Allianz Usluge d.d.

Bilješke uz financijske izvještaje

1.1 Društvo koje je predmet izvještavanja

Allianz Usluge d.d. ("Društvo") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj.

Do 21. listopada 2010. godine Društvo je bilo licencirano za obavljanje poslova reosiguranja. Promjenom u trgovačkom sudu Društvo je promijenilo djelatnost iz reosiguranja u trgovinu i usluge. Društvo je, također, promijenilo i naziv iz Allianz Reosiguranje d.d. u Allianz Usluge d.d. Namjera vlasnika i uprave je pripojiti Društvo osnivaču Allianz Zagreb do kraja 2011. godine. Sjedište Društva je u Zagrebu, Selska cesta 136-138.

Društvo je u stopostotnom vlasništvu Allianz Zagreb d.d., društva osnovanog i sa sjedištem u Republici Hrvatskoj. Krajnje matično društvo je Allianz SE, dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Njemačkoj.

1.2 Osnova za pripremu izvještaja

(a) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“).

Ovi financijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave 4. travnja 2011. godine 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

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog ili amortiziranog troška osim za sljedeću imovinu, koja je iskazana po fer vrijednosti: financijska imovina inicijalno raspoređena po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, te financijska imovina raspoloživa za prodaju. Ostala financijska imovina i obveze te nefinancijska imovina i obveze iskazani su po amortiziranom ili povijesnom trošku, umanjenom za odgovarajuće umanjenje vrijednosti, tamo gdje je prikladno.

(d) Korištenje prosudbi i procjena

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

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

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 1.4.

Osnova za pripremu izvještaja (nastavak)**(e) Preračunavanje stranih valuta**

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

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

Najznačajnija valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura koji se koristi za preračunavanje na datum 31. prosinca 2009. bio je 1 EUR = 7,385 kn (*31. prosinca 2009: 1 EUR = 7,306 kn*).

(f) Učinak financijske krize

Oporavak financijskih tržišta koji je započeo u 2009 god. nastavio se i u 2010, krajnje rezultirajući samo djelomičnim oporavkom tržišta dionica i obveznica. Unatoč istom, volatilnost na tržištima kapitala je i dalje prisutna, a potpun oporavak je i dalje neizvjestan. Uslijed mjera poduzetih od strane središnje banke likvidnost tržišta je značajno povećana, a što je u konačnici rezultiralo nižim međubankarskim kamatnim stopama. Osnovne odrednice koje su obilježile 2010. godinu su visoka likvidnost, niske kamatne stope i skromni volumeni trgovanja.

Fer vrijednost financijske imovine.

Društvo pomno prati promjene i nadolazeće rizike proizašle iz tržišta kapitala, te je spremno djelovati, kao što je to već i napravilo prije, poduzimajući odmah sve potrebne mjere s ciljem minimiziranja utjecaja rizika.

Procijenjeno je da bi najveći rizik za Društvo mogao predstavljati pad fer vrijednosti financijske imovine. U 2009 godini s ciljem očuvanja vrijednosti financijskih instrumenata, Društvo je reklasificiralo neka financijska ulaganja iz portfelja imovine raspoložive za prodaju u portfelj koji se drži do dospijeca, a u 2010 je nastavilo sa aktivnostima održanja likvidnosti kroz sve raspoložive vrijednosnice na financijskom tržištu. Na ovaj način Društvo je zaštitilo imovinu svojih dioničara, istovremeno održavajući najveću moguću likvidnost.

Učinak na klijente. Nadalje, ali ne manje važno, Društvo je prepoznalo da smanjenje kupovne moći klijenata može biti potencijalna prijetnja budućim prihodima Društva. Zbog predostrožnosti, Društvo je poduzelo sve moguće mjere kako bi spriječilo potencijalne buduće učinke koji bi mogli nastupiti tijekom sljedećih razdoblja.

Uprava vjeruje da sve ove mjere pružaju Društvu snažne temelje, više nego dovoljne za izbjegavanje svih potencijalnih rizika koji mogu nastati kao posljedica promjena na hrvatskom tržištu.

1.3 Značajne računovodstvene politike

(a) Odgođeni troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve troškove nastale izravno i neizravno u vezi sa zaključivanjem novih ugovora o osiguranju i obnovi postojećih ugovora.

Odgođeni troškovi pribave odnose se na provizije koje su plaćene agentima nastale pri zaključivanju polica osiguranja tijekom financijske godine, ali koje se odnose na iduću financijsku godinu. Opći troškovi prodaje i opći troškovi pojedinih skupina osiguranja se ne razgraničavaju.

Odgođeni troškovi pribave na datum bilance izračunati su usporedbom pričuva za prijenosne premije na datum bilance s bruto premijama policiranim tijekom godine, razgraničavajući usporedivi dio troškova pribave. Nadoknativi iznos odgođenih troškova pribave se procjenjuje na svaki datum bilance kao dio testa adekvatnosti obveza.

(b) Financijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

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

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka

Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je financijska imovina klasificirana kao imovina koja se drže radi trgovanja i ona koju je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

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

Društvo priznaje financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada se:

- imovinom i obvezama upravlja, vrednuje ili interno prikazuje na osnovi fer vrijednosti; ili
- priznavanjem eliminira ili značajno umanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi u protivnom nastala; ili
- imovina i obveze sadrže ugrađeni derivativ koji značajno mijenja novčane tokove koji bi inače proizlazili iz ugovora.

Financijski instrumenti po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka uključuju ulaganja u udjele u investicijskim fondovima.

Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja uključuju ne-derivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva 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.

Ulaganja koja se drže do dospeljeća

Ulaganja koja se drže do dospeljeća su ne-derivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospeljeće, za koju Društvo ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospeljeća. Svaka prodaja ili reklasifikacija značajnijeg iznosa unutar ulaganja koja se drže do dospeljeća, a prije dana dospeljeća, uzrokovala bi reklasifikaciju ukupnog portfelja ulaganja koja se drže do dospeljeća u imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućila Društvu klasificiranje vrijednosnih papira u kategoriju ulaganja koja se drže do dospeljeća u tekućoj i naredne dvije financijske godine. Navedena kategorija uključuje državne obveznice.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, ulaganja koja se drže do dospjeća i financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Društvo obveže na kupnju ili prodaju instrumenta. Zajmovi i potraživanja i financijske obveze koji se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada isteku prava na primitke gotovinskih tokova od financijskog instrumenta ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad financijskom imovinom. Navedeno se događa kada Društvo suštinski prenese 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 pod novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Ulaganja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za troškove transakcije za cjelokupnu financijsku imovinu koja nije iskazana po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka. Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijsku imovinu po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po fer vrijednosti, 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 račun dobiti i gubitka 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 od promjene fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici proizašli od promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se izravno u rezervu fer vrijednosti u kapitalu i rezervama i objavljuju u izvješću o promjenama u kapitalu i rezervama. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Prihod od dividendi priznaje se u računu dobiti ili gubitka. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se u račun dobiti i gubitka.

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 računu dobiti i gubitka.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka i financijske imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana zadnja tržišna prodajna cijena na datum bilance, bez umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, 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, analizu diskontiranih gotovinskih tokova i opcijske cjenovne modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što se manje oslanjajući na specifičnosti subjekta.

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

Značajne računovodstvene politike (nastavak)*Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

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

Društvo uzima u obzir dokaz o umanjenju vrijednosti za pojedinačnu imovinu 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 umanjene 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 umanjene vrijednosti, grupirajući financijsku imovinu (koja se vodi po amortiziranom trošku) na osnovi sličnih obilježja rizika.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine (uključujući vlasničke vrijednosnice) uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, dugotrajan ili značajan pad fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica, restrukturiranje kredita ili predujma 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.

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

Gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju u računu dobiti i gubitka te odražavaju u rezervaciji za umanjene 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 te priznaje u računu dobiti i gubitka.

Gubitak od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaje se prenošenjem razlike amortiziranog troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti iz kapitala i rezervi u račun dobiti i gubitka. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta te priznaje u računu dobiti i gubitka.

Međutim, svaki naknadni oporavak fer vrijednosti vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju s umanjenom vrijednošću priznaje se izravno u kapitalu i rezervama. Promjene u rezervaciji za umanjene vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost novca odražavaju se kao dio prihoda od kamata.

*Specifični instrumenti****Dužničke vrijednosnice***

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao financijska imovina, koja se drži do dospelosti ili financijska imovina raspoloživa za prodaju, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

Depoziti kod banaka

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

Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificiraju su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Ulaganja u fondove

Ulaganja u otvorene investicijske fondove klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)***Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja***

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

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

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

Netiranje financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u bilanci iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijeboj priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremenog stjecanja imovine i podmirenja obveza.

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

(c) Novac i novčani ekvivalenti

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

(d) Trošak poreza na dobit

Porez na dobit sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Trošak poreza na dobit iskazuje se u računu dobiti i gubitka 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 ne priznaje se u slučaju ulaganja u podružnice ako se neće nadoknaditi u doglednoj budućnosti. Odgođeni porez izračunava se korištenjem poreznih stopa koje se očekuju primijeniti na privremene razlike kada će se one nadoknaditi ili namiriti, a na osnovi propisa koji su bili na snazi ili u suštini važeći na datum bilance.

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

(e) Kapital i rezerve***Redovni dionički kapital***

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

Dividende

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

Zakonske rezerve

Zakonske rezerve predstavljaju akumulirane prijenose iz zadržane dobiti u skladu sa Zakonom o osiguranju koji je bio na snazi do 31. prosinca 2005. Takav zahtjev ne postoji u novom Zakonu o osiguranju koji je stupio na snagu 1. siječnja 2006. Međutim, u 2010. godini, zakonske se rezerve formiraju u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima.

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.

