



**Godišnji izvještaj
za 2024. godinu**

Napomena: Izvještaj u PDF formatu je neslužbeni izvještaj dok je službena verzija godišnjeg izvještaja, sukladno Zakonu o tržištu kapitala, pripremljena i javno dostupna sukladno jedinstvenom elektroničkom formatu za izvještavanje (ESEF - European Single Electronic Format).

Sadržaj

Izvještaj posloводства za 2024. godinu.....	1
Izvještaj o održivosti CO grupe za 2024.....	6
Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja.....	128
Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji za 2024. godinu.....	135
Izvještaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga.....	300

CROATIA osiguranje d.d.

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Rezultat poslovanja i financijski položaj Društva i Grupe

Društvo

Republika Hrvatska je po prvi puta u svojoj povijesti ušla među države s najvišim kreditnim ratingom na svijetu i trenutno ima kreditni rejting (A-). CROATIA osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: "Društvo" ili "Croatia") je u 2024. postalo prvo osiguravajuće društvo u Hrvatskoj koje je dobilo od agencije Fitch rejting financijske snage A- i to u godini kada je Društvo proslavilo svoj 140. rođendan.

Na poslovanje CROATIA osiguranja d.d. u 2024. godini snažno je utjecao rast tržišta osiguranja u RH praćeno jačim cjenovnim korekcijama. Porastom BDP-a, ali i svijesti o potrebi osiguranja, povećava se i broj osiguranja na tržištu pogotovo u području zdravstvenih osiguranja, ali i osiguranja imovine.

Društvo je nastavilo sa značajnijim ulaganjima u digitalne oblike komunikacije (Laqo, aplikacija Moja Croatia), kao i u program vjernosti Spektar. Društvo se odlučilo i na izdvajanje ulagačkih nekretnina u zasebno društvo kako bi se povećala efikasnost upravljanja tim dijelom portfelja. Sve to je rezultiralo rastom bruto dobiti Društva na 71,5 mil. eura što je 29,6% odnosno, 16,3 mil. EUR više nego lani. Neto dobit društva narasla je na 65,6 mil. eura.

Ukupni prihodi od ugovora o osiguranju veći su od prošlogodišnjih za preko 53 mil. eura odnosno 13,5% i iznose 448,8 mil. eura. Rasle su sve vrste i životnih i neživotnih osiguranja.

Na poslove ulaganja Društva u 2024. godini s jedne strane snažno je djelovala isplata dividende od 115 mil. eura, s druge strane snažan rast tržišta kapitala. Ostvareni rezultat od 58,7 mil. eura, iako je nominalno bolji od prošlogodišnjeg za 12,4% odnosno 6,5 mil. eura, kada se eliminiraju dividende od društava kćeri, rezultat je oko prošlogodišnje razine.

Rashodi ugovora o osiguranju rastu na 408,6 mil. eura što je porast od 32,7 mil eura odnosno 8,7% i to kroz sve kategorije troškova (štete, troškovi vezani za prodaju osiguranja kao i troškovi vezani za pružanje usluga osiguranja).

Ukupna imovina Društva na dan 31.12.2024 iznosi 1.492 mil eura i manja je u odnosu na prošlogodišnju za 10 mil. eura odnosno 0,7%.

Grupa

U 2024. godini grupa CROATIA osiguranje (u daljnjem tekstu: Grupa) ostvarila je konsolidiranu dobit nakon oporezivanja i udjela manjinskih dioničara u iznosu od 61 mil. eura što je za 2,6 mil eura odnosno 4,5% bolje u odnosu na lani.

Ukupni osigurateljni prihod na razini Grupe u 2024. godini iznosi 540,8 mil. eura što je povećanje od 64,4 mil. eura odnosno 13,5%. Od toga na osigurateljne prihode neživotnih osiguranja otpada 526,8 mil. EUR, dok osigurateljni prihod životnog osiguranja iznosi 14 mil. EUR.

U poslovima ulaganja sredstava neživotnih i životnih osiguranja Grupa je ostvarila neto rezultat ulaganja u iznosu od 58,4 mil. eura, što je pad u odnosu na prošlu godinu u iznosu od 1,4 mil eura odnosno 2,3%. Pad je prvenstveno posljedica isplate redovne i izvanredne dividende prema dioničarima u iznosu od 115 mil. eura.

Rashodi ugovora o osiguranju narasli su na 489,1 mil eura što je porast od 46,5 mil eura odnosno 10,5% i to kroz sve kategorije troškova (štete, troškovi vezani za prodaju osiguranja kao i troškovi vezani za pružanje usluga osiguranja).

Ukupna imovina Grupe na dan 31.12.2024. godine iznosi 1.776 mil. eura, što predstavlja rast od 10 mil eura odnosno 0,5% u odnosu na stanje od 31.12.2023.

Značajniji poslovni događaji u izvještajnom razdoblju

Nastavljen je rast prihoda i dobiti na kraju još jedne godine rekordnih rezultata, dok je strateški fokus kompanije bio na investicijama u područja zdravlja i digitalizacije

Digitalni segment poslovanja u 2024. godini nastavio je s rastom. Ostvarena premija iz ukupnog digitalnog poslovanja rasla je 30 posto u odnosu na prethodnu godinu, a broj klijenata koji koriste Moja Croatia mobilnu aplikaciju porastao je za 16 posto. Croatijin digitalni brand LAQO ostvario je rast premije od 29 posto u odnosu na 2023. godinu. Koreqt, napredna digitalna platforma za usporedbu i odabir proizvoda i usluga, koju je Croatia lansirala u veljači 2024. godine, nastavlja s ostvarivanjem pozitivnih rezultata. Broj aktivnih proizvoda u odnosu na prethodni kvartal povećan je za 30 posto, a za 11 posto kvartalno raste i broj klikova prema partnerima. U 2024. godini, unutar mobilne aplikacije Moja Croatia uvedena je nova funkcionalnost koja klijentima omogućava samostalno i jednostavno rezerviranje termina za sistematski pregled te pregled svih usluga koje njihova polica pokriva, kao i uvid u već iskorištene usluge. Povodom svog četvrtog rođendana, Croatijin digitalni brend LAQO lansirao je naprednog digitalnog asistenta temeljenog na umjetnoj inteligenciji koji prvi u Hrvatskoj preko WhatsApp aplikacije korisnicima može u samo nekoliko sekundi izračunati cijenu police osiguranja. Croatia je prva na tržištu uvela umjetnu inteligenciju i u procjeni šteta na motornim vozilima, a uvedena je web prijava šteta za osiguranje imovine uz koju je cijeli proces od prijave do likvidacije moguće provesti u roku od 24 sata. Digitalizacija procesa u štetama bit će u fokusu i u 2025. godini.

Nastavlja se s ulaganjima u privatno zdravstvo najviših standarda u koje je tijekom posljednje četiri godine uloženo više od 20 milijuna eura. Croatia Poliklinika dodatno je osnažila svoju tržišnu poziciju akvizicijom poliklinike Marin Med u Dubrovniku u svibnju te poliklinike Medros u Osijeku u listopadu 2024. godine. Vrhunski liječnički timovi i medicinske usluge te najmodernija tehnologija dostupni su svim stanovnicima Hrvatske u Croatia Poliklinikama u devet gradova: Zagrebu, Splitu, Rijeci, Osijeku, Varaždinu, Zadru, Puli, Koprivnici i Dubrovniku. Rast prihoda u iznosu od 54 posto u odnosu na isto razdoblje prethodne godine obilježili su 2024. godinu, a uključuju i prihode poliklinika Marin Med u Dubrovniku i Medros u Osijeku. Tim vrhunskih liječnika i medicinskog osoblja povećan je za 40 posto u odnosu na isto razdoblje lani, a nastavljen je i pozitivan trend zadovoljstva pacijenata među kojima je 95 posto onih koji ističu ljubaznost i angažiranost osoblja Croatia Poliklinike.

Croatijin paket pogodnosti Spektar nastavlja s izvrsnim rezultatima. Do kraja 2024. godine u Spektar pakete je uključeno više od 93.000 kućanstava s više od 121.000 članova. Na taj način u Spektar je uključena većina klijenata koji su ostvarili pravo na korištenje paketa te su stvoreni preduvjeti za planirano proširenje programa u 2025. godini.

Agencija Fitch u studenom 2024. dodijelila je Croatia osiguranju dugoročni rejting financijske snage A- sa stabilnim izgledima. Croatia osiguranje postala je tako prvo osiguravajuće društvo u Hrvatskoj koja je dobila eksterni rejting jedne od najpoznatijih svjetskih rejting agencija. Visoki rejting Fitcha stigao je u godini u kojoj je Croatia osiguranje obilježilo 140. obljetnicu od svog osnutka, kao i 10 godina poslovanja u sastavu Adris grupe. Croatia osiguranju su tijekom 2024. dodijeljena još dva važna priznanja – Zlatna kuna za najuspješnije društvo za osiguranje te Povelja Republike Hrvatske za doprinose razvoju hrvatskog gospodarstva.

U studenom 2024. premijerno je prikazan dokumentarni film "Croatia je Hrvatska" kojim je zaključeno obilježavanje 140. godišnjice osnutka kompanije. Centralni događaj jubileja bio je multimedijски paviljon "Hrvatska 2074. – pogled u budućnost" u kojem su promišljanja hrvatske i europske budućnosti dali vodeći

hrvatski znanstvenici, stručnjaci i kreativci. Paviljon je tijekom mjesec dana posjetilo više od 12.000 posjetitelja, među kojima i veliki broj školskih i fakultetskih grupa iz cijele Hrvatske.

Nastavljene su i akcije volontiranja zaposlenika "Dan za više". Nakon što su u prvom polugodištu zaposlenici prikupljali sredstva za Krijesnicu – udrugu za pomoć djeci i obiteljima suočenim s malignim bolestima, u drugom dijelu godine kroz akciju dobrovoljnog darivanja krvi prikupljeno je više od 60 doza krvi. Početkom prosinca 2024. godine zaposlenici Croatije prikupili su i pomoć za 150 obitelji u kojima živi više od 400 djece šticećenika Udruge Mali zmaj.