Rezerva fer vrijednosti

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

Zadržana dobit

Sva dobit za godinu, zadržana nakon raspoređivanja, prenosi se u rezerve.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)**(f) Umanjenje vrijednosti**

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, izuzev odgođenih troškova pribave (vidi računovodstvenu politiku 1.3 (a)) financijske imovine (vidi računovodstvenu politiku 1.3(b)) i odgođene porezne imovine (vidi računovodstvenu politiku 1.3 (d)) preispituje se na svaki datum bilance kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjena vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Za imovinu koja nema konačan korisni vijek upotrebe (na datum bilance Društvo nije imalo takve imovine) te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos procjenjuje se na svaki datum bilance.

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

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

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

(g) Prihodi

Računovodstvena politika vezana uz priznavanje prihoda od sklopljenih ugovora o osiguranju opisana je u bilješki 1.3.0.

Prihod od ulaganja

Prihod od kamata priznaje se u računu dobiti i gubitka kako nastaje, uzimajući u obzir efektivni prinos na odgovarajuću imovinu. Prihod od dividende priznaje se u računu dobiti i gubitka na dan kada su dividende izglasane. Računovodstvena politika vezana za priznavanje financijskih prihoda opisana je u bilješki 1.3 (b), u poglavlju "Dobici i gubici".

Prihod od naknada i provizija

Naplaćena provizija ili potraživanje za proviziju koji od Društva ne zahtijevaju daljnje pružanje usluga priznaju se kao prihod na datum efektivnog početka ili produživanja odgovarajućih polica. Prihod od naknada i provizija uključuje proviziju reosiguranja.

(h) Rashodi*Poslovni rashodi*

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polica osiguranja i administrativne troškove.

Troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju sve izravne troškove koji nastaju kod zaključivanja ugovora o osiguranju kao što su troškovi zastupnika, provizija te marketinga i promocije. Troškovi provizija za neživot priznaju se kako nastaju sukladno načelu obračunskog razdoblja.

Računovodstvena politika Društva vezana uz odgođene troškove pribave prikazana je u bilješki 1.3 (a).

Administrativni troškovi

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja i ostale troškove. Ostali troškovi uključuju uglavnom troškove naplate premija, troškove otkaza polica osiguranja, troškove upravljanja portfeljem i administrativne troškove poslova reosiguranja.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(i) Premije

Policirane premije u cijelosti se odnose na neživotno reosiguranje i uključuju sve premije policirane tijekom godine, bez obzira odnose li se u potpunosti ili djelomično na sljedeća računovodstvena razdoblja. Premije su objavljene bruto od provizija posrednicima i isključuju poreze i doprinose na premije.

Policirane premije uključuju korekcije za otpis dospjelih potraživanja od vlasnika polica i kretanje rezervacije za umanjene vrijednosti za dospjele iznose potraživanja od vlasnika polica.

Zarađeni dio primljenih premija, uključujući poslove koji nisu završeni, priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma preuzimanja rizika tijekom razdoblja pokrića, na temelju obrasca preuzetih rizika. Premije pasivnih poslova reosiguranja (ili retrocesije) priznate su kao rashod u skladu s obrascem primljenih usluga reosiguranja u istom računovodstvenom razdoblju kao i premije za odgovarajući izravni osigurateljni (ili reosigurateljni) posao. Dio cediranih premija reosiguranja tretira se kao predujam.

(j) Pričuva prijenosnih premija

Pričuva prijenosnih premija sadrži dio bruto policirane premije za koju se procjenjuje da će se zaraditi u sljedećoj ili narednim financijskim godinama i izračunata je korištenjem metode "pro rata temporis" i korigirana se, ako je potrebno, za specifične distribucije rizika tijekom razdoblja pokrivenog ugovorom.

(k) Pričuve za ugovore o osiguranju

Ova pričuva predstavlja procijenjeni konačni trošak namire svih šteta, uključujući izravne i neizravne troškove namire, proizašle iz događaja koji su nastali do datuma bilance. Pričuve šteta i troškovi obrade šteta sadrže procjenu prijavljenih šteta i pričuvu za neprijavljene štete.

(l) Štete

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

Plaćene štete evidentiraju se u trenutku procesiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete.

Naplaćene štete nadoknađene od trećih strana i štete nadoknadive od trećih strana koje se predviđaju naplatiti umanjuju plaćene štete.

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

Predviđene naknade od reosiguranja i procjene povrata od regresa, objavljene su zasebno kao imovina. Reosiguranje i drugi povrati ocjenjuju se na sličan način kao i procjena pričuve šteta.

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

Značajne računovodstvene politike (nastavak)

(m) Reosiguranje

Potraživanja po osnovi ugovora o reosiguranju procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na svaki datum bilance. 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 premije u reosiguranje u sklopu redovnog poslovanja sa svrhom ograničavanja njegovog neto potencijalnog gubitka kroz diversifikaciju rizika. Ugovori o reosiguranju ne oslobađaju Društvo njegove izravne obveze prema vlasnicima polica.

Cedirane premije i nadoknadivi iznosi prezentirani su u računu dobiti i gubitka i bilanci na bruto principu.

Samo se ugovori iz kojih proizlazi značajan prijenos rizika osiguranja računovodstveno evidentiraju kao ugovori o osiguranju. 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 bilance Društvo nije imalo takvih ugovora.

Imovina iz poslova reosiguranja uključuje iznose potraživane od društava za reosiguranje za cedirane obveze iz aktivnog reosiguranja. Premije aktivnog reosiguranja priznaju se kao prihod i računovodstveno evidentiraju, uzevši u obzir klasifikaciju proizvoda preuzetog u reosiguranje. Iznosi naplativi od reosiguratelja su procijenjeni na način konzistentan s pričuvama za štete ili štete isplaćene pa osnovi reosigurane police. Imovina iz poslova reosiguranja predstavlja stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguratelja u vezi s tehničkim pričuvama. Imovina iz poslova reosiguranja vezana uz tehničke pričuve formira se na temelju uvjeta ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obveze. Društvo formira rezervacije za procijenjenu nenaplativu imovinu iz poslova reosiguranja, ukoliko su potrebne.

Provizije reosiguranja i profitne provizije

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

(n) Novi standardi, dodaci i tumačenja

(1) Standardi, dodaci objavljenim standardima i tumačenja koja su na snazi od 1. siječnja 2010. godine, a koji su primijenjeni od strane Društva

U 2010. godini, Društvo nije primijenilo nijedan novi, prerađeni ili dopunjeni standard koji je relevantan za Društvo.

(2) Standardi, dodaci objavljenim standardima i tumačenja koje je Društvo prijevremeno usvojilo

U 2010. godini, Društvo nije prijevremeno usvojilo nijedan novi, prerađeni ili dopunjeni standard.

Značajne računovodstvene politike (nastavak)
(3) Standardi i tumačenja koji su na snazi od 2010. godine, ali nisu relevantni za poslovanje Društva

Standard/ tumačenje	Naslov	Primjenjivo za financijske godine koje počinju na dan ili nakon
MSFI 3 (Izmijenjen)	Poslovne kombinacije	1. srpnja 2009.
MRS 27 (Izmijenjen)	Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji	1. srpnja 2009.
IFRIC 16	Zaštite neto ulaganja u inozemno poslovanje	1. srpnja 2009.
IFRIC 17	Raspodjela nenovčane imovine vlasnicima	1. srpnja 2009.
IFRIC 18	Prijenosi imovine od kupaca	1. srpnja 2009.
IFRIC 9 (Dodatak)	Ponovna procjena ugrađenih derivativa i MRS 39	1. srpnja 2009.
MRS 1 (Dodatak)	Prezentiranje financijskih izvještaja – klasifikacija obveza	1. siječnja 2010.
MRS 36 (Dodatak)	Jedinica stvaranja novca za potrebe testa umanjenja vrijednosti goodwilla	1. siječnja 2010.
MSFI 2 (Dodatak)	Transakcije plaćene novcem i temeljene na dionicama unutar Grupe	1. siječnja 2010.
MSFI 5 (Dodatak)	Mjerenje dugotrajne imovine (ili grupa za otuđivanje) namijenjene prodaji	1. siječnja 2010.

(4) Novi standardi, dodaci i tumačenja koji su izdani, ali nisu na snazi za financijsku godinu koja počinje 1. siječnja 2010. godine te nisu prijevremeno usvojeni

Standard/ tumačenje	Naslov	Primjenjivo za financijske godine koje počinju na dan ili nakon
MSFI 9	Financijski instrumenti	1. siječnja 2013.
MRS 24 (Izmijenjen)	Objavljivanje povezanih stranaka	1. siječnja 2011.
MRS 32 (Dodatak)	Klasifikacija prava na otkup dionica	1. veljače 2010.
IFRIC 19	Podmirivanje financijskih obveza glavničkim instrumentima	1. srpnja 2010.
IFRIC 14 (Dodatak)	Unaprijed plaćeni minimalni zahtjevi financiranja	1. siječnja 2011.

U nastavku je dana procjena Društva vezana za učinak ovih novih standarda i tumačenja:

- MSFI 9, Financijski instrumenti, izdan u studenom 2009. godine. Ovaj standard prvi je korak u procesu zamjene MRS-a 39, Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje. MSFI 9 uvodi nove zahtjeve za klasifikaciju i mjerenje financijske imovine te će vjerojatno utjecati na računovodstveni tretman financijske imovine Društva. Ovaj standard nije primjenjiv do 1. siječnja 2013. godine, ali može ga se prijevremeno usvojiti. Međutim, standard još nije usvojen od strane EU.

Društvo tek mora procijeniti puni učinak MSFI-a 9. Međutim, prvi pokazatelji govore da bi mogao utjecati na računovodstveni tretman dužničke financijske imovine raspoložive za prodaju Fonda, budući da MSFI 9 dopušta priznavanje dobitaka i gubitaka po fer vrijednosti u ostali sveobuhvatni prihod jedino ako se odnose na glavnička ulaganja koja se ne drže za trgovanje. Dobici i gubici po fer vrijednosti od dužničkih ulaganja raspoloživih za prodaju, na primjer, stoga će se morati priznavati izravno u računu dobiti i gubitka. U trenutnom računovodstvenom razdoblju, Društvo je priznalo 65 tisuća kuna takvih gubitaka u ostalu sveobuhvatnu dobit.

Svi ostali novi standardi, izmjene i tumačenja trenutno nisu relevantni za Društvo.

1.4 Računovodstvene procjene i prosudbe

Ove objave nadopunjuju bilješku o upravljanju financijskim rizikom (bilješka 1.27) i bilješku o upravljanju rizikom osiguranja (bilješka 1.5).

Društvo radi procjene i pretpostavke o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene, po definiciji, će rijetko odgovarati stvarnim rezultatima. Procjene i prosudbe koje nose znatan rizik mogućih značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj poslovnoj godini, opisane su u nastavku.

1.4.1 Glavni izvori neizvjesnosti vezani za procjene

Porez

Društvo formira poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. U skladu s propisima Republike Hrvatske, Porezna uprava može u bilo koje doba pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava smatra da ne postoji nikakav porezni rizik.

Regulatorni zahtjevi

Za kraj godine 2010 društvo je još uvijek pod Nadzorom HANFA-e. HANFA je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

1.5 Upravljanje rizikom osiguranja

Do kolovoza 2010 Društvo je bilo izloženo aktuarskom riziku i riziku pribave koji proizlazi iz poslova reosiguranja i retrocesije imovine i odgovornosti.

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

Premijski rizik prisutan je u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj te predstavlja rizik da će troškovi i štete koji će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik da je ukupna razina tehničkih pričuva krivo procijenjena ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti.

Rizik pribave neživota također uključuje rizik katastrofe, koji proizlazi iz izvanrednih događaja koji nisu u dovoljnoj mjeri pokriveni premijskim rizikom ili rizikom pričuve.

Upravljanje rizicima

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

Uzevši u obzir prirodu rizika koje Društvo preuzima, glavna metoda upravljanja tim rizicima je pasivno reosiguranje. Svi ugovori osiguranja neživota su godišnji i pribavitelji imaju pravo odbiti produljenje ugovora ili promijeniti uvjete ugovora prilikom obnove.

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

Koncentracija rizika osiguranja

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

Upravljanje rizikom osiguranja (nastavak)

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

Društvo primarno ugovara rizike kojima su izložene hrvatske kompanije u inozemstvu u regiji srednje i istočne Europe. Na kraju godine ne postoji rizik osiguranja.

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

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

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

Procjena pričuve za nastale a neprijavljene štete (IBNR) je općenito podložna većem stupnju neizvjesnosti, nego pričuva za prijavljene štete. IBNR pričuvu procjenjuju aktuari Allianz-a Zagreb d.d., čije usluge Društvo koristi.

Ključne metode su:

- metoda očekivanih kvota šteta, koja koristi procjene Društva o očekivanim kvotama šteta za pojedinu vrstu osiguranja;
- metoda najbolje usporedbe, koja koristi iskustvo usporedivih vrsta osiguranja kako bi se procijenio trošak šteta.

Budući da Društvo nema interne povijesne podatke o štetama, nije u mogućnosti sastaviti ulančane ljestvice. U skladu s ovime, aktuari koriste procjene i podatke usporedivih poslova Allianz-a Zagreb d.d., matičnog društva.

U mjeri u kojoj ove metode koriste povijesni razvoj šteta, pretpostavlja se da će se povijesni uzorak razvoja šteta ponoviti i u budućnosti. Postoje razlozi zašto ovo možda neće biti slučaj, koji su u mjeri u kojoj se mogu utvrditi, uzeti u obzir na način da su metode procjene modificirane. Takvi razlozi uključuju:

- ekonomske, političke i društvene trendove (koji uzrokuju različit nivo inflacije u odnosu na očekivani);
- promjene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične fluktuacije, uključujući utjecaj velikih gubitaka.

IBNR pričuve se inicijalno procijenjene u bruto iznosu i radi se poseban izračun kako bi se procijenio udio reosiguranja.

Pretpostavke koje imaju najveći utjecaj na mjerenje iznosa pričuva za neživotna osiguranja je očekivana kvota šteta. Očekivana kvota šteta predstavlja kvotu očekivanih nastalih šteta u odnosu na zarađene premije. Pretpostavke vezane za očekivane kvote šteta za nedavne godine nezgode, prema skupini osiguranja, imaju najveći utjecaj na visinu pričuva.

1.7 Test adekvatnosti obveza

Do kolovoza 2010. obveze iz osiguranja računaju se koristeći tekuće (ne povijesne) pretpostavke.

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

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

Allianz Usluge d.d.

1.8 Financijska ulaganja

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Financijska imovina koja se drži do dospijea	5.667	15.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	2.843	3.699
Financijska imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	14.256	3.055
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Tijekom 2010. Društvo nije reklasificiralo financijsku imovinu (2009: 9.733 tisuće kuna iz kategorije *raspoloživo za prodaju u kategoriju držanje do dospijea*). Razlog za reklasifikaciju je promjena u namjeri Uprave da drži ove vrijednosnice do njihova dospijea.

1.9 Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju

	<i>Bilješka</i>	2010.	2009.
		000 kn	000 kn
Udio reosiguranja u pričuvi prijenosnih premija /i/	1.12 a	-	416
Udio reosiguranja u pričuvi za prijavljene, a nelikvidirane štete /ii/	1.12 b	-	18
Udio reosiguranja u pričuvi nastalih a neprijavljenih šteta /iii/	1.12 c	-	1.021
		<hr/>	<hr/>
		-	1.455
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju predstavlja očekivane buduće štete koje će se naplatiti od reosiguratelja Društva te udio reosiguranja u prijenosnoj premiji.

/i/ Udio retrocesije u pričuvi prijenosnih premija koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine otpuštena je u prihode razdoblja do 31. kolovoza 2010. godine na koje se umanjeno prihoda i odnosilo. Obzirom da na dan 31. kolovoza 2010. godine nije bila aktivna niti jedna reosigurateljna policia nije se niti formirala nova pričuva za prijenosne premije.

/ii/ Udio retrocesije u pričuvi za prijavljenu, a nelikvidiranu štetu koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine je otpuštena na umanjeno retrocesijskog dijela šteta u razdoblju do 31. kolovoza 2010. godine, jer je prijavljena šteta otklonjena te Društvo nije imalo nikakav odljev sredstava po istoj te više nije imalo ni osnove za potraživanje po istoj.

/iii/ Udio retrocesije u pričuvi za nastale a neprijavljene štete koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine otpušten je na slijedeći način: došlo je do likvidacije štete prijavljene u 2010 godini u iznosu od 4,5 tisuća kuna, od čega je od retrocesionara nadoknađeno 4,3 tisuće kuna. Nadalje, temeljem komutacijskih ugovora u kojima se reguliralo otpuštanje obveza i prava Društva po odgovarajućim policama na koji se odnosio, otpušten je dio pričuve u iznosu od 165 tisuća kuna na uvećanje troška šteta. Temeljem ugovora o prijenosu ugovora na povezano društvo Allianz SE, Društvo se odreklo prava na naknadu po retrocesijskim ugovorima po odgovarajućim policama na koji se odnosio, te je Društvo otpustilo pričuve u iznosu od 852 tisuću kuna.

1.10 Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Potraživanja iz pasivnih poslova reosiguranja	-	33
Potraživanja iz aktivnih poslova reosiguranja	-	994
Ostala potraživanja i unaprijed plaćeni troškovi	175	406
Ispravak vrijednosti potraživanja iz reosiguranja	-	(88)
	<hr/>	<hr/>
	175	1.345
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

1.11 Novac i novčani ekvivalenti

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Novac u banci	59	1.033
Depoziti sa ugovorenim rokom dospijeća do tri mjeseca	1.404	-
	<hr/>	<hr/>
	1.463	1.033
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Novac u banci drži se na žiro računu kod Zagrebačke banke.

1.12 Pričuve za ugovore o osiguranju

	<i>Bilješka</i>	2010.	2009.
		000 kn	000 kn
Pričuva prijenosnih premija /i/	1.14 a	-	436
Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete /ii/	1.14 b	-	19
Pričuva za nastale a neprijavljene štete /iii/	1.14 c	-	1.227
		<hr/>	<hr/>
		-	1.682
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

/i/ Pričuva prijenosne premije koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine otpuštena je u prihode razdoblja do 31. kolovoza 2010. godine na koje se prihod i odnosio. Obzirom da na dan 31. kolovoza 2010. godine nije bila aktivna niti jedna reosigurateljna policia nije se niti formirala nova pričuva za prijenosne premije.

/ii/ Pričuva za prijavljenu, a nelikvidiranu štetu koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine je otpuštena na umanjenje šteta u razdoblju do 31. kolovoza 2010. godine, jer je prijavljena šteta otklonjena te Društvo nije imalo nikakav odljev sredstava po istoj.

/iii/ Pričuva za nastale a neprijavljene štete koja je formirana na dan 31. prosinca 2009. godine otpuštena je na slijedeći način: došlo je do likvidacije štete prijavljene u 2010 godini u iznosu od 4,5 tisuća kuna, od čega je od retrocesionara nadoknađeno 4,3 tisuće kuna. Nadalje, temeljem komutacijskih ugovora u kojima se reguliralo otpuštanje obveza i prava Društva po odgovarajućim policama na koji se odnosio, otpušten je dio pričuve u iznosu od 281 tisuće kuna na umanjenje troška šteta. Temeljem ugovora o prijenosu ugovora prenesene su obveze na povezano društvo Allianz SE po odgovarajućim policama na koji se odnosio, te je Društvo otpustilo pričuve u iznosu od 941 tisuću kuna.