Suradnje s visokoobrazovnim institucijama, među kojima su najintenzivnije one s Fakultetom elektrotehnike i računarstva te Ekonomskim fakultetom u Zagrebu, nastavljene su i u 2024. godini kroz razvoj specijalističkih studija, gostujuća predavanja stručnjaka Croatia osiguranja, podržavanje studentskih inicijativa i inicijativa usmjerenih na podizanje financijske pismenosti.

Uprava i Nadzorni odbor, 19. siječnja 2024. godine, predložili su glavnoj skupštini isplatu dividende u ukupnom iznosu od 65.000.265,19 eura, odnosno 151,27 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj). Glavna skupština je dana 5. ožujka 2024. godine donijela odluku o isplati dividende te je dividenda isplaćena 18. ožujka 2024. godine. Dodatno, Uprava i Nadzorni odbor, 8. travnja 2024. godine, predložili su glavnoj skupštini dodatnu isplatu dividende iz zadržane dobiti u ukupnom iznosu od 16.049.146,52 eura, odnosno 37,35 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj) te isplatu dividende iz neto dobiti ostvarene u 2023. godini u ukupnom iznosu od 33.954.693,37 eura odnosno 79,02 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj). Glavna skupština je dana 11. lipnja 2024. godine donijela odluku o isplati dividende te je dividenda isplaćena 8. kolovoza 2024. godine. Naime, Croatia osiguranje d.d. u proteklim godinama posluje uspješno, s rastućom razinom dobiti te visokim stopama adekvatnosti kapitala, kako na razini Društva, tako i na razini Grupe.

Član Uprave Vančo Balen napustio je kompaniju s 30. travnjem 2024. kao zadnjim danom mandata, na osobni zahtjev, iz privatnih razloga.

Nadzorni odbor CROATIA osiguranje d.d. na sjednici održanoj 11. listopada 2024., a nakon prethodnog donesenog rješenja Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA), donio je odluku o imenovanju Vesne Sanjković, za obavljanje funkcije članice uprave društva CROATIA osiguranje d.d., na mandat u trajanju od 11. listopada 2024. do 31. prosinca 2026. godine.

Geopolitička i makroekonomska situacija, sukobi i izazovi

2024. godinu obilježile su političke promjene kod nekih od najvećih svjetskih gospodarstava, kao i posljedice koje su te promjene imale na geopolitičku situaciju u svijetu. Prije svega to se odnosi na američke predsjedničke izbore koji su kao rezultat imali veliku dominaciju Republikanske stranke na čelu s Donaldom Trumpom kao novim američkim predsjednikom. Najavljena su zaoštavanja gospodarske suradnje između drugih zemalja te nametanje carina gotovo svim trgovinskim partnerima SAD-a.

Također, još preostaje vidjeti kako će mandat novog američkog predsjednika utjecati na trenutne ratne sukobe u Ukrajini te na području Bliskog istoka, sukobe koji već godinama unose nestabilnost na globalnoj razini. Društvo u pogledu ovih sukoba poštuje sve uvedene sankcijske propise te nema direktnih poslova s Rusijom i Ukrajinom u poslovnima osiguranja i reosiguranja.

Kroz 2024. godinu zabilježen je pad inflacije, što je i jedan od bitnijih razloga zašto su središnje banke (prije svega FED i ECB) odlučile smanjivati kamatne stope u drugom dijelu godine. No, Trumpova najava uspostavljanja carina utjecala je na povećanje tržišne volatilnosti te na zaustavljanje smanjenja inflacije. Posljednjih mjeseci u 2024. godini američko gospodarstvo bilježilo je stabilnu razinu inflacije, ali i dalje iznad ciljane razine od 2%. Stoga je

čelnik američke središnje banke, Jerome Powell, najavio da tempo smanjenja kamatnih stopa u 2025. godini neće biti kao što je bio u drugom kraju 2024. godine (FED je u drugom dijelu 2024. u tri navrata smanjivao kamatne stope – ukupno za 1 p.b. u tom razdoblju). Stoga na prvom sastanku FED-a u siječnju očekivano nije došlo do nastavka smanjenja kamatnih stopa, a stanje američkog tržišta rada i inflacije odredit će hoće li se (i kojim tempom) smanjivanje nastaviti u 2025. godini.

S druge strane, politika Europske centralne banke je agresivnije smanjenje kamatnih stopa (od sredine 2024. do siječnja 2025. ECB je smanjivala ključne kamatne stope u pet navrata – ukupno za 1,25 p.b. do 1,6 p.b. ovisno o vrsti stope). Iako je i u Eurozoni inflacija viša od željene razine (posljednjih mjeseci 2024. zabilježen je postupni porast inflacije na 2,5%), ECB za sada ne odustaje od svog plana da nastavi sa smanjenjem kamatnih stopa. U Republici Hrvatskoj je krajem 2024. godine inflacija ponovno ubrzala u odnosu na prethodne mjesece, pa je tako dosegla razine iznad 4%. Time se RH našla u vrhu Eurozone po kriteriju inflacije. Porast plaća (značajnije izražen u javnom sektoru), privatna potrošnja kao i investicije iz EU fondova očekivano će u Hrvatskoj i dalje podržavati rast cijena i BDP-a.

Američko dioničko tržište zabilježilo je snažan rast u 2024. godini (porast S&P 500 dioničkog indeksa od 27%), potaknuto, među ostalim i optimizmom oko najavljenih poteza novoizabranog američkog predsjednika. Europsko dioničko tržište također je zabilježilo ukupan rast u 2024. godini, no druga polovica godine bila je negativna zbog političke nestabilnosti u najvećim europskim gospodarstvima – Francuskoj i Njemačkoj, kao i zbog najavljenih američkih carina na europske proizvode. Početak 2025. godine donio je povećanu volatilnost na većini svjetskih dioničkih tržišta, uzrokovano geopolitičkim napetostima i gospodarskim potezima između nove američke administracije i ostalih svjetskih gospodarstava (Kina, EU, Kanada, Meksiko, itd.)

Hrvatsko obvezničko tržište zabilježilo je rast vrijednosti u 2024. godini, prije svega zbog porasta kreditnog rejtinga od strane sve tri najveće kreditne agencije (na iznadprosječnu razinu kreditne kvalitete A-), čime je Hrvatska po kreditnom rejtingu prestigla neke veće europske države i dodatno učvrstila sve stabilniju kreditnu percepciju koju hrvatske obveznice uživaju kod stranih investitora. To se odrazilo i na hrvatske dionice koje su snažno porasle u 2024. godini (rast Crobex indeksa od 30%). Rast se nastavio i na početku 2025. godine, u čemu su se pridružile i slovenske dionice - ADRIAprime indeks (kombinacija blue-chip hrvatskih i slovenskih dionica) u siječnju je zabilježio rast vrijednosti od 10,6%, nakon čega je uslijedilo razdoblje povećane volatilnosti.

Što se tiče poslovanja, prema posljednjim rezultatima ORSA procesa Društvo je otporno na razne stresne okolnosti, zahvaljujući visokoj kapitaliziranosti, odnosno solventnosti. SCR omjer Društva na 31.12.2024. iznosi visokih 267% za Društvo te bi i u stresnim okolnostima Društvo vjerojatno nastavilo poslovati u skladu s regulatorno postavljenim zahtjevima.

Značajni događaji nakon kraja poslovne godine

Nije bilo događaja nakon datuma bilance koji bi zahtijevali objavu.

Očekivani razvoj u budućnosti

Tržište osiguranja je u 2024. godini raslo je dvoznamenkastim postotkom, nošeno jačim cjenovnim korekcijama. U 2025. godini očekuje se skromniji rast tržišta pri čemu će primarni fokus biti na digitalnom ugovaranju osiguranja, širenju spektra proizvoda te povećanju penetracije određenih tipova proizvoda.

Rast minimalne plaće od 15%, kao i značajnije korekcije plaća u javnom sektoru, povećavaju inflatorne pritiske. U zadnja 3 mjeseca 2024. godine, inflacija u RH ponovno ubrzava i jedna je od najviših u EU, s tendencijom da se trend nastavi i u dijelu 2025. godine. Rezultat te činjenice je da će inflacija potencijalno probiti prethodna predviđanja za 2025. godinu, koja su se kretala oko 3,5%.

Obzirom na trenutni negativni sentiment građana uzrokovan inflacijom, koji se primarno očituje u bojkotu kupnje prehrambenih proizvoda, osiguravatelji, ali i ostale industrije, morati će pažljivije balansirati između povećanja interne efikasnosti i nastavka dosadašnje cjenovne politike.

Klimatske promjene i dalje imaju značajan utjecaj na razvoj tržišta osiguranja i reosiguranja. Siječanj je opet bio globalno najtopliji siječanj, otkad postoje mjerenja, usprkos jačanju fenomena La Nine koja je trebala donijeti blagi pad temperature. Svjedoci smo i povijesnih požara u Kaliforniji za koje se procjenjuje da će rezultirati štetama većim od 20 milijardi dolara, pri čemu bi proces obnove mogao trajati godinama. Sve će to dugoročno nastaviti podizati cijene reosiguranja uz mogućnost da se neki rizici na nekim geografskim lokacijama uopće više neće moći reosigurati.

Životna osiguranja su pod utjecajem pada kamatnih stopa, kao posljedica poboljšanja kreditnog rejtinga Republike Hrvatske i rezanja kamatnih stopa od strane ECB-a. U skladu s time očekuje se da će 2025. godina donijeti stagnaciju ovog segmenta osiguranja u odnosu na 2024.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo kontinuirano prati događanja u okruženju i ulaže u istraživanje tržišta, usmjerava i podržava aktivnosti povezanih društava koje su u funkciji organskog rasta te prepoznavanja poslovnih prilika i realizacije novih akvizicija. Obzirom na povećanje globalne neizvjesnosti i rizika društvo će potencijalne nove poslovne prilike puno strože razmatrati.

Podružnice društva

Društvo na dan 31. prosinca 2024. godine ima jednu registriranu podružnicu (Podružnica Ljubljana). Navedena podružnica u pravnom prometu posluje pod tvrtkom CROATIA osiguranje d.d. podružnica Ljubljana, na hrvatskom jeziku, te CROATIA ZAVAROVANJE d.d. podružnica Ljubljana, na slovenskom jeziku.

Sukladno odluci Društva, a radi učinkovitijeg poslovanja, Društvo je u postupku zatvaranja podružnice Ljubljana. Društvo će i dalje poslovati u Sloveniji putem prekograničnog distribuiranja osiguranja na temelju slobode pružanja usluga sukladno zakonskoj regulativi, što znači da CROATIA osiguranje d.d. nastavlja pružati osigurateljne usluge u prijavljenim vrstama osiguranja temeljem slobode pružanja usluga svim trenutnim i budućim korporativnim klijentima u Sloveniji.

Upravljanje financijskim rizicima

Upravljanje financijskim rizicima kao i više detalja o samoj izloženosti vidljivo je u bilješci 2.33. *Upravljanje financijskim rizicima* unutar Konsolidiranih i nekonsolidiranih financijskih izvještaja za 2024. godinu.

Izveštaj o održivosti CO Grupe za 2024.

Sadržaj

Izveštaj o održivosti CO Grupe za 2024.	6
ESRS 2 – Osnove sastavljanja	8
BP1 - Opća osnova za sastavljanje izjave o održivosti	8
BP-2 - Objave u posebnim okolnostima	8
GOV-1 - Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela i GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela	9
GOV-3 – Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja	12
GOV-4 – Izveštaj o dužnoj pažnji	13
GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti	14
SBM-1 – Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	15
SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	17
SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.....	20
IRO-1 – Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	30
E1 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama.....	35
G1 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s poslovnim ponašanjem	35
E2, E3, E4, E5 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.....	36
IRO-2 – Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti poduzeća	36
Dodatak B	40
ESRS E1 Klimatske promjene	53
E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	53
SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	53
E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama.....	57
E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama	58
E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	58
E1-5 – Potrošnja energije i kombinacija izvora energije.....	59
E1-6 – Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova.....	62
EU Taksonomija	80
ESRS S1 Vlastita radna snaga	88
SBM-2 - Interesi i stajališta dionika	88
SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	89
S1-1 - Politike povezane s vlastitom radnom snagom	90
S1-2 - Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima....	93
S1-3 - Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost	94
S1-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera	94
S1-5 - Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	95
S1-6 - Obilježja zaposlenika poduzeća.....	95
S1-9 - Pokazatelji raznolikosti.....	96
S-11 - Socijalna zaštita	97
S1-13 - Osposobljavanje i razvoj vještina	98
S1-14 - Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	98
S1-16 - Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada)	99
S1-17 - Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	100
ESRS S3 Pogođene zajednice	101

SBM-2 – Interesi i stajališta dionika – zahtjev se nalazi u ESRS 2	101
SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.....	102
S3-1 – Politike za pogođene zajednice	102
S3-2 – Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	102
S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera	103
S3-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama.....	105
ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici	106
SBM-2 - Interesi i stajališta dionika	106
SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	106
S4-1- Politike za potrošače i krajnje korisnike	108
S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima	110
S4-3 - Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost	111
S4-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera.....	111
S4-5 - Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama.....	113
ESRS G1 Poslovno ponašanje	114
SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike.....	114
GOV-1 – Uloga administrativnih, nadzornih i upravljačkih tijela.....	114
G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	116
G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima	117
G1-6 Prakse plaćanja	118
Specifično za društvo - Kibernetička sigurnost.....	118
NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM.....	122

ESRS 2 – Osnove sastavljanja

BP1 - Opća osnova za sastavljanje izjave o održivosti

Konsolidirani Izveštaj o održivosti CROATIA osiguranja d.d. („Društvo“) i ovisnih društva (zajedno „CO Grupa“) za izvještajnu godinu koja završava 31. prosinca 2024. (od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024.) pripremljen je u skladu s Hrvatskim zakonom o računovodstvu i Europskim standardima izvještavanja o održivosti (engl. *European Sustainability Reporting Standards*, ESRS) prema Direktivi o korporativnom izvješćivanju o održivosti (engl. *Corporate Sustainability Reporting Directive*, CSRD). Uz svoj Izveštaj, CO Grupa također objavljuje svoje informacije o održivosti u sklopu konsolidiranog Izveštaja o održivosti Adris grupe d.d. Informacije u Izveštaju o održivosti CO Grupe su sastavljene na istoj konsolidiranoj osnovi kao i konsolidirani financijski izvještaji CO Grupe.¹

Sadržaj ovog Izveštaja temelji se na rezultatima procjene dvostruke značajnosti (engl. *Double Materiality Assessment*, DMA) iz 2024. provedene u skladu sa zahtjevima utvrđenim u CSRD-u i ESRS-u. Ova procjena identificira značajne okolišne, društvene i upravljačke učinke, rizike i prilike, a istovremeno se bavi interesima različitih dionika CO Grupe. Procjena dvostruke značajnosti čini temelj za određivanje prioriteta najvažnijih čimbenika održivosti za objavljivanje.

Izveštaj o održivosti pruža relevantne informacije o poslovanju CO Grupe. Tijekom procesa procjene dvostruke značajnosti razmatrani su uzvodni i nizvodni lanci vrijednosti, pri čemu su korišteni javno dostupni podaci i informacije unutar CO Grupe. Međutim, zbog složenosti prikupljanja podataka iz lanca vrijednosti, Društvo će koristiti izuzeće koje nudi ESRS (ESRS 1, 133.) za prve tri godine izvještavanja o održivosti. Ovo izuzeće omogućuje poduzeću ograničavanje informacija o uzvodnim i nizvodnim lancima vrijednosti na informacije dostupne unutar poduzeća, kao što su podaci koji su već dostupni poduzeću (npr. interni podaci) te javno dostupni podaci i informacije. Nadalje, korištenjem izuzeća Društvo pri objavljivanju pokazatelja nije obavezno uključiti informacije o uzvodnom i nizvodnom dijelu lanca vrijednosti, osim onih koje proizlaze iz drugih propisa EU-a, kako je navedeno u Dodatku B ESRS-u 2. S obzirom da je ovo prva godina izvještavanja, CO Grupa u dubinsku analizu nije direktno uključila dionike iz svog uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti, stoga objavljene politike, mjere, ciljne vrijednosti i pokazatelji ne uključuju informacije iz tih dijelova lanca vrijednosti. U budućnosti Društvo planira postupno uspostaviti proces prikupljanja informacija u uzvodnom i nizvodnom lancu vrijednosti, koje će uključiti u svoje izvještavanje. Nadalje, Izveštaj uključuje sve relevantne podatke i ne izostavlja niti jednu informaciju vezanu uz intelektualno vlasništvo, *know-how* ili rezultate inovacije.²

BP-2 - Objave u posebnim okolnostima

U procesu procjene dvostruke značajnosti, zbog izazova u prikupljanju informacija i podataka iz lanca vrijednosti, učinci u lancu vrijednosti identificirani su koristeći javno dostupne izvore informacija.

U naredne dvije godine, CO Grupa će uspostaviti sustave prikupljanja podataka od svojih ključnih dionika u lancu vrijednosti (dobavljača, poslovnih partnera, lokalne zajednice te klijenata i krajnjih korisnika) s ciljem poboljšanja procesa dužne pažnje i stjecanja boljeg uvida u učinke, rizike i prilike koji proizlaze iz samih lanaca vrijednosti.³ Više informacija o korištenim javno dostupnim informacijama može se pročitati u okviru zahtjeva IRO-1 Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

Također zbog izazova u prikupljanju informacija i podataka izračun emisija stakleničkih plinova iz opsega 3 kategorije 15, investicije, temelji se na podacima o državnim obveznicama (uključujući i trezorske zapise), dionicama, korporativnim obveznicama, alternativnim investicijskim fondovima (AIF), fondovima kojima se trguje na burzi (ETF), otvorenim investicijskim fondovima (UCITS), ulaganjima za *unit-linked* proizvode (UL), zajmovima, depozitima i novcu na poslovnim računima te relevantnim faktorima emisija država. U narednim godinama, u planu je unaprjeđenje procesa prikupljanja podataka potrebnih za izračun emisija iz opsega 3, kategorije 15 povezanih društava. S obzirom na regulatorne zahtjeve prema dijelu izdavatelja, procjena je da će Društvo imati pristup točnijim podacima te će se manje oslanjati na procjene u izračunu. Više detalja o izvorima podataka i procjena opisano je u tematskom standardu E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2 i 3.⁴

¹ BP-1 5. a), b) i.

² BP-1 5. c), d)

³ BP-2 10. a), b), c), d)

⁴ BP-2 11. a), b)

Objave koje proizlaze iz drugih propisa ili općeprihvaćenih izjava u okviru izvještavanja o održivosti

Izveštaj o održivosti uključuje podatke propisane Zakonom o računovodstvu, Zakonom o trgovačkim društvima, Kodeksom korporativnog upravljanja, Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) te podatke utvrđene procjenom vlastitih rizika i solventnosti. Tamo gdje je to primjenjivo, daju se precizne reference na određene paragrafe ovih standarda ili okvira, čime se nastoji osigurati transparentnost i jasnoća u razlikovanju informacija koje zahtijeva ESRS od objava koje zahtijevaju drugi zakoni ili okviri.⁵

Točka na koju se upućuje	Stranica
Izveštavanje po segmentima	183, 215-223

CO grupa koristi prijelaznu odredbu prema ESRS 1 10.4. sukladno kojoj u ovom izvještaju izostavlja zahtjeve za objavljivanje koji se postupno uvode, a za koje je utvrđeno da su značajni. To uključuje sljedeće zahtjeve za objavljivanje: SBM-1 točke 40. b) i 40. c), SBM-3 točka 48. e), zahtjeve E1-9 Očekivane financijske posljedice značajnih fizičkih i tranzicijskih rizika te potencijalnih prilika povezanih s klimom, S1-7 Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu, S1-8 Opseg kolektivnog pregovaranja i socijalni dijalog, S1-12 Postotak zaposlenika s invaliditetom, S1-14 Pokazatelji zdravlja i sigurnosti (nisu objavljeni za radnike koji nisu u radnom odnosu) te S1-15 Ravnoteža između poslovnog i privatnog života.