Allianz Usluge d.d.
Pričuve za ugovore o osiguranju (nastavak)
a) Analiza kretanja pričuve prijenosnih premija

	2010. Bruto 000 kn	2010. Reosiguranje 000 kn	2010. Neto 000 kn	2009. Bruto 000 kn	2009. Reosiguranje 000 kn	2009. Neto 000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	436	416	20	1.273	1.222	51
Premije policirane tijekom godine	471	453	18	2.026	1.859	167
Manje: premije zaradene tijekom godine	(907)	(869)	(38)	(2.863)	(2.665)	(198)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	436	416	20

b) Analiza kretanja pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete

	2010. Bruto 000 kn	2010. Reosiguranje 000 kn	2010. Neto 000 kn	2009. Bruto 000 kn	2009. Reosiguranje 000 kn	2009. Neto 000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	19	18	1	310	239	71
Štete tekuće godine	-	-	-	88	84	4
Promjena šteta prethodnih godina	(19)	(18)	(1)	527	531	(4)
Plaćene štete	-	-	-	(906)	(836)	(70)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	19	18	1

c) Analiza kretanja pričuve za nastale a neprijavljene štete

	2010. Bruto 000 kn	2010. Reosiguranje 000 kn	2010. Neto 000 kn	2009. Bruto 000 kn	2009. Reosiguranje 000 kn	2009. Neto 000 kn
Stanje na dan 1. siječnja	1.227	1.021	206	563	399	164
Povećanja priznata tijekom godine	(1.223)	(1.017)	(206)	716	672	44
Manje: transferi u pričuvu za prijavljene štete	(4)	(4)	-	(52)	(50)	(2)
Stanje na dan 31. prosinca	-	-	-	1.227	1.021	206

1.13 Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Obveze iz ugovora o reosiguranju	-	304
Ostale obveze, obračunati troškovi i odgođeni prihodi	282	371
	<u>282</u>	<u>675</u>

Sve obveze nastale temeljem osiguranja dospijevaju unutar 12 mjeseci od datuma bilance.

Allianz Usluge d.d.

1.14 Odgođena porezna imovina

	000 kn
<i>Financijska imovina raspoloživa za prodaju u rezervi fer vrijednosti</i>	
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	198
Povećanje priznato u kapitalu i rezervama	(128)
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	70
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	70
Prijenos u odgođenu poreznu imovinu	2
	<hr/>
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	72
	<hr/> <hr/>

1.15 Dionički kapital

Redovne dionice

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Na dan 31. prosinaca		
22.500 (2009: 22.500) redovnih dionica od 1.000 kuna	22.500	22.500
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Sve su dionice u cijelosti plaćene. Društvo je u cijelosti u vlasništvu društva Allianz Zagreb d.d.

Rezerva fer vrijednosti

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

Zakonska rezerva

Zakonska rezerva predstavlja akumulirani iznos prenesen iz zadržane dobiti u skladu sa Zakonom o osiguranju koji je bio na snazi do 31. prosinca 2005. godine, kojim se propisivala obveza izdvajanja minimalno trećine zadržane neto dobiti u neraspodjeljivu zakonsku rezervu do trenutka kada zakonska rezerva dostigne iznos od polovice prosječne premije ostvarene u posljednje dvije godine poslovanja.

U 2006., na snagu je stupio novi Zakon o osiguranju koji ne zahtijeva formiranje gore navedene rezerve. Međutim, u skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima, 5% dobiti za godinu izdvaja se u zakonsku rezervu dok ne dosegne 5% izdanog dioničkog kapitala.

Zakonska rezerva se može koristiti za pokriće gubitka iz prethodnih godina, ukoliko gubitak nije pokriven iz dobiti tekuće godine ili ukoliko nema drugih rezervi iz kojih bi se gubitak mogao pokriti.

Allianz Usluge d.d.

1.16 Premije

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Zaračunate bruto premije reosiguranja	558	1.939
Retrocedirane premije	(453)	(1.860)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	436	837
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	(416)	(806)
Ukupan prihod od premija neto, (zaraden) iz poslova reosiguranja neživota	125	110

Analiza po vrstama osiguranja

Sljedeća tablica prikazuje analizu policirane premije, nastalih šteta i operativnih troškova po vrstama osiguranja.

<i>Za 2010. godinu</i>	Bruto policirane premije 000 kn	Bruto zaradene premije 000 kn	Bruto nastale štete 000 kn	Bruto operativni troškovi 000 kn	Saldo reosiguranja 000 kn
Imovina	122	455	967	(754)	128
Ostalo	436	539	274	(945)	(313)
Ukupno	558	994	1.241	(1.699)	(185)

<i>Za 2009. godinu</i>	Bruto policirane premije 000 kn	Bruto zaradene premije 000 kn	Bruto nastale štete 000 kn	Bruto operativni troškovi 000 kn	Saldo reosiguranja 000 kn
Imovina	1.066	1.577	(1.005)	(1.218)	(60)
Ostalo	873	1.199	(274)	(979)	(553)
Ukupno	1.939	2.776	(1.279)	(2.197)	(613)

1.17 Prihod od provizija

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Provizija reosiguranja	1.602	609
Promjena u odgođenom prihodu po proviziji reosiguranja	117	207
	1.719	816

Allianz Usluge d.d.
1.18 Prihod od ulaganja

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Prihod od kamata:		
- raspoloživo za prodaju	128	299
- koja se drže do dospjeća	418	823
- zajmovi i potraživanja	2	244
Prihod od dividendi	56	67
Neto realizirana dobit/(gubitak) od financijske imovine raspoložive za prodaju	11	(285)
Neto realizirana dobit od financijske imovine po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	391	68
	<hr/> 1.006 <hr/>	<hr/> 1.216 <hr/>

1.19 Ostali poslovni prihod

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Pozitivne tečajne razlike po potraživanjima i obvezama iz ugovora o reosiguranju	15	85
	<hr/> 15 <hr/>	<hr/> 85 <hr/>

1.20 Neto nastale štete

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Plaćene štete		
Bruto iznos	5	906
Udio reosiguranja	(4)	(836)
Promjena pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete		
Bruto iznos	(19)	(291)
Udio reosiguranja	18	221
Promjena pričuve za nastale a neprijavljene štete		
Bruto iznos	(1.227)	664
Udio reosiguranja	1.021	(622)
Ukupno neto nastale štete neživotnog osiguranja	<hr/> (206) <hr/>	<hr/> 42 <hr/>

Allianz Usluge d.d.

1.21 Troškovi pribave

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Plaćeni troškovi provizije	147	427
Promjena odgođenih troškova pribave	44	108
Ukupno troškovi pribave	191	535

1.22 Administrativni troškovi

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Troškovi osoblja	1.059	1.169
Ostali troškovi	449	493
	1.508	1.662

U 2010. godini, Društvo je imalo 4 zaposlenih (2009: 5 zaposlenika). Društvo je uplatilo 0,2 milijuna kuna (2009: 0,2 milijun kuna) mirovinskih doprinosa u obvezne mirovinske fondove.

1.23 Ostali poslovni rashodi

	2010. HRK'000	2009. HRK'000
Trošak novacijskih ugovora	942	-
Ostali troškovi	-	1
	942	1

1.24 Financijski prihod

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Neto dobiti od tečajnih razlika	41	54

1.25 Porez na dobit

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Ukupno trošak poreza na dobit	<u>14</u>	<u>-</u>

Usklađenje računovodstvene dobiti za razdoblje i troška poreza na dobit

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Računovodstvena dobit za razdoblje prije poreza na dobit	471	41
Porez na dobit po stopi 20%	(94)	(8)
Porezno nepriznati troškovi	-	-
Porezni poticaji	11	77
Porezni gubitak za koji nije priznata odgođena porezna imovina	69	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Porezni gubitak za koji nije priznata odgođena porezna imovina	-	69
Ukupno trošak poreza na dobit	<u>(14)</u>	<u>-</u>
Efektivna porezna stopa	<u>-3.0%</u>	<u>n/a</u>

Na 31.prosinac.2010. Društvo nema poreznog gubitka koji se može prenositi (2009: 69 tisuća kuna).

Porez na dobit priznat izravno u kapitalu i rezervama

	2010. 000 kn	2009. 000 kn
Na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju		
Prihod(Trošak) (Bilješka 1.14)	<u>2</u>	<u>(128)</u>

1.26 Povezane osobe

Društvo je u vlasništvu Allianz-a Zagreb d.d. Krajnje matično društvo je Allianz SE s vlasničkim udjelom od 83,2% (2009: 83,2%) dionica Allianz-a Zagreb d.d. na kraju godine. Društvo smatra da ima neposredni odnos povezane osobe s ključnim dioničarima, njihovim podružnicama; članovima Nadzornog odbora; članovima Uprave (zajedno „ključno posloводство“); bliskim članovima obitelji ključnog posloводства; i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog posloводства i bliskih članova njihovih obitelji, prema definiciji sadržanoj u Međunarodnom Računovodstvenom Standardu 24 „Objavljivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“).

(a) Odnosi s matičnim društvom

Plaćanja poslovnih najмова koji se mogu otkazati Allianz-u Zagreb tijekom 2010. godine iznosila su 93 tisuća kuna (2009: 78 tisuća kuna).

(b) Odnosi s ključnim posloводstvom

Bruto iznos naknada plaćenih od strane Društva članovima Uprave za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. iznosio je 0,58 milijuna kuna (2009: 0,74 milijuna kuna).

(c) Odnosi s ostalim povezanim strankama

Većina reosiguranja Društva cedirana je društvima unutar Allianz SE grupe. Uz to, Društvo se bavi reosiguranjem za druga društva unutar Allianz SE grupe. U 2010 godini Društvo je potpisalo novacijske ugovore sa krajnjim matičnim društvom Allianz SE temeljem kojih su određene obveze po reosiguratelnim policama transferirane na povezanu osobu Allianz SE. Plaćena je i naknada u iznosu 941 tisuću kuna.