GOV-1 - Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela i GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima poduzeća i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela

Upravljačka struktura Društva sastoji se od Uprave i Nadzornog odbora. Oni zajedno s Glavnom skupštinom čine tri temeljna organa Društva. Obveze organa određene su hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima (dalje u tekstu: ZTD), Zakonom o osiguranju (dalje u tekstu: ZOS) i Statutom Društva.⁶ U sljedećoj tablici prikazani su ključni pokazatelji koji se odnose na sastav i raznolikost Uprave Društva. Ovi pokazatelji pružaju uvid u rodnu raznolikost u Upravi te udio neovisnih članova u Nadzornom odboru.⁷

Članovi Uprave	Udio
Žene	25%
Muškarci	75%
	Udio
Neovisni članovi Nadzornog odbora	42,9%

Podaci o zastupljenosti radnika i drugih radnika u upravnim, upravljačkim i nadzornim tijelima društva⁸

Jednog člana Nadzornog odbora imenuju i opozivaju radnici na neposrednim i tajnim izborima na način propisan za izbor radničkog vijeća i to pravo pripada radnicima dok su ispunjeni uvjeti iz Zakona o radu. Nakon provedenih izbora za predstavnika radnika u Nadzorni odbor, za člana Nadzornog odbora imenovan je radnik Pero Kovačić, na mandat od četiri godine, s početkom od 10. ožujka 2022. Predstavnik radnika u Nadzornom odboru član je tog organa s jednakim pravima i obvezama koje ima svaki drugi njegov član, izuzev sudjelovanja u odlučivanju o stvarima koje su propisane odredbama Zakona o osiguranju. Predstavnik radnika u Nadzornom odboru ima dužnost nadziranja vođenja poslova Društva te zaštite interesa radnika, prenosi stavove radnika Nadzornom odboru u vezi pitanja iz nadležnosti Nadzornog odbora te aktivnim sudjelovanjem pomaže u radu Nadzornog odbora.

⁵ BP-2 15.

⁶ GOV-1 22.

⁷ GOV-1 21. d), e)

⁸ GOV-1 21. b)

Uprava Društva

Uprava Društva se, prema Statutu Društva sastoji od najmanje tri, a najviše sedam članova, od kojih je jedan predsjednik Uprave. Na dan 31. prosinca 2024. Upravu su činila četiri člana. Članove Uprave imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od najviše pet godina, s mogućnošću opoziva i ponovnog izbora. Član Uprave može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete propisane ZTD-om, ZOS-om, kao i uvjete propisane Pravilnikom o uvjetima za obnašanje dužnosti člana uprave, člana nadzornog odbora i prokurista osiguravajućeg društva ili društva za reosiguranje te ovlaštenog predstavnika podružnice osiguravajućeg društva ili društva za reosiguranje koje je donijela HANFA. Članom Uprave Društva može biti imenovana samo osoba koja dobije prethodno odobrenje HANFA-e.

Uprava Društva je donijela Poslovnik o radu kojim se uređuju sva pitanja značajna za rad Uprave koja nisu uređena Statutom Društva. Uprava Društva sukladno Statutu i Poslovniku vodi poslove Društva zajednički, a Društvo zastupaju najmanje dva člana Uprave.

Uprava Društva je tijelo odgovorno za provedbu strategija, upravljanje svakodnevnim operacijama te pitanjima i temama održivosti.

Sastav Uprave CROATIA osiguranja d.d. na dan 31. prosinca 2024.⁹:

- Davor Tomašković, predsjednik Uprave
- Robert Vučković, član Uprave
- Luka Babić, član Uprave
- Vesna Sanjković, članica Uprave

Uprava Društva odgovorna je za nadzor učinaka, rizika i prilika povezanih s održivošću na najvišoj razini upravljanja, što je uspostavljeno kroz mehanizme analize dvostruke značajnosti te procjene mogućih efekata koji se utvrđuju, među ostalim i kroz ORSA proces.¹⁰

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor se sastoji od sedam članova, uključujući predsjednika i zamjenika predsjednika. Član Nadzornog odbora može biti osoba koja u svakom trenutku ispunjava uvjete propisane ZTD-om, ZOS-om kao i uvjete propisane Pravilnikom koji je usvojila HANFA. Prema Statutu Društva, mandat članova Nadzornog odbora traje četiri godine.

Sastav Nadzornog odbora CROATIA osiguranja d.d. na dan 31. prosinca 2024.¹¹:

- Roberto Škopac, predsjednik Nadzornog odbora
- Željko Lovrinčević, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
- Zoran Barac, član Nadzornog odbora
- Vitomir Palinec, član Nadzornog odbora
- Hrvoje Patajac, član Nadzornog odbora
- Pero Kovačić, član Nadzornog odbora
- Hrvoje Šimović, član Nadzornog odbora

Nadzorni odbor nadzire vođenje poslova Društva, a o pitanjima iz svoje nadležnosti odlučuje u skladu sa odredbama ZTD-a, Statutom Društva i Poslovnika o radu Nadzornog odbora, Zakonom o računovodstvu u dijelu koji se odnosi na ESG izvještavanje.

Odbori Nadzornog odbora

Nadzorni odbor osnovao je dva odbora koji kao stručna tijela podupiru Nadzorni odbor u svom radu, a to su Revizijski odbor i Odbor za imenovanja i primitke. Svaki odbor ima najmanje tri člana prema Kodeksu korporativnog upravljanja.

⁹ GOV-1 22. a)

¹⁰ GOV-1 22. b), c)

¹¹ GOV-1 22. a)

Revizijski odbor

Revizijski odbor je stručno tijelo koje pruža podršku Nadzornom odboru u smislu poboljšanja kvalitete nadzora, što je Nadzorni odbor dužan provoditi u skladu s propisanim nadležnostima. U skladu sa Zakonom o izmjenama i dopunama Zakona o reviziji koji je donesen u srpnju 2024., Revizijski odbor preuzet će i propisane proširene zadaće u pogledu provjere izvještaja o održivosti. Revizijski odbor obavlja poslove utvrđene Poslovníkom o radu Revizijskog odbora, a sukladno odredbama Zakona o reviziji, Uredbe (EU) br. 537/2014, Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze d.d. i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te drugim važećim propisima. Opis rada Revizijskog odbora javno je dostupan na internetskim stranicama Društva. Revizijski odbor sastoji se od tri člana koje imenuje Nadzorni odbor iz redova svojih članova.

Sastav Revizijskog odbora na dan 31. prosinca 2024.¹²:

- Hrvoje Patajac, predsjednik Revizijskog odbora
- Vitomir Palinec, član Revizijskog odbora
- Željko Lovrinčević, član Revizijskog odbora

Odbor za imenovanja i primitke

Nadzorni odbor osnovao je Odbor za imenovanja i primitke kao profesionalno tijelo koje pruža podršku Nadzornom odboru Društva. Odbor za imenovanja i primitke sastoji se od tri člana koje imenuje Nadzorni odbor iz svojih redova. Odbor za imenovanja i primitke obavlja poslove utvrđene Odlukom Nadzornog odbora o osnivanju Odbora za imenovanja i primitke te imenovanju članova Odbora, sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja.

Dana 31. prosinca 2024. Odbor za imenovanja i primitke djelovao je u sljedećem sastavu¹³:

- Roberto Škopac, predsjednik Odbora za imenovanja i primitke
- Vitomir Palinec, član Odbora za imenovanja i primitke
- Hrvoje Patajac, član Odbora za imenovanja i primitke

Stručnost članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija

Društvo je usvojilo Politiku stručnosti i primjerenosti kojom se uređuje postupanje Društva pri izboru članova Uprave, članova Nadzornog odbora, nositelja ključnih funkcija, kao i smjernice kontinuirane provjere udovoljavaju li imenovani nositelji uvjetima stručnosti i primjerenosti koji se zahtijevaju (dalje u tekstu: Politika). Ova Politika podupire sustav upravljanja Društvom i primjenjuje se prvenstveno na članove Nadzornog odbora, članove Uprave i nositelje ključnih funkcija, a od kojih se očekuje da uz usklađenost sa zakonskom regulativom i pravilima struke osiguraju kontinuirano funkcioniranje poslovanja Društva u skladu s poslovnim planom i očekivanjem svih sudionika.

Procjena se temelji na skupu smjernica glede poželjnih, pozitivnih obilježja prvenstveno ključnih zaposlenika. Kako bi se osiguralo optimalno, kontinuirano poslovanje Društva te zaštitili interesi osiguranika i vlasnika, Društvo osigurava da osobe koje njime upravljaju, kao i ključne funkcije, imaju iskustvo, stručno znanje i vještine kako bi svoja zaduženja obavljali brižno, profesionalno i kompetentno. U svrhu procjene stručnosti, a uzimajući u obzir zadatke i odgovornosti koje uključuje pozicija, utvrđuje se posjeduje li kandidat tražene osobne i profesionalne kvalifikacije.¹⁴

Cilj je Društva osigurati da osobe koje efektivno vode Društvo kontinuirano posjeduju kolektivnu stručnost, znanje i iskustvo sukladno rizičnom profilu Društva, u minimalno sljedećim područjima:

- osigurateljno i financijsko tržište;
- poslovna strategija i modeli poslovanja;
- sustav upravljanja;
- financijske i aktuarske analize;

¹² GOV-1 22. a)

¹³ GOV-1 22. a)

¹⁴ GOV-1 21. c)

- regulatorni zahtjevi i okviri djelovanja.

Potrebno je da osobe koje upravljaju Društvom imaju primjeren ugled, uzorne moralno etičke osobine, prošlost bez kriminalnih i financijskih prekršaja ili ozbiljnih nedostataka uočenih tijekom imenovanja, a kako bi svoj posao obavljali pažnjom savjesnog gospodarstvenika vodeći računa da ne ugrožavaju planirani rezultat, ugled Društva ili dovode do pojave sukoba interesa. Pri provjeri primjerenosti po potrebi ili dostupnosti koriste se i drugi izvori informacija poput objave u medijima, informacije od prethodnih poslodavaca, regulatora, stručnih udruga itd.¹⁵

Društvo kontinuirano unapređuje svoje upravljačke politike kako bi zadovoljilo promjenjiva regulatorna i tržišna očekivanja, slijedeći Kodeks korporativnog upravljanja kojeg su zajednički usvojili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga i Zagrebačka burza. Načela upravljanja temelje se na transparentnosti, odgovornosti i etičkom ponašanju, što je podržano internim aktima poput Etičkog kodeksa i usklađeno s Kodeksom korporativnog upravljanja.

U sklopu programa redovite obuke i obrazovanja članova Nadzornog odbora, sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja, s ciljem poboljšanja vještina i znanja, tijekom 2024. uspostavljena je edukacija za članove Nadzornog odbora iz područja održivosti na *e-learning* platformi. Viši menadžment Društva također posjeduje iskustvo u upravljanju klimatskim rizicima u okviru svojih nadležnosti, primjerice u razvoju proizvoda i upravljanju štetama. Osiguranje je jedna od prvih industrija koja je integrirala klimatske rizike u upravljanje rizicima, što dodatno naglašava važnost stručnosti u ovom području. Nadležna tijela Društva posjeduju i koriste stručno znanje o održivosti kroz nekoliko ključnih mehanizama. Tijekom 2022. godine, Društvo je uspostavilo ESG funkciju i formiralo multidisciplinarni tim za ESG sastavljen od stručnjaka iz različitih područja. Ovaj tim upravlja i prati materijalne teme održivosti vezane za područje svoje nadležnosti te, zajedno s proširenim timom stručnjaka CO Grupe, doprinosi pojedinim temama i inicijativama i surađuje s ESG timom na razini Adris Grupe. Društvo kontinuirano ulaže u edukacije i osposobljavanja svojih zaposlenika putem programa poput „Menadžerske kompetencije“ i „Leadership akademija“, koji obuhvaćaju aktualne teme relevantne za održivost. Tijekom 2024. godine, u sklopu priprema za izvještavanje prema CSRD-u, Društvo je održalo niz uvodnih edukacija o održivosti za interne dionike CO Grupe. Osim toga, kompanija koristi *e-learning* platforme za kontinuirano usavršavanje zaposlenika, čime osigurava da su svi uključeni u najnovije prakse održivog poslovanja.¹⁶

Kako bi se osigurala učinkovita provedba inicijativa i strateških ciljeva održivosti, Uprava Društva se dvaput godišnje informira o tekućim aktivnostima i napretku u implementaciji ciljeva. Menadžment Društva također prima redovita ažuriranja kroz periodične sastanke i radionice, osobito u okviru procesa izvještavanja, uključujući informacije o materijalnim učincima, rizicima, prilikama te napretku u pogledu ciljeva i politika povezanih s održivošću, kako je utvrđeno kroz postupke dužne pažnje.¹⁷

U 2024. godini Uprava Društva bila je uključena u proces procjene dvostruke značajnosti i identifikaciji značajnih učinaka, rizika i prilika čiji popis se nalazi u poglavlju SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.¹⁸ Povezanost svakog od utvrđenih značajnih učinaka, rizika i prilika s poslovnim modelom i strategijom Društva detaljnije je opisana u okviru tematskih standarda kojima pripadaju.

GOV-3 – Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja

Nadzorni odbor Društva donio je dana 8. travnja 2024. revidiranu Politiku primitaka članova Uprave sukladno zakonskoj obvezi revidiranja iste unutar četverogodišnjeg razdoblja. U bitnom, u revidiranim Politikama dopunjena su temeljna načela nagrađivanja s vremenskom uravnoteženosti kratkoročne efikasnosti i dugoročnog rasta vrijednosti Društva, kroz kombinaciju jednogodišnjih i višegodišnjih ciljeva te definiranje kratkoročnih i dugoročnih ciljeva. Ciljevi uključuju financijske i specifične nefinancijske ciljeve čijom kombinacijom se potiče razvoj novih proizvoda i poslova te organizacije (prijenos znanja i vještina – sustav nasljeđivanja; razvoj novih poslovnih segmenata).

¹⁵ G1 5. b)

¹⁶ GOV-1 23. a), b)

¹⁷ GOV-2 26. a), b)

¹⁸ GOV-2 26. c)

Propisano je nadalje da sustav nagrađivanja mora biti usmjeren na održivi rast Društva. Svi elementi primitaka moraju biti prikladni, s aspekta svakog pojedinačnog elementa, kao i promatrani zbirno, a posebno navedeni elementi ne smiju poticati članove Uprave na koje se primjenjuje Politika primitaka na nerazumne rizike koji nisu u skladu s dugoročnim interesima, poslovnom strategijom, ciljevima i vrijednostima Društva i Grupe. Dopunjene su definicije i strukture fiksnih i varijabilnih primitaka, a posebno su istaknuti brojčani kriteriji kod godišnjeg i višegodišnjeg bonusa kao varijabilnih primitaka s ciljem transparentnosti, usklađeno s postupanjem iz prakse. Politikom je propisano da je varijabilni primitak povezan s održivošću i ne promiče prekomjerne rizike te se isplaćuje u mjeri u kojoj razmjer između fiksnog i varijabilnog primitka ostaje u razumnim omjerima.¹⁹

Uprava Društva ima definirane nefinancijske ciljeve u kojima se, uz programe razvoja poslovanja s novim izvorima rasta i digitalizacijom, navode i programi jačanja i stabilnosti organizacije. S obzirom da Društvo još nije izradilo tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena niti definiralo mjere i ciljne vrijednosti smanjenja emisija stakleničkih plinova, specifična pitanja vezana za klimu i ciljeve smanjenja emisija trenutno nisu uključena u sustav nagrađivanja članova Uprave.²⁰ Isto tako, CO Grupa još nije donijela plan mjera niti utvrdila ciljne vrijednosti općenito u području održivosti, zbog čega ni ostali pokazatelji održivosti nisu dio sustava nagrađivanja. Ipak, nefinancijski ciljevi koji su definirani u okviru Politike, usko su vezani za neke od stvarnih pozitivnih učinaka na vlastitu radnu snagu. Članovi Uprave sukladno Politici primitaka imaju postavljene višegodišnje ciljeve na razini mandata od četiri godine te unutar višegodišnjih ciljeva razrađene godišnje ciljeve koji se svake godine prilagođavaju i usklađuju sa višegodišnjim i godišnjim planovima. Prilikom izračuna iznosa varijabilnog primitka uzimaju se u obzir poslovni rezultati te nefinancijski ciljevi koji utječu sa 25% za godišnja ostvarenja i 30% za višegodišnja ostvarenja. Trenutno je u sustav nagrađivanja integrirana izgradnja ESG infrastrukture i sustava koji će omogućiti uključivanje konkretnih pokazatelja održivosti, a njihova primjena planirana je za 2025. Uvjeti programa poticaja koji su definirani Politikom primitaka članova Uprave odobravaju se i ažuriraju na razini Nadzornog odbora, uz prethodno razmatranje Odbora za imenovanja i primitke.²¹

Temeljem članka 272.r. Zakona o trgovačkim društvima, Društvo, kao društvo uvršteno na burzi, obvezno je objaviti Izvešće o primicima. Sukladno tome, Uprava jednom godišnje donosi Izvešće o primicima za prethodnu godinu, koje potom usvajaju Odbor za imenovanje i primitke te Nadzorni odbor, nakon čega ga odobrava Glavna skupština. Izvešće o primicima sadrži pregled primitaka članova Uprave i Nadzornog odbora Društva. Njegovu usklađenost s propisima dodatno ispituje vanjski revizor, koji provodi reviziju i godišnjih financijskih izvješća Društva. Revizor je dužan provjeriti uključuje li Izvešće o primicima sve podatke propisane Zakonom o trgovačkim društvima te sastaviti Izvešće o ispitivanju Izvješća o primicima, koje se prilaže Izvješću o primicima. Nakon odobrenja Glavne skupštine, Izvešće o primicima, zajedno s pripadajućim izvješćem revizora, objavljuje se na internetskim stranicama Društva i ostaje besplatno dostupno tijekom razdoblja od deset godina, sukladno stavku 4. članka 272. Zakona. Uprava i Nadzorni odbor Društva odgovorni su za objavljivanje Izvješća o primicima na internetskim stranicama Društva kao i za točnost sadržanih podataka.²²

GOV-4 – Izveštaj o dužnoj pažnji

Sukladno zahtjevima ESRS-a, CO Grupa je tijekom 2024. započela proces detaljne dubinske analize, odnosno dužne pažnje, za upravljanje pitanjima održivosti pri čemu se oslanjala na OECD-ove smjernice za multinacionalna poduzeća. Međutim, zbog visoke razine neizvjesnosti informacija u lancu vrijednosti, za prvu godinu izvještavanja sukladno ESRS-u CO Grupa je koristila eksterne izvore informacija za provedbu dužne pažnje. Kroz ovaj proces identificirana su područja za poboljšanje, koja će se, sukladno Prijelaznoj odredbi 10.2, implementirati kroz sljedeće dvije godine kako bi se osigurao sveobuhvatan proces i usklađen proces dužne pažnje prema ESRS-u. U sljedećoj tablici prikazano je kako CO Grupa primjenjuje temeljne elemente dužne pažnje za ljude i okoliš te gdje su oni predstavljeni u ovom izvještaju o održivosti.²³

¹⁹ GOV-3 29. a)

²⁰ E1 GOV-3 13.

²¹ GOV-3 29. b), c), d), e)

²² GOV-3 AR 7.

²³ GOV-4 30.