Rezultat navedenih transakcija su premije reosiguranja i naplata šteta od reosiguratelja tijekom godine te potraživanja i obveze na kraju godine, što je prikazano u tablici u nastavku:

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Premije predane u reosiguranje:		
Obveza za premiju reosiguranja na početku godine	80	1.494
Premija predana u reosiguranje tijekom godine	345	1.196
Premija reosiguranja plaćena tijekom godine	(425)	(2.610)
	<hr/>	<hr/>
Obveza za premiju reosiguranja na kraju godine	-	80
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Naknade naplaćene iz reosiguranja:		
Na početku godine	-	262
Fakturirane tijekom godine	-	2
Naplaćene tijekom godine	-	(264)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Provizija reosiguranja:		
Na početku godine	-	123
Fakturirana tijekom godine	959	385
Naplaćena tijekom godine	(959)	(508)
	<hr/>	<hr/>
Potraživanja na kraju godine	-	-
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

1.27 Upravljanje financijskim rizikom

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

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje tri vrste rizika:

- valutni rizik — rizik da će se vrijednost financijskih instrumenata mijenjati zbog promjena u tečajevima stranih valuta.
- rizik promjene fer vrijednosti uslijed 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 uzrokovane faktorima koji se odnose specifično na taj instrument ili njegova izdavalatelja ili faktorima koji se odnose na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

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

Usklađivanje imovine i obveza

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

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

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

Kamatni rizik

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

Društvo je također izloženo riziku promjena u budućim gotovinskim tokovima koje proizlaze iz promjena kamatnih stopa na tržištu. Međutim, ovaj rizik je ograničen budući da većina kamatonosnih ulaganja Društva na datum bilance nosi fiksne kamatne stope.

Upravljanje financijskim rizikom (nastavak)

Društvo nema obveza po uzetim zajmovima i promjene kamatnih stopa ne utječu na razinu pričuve iz poslova osiguranja neživota.

Iz toga slijedi da promjene u vrijednostima ulaganja koje se mogu povezati s promjenama u kamatnim stopama neće biti ublažene pratećim promjenama u ekonomskim vrijednostima tehničkih pričuva koje se djelomično prebijaju.

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

Povećanje prinosa kamata za 100 postotnih poena bilo bi iskazano direktno u kapitalu Društva kao gubitak u iznosu od 135 tisuće kuna (2009: *gubitak od 152 tisuće kuna*). Smanjenje prinosa kamata za 100 postotnih poena bilo bi iskazano direktno u kapitalu Društva kao dobit u iznosu od 161 tisuća kuna (2009: *dobit od 183 tisuća kuna*).

U bilješki 1.30 objavljene su efektivne kamatne stope i analiza promjene kamatnih stopa na datum bilance za financijsku imovinu i obveze Društva koje ulaze u opseg MRS-a 39.

Rizik promjene cijena dionica

Portfelj utrživih vlasničkih vrijednosnica Društva, koji se u bilanci vodi po fer vrijednosti čini Društvo podložnim cjenovnom riziku. Cjenovni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati kao rezultat promjena tržišnih cijena, bez obzira jesu li promjene nastale kao rezultat faktora specifičnih za određeni papir ili njegova izdavatelja ili faktora koji utječu na sve instrumente kojima se trguje na tržištu.

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

Povećanje i smanjenje indeksa Crobex od 30% rezultiralo bi učinkom na pričuve raspoložive za prodaju u kapitalu Društva u iznosu od 212 tisuća kuna na 31. prosinac 2010 (2009: *211 tisuća kuna*).

Valutni rizik

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

Društvo je izloženo valutnom riziku kroz kreditne, depozitne i investicijske aktivnosti, kao i kroz premijski prihod, izračun povezanih tehničkih pričuva i likvidiranje šteta po policama osiguranja s valutnom klauzulom. Valute na koje se ovaj rizik najviše odnosi su euro i američki dolar.

Kada bi euro oslabio/ojačao za 1% u odnosu na kunu, a pod pretpostavkom nepromijenjenosti ostalih varijabli, dobit Društva nakon poreza za godinu bila bi 35 tisuća kuna (2009: *22 tisuća kuna*) viša/niša.

U bilješki 1.30 objavljena je valutna analiza financijske imovine i financijskih obveza Društva na datum bilance, koje ulaze u opseg MRS-a 39.

Upravljanje financijskim rizikom (nastavak)

Kreditni rizik

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

Društvo je usvojilo konzervativnu politiku investiranja.

Ne uzimajući u obzir postojeće osiguranje naplate ili druge instrumente osiguranja, maksimalna izloženost kreditnom riziku na dan bilance je kako slijedi:

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Dužničke vrijednosnice		
Raspoložive za prodaju	2.138	2.995
Koje se drže do dospijeca	5.667	15.398
	<hr/>	<hr/>
Ukupno imovina izložena kreditnom riziku	7.805	18.393
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Na dan bilance, nije bilo dospjelih i ispravljenih financijskih ulaganja.

Imovina iz gornje tablice analizirana je u tablici u nastavku prema ocjenama Standard & Poor's. Koncentracija kreditnog rizika je značajno smanjena zbog promjene strategije ulaganja. Društvo je sredstva od dospjelih dužničkih vrijednosnica koje su držane do dospijeca investiralo u udjele u investicijskim fondovima koji ne nose kreditni rizik.

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Dužničke vrijednosnice		
BBB	7.805	18.393
Ispod BBB ili bez ocjene	-	-
	<hr/>	<hr/>
Ukupno imovina izložena kreditnom riziku	7.805	18.393
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

U skladu s time Društvo je značajno smanjilo koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske na datum bilance:

	2010.	2009.
	000 kn	000 kn
Državne obveznice	7.805	18.393
Kamata obračunata na državne obveznice	123	348
	<hr/>	<hr/>
	7.928	18.741
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Ukupna izloženost prema riziku prema Republici Hrvatskoj iznosi 32% ukupne imovine Društva (2009: 71%).

Da bi smanjilo rizik da reosiguravatelji neće platiti dospjele iznose na vrijeme, Društvo je uspostavilo poslovne i financijske standarde za odobrenje reosiguravatelja i brokera koji uključuju rejtinge značajnih agencija za određivanje rejtinga i uzimaju u obzir tekuće tržišne informacije.

Upravljanje financijskim rizikom (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

Društvo ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima.

U bilješci 1.28 objavljene su analize ročnosti financijske imovine i financijskih obveza Društva koje ulaze u opseg MRS-a 39.

Fer vrijednost

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obveza podmiriti po tržišnim uvjetima. Financijska imovina raspoloživa za prodaju izražena je po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja su izraženi po amortiziranom trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti. Rukovodstvo vjeruje da se knjigovodstvena vrijednost ovih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti pod pretpostavkom da će sva plaćanja po izloženostima čija vrijednost nije umanjena biti naplaćena kao što je ugovoreno i ne uzimajući u obzir nikakve buduće gubitke.

Tržišna vrijednost financijske imovine koja se drži do dospijeca je približno 86 tisuća kuna manja od knjigovodstvene vrijednosti (2009: manja 8 tisuća kuna).

Osnovne metode i pretpostavke za procjenu fer vrijednosti financijskog rizika su opisane u Bilješci 1.3 b).

Društvo je primijenilo dodatak MSFI-u 7, koji je na snazi od 1. siječnja 2009. godine. On zahtijeva da Društvo klasificira mjerenja fer vrijednosti koristeći hijerarhiju fer vrijednosti koja odražava značaj inputa koji se koriste u mjerenju. Hijerarhija fer vrijednosti ima sljedeće razine:

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

Sljedeća tablica predstavlja imovinu i obveze Društva koji se mjere po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2010. godine:

	2010. Level 1 HRK'000	2010. Level 2 HRK'000	2010. Level 3 HRK'000	2010. Total HRK'000	2009. Level 1 HRK'000	2009. Level 2 HRK'000	2009. Level 3 HRK'000	2009. Total HRK'000
Imovina								
Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
-Vlasničke vrijednosnice	705	-	-	705	704	-	-	704
- Dužničke vrijednosnice	2.138	-	-	2.138	2.995	-	-	2.995
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka								
-Investicijski fondovi	14.256	-	-	14.256	3.055	-	-	3.055
Ukupno imovina	17.099	-	-	17.099	6.754	-	-	6.754

Na dan 31.prosinca 2010. ulaganja klasificirana kao razina 1 predstavljaju svu financijsku imovinu kontinuirano vrednovanu po fer vrijednosti. Vrednovanje po fer vrijednosti kao razina 1 uključuje tržišno nadoknadive cijene državnih vrijednosnica, vlasničkih vrijednosnica i investicijskih fondova.

Nije bilo prijenosa financijske imovine između klasifikacija razine 1 i razine 2 hijerarhije fer vrijednosti.

Allianz Usluge d.d.

Upravljanje financijskim rizikom (nastavak)

Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Društva prilikom upravljanja kapitalom su sljedeći:

- Usklađenost s pozitivnim zakonskim i podzakonskim aktima, te propisima i napucima Regulatora o upravljanju kapitalom
- Osiguravanje kontinuiteta poslovanja Društva
- Omogućivanje ostvarivanja dobiti, s namjerom njenog daljnjeg ulaganja u razvoj Društva

Do listopada 2010. Društvo je bilo usklađeno za zakonskim i podzakonskim aktima koji reguliraju kapital, jamstveni kapital, adekvatnost kapitala i granicu solventnosti. Nakon dobivanja odobrenja od regulatora, za promjenu registracije obveza usklađenosti više ne postoji. Upravljanje kapitalom Društva se odvija u svijetlu namjere uprave da pripoji Društvo matičnom društvu Allianz Zagreb.

Osim navedenog, u svrhu osiguranja kvalitetne kapitalne osnove, Društvo redovito provodi test usklađenosti imovine s obvezama, te dodatno redovito provodi scenarij analize utjecaja na kapital i njegovu dostatnost, kako bi na vrijeme spriječio mogućnost nedostatka kapitala.

Na dan 31. prosinca 2009. godine, kapitalna pozicija Društva u smislu adekvatnosti kapitala i granice solventnosti bili su kako slijedi:

	2009. 000 kn
Granica solventnosti	384
Adekvatnost kapitala	23.820
Višak kapitala	23.519

Adekvatni kapital i jamstveni kapital izračunavaju se u skladu sa Zakonom o osiguranju kako slijedi:

	2009. 000 kn
Dionička glavnica	23.861
Umanjeno za: dobit za razdoblje	(41)
Nematerijalna imovina	-
Jamstveni kapital	23.820
Ulaganja u druga osiguravajuća društva	-

Štete i naknade u posljednje tri godine ponderiraju se s riziko faktorima propisanim od strane regulatora, te se kao granica solventnosti uzima ono što je veće. Nakon toga razmatra se ukupna granica solventnosti za prethodni period u usporedbi s rezultatom tekuće godine, te se uzima ono što je veće.