KLJUČNI ELEMENTI POSTUPKA DUBINSKE ANALIZE	TOČKE U IZJAVI O ODRŽIVOSTI
a) Integracija dužne pažnje u upravljanje, strategiju i poslovni model	GOV-2, str. 12 GOV-3, str. 12, 13 SBM-3, str. 20 - 29
b) Suradnja s pogođenim dionicima u svim ključnim koracima postupka dubinske analize	SBM-2, str. 17 - 20 IRO-1, str. 30 - 35 Tematski ESRS: Podaci o politikama, fazama i svrsi suradnje u tematskim standardima.
c) Utvrđivanje i procjena štetnih učinaka	IRO-1, str. 30 - 35 SBM-3, str. 20 - 29
d) Poduzimanje mjera za otklanjanje tih negativnih učinaka	Tematski ESRS: Podaci o mjerama
e) Praćenje i obavješćivanje o učinkovitosti tih napora	Tematski ESRS: Podaci o mjerama i praćenju njihove učinkovitosti

GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti

S ciljem sprječavanja prekomjerne izloženosti rizicima i potencijalnim nezaklonostima i nepravilnostima u poslovanju, Društvo uspostavlja i provodi djelotvoran sustav unutarnje kontrole u svim područjima poslovanja, koji obuhvaća primjerenu organizacijsku strukturu, interne akte, poslovne procese i uspostavljen sustav izvještavanja na svim razinama Društva. Na taj način nastoji se osigurati operativna učinkovitost, preciznost, točnost i pravovremenost podataka te usklada poslovanja s regulatornim i internim propisima, a sve s ciljem svođenja rizika na najmanju prihvatljivu mjeru u svim poslovnim procesima Društva. Internim aktom definiran je sustav unutarnje kontrole koji se konceptualno jednako primjenjuje za sve rizike pa tako i rizik izvještavanja o održivosti. Društvo je organizirano na modelu tri razine unutarnje kontrole. Prva razina odnosi se na upravljanje i kontrolu nad svakodnevnim izvršavanjem aktivnosti (vlasnici procesa). Druga razina provodi neovisan nadzor svakodnevnog poslovanja, preuzimanja rizika i kontrole od strane prve razine, a obuhvaća kontrolne i ključne funkcije dok se unutarnja kontrola treće razine odnosi na neovisan nadzor prve i druge razine, a čini je ključna funkcija unutarnje revizije.²⁴

Rizik održivosti u procesu izvještavanja o održivosti prati se unutar Baze operativnih rizika i unutarnjih kontrola u sklopu koje se, između ostalog, procjenjuje značajnost rizika te analiziraju postojeće mjere za njegovu kontrolu. To uključuje obavješćivanje svih sudionika o zahtjevima za sadržajem i rokovima izvještaja, kao i redovito praćenje potencijalnih izmjena regulative. Uz to, definirana su planirana unaprjeđenja za daljnje ublažavanje rizika. Konkretno, za 2025. godinu predviđeno je dodatno unaprjeđenje sustava izvještavanja o održivosti, uključujući poboljšanja u postupcima prikupljanja, analize i obrade podataka.

Iako je Društvo prepoznalo rizik izvještavanja o održivosti kroz sustav unutarnje kontrole, svjesno je da je u narednim godinama izvještavanja sam proces potrebno značajno unaprijediti i formalizirati. Trenutno se ovaj rizik ublažava kroz spomenute aktivnosti kao što su pregledi i odobrenja svakog dijela Izvještaja od strane nadležnih organizacijskih jedinica te pripremnim radnjama za uspostavu detaljnijeg, formalnog procesa i kontrola vezanih za izvještavanje o održivosti, a u budućnosti i automatizacije dijela procesa. Izvještaj o održivosti podliježe postupku sekvencijalnog odobravanja. Organizacijske jedinice pregledavaju dijelove izvještaja u svojoj nadležnosti, nakon čega Sektor za upravljanje rizicima, u kojem je i tim za održivost, provodi završnu provjeru i validaciju prije slanja na odobrenje Upravi Društva. Na taj način svi stručni sektori aktivno doprinose kvaliteti i vjerodostojnosti izvještaja. Dodatno, CO Grupa je za obradu podatka potrebnih za izvještavanje o održivosti koristila digitalni alat vanjskog pružatelja usluga, koji osigurava logičke provjere i dodatne kontrole podataka u tablicama iz kojih se izračunavaju pokazatelji, kao i segregaciju dužnosti između osobe koja unosi i osobe koja pregledava podatke. Rezultati procjene rizika i unutarnjih kontrola povezanih s postupkom izvještavanja o održivosti, integrirani su u Izvješće o primjerenosti postupaka i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola koje na godišnjoj razini usvaja Uprava Društva te Nadzorni odbor prima na znanje.²⁵

²⁴ IRO-1 53. e), GOV-5 34., 36. a), b)

²⁵ GOV-5 36. c), d)

U Društvu je osnovan Odbor za unutarnju kontrolu, koji je nadležan za razmatranje i predlaganje Upravi odluka od važnosti za cjelovitost sustava upravljanja i unutarnje kontrole Društva. Najmanje jednom godišnje Uprava Društva preispituje primjerenost postupaka i djelotvornost sustava unutarnje kontrole, pri čemu dokumentira svoje zaključke o istima te izvještava Nadzorni odbor. Proces periodičnog izvještavanja upravljačkih i nadzornih tijela vezanih za izvještavanje o održivosti Društvo je uspostavilo sukladno relevantnim odredbama Zakona o računovodstvu i Zakona o izmjenama i dopunama zakona o reviziji, a koje se odnose na praćenje, provjeru i odobravanje Izvještaja o održivosti. Godišnji Izvještaj o održivosti integriran je u Godišnji financijski izvještaj, odnosno Izvještaj posloводства koji se upućuje na provjeru i usvajanje Upravi Društva i Revizijskom odboru, koji onda upućuje Izvještaj na usvajanje Nadzornom odboru.²⁶

SBM-1 – Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti

Glavni poslovni segmenti Društva su poslovi osiguranja i reosiguranja. Društva CO Grupe, uz poslove osiguranja i reosiguranja, obavljaju i sljedeće poslove: upravljanje mirovinskim fondovima, obavljanje tehničkih pregleda vozila, pružanje medicinskih usluga i poslovanje nekretninama.

Društvo je registrirano za obavljanje djelatnosti sklapanja i ispunjavanja ugovora o životnim osiguranjima te se isto odnosi na sljedeća osiguranja: životna osiguranja, rentno osiguranje, životno osiguranje i rentno osiguranje kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, dopunska osiguranja uz osiguranje života, osiguranje za slučaj vjenčanja ili sklapanja životnog partnerstva ili rođenja, tontine, osiguranje s kapitalizacijom isplate, upravljanje sredstvima zajedničkih mirovinskih fondova. Društvo obavlja djelatnosti sklapanja i ispunjavanja ugovora o neživotnim osiguranjima te se isto odnosi na sljedeća osiguranja: osiguranje od nezgode, zdravstveno osiguranje osim obveznog zdravstvenog osiguranja, osiguranje cestovnih vozila, osiguranje tračnih vozila, osiguranje zračnih letjelica, osiguranje plovila, osiguranje robe u prijevozu, osiguranje od požara i elementarnih šteta, ostala osiguranja imovine, osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica, osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila, ostala osiguranja od odgovornosti, osiguranje kredita, osiguranje jamstava, osiguranje raznih financijskih gubitaka, osiguranje troškova pravne zaštite i osiguranja pomoći (asistencija). Osim prethodno spomenutih djelatnosti, Društvo je registrirano za obavljanje poslova koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovima osiguranja, poslove nuđenja udjela investicijskih fondova te poslove ponude mirovinskih programa dobrovoljnih mirovinskih fondova i mirovinskih osiguravajućih društava sukladno odredbama zakona kojima se uređuje nuđenje udjela investicijskih fondova i ponuda mirovinskih programa, poslove distribucije osiguranja za druga društva za osiguranja i poslove kreditnog posredovanja u skladu s propisima kojima se uređuje poslovanje kreditnih posrednika.²⁷

CO Grupa pruža usluge širokoj bazi klijenata, uključujući fizičke osobe, mala i srednja poduzeća (MSP) te velike korporacije iz različitih sektora. Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih promjena na tržištima ili strukturi klijenata. CO Grupa posluje u nekoliko značajnih država, uključujući Hrvatsku, Bosnu i Hercegovinu, Srbiju i Sjevernu Makedoniju. Sljedeća tablica prikazuje broj zaposlenika po državama u kojima CO Grupa posluje, na dan 31. prosinca 2024.²⁸:

Broj zaposlenika prema zemljopisnim područjima	CO Grupa
Hrvatska	2.865
Bosna i Hercegovina	266
Srbija	493
Sjeverna Makedonija	250
Slovenija	6

Društvo trenutno nije definiralo specifične ciljeve održivosti s obzirom na značajne skupine proizvoda i usluga, kategorije kupaca, zemljopisna područja i odnose s dionicima. Na razini strategije poslovanja, CO Grupa usmjerena je na razvoj i prilagodbu osigurateljskih proizvoda, digitalne inovacije u poslovanju te pružanje vrhunskih zdravstvenih usluga.²⁹

²⁶ GOV-5 36. e)

²⁷ SBM-1 40. a) i

²⁸ SBM-1 40. a) ii, iii

²⁹ SBM-1 40. e)

Elementi strategije povezani s održivošću i ključni izazovi³⁰

Strategija poslovanja CO Grupe integrira ključne elemente povezane s upravljanjem okolišnim, društvenim i upravljačkim čimbenicima, uz istovremeno ispunjavanje očekivanja dionika. Kriteriji za ublažavanje posljedica klimatskih promjena postupno se ugrađuju u poslovne procese, posebice u razvoj i prilagodbu osigurateljskih proizvoda. Tijekom 2024. godine, CO Grupa je intenzivirala napore za poboljšano upravljanje vlastitim ugljičnim otiskom te započela planiranje mjera za smanjenje emisija iz opsega 1 i 2, uz pripreme za izvještavanje o emisijama iz opsega 3. Analizom emisija iz sva tri opsega stvorit će se temelj za izradu tranzicijskog plana za ublažavanje klimatskih promjena s ciljem smanjenja utjecaja na klimatske promjene. Digitalna transformacija igra značajnu ulogu u ovoj strategiji, s inicijativama usmjerenim na optimizaciju poslovnih procesa, uključujući prodaju, upravljanje proizvodima, štetama, operacijama i odnosima s klijentima. Tehnička i poslovna implementacija digitalnih rješenja ne samo da povećava operativnu učinkovitost, već i doprinosi smanjenju ekološkog otiska. Primjerice, na 31. prosinac 2024. godine, 33% klijenata Društva iz segmenta fizičkih osoba (258.118) dalo je suglasnost za e-poslovanje, omogućujući da im računi i administrativna dokumentacija vezana uz ugovore o osiguranju, gdje god je to bilo moguće, budu dostavljeni e-mailom, umjesto papirnatom poštom.

Ključni izazovi

Međutim, CO Grupa se suočava i s određenim izazovima u provedbi ovih strategija. Osiguravanje točnosti i potpunosti podataka u svim operacijama i tržištima predstavlja značajan izazov, kao i relativno spora promjena tržišne svijesti i usvajanje održivih proizvoda osiguranja, posebno u slabije razvijenim područjima. Kako bi odgovorila na ove izazove, CO Grupa implementira napredne sustave upravljanja podacima koji podržavaju praćenje metrike održivosti u stvarnom vremenu. Također ostvaruje suradnje koje potiču poboljšanje ekoloških ishoda, podržava inicijative za podizanje svijesti te razvija specijalizirane pakete osiguranja kako bi što efikasnije pružila podršku tvrtkama tijekom njihovih tranzicija prema održivosti.

Poslovni model i lanac vrijednosti³¹

CO Grupa je vodeći pružatelj osiguranja u Hrvatskoj i regiji, nudeći širok spektar proizvoda neživotnog i životnog osiguranja. Poslovni model temelji se na inovativnim, klijentima prilagođenim, rješenjima koja odgovaraju na rastuće rizike, posebice one povezane s klimatskim promjenama i digitalnom transformacijom. Uz osiguranje, CO Grupa posluje i u segmentima zdravstva (poliklinike), tehničkih pregleda vozila, upravljanja i prodaje nekretnina te dobrovoljnih mirovinskih fondova.

Ključni resursi i odnosi³²

CO Grupa osigurava dugoročnu stabilnost i rast kroz odgovorno upravljanje financijskim kapitalom, ulaganje u ljudske resurse i primjenu napredne tehnologije. Ljudski kapital temelj je poslovanja te CO Grupa ulaže u razvoj i dobrobit svojih zaposlenika kroz programe obuke i poticajno radno okruženje. Tehnološki inputi uključuju napredne digitalne platforme, kao što je digitalni brend LAQO, koje optimiziraju poslovne procese i poboljšavaju korisničko iskustvo. Povjerenje dionika jača se transparentnim upravljanjem i etičkim praksama. Kako bi osigurala ove inpute, CO Grupa slijedi sustavni pristup: prioritizira lokalne dobavljače u nabavi, usklađuje programe razvoja zaposlenika s poslovnim ciljevima, ulaže u digitalizaciju i tehnološke inovacije te održava otvorenu komunikaciju s dionicima kako bi uskladila strategiju s njihovim očekivanjima.

Glavne značajke lanca vrijednosti Društva³³

Lanac vrijednosti Društva obuhvaća uzvodne i nizvodne aktivnosti. Uzvodni lanac vrijednosti uključuje ključne dobavljače, poput pružatelja tehnologije, pružatelja usluga u prometu nekretnina i lokalne izvođače. Većina nabave dolazi iz lokalnih izvora, čime se osigurava ekonomska korist za regije u kojima Društvo posluje. Dobavljači su obvezni pridržavati se kriterija održivosti, uključujući zaštitu ljudskih prava, okoliša i antikorupcijske prakse, kako je navedeno u pripadajućim politikama i Općim uvjetima nabave Društva. Nizvodni lanac vrijednosti obuhvaća distribuciju osigurateljskih proizvoda i usluga klijentima putem izravne prodaje, brokera i digitalnih platformi. Baza klijenata Društva uključuje fizičke osobe i korporativne klijente diljem Hrvatske i regionalnih tržišta poput Srbije, Bosne i Hercegovine i Sjeverne Makedonije. Društvo održava odnose sa svojim kupcima

³⁰ SBM-1 40. g)

³¹ AR 14. a)

³² AR 14. a), b)

³³ SBM-1 42. a), c)

sustavnim praćenjem zadovoljstva metodom *Net promotor score* (NPS) te uključivanje njihovih povratnih informacija u razvoj proizvoda i usluga.

Glavne značajke lanca vrijednosti za ostale aktivnosti

Sekundarni lanac vrijednosti obuhvaća segmente poliklinika, tehničkih pregleda vozila, nekretnina i mirovinskih fondova. Uzvodni lanac vrijednosti uključuje nabavu, komunalne usluge, ulaznu logistiku, ljudske resurse, financijske institucije i tržišta kapitala dok nizvodni lanac vrijednosti uključuje upravljanje otpadom, izlaznu logistiku, kupce, prodaju, leasing te partnerstva.

*Rezultati i ishodi*³⁴

CO Grupa ostvaruje rezultate kroz proizvode i usluge prilagođene potrebama svojih klijenata, ulagatelja i drugih dionika. Za potrošače, rezultati uključuju razvoj osigurateljskih proizvoda koji povećavaju financijsku otpornost i stabilnost, inovativna digitalna rješenja za osiguranje te dostupnu i kvalitetnu zdravstvenu skrb. Ove inicijative poboljšavaju korisničko iskustvo, povećavaju dostupnost usluga i pružaju veću zaštitu u nepredviđenim situacijama. Za ulagatelje, CO Grupa osigurava stabilan rast kroz održive poslovne prakse i snažno tržišno vodstvo. Za ostale dionike, CO Grupa doprinosi društvenoj i gospodarskoj stabilnosti, zapošljavanju te održivom razvoju kroz lokalne nabavne lance i usklađenost s regulatornim zahtjevima. Time se osigurava pozitivni učinak na širu zajednicu i dugoročnu održivost poslovanja.

CO Grupa analizirala je u okviru procjene dvostruke značajnosti učinke, rizike i prilike u svim značajnim sektorima poslovanja, uzvodno i nizvodno u lancu vrijednosti. Prilikom ove procjene, uzet je u obzir njihov potencijalni odnos s poslovnim modelom. Analizirane su poslovne aktivnosti unutar značajnih sektora i ključnih skupina poslovnih aktivnosti. Više o identificiranim materijalnim učincima, rizicima i prilikama može se pročitati u poglavlju SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.³⁵

SBM-2 – Interesi i stajališta dionika³⁶

Omogućavanje i održavanje kontinuiranog dijaloga s ključnim dionicima osnovni je preduvjet za odgovorno poslovanje i održivosti. CO Grupa ulaže kontinuirane napore u osiguravanje pravovremene, transparentne i dosljedne komunikacije s dionicima, a gdje god je to moguće, načini komunikacije s dionicima ugrađuju se u interne dokumente. Kao ključne dionike, CO Grupa prepoznaje one skupine dionika koji svojim djelovanjem mogu značajno utjecati na njezino poslovanje, kao i one na koje CO Grupa značajno utječe svojim poslovanjem. Uz kriterij utjecaja, kriterij interesa dionika također se smatra relevantnim pri određivanju ključnih dionika. Uprava Društva informira se o stajalištima i interesima dionika u vezi s održivošću putem redovne koordinacije s menadžerima nadležnih sektora, primjerice rezultatima ankete o zadovoljstvu zaposlenika, rezultatima istraživanja tržišta, *NPS scoringom* i drugim kanalima ovisno o grupi dionika. Više o utjecaju interesa i stajališta ključnih dionika na strategiju i poslovni model Društva može se pronaći u tematskim standardima koji se odnose na relevantne teme održivosti, gdje su ovi aspekti detaljnije razrađeni. Također, informacije o uključivanju interesa i stavova ključnih dionika tijekom postupaka dužne pažnje i procjene dvostruke značajnosti dostupne su u poglavlju IRO-1 Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika.

U sljedećoj su tablici prikazane kategorije ključnih dionika, način na koji CO Grupa surađuje s njima, svrhu angažmana te kanale koji se pritom koriste:

Ključni dionici	Svrha angažmana	Kanali
Zaposlenici i sindikati	Svrha angažmana je osigurati zdravo, sigurno i podržavajuće radno mjesto, potaknuti visoku razinu motivacije zaposlenika, osjećaja pripadnosti i svrhe	Redoviti poslovni sastanci, skupovi zaposlenika, sastanci s predstavnicima sindikata, ankete o zadovoljstvu zaposlenika, 360 program evaluacije, intranet portal, predstavnik radnika u

³⁴ SBM-1 42. b)

³⁵ AR 14. d)

³⁶ SBM-2 45. a), b), c), d)

	te pružiti prilike za profesionalni rast i pravednu naknadu.	NO, intervjui s menadžmentom, interna društvena mreža Jenz, kanali za prijavu nepravilnosti
Klijenti	Svrha angažmana je prilagoditi proizvode i usluge potrebama i očekivanjima klijenata te osigurati povjerenje i lojalnost točnim informacijama i dvosmjernom komunikacijom.	Istraživanja zadovoljstva klijenata, komunikacija putem pozivnog centra i društvenih mreža, digitalne aplikacije za korisnike
Dioničari	Dugoročna strategija upravljanja usmjerena je na stvaranje veće vrijednosti temeljnog kapitala. Cilj komunikacije s dioničarima i investitorima je omogućiti pristup informacijama koje omogućuju analizu rezultata i predviđanja poslovanja CO Grupe kroz redovito, pravovremeno, jednostavno, široko dostupno, točno, potpuno, dosljedno i relevantno izvještavanje.	Glavna skupština, neizravna komunikacija posredstvom osobe zadužene za odnose s ulagateljima, objave financijskih izvještaja i ostalih informacija na mrežnim stranicama društva, mrežnim stranicama Zagrebačke burze i mrežnim stranicama Službenog registra propisanih informacija pri HANFA-i
Dobavljači i partneri	Stvaranje i unapređenje poslovnih odnosa prilagođenih potrebama potrošača i drugih dionika te doprinos trenutnim poslovnim rezultatima.	Kontakt se odvija kroz redovno poslovanje, u evaluaciju odnosa se sve više integriraju kriteriji održivosti
Regulatorna tijela i tijela javne uprave	Tijekom redovnog poslovanja društva CO Grupe poštuju zakonske zahtjeve i surađuju s nadležnim regulatornim i drugim državnim tijelima.	Ispunjavanje regulatornih obveza, suradnja s regulatornim i drugim državnim tijelima, sudjelovanje i članstva predstavnika kompanije u radnim skupinama, udruženjima, odborima, stručnim savjetodavnim tijelima za donošenje zakonskih akata
Zajednica	CO Grupa njeguje dugogodišnje partnerstvo sa zajednicama u kojima posluje, prepoznajući da je poslovni uspjeh u velikoj mjeri određen ugledom koji uživa u svojoj zajednici. Svrha angažmana je izgradnja i održavanje dobrih odnosa sa zajednicom i poticanje pozitivnih promjena.	Provođenje istraživanja o reputaciji kompanije, kontinuirana suradnja s predstavnicima upravnih tijela
Znanstvene i obrazovne ustanove	Surađivati na istraživačkim i razvojnim projektima i obrazovnim inicijativama.	Sudjelovanja na znanstvenim i stručnim skupovima, podrška inicijativa i projekata s ciljem razvoja mladih talenata (posebno u području digitalnih inovacija i ekonomije), dani karijera, sudjelovanje u razvoju stručnih programa na relevantnim studijima za osigurateljnu struku
Mediji	Osigurati transparentnu i dosljednu komunikaciju s javnošću.	Konferencije za medije, odgovori na upite medija, medijske kampanje, objava stručnih komentara i razne publikacije i događanja

Vlastita radna snaga

Strategija CO Grupe uključuje mjere za zaštitu prava zaposlenika i osiguravanje poštovanja njihovih ljudskih prava. Društvo ima jasno definirane interne akte i imenovane povjerenike za rješavanje pritužbi vezanih uz uznemiravanje, kako bi se osiguralo radno okruženje bez diskriminacije. Nastojanja su usmjerena na zadržavanje

statusa CO Grupe kao poželjnog poslodavca i na osiguravanje sigurnog radnog okruženja. Društvo aktivno analizira rizike i prilike povezane s radnim uvjetima, pravima zaposlenika i njihovim zadovoljstvom kako bi se identificirala područja koja zahtijevaju poboljšanja.