1.28 Analiza ročnosti

Ročnost financijske imovine i obveza Društva iz djelokruga MRS-a 39 na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009. godine, razvrstanih u prikladna razdoblja dospijea, prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog razdoblja od datuma bilance do ugovornog dospijea uz sljedeću iznimku: financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka je razvrstana u razdoblje dospijea do jednog mjeseca u skladu s njezinom klasifikacijom. Procijenjena preostala ročnost obveza za ugovore o osiguranju prikazana je u bilješci 1.14 d). Iznosi financijskih obveza prikazanih u tablici predstavljaju ugovorene nediskontirane novčane tokove, dok Društvo upravlja inherentnim rizikom likvidnosti na temelju očekivanih diskontiranih novčanih priljeva.

2010.

	Do 6 mjeseci 000 kn	1-2 godine 000 kn	2-5 godina 000 kn	Više od 5 godina 000 kn	Ukupno 000 kn
Financijska imovina					
Financijska imovina koja se drži do dospijea					
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	5.667	5.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	2.138	2.138
Vlasničke vrijednosnice	705	-	-	-	705
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka					
Investicijski fondovi	14.256	-	-	-	14.256
Potraživanja	125	-	-	-	125
Novac i novčani ekvivalenti	1.463	-	-	-	1.463
Ukupna financijska imovina (očekivana dospijea)	16.549	-	-	7.805	24.354
Financijske obveze (ugovorena dospijea)					
Ostale obveze	-	-	-	-	-

2009.

	Do 6 mjeseci 000 kn	1-2 godine 000 kn	2-5 godina 000 kn	Više od 5 godina 000 kn	Ukupno 000 kn
Financijska imovina					
Financijska imovina koja se drži do dospijea					
Dužničke vrijednosnice	9.787	-	-	5.611	15.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju					
Dužničke vrijednosnice	803	-	-	2.192	2.995
Vlasničke vrijednosnice	704	-	-	-	704
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka					
Investicijski fondovi	3.055	-	-	-	3.055
Ostala potraživanja	407	-	-	-	407
Novac i novčani ekvivalenti	1.033	-	-	-	1.033
Ukupna financijska imovina (očekivana dospijea)	15.789	-	-	7.803	23.592
Financijske obveze (ugovorena dospijea)					
Ostale obveze	147	-	-	-	147

1.29 Analiza promjene kamatnih stopa
2010.

	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci 000 kn	1-2 godina 000 kn	Više od 5 godina 000 kn	Beskamatno 000 kn	Ukupno 000 kn	Uz fiksnu kamatnu stopu 000 kn
Financijska imovina							
Financijska imovina koja se drži do dospijeca							
Dužničke vrijednosnice	6.25	-	-	5.667	-	5.667	5.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
Dužničke vrijednosnice	5.62	-	-	2.138	-	2.138	2.138
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	705	705	-
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka							
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	14.256	14.256	-
Ostala potraživanja	n/a	-	-	-	125	125	-
Novac i novčani ekvivalenti	0.30	1.463	-	-	-	1.463	1.463
Ukupna financijska imovina		1.463	-	7.805	15.086	24.354	9.973

2009.

	Efektivna kamatna stopa	Do 6 mjeseci 000 kn	1-2 godina 000 kn	Više od 5 godina 000 kn	Beskamatno 000 kn	Ukupno 000 kn	Uz fiksnu kamatnu stopu 000 kn
Financijska imovina							
Financijska imovina koja se drži do dospijeca							
Dužničke vrijednosnice	6.48	9.787	-	5.611	-	15.398	15.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju							
Dužničke vrijednosnice	5.59	803	-	2.192	-	2.995	2.995
Vlasničke vrijednosnice	n/a	-	-	-	704	704	-
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka							
Investicijski fondovi	n/a	-	-	-	3.055	3.055	-
Ostala potraživanja	n/a	-	-	-	407	407	-
Novac i novčani ekvivalenti	0.26	1.033	-	-	-	1.033	1.033
Ukupna financijska imovina		11.623	-	7.803	4.166	23.592	19.426

1.30 Analiza devizne pozicije
2010.

	EURO 000 kn	Vezano uz EURO 000 kn	EURO i vezano uz EURO 000 kn	USD 000 kn	Kune 000 kn	Ukupno 000 kn
Financijska imovina						
Ulaganja koja se drže do dospijeca						
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	5.667	5.667
Financijska imovina raspoloživa za prodaju						
Dužničke vrijednosnice	-	2.138	2.138	-	-	2.138
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	705	705
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka						
Investicijski fondovi	-	-	-	-	14.256	14.256
Ostala potraživanja	-	-	-	-	125	125
Novac i novčani ekvivalenti	1.404	-	1.404	-	59	1.463
Ukupna financijska imovina	1.404	2.138	3.542	-	20.812	24.354
Ostale obveze	-	-	-	-	-	-
Neuskladenost devizne pozicije	1.404	2.138	3.542	-	20.812	24.354

2009.

	EURO 000 kn	Vezano uz EURO 000 kn	EURO i vezano uz EURO 000 kn	USD 000 kn	Kune 000 kn	Ukupno 000 kn
Financijska imovina						
Ulaganja koja se drže do dospijeca						
Dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	15.398	15.398
Financijska imovina raspoloživa za prodaju						
Dužničke vrijednosnice	-	2.192	2.192	-	803	2.995
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	704	704
Financijska imovina po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka						
Investicijski fondovi	-	-	-	-	3.055	3.055
Ostala potraživanja	-	-	-	-	407	407
Novac i novčani ekvivalenti	156	-	156	6	871	1.033
Ukupna financijska imovina	156	2.192	2.348	6	21.238	23.592
Ostale obveze	-	-	-	-	147	147
Neuskladenost devizne pozicije	156	2.192	2.348	6	21.091	23.445

Allianz Usluge d.d.

Revidirani financijski izvještaji Društva Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga

U skladu sa Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje, Društvo je dužno dostaviti Agenciji revidirane financijske izvještaje u roku od petnaest dana od datuma izdavanja izvješća revizora o obavljenoj reviziji financijskih izvještaja, a najkasnije u roku od četiri mjeseca nakon isteka kalendarske godine za koju se izvještaji sastavljaju.

U nastavku se nalaze temeljna financijska izvješća sastavljena sukladno obliku koji propisuje Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje:

1. Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)
3. Izvještaj o novčanim tokovima
4. Izvještaj o promjenama kapitala

Izvjestaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2010.- 31.12.2010.
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	Zaradene premije (prihodovane)		110.335	110.335		125.019	125.019
002		1	Zaračunate bruto premije		2.026.343	2.026.343		471.428	471.428
003		2	Premije suosiguranja						
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja		-86.874	-86.874		86.798	86.798
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)		-1.859.666	-1.859.666		-453.398	-453.398
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)						
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)		837.010	837.010		435.904	435.904
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)		-806.479	-806.479		-415.713	-415.713
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)						
010	011+012+016+017+018+022+023	II	Prihodi od ulaganja		1.559.754	1.559.754		1.048.934	1.048.934
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	<i>Prihodi od najma</i>						
014		2.2	<i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i>						
015		2.3	<i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i>						
016		3	Prihodi od kamata		1.369.709	1.369.709		549.525	549.525
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		53.875	53.875		375.258	375.258
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		14.073	14.073		26.860	26.860
019		5.1	<i>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>		14.073	14.073		26.860	26.860
020		5.2	<i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>						
021		5.3	<i>Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja</i>						
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike		55.555	55.555		40.988	40.988
023		7	Ostali prihodi od ulaganja		66.542	66.542		56.302	56.302
024		III	Prihodi od provizija i naknada		815.332	815.332		1.719.241	1.719.241
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja					732	732
026		V	Ostali prihodi		85.307	85.307		14.077	14.077
027	028+032	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto		-39.373	-39.373		206.341	206.341
028	029+030+031	1	Likvidirane štete		-69.703	-69.703		-200	-200
029		1.1	<i>Bruto iznos (-)</i>		-905.163	-905.163		-4.464	-4.464
030		1.2	<i>Udio suosiguratelja (+)</i>						
031		1.3	<i>Udio reosiguratelja (+)</i>		835.460	835.460		4.263	4.263
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)		30.329	30.329		206.541	206.541
033		2.1	<i>Bruto iznos (-)</i>		-370.883	-370.883		1.245.190	1.245.190
034		2.2	<i>Udio suosiguratelja (+)</i>						
035		2.3	<i>Udio reosiguratelja (+)</i>		401.212	401.212		-1.038.649	-1.038.649
036	037+040	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja						
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)						
038		1.1	<i>Bruto iznos (-)</i>						
039		1.2	<i>Udio reosiguratelja (+)</i>						
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)						
041		1.1	<i>Bruto iznos (-)</i>						
042		1.2	<i>Udio suosiguratelja (+)</i>						
043		1.3	<i>Udio reosiguratelja (+)</i>						
044	045+046+047	VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)						

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
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		-2.199.401	-2.199.401		-1.698.744	-1.698.744
052	053+054+055	1	Troškovi pribave		-534.794	-534.794		-190.711	-190.711
053		1.1	Provizija		-426.729	-426.729		-147.006	-147.006
054		1.2	Ostali troškovi pribave						
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		-108.066	-108.066		-43.705	-43.705
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)		-1.664.606	-1.664.606		-1.508.033	-1.508.033
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine						
058		2.3	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće		-1.167.762	-1.167.762		-1.069.426	-1.069.426
059		2.4	Ostali troškovi uprave		-496.845	-496.845		-438.608	-438.608
060	061+062+063+064+065+066+067	XI	Troškovi ulaganja		-289.539	-289.539		-2.231	-2.231
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
062		2	Kamate		-4.129	-4.129		-2.231	-2.231
063		3	Umjtanjenje vrijednosti ulaganja						
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine		-285.410	-285.410			
065		5	Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
066		6	Neto negativne tečajne razlike						
067		7	Ostali troškovi ulaganja						
068	069+070	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja		-1.216	-1.216		-942.029	-942.029
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja		-1.216	-1.216		-942.029	-942.029
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja					-426	-426
072	001+010+024+025+026+027+036+044+048+051+060+068+071	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)		41.199	41.199		470.915	470.915
073	074+075	XV	Porez na dobit ili gubitak					-14.072	-14.072
074		1	Tekući porezni trošak					-14.072	-14.072
075		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)						
076	072+073	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)		41.199	41.199		456.843	456.843
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
079	001+010+024+025+026+075	XVII	UKUPNI PRIHODI		2.570.728	2.570.728		2.908.004	2.908.004
080	027+036+044+048+051+060+068+071+074	XVIII	UKUPNI RASHODI		-2.529.530	-2.529.530		-2.451.161	-2.451.161
081	082+083+084+085+086+087+088+089	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit		514.115	514.115		-9.695	-9.695
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja fincijakih izvještaja inozemnog poslovanja						
083		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju		642.644	642.644		-12.118	-12.118
084		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
085		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine						
086		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka						
087		6	Aktuarski dobiti/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		-128.529	-128.529		2.424	2.424
090	076+081	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit		555.314	555.314		447.149	447.149
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
093		XXI	Reklasifikacijske usklade						

Izvještaj o finansijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2010.

AKTIVA			Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije		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						
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina						
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA						
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti						
009		2	Oprema						
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe						
011	012+013+017+016	D	ULAGANJA		22.151.133	22.151.133		24.170.728	24.170.728
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje						
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 finansijska ulaganja		22.151.133	22.151.133		24.170.728	24.170.728
018	019+020	I	Ulaganja koja se drže do dospijeća		15.397.687	15.397.687		5.667.144	5.667.144
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		15.397.687	15.397.687		5.667.144	5.667.144
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća						
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju		3.698.836	3.698.836		2.843.673	2.843.673
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod		703.777	703.777		705.665	705.665
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		2.995.060	2.995.060		2.138.008	2.138.008
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		3.054.610	3.054.610		14.256.728	14.256.728
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 finansijski instrumenti						
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima		3.054.610	3.054.610		14.256.728	14.256.728
031		3.5	Ostala ulaganja						
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja					1.403.183	1.403.183
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)					1.403.183	1.403.183
034		4.2	Zajmovi						
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja						
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod						
037		E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG						
038	039+040+041+042+043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA		1.454.361	1.454.361			
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja		415.713	415.713			
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja						
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja		1.038.649	1.038.649			
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (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		188.948	188.948		187.472	187.472
047		1	Odgodena porezna imovina		70.181	70.181		72.604	72.604
048		2	Tekuća porezna imovina		118.768	118.768		114.868	114.868
049	050+053+054	H	POTRAŽIVANJA		997.453	997.453		51.137	51.137
050	051+052	I	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja						
051		1.1	Od osiguranika						
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju						
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja		940.080	940.080			
054	055+056+057	3	Ostala potraživanja		57.373	57.373		51.137	51.137
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja						
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja		2.623	2.623		1.752	1.752
057		3.3	Ostala potraživanja		54.750	54.750		49.385	49.385
058	059+063+064	I	OSTALA IMOVINA		1.033.881	1.033.881		58.347	58.347
059	060+061+062	1	Novac u banci i blagajni		1.033.881	1.033.881		58.347	58.347
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu						
061		1.2	Sredstva na računima imovine za pokriće matematičke pričuve		1.033.523	1.033.523		58.347	58.347
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni		358	358			
063		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
064		3	Ostalo						
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA		391.813	391.813		122.943	122.943
066		1	Razgraničene kamate i najamnine		348.108	348.108		122.943	122.943
067		2	Razgraničeni troškovi pribave		43.705	43.705			
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda						
069	001+004+007+011+037+038+046	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+G+H+I+J)		26.217.590	26.217.590		24.590.627	24.590.627
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Izveštaj o finansijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2010.
PASIVA
u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
071	072+076+077+081+085+088	A	KAPITAL I REZERVE		23.861.384	23.861.384		24.308.533	24.308.533
072	073+074+075	1	Upisani kapital		22.500.000	22.500.000		22.500.000	22.500.000
073		1.1	Uplašeni kapital - redovne dionice		22.500.000	22.500.000		22.500.000	22.500.000
074		1.2	Uplašeni 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		-280.723	-280.723		-290.418	-290.418
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
079		3.2	Financijskih ulaganja		-280.723	-280.723		-290.418	-290.418
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
081	082+083+084	4	Rezerve		190.729	190.729		192.789	192.789
082		4.1	Zakonske rezerve		34.494	34.494		36.554	36.554
083		4.2	Statutarna rezerva		156.236	156.236		156.236	156.236
084		4.3	Ostale rezerve						
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak		1.410.179	1.410.179		1.449.318	1.449.318
086		5.1	Zadržana dobit		1.410.179	1.410.179		1.449.318	1.449.318
087		5.2	Preneseni gubitak (-)						
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		41.199	41.199		456.843	456.843
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja		41.199	41.199		456.843	456.843
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)						
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE		1.681.094	1.681.094			
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos		435.904	435.904			
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos						
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos		1.245.190	1.245.190			
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos						
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA						
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						
103	104+105	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA						
104		1	Odgodena porezna obveza						
105		2	Tekuća porezna obveza						
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 finansijske obveze						
111	112+113+114+115	I	OSTALE OBVEZE		418.408	418.408		91.829	91.829
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja						
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		304.271	304.271			
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze		114.137	114.137		91.829	91.829
116	117+118	J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		256.704	256.704		190.266	190.266
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja		117.429	117.429			
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		139.275	139.275		190.266	190.266
119	071+091+092+099+100+103+106+107+111+114	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		26.217.590	26.217.590		24.590.627	24.590.627
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNÁ METODA) za razdoblje 01.01.2010.- 31.12.2010.

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	u kunama	
				Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	-10.782.157	8.958.987
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	645.182	1.356.298
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	470.915	41.199
004	005+006+007 +008+009+010	1.2	Usklađenja:	174.267	1.315.100
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme		
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine		
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svodenja na fer vrijednost	-375.258	-54.609
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata	549.525	1.369.709
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobit/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja		
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	-11.417.167	7.718.598
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	843.045	10.314.907
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-10.826.860	-2.809.006
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	-1.403.183	2.001.607
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	1.454.361	405.267
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	320.711	507.501
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	268.870	109.983
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	-1.681.094	-466.128
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	-326.579	-2.114.115
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	-66.438	-231.418
031		3	Plaćeni porez na dobit	-10.172	-115.909
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	9.786.845	-9.773.524
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine		
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		
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 dospjeća	9.730.543	
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća		-9.840.066
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	56.302	66.542
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		
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	-995.312	-814.537
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE	19.778	58.771
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	-975.534	-755.766
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.033.881	1.789.647
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	58.347	1.033.881

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.2010.- 31.12.2010.

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		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	22.500.000		-794.839	178.894	1.185.314	236.700	23.306.070	
1.	Promjena računovodstvenih politika								
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja								
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	22.500.000		-794.839	178.894	1.185.314	236.700	23.306.070	
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			514.115			41.199	555.314	
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						41.199	41.199	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			514.115				514.115	
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)								
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			228.705				228.705	
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			285.410				285.410	
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala								
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)				11.835	224.865	-236.700		
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala								
2.	Ostale uplate vlasnika								
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda								
4.	Ostale raspodjele vlasnicima				11.835	224.865	-236.700		
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	22.500.000		-280.723	190.729	1.410.179	41.199	23.861.384	
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	22.500.000		-280.723	190.729	1.410.179	41.199	23.861.384	
1.	Promjena računovodstvenih politika								
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja								
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	22.500.000		-280.723	190.729	1.410.179	41.199	23.861.384	
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-9.695			456.843	447.149	
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						456.843	456.843	
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			-9.695				-9.695	
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)								
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-9.695				-9.695	
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju								
2.4.	Ostale nevlasničke promjene kapitala								
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)				2.060	39.139	-41.199		
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala								
2.	Ostale uplate vlasnika								
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda								
4.	Ostale transakcije s vlasnicima				2.060	39.139	-41.199		
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	22.500.000		-290.418	192.789	1.449.318	456.843	24.308.533	

Usklađenje temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno okviru izvještavanja i financijskih izvještaja koji su propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za reosiguranje

Izvjestaj o financijskom položaju

U nastavku su dana usklađenja pojedinih stavaka aktive i pasive:

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	HRK '000		Razlike
				31.12.2010. Prema pravilniku	31.12.2010. Revidirano	
				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	-	-	-
005		1	Goodwill	-	-	-
006		2	Ostala nematerijalna imovina	-	-	-
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA	-	-	-
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	-	-	-
009		2	Oprema	-	-	-
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	-	-	-
011	012+013+017+036	D	ULAGANJA	24.171	-	-
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	24.171	-	-
018	019+020	1	Ulaganja koja se drže do dospjeća	5.667	5.667	-
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	5.667	-	-
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća	-	-	-
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	2.844	2.843	(1)
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	706	-	-
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	2.138	-	-
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	14.257	14.256	(1)
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	-	-	-

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	HRK '000		
				31.12.2010. Prema pravilniku Ukupno	31.12.2010. Revidirano	Razlike
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima	14.257	-	-
031		3.5	Ostala ulaganja	-	-	-
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	1.403	-	(1.403)
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	1.403	-	-
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	-	-	-
038	039+040+041+042+043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	-	-	-
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja	-	-	-
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	-	-	-
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja	-	-	-
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (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	188	-	-
047		1	Odgođena porezna imovina	73	73	-
048		2	Tekuća porezna imovina	115	115	-
049	050+053+054	H	POTRAŽIVANJA	51	174	123
050	051+052	1	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	-	-	-
051		1.1	Od osiguranika	-	-	-
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	-	-	-
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	-	-	-
054	055+056+057	3	Ostala potraživanja	51	-	-
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	-	-	-
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja	2	-	-
057		3.3	Ostala potraživanja	49	-	-
058	059+063+064	I	OSTALA IMOVINA	58	-	-
059	060+061+062	1	Novac u banci i blagajni	58	1.463	1.405
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu	58	-	-
061		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	-	-	-
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni	-	-	-
063		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	-	-	-
064		3	Ostalo	-	-	-

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

HRK '000

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2010.	31.12.2010.	Razlike
				Prema pravilniku		
				Ukupno		
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	123	-	-
066		1	Razgraničene kamate i najamnine	123	-	(123)
067		2	Razgraničeni troškovi pribave	-	-	-
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	-	-	-
069	001+004+007+011 +037+038+046 +049+058+065	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	24.591	24.591	-
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-
071	072+076+077+081+085+088	A	KAPITAL I REZERVE	24.309	24.309	-
072	073+074+075	1	Upisani kapital	22.500	22.500	-
073		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	22.500	-	-
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	(290)	(290)	-
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	-	-	-
079		3.2	Financijskih ulaganja	(290)	-	-
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve	-	-	-
081	082+083+084	4	Rezerve	193	216	23
082		4.1	Zakonske rezerve	37	-	-
083		4.2	Statutarna rezerva	156	-	-
084		4.3	Ostale rezerve	-	-	-
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	1.449	1.883	434
086		5.1	Zadržana dobit	1.449	-	-
087		5.2	Preneseni gubitak (-)	-	-	-
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	457	-	(457)
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	457	-	-
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	-	-	-
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-	-	-
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE	-	-	-
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos	-	-	-
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	-	-	-
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos	-	-	-
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	-	-	-
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	-	-	-
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	-	-	-
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	-	-	-

Izvještaj o financijskom položaju (nastavak)

HRK '000

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2010.	31.12.2010. Revidirano	Razlike
				Prema pravilniku		
				Ukupno		
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE	-	-	-
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze	-	-	-
102		2	Ostale pričuve	-	-	-
103	104+105	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	-	-	-
104		1	Odgođena porezna obveza	-	-	-
105		2	Tekuća porezna obveza	-	-	-
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	92	282	190
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	-	-	-
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	-	-	-
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-	-	-
115		4	Ostale obveze	92	-	-
116	117+118	J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	190	-	(190)
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja	-	-	-
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	190	-	-
119	071+091+092+099+100+103 +106+107+111 +116	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	24.591	24.591	-
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI	-	-	-

Razlika na pozicijama *Ulaganja raspoloživa za prodaju* i *Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Razlika od 1 tisuću kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

Razlika na poziciji *Depoziti, zajmovi i potraživanja*

Depoziti koji dospijevaju u roku kraćem od 3 mjeseca kod kreditnih institucija / banaka (1.403 tisuće kuna) su u temeljnim financijskim izvještajima prikazani u kategoriji Novac i novčani ekvivalenti. Razlika od 2 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn .

Razlika na pozicijama *Potraživanja* i *Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda* Razgraničene kamate i najamnine u iznosu od 123 tisuće kuna su u temeljnim financijskim izvještajima svrstani u kategoriju Potraživanja iz osiguranja i ostala potraživanja.

Razlika na pozicijama *Rezerve, Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak* i *Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja*.

Alokacija 5% dobiti za 2010. godinu u iznosu od 23 tisuće kuna u zakonske pričuve koja proizlazi iz odredbi Zakona o trgovačkim društvima prikazana je u temeljnim financijskim izvještajima u zakonskim pričuvama, dok je u izvješću za HANFA-u taj iznos prikazan u okviru zadržane dobiti. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja u iznosu od 457 tisuća kuna prikazana je u temeljnim financijskim izvještajima unutar pozicije zadržana dobit. Razlika na pozicijama *Ostale obveze* i *Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja*.

Obveze iz ugovora u osiguranju i ostale obveze i odgođeni prihod u temeljnim financijskim izvještajima uključuju 190 tisuća kuna klasificiranih kao odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja u izvješću za HANFA-u.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

U nastavku su dana usklađenja pojedinih stavaka izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti:

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	HRK '000		Razlike
				31.12.2010. Prema pravilniku	31.12.2010. Revidirano	
				Ukupno		
001	002+003+004 +005+006+0 07+008+009	I	Zarađene premije (prihodovane)	125	125	-
002		1	Zaračunate bruto premije	471	558	87
003		2	Premije suosiguranja	-	-	-
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	87	-	(87)
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)	(453)	(453)	-
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)	-	-	-
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)	436	436	-
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)	(416)	(416)	-
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)	-	-	-
010	011+012+016 +017+018+0 22+023	II	Prihodi od ulaganja	1.049	1.006	(43)
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	<i>Prihodi od najma</i>	-	-	-
014		2.2	<i>Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata</i>	-	-	-
015		2.3	<i>Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata</i>	-	-	-
016		3	Prihodi od kamata	550	-	-
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	375	-	-
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	27	-	-
019		5.1	<i>Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	27	-	-
020		5.2	<i>Ulaganja raspoloživa za prodaju</i>	-	-	-
021		5.3	<i>Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja</i>	-	-	-
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike	41	-	-
023		7	Ostali prihodi od ulaganja	56	-	-

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

HRK '000

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2010.	31.12.2010. Revidirano	Razlike
				Prema pravilniku Ukupno		
024		III	Prihodi od provizija i naknada	1.719	1.719	-
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	1	-	(1)
026		V	Ostali prihodi	14	15	1
027	028+032	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	206	1.241	1.035
028	029+030+031	1	Likvidirane štete	-	-	-
029		1.1	Bruto iznos (-)	(4)	-	-
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)	-	-	-
031		1.3	Udio reosiguratelja(+)	4	-	4
032	033+034+035	2	Promjena pričuve za štete (+/-)	206	-	-
033		2.1	Bruto iznos (-)	1.245	-	-
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)	-	-	-
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)	(1.039)	-	(1.039)
036	037+040	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	-	-	-
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)	-	-	-
038		1.1	Bruto iznos (-)	-	-	-
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)	-	-	-
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	-	-	-
041		1.1	Bruto iznos (-)	-	-	-
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	-	-	-

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

HRK '000

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2010.	31.12.2010. Revidirano	Razlike
				Prema pravilniku Ukupno		
049		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)	-	-	-
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)	-	-	-
051	052+056	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	(1.699)	-	-
052	053+054+055	1	Troškovi pribave	(191)	(191)	-
053		1.1	Provizija	(147)	-	-
054		1.2	Ostali troškovi pribave	-	-	-
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	(44)	-	-
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(1.508)	(1.508)	-
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine	-	-	-
058		2.3.	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	(1.069)	-	-
059		2.4.	Ostali troškovi uprave	(439)	-	-
060	061+062+063 +064+065+066+067	XI	Troškovi ulaganja	(2)	(41)	39
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	-	-	-
062		2	Kamate	(2)	-	-
063		3	Umanjenje vrijednosti ulaganja	-	-	-
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	-	-	-
065		5	Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-
066		6	Neto negativne tečajne razlike	-	-	-
067		7	Ostali troškovi ulaganja	-	-	-
068	069+070	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(942)	(942)	-
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost	-	-	-
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	(942)	-	-
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	-	-	-
072	001+010+024 +025+026+027+036+044 +048+051+060+068+071	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	471	471	-
073	074+075	XV	Porez na dobit ili gubitak	(14)	(14)	-
074		1	Tekući porezni trošak	(14)	-	-
075		2	Odgođeni porezni trošak (prihod)	-	-	-
076	072+073	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	457	457	-

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)
HRK '000

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2010.	31.12.2010. Revidirano	Razlike
				Prema pravilniku Ukupno		
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice		-	-
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu		-	-
079	001+010+024 +025+026+0 75	XVII	UKUPNI PRIHODI	2.908	-	-
080	027+036+044 +048+051+0 60+068+071	XVIII	UKUPNI RASHODI	(2.451)	-	-
081	082+083+084 +085+086+0 87+088+089	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit	(10)	(9)	1
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-	-
083		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	(12)	-	-
084		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za	-	-	-
085		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i	-	-	-
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	2		-
090	076+081	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	447	448	1
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-
093		XXI	Reklasifikacijske usklade	-	-	-

Razlika na poziciji *Zaračunate bruto premije*.

Društvo je za potrebe izvještavanja HANFA-i prikazalo izdvojeno Neto ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja u iznosu od 87 tisuća kuna na posebnoj poziciji, dok je u temeljnim financijskim izvještajima navedeni ispravak prikazan unutar pozicije *Zaračunate bruto premije*.

Razlika na pozicijama *Prihodi od ulaganja* i *Troškovi ulaganja*.

Prihodi od tečajnih razlika iz HANFA izvješća u iznosu od 41 tisuća kuna prikazani su u neto iznosu tečajnih razlika u kategoriji Financijski prihod/(troškovi) u temeljnim financijskim izvještajima. Troškovi kamata u iznosu od 2 tisuće kuna prikazani su u temeljnim financijskim izvještajima u kategoriji Prihod od ulaganja. Preostala razlika od 2 tisuće kuna nastala je kao rezultat zaokruživanja u '000 kn.

Razlika na pozicijama *Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja* i *Ostali prihodi*

U temeljnim financijskim izvještajima pozicije su prikazane u jednom iznosu unutar kategorije Ostali poslovni prihod.

Razlika na poziciji *Izdaci za osigurane slučajeve, neto*.

U temeljnim financijskim izvještajima štete se iskazuju u bruto iznosu u kategoriji Nastale štete te postoji posebna pozicija Udio reosiguranja u nastalim štetama u iznosu od -1.035 tisuća kuna. U HANFA izvješću isti iznos prikazan je kao udio reosiguranja u sklopu pozicije *Izdaci za osigurane slučajeve neto*.

Razlika na pozicijama *Ostala sveobuhvatna dobit* i *Ukupna sveobuhvatna dobit*

Razlika u iznosu od 1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.