U Društvu se provode godišnje ankete o zadovoljstvu zaposlenika koja pokrivaju više područja, uključujući pitanja koja se tiču poštovanja ljudskih i radnih prava zaposlenika. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima analizira i obrađuje rezultate anketa te se pitanja za koja rezultati indiciraju da je to potrebno eskaliraju do razine Uprave Društva kako bi se donijela odluka o potrebnim mjerama. Pitanja u anketi formiraju se na način da se obuhvate mišljenja što većeg broja zaposlenika kako bi se temeljem povratnih informacija oblikovala željena kultura u organizaciji. Pitanja su podložna promjeni, jer se svake godine unose određene izmjene kako bi se adresiralo zadovoljstvo i efekt prethodno uvedenih promjena i zadnjim stanjem. Primjerice, nakon uvođenja promjena u modelu rada i rasporedu radnog vremena, posebno se adresira zadovoljstvo ravnotežom privatnog i poslovnog. Uz pitanja zatvorenog tipa, uvrštena su i pitanja otvorenog tipa kako bi zaposlenici imali više slobode za raspisivanje prijedloga i primjedbi o temama koje možda nisu adekvatno pokrivena. Anketa se provodi dobrovoljno i anonimno, a sve prikupljene informacije obrađuju se na razini organizacijske jedinice te isključivo za potrebe prilagodbe zaposleničkih benefita i kreiranja akcijskih planova koji će pomoći u ostvarenju željene kulture i strateških ciljeva.

Uz godišnju anketu o zadovoljstvu zaposlenika, interesi, stajališta i prava osoba iz vlastite radne snage adresiraju se i putem drugih kanala. Kompanija njeguje kontinuirani socijalni dijalog s Granskim sindikatom zaposlenih u osiguranju, s kojim Uprava Društva pregovara o pravima zaposlenika temeljem Kolektivnog ugovora. Članom Nadzornog odbora Društva imenovan je i predstavnik zaposlenika koji je o važnim promjenama u poslovanju koje mogu znatno utjecati na zaposlenike upoznat i prije donošenja konačne odluke. S ciljem održavanja kontinuirane, kvalitetne dvosmjerne komunikacije sa zaposlenicima, uz mogućnost eskalacije tema putem nadređenog menadžera, Društvo je razvilo brojne interne komunikacijske kanale. Zaposlenicima su za informiranje i komunikaciju dostupni intranet portal, interni ekrani, aplikacije te interna društvena mreža unutar koje je implementiran i kanal za slanje anonimne poruke Upravi Društva. Dvaput godišnje održava se *Management Forum* Croatia osiguranja, prilikom kojeg menadžeri također imaju priliku adresirati važna pitanja, uključujući ona koja su zaprimili od svojih timova. Informacije o interesima, stajalištima i pravima zaposlenika dobivene kroz spomenute kanale odražavaju se na strategiju i poslovni model društva na način da se inputi dobiveni kroz ove kanale koriste kao temelj za prijedloge i mjere koje se implementiraju u strategiju društva u dijelu radne snage, kako bi se ostvarili strateški ciljevi vezani za radnu snagu.

Pogođene zajednice

CO Grupa svjesna je da njeno poslovanje može imati utjecaj na lokalne zajednice, stoga aktivno surađuje s njima radi boljeg razumijevanja njihovih potreba i očekivanja. Strategija CO Grupe uključuje redovitu komunikaciju i suradnju s lokalnim dionicima, što omogućuje prilagodbu poslovne aktivnosti u skladu s njihovim interesima. CO Grupa uzima u obzir i potencijalne rizike povezane s korištenjem zajedničkih resursa, te nastoji minimizirati negativne učinke kroz odgovorno upravljanje i održive prakse. Ove aktivnosti uključuju suradnju s lokalnim vlastima i organizacijama na projektima koji doprinose razvoju zajednice i očuvanju okoliša. Uz kontinuirano razmatranje utjecaja poslovnog modela i strategije CO Grupe na stvaranje ili pogoršavanje značajnih učinaka na pogođene zajednice, nastoji se aktivno doprinijeti razvoju lokalnih zajednica. Kroz inicijative vezane za financijsku pismenost unutar zajednica CO Grupa podiže svijest o benefitima osigurateljnih pokrića, educira građane o važnosti preuzimanja osobne odgovornosti za život, zdravlje i imovinu te doprinosi ekonomskoj stabilnosti i otpornosti zajednica kroz inovativne osigurateljne usluge. Informacije o interesima i stajalištima pogođenih zajednica, koje se prikupljaju kroz opisane načine suradnje, uzimaju se u obzir u politikama koje obuhvaćaju značajne učinke na zajednicu te se koriste kao temelj za inicijative i mjere koje društva CO Grupe poduzimaju što je detaljnije opisano u tematskom standardu.

Potrošači i krajnji korisnici

Strategija poslovanja uključuje razvoj proizvoda i usluga koji integriraju elemente održivosti i digitalizaciju, čime se zadovoljavaju očekivanja potrošača za održivijim opcijama. Redovita istraživanja tržišta i praćenje zadovoljstva klijenata omogućuju razumijevanje razine zadovoljstva korisnika i prilagodbu poslovnih procesa njihovim potrebama. Kroz inicijative koje potiču odgovornije ponašanje klijenata, kao što je LaqoPrevent, mobilna aplikacija koja promiče odgovorno ponašanje u vožnji i posljedično smanjenje nezgoda na cesti CO Grupa nastoji pozitivno utjecati na podizanje razine sigurnosti u zajednici. Informacije o interesima i stajalištima potrošača dobivene kroz spomenute kanale odražavaju se na strategiju i poslovni model društva na način da se inputi

dobiveni kroz ove kanale koriste kao ulazni podaci za razvoj novih proizvoda koji odgovaraju potrebama klijenata, što je detaljnije opisano u tematskom standardu.

SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom

Kao rezultat procjene dvostruke značajnosti ukupno je identificirano i procijenjeno 113 učinaka, rizika i prilika na razini CO Grupe. Od toga je identificirano 45 učinaka, od kojih je 20 značajnih, te 69 rizika i prilika, od kojih je 17 značajnih. Sljedeće tablice prikazuju materijalne učinke, rizike i prilike, poslovni segment u kojem se javljaju, lokaciju u lancu vrijednosti te vremenski horizont.³⁷

³⁷ SBM-3 48. a), c) i, ii, iii, iv

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika	Poslovni segment	Uzvodno	Vlastito poslovanje	Nizvodno	Kratkoročni	Srednjoročni	Dugoročan
E1 Klimatske promjene	Ublažavanje klimatskih promjena								
	Emisije stakleničkih plinova iz osiguranja	Stvarni negativan učinak	Osiguranje			●	●	●	
	Emisije stakleničkih plinova u ulaganjima	Stvarni negativan učinak	Ulaganja			●	●	●	
	Ulaganje u zelene projekte (tranzicijski projekti)	Stvarni pozitivan učinak	Ulaganja			●	●	●	
	Emisije stakleničkih plinova opseg 1 i 2	Stvarni negativan učinak	CO Grupa		●		●		
	Emisije stakleničkih plinova opseg 3	Stvarni negativan učinak	CO Grupa	●		●	●	●	
	Rizici iz sektora s visokim emisijama (promet)	Rizik	Osiguranje		●			●	●
	Ulaganje u imovinu otpornu na klimatske promjene	Prilika	Ulaganja			●		●	
	Prilagodba klimatskim promjenama								
	Neadekvatna procjena klimatskih rizika u preuzimanju rizika	Rizik	Osiguranje		●			●	
	Hladni val/mraz	Rizik	Osiguranje		●		●	●	●
	Oluje (uključujući mećave, prašinu i pješčane oluje)	Rizik	Osiguranje		●		●	●	●
	Obilne oborine (kiša, tuča, snijeg/led)	Rizik	Osiguranje		●		●	●	●
	Poplave (obalne, riječne pluvijalne, podzemne vode)	Rizik	Osiguranje		●		●	●	●
	Poticaji za odgovorno ponašanje	Prilika	Osiguranje		●		●	●	
	Veće isplate osiguranja zbog ekstremnih vremenskih prilika	Rizik	Osiguranje		●			●	●
	Odbijanje reosiguratelja da pokrije određene rizike	Rizik	Osiguranje	●				●	●
	Društvena ranjivost zbog nedovoljnog reosiguranja za događaje s velikim učinkom	Rizik	Osiguranje	●				●	●
	Prilagodba proizvoda i politika klimatskim rizicima	Prilika	Osiguranje		●			●	
	Učinci klimatskih promjena na sektore poljoprivrede, šumarstva i ribarstva	Rizik	Osiguranje		●			●	●
Inovativni proizvodi osiguranja	Prilika	Osiguranje			●		●		
Energija									
Korištenje resursa za proizvodnju energije	Stvarni negativan učinak	CO Grupa		●			●		

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika	Poslovni segment	Uzvodno	Vlastito poslovanje	Nizvodno	Kratkoročni	Srednjoročni	Dugoročan
S1 vlastita radna snaga	Radni uvjeti								
	Sloboda udruživanja	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
	Kolektivni ugovor	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
	Poboljšanje zdravlja i sigurnosti na radnom mjestu	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve								
	Promicanje rodne ravnopravnosti i pravedne naknade	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
	Obuka i razvoj zaposlenika za poboljšanu izvedbu	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•		
Raznolikost i uključenost na radnom mjestu	Stvarni pozitivan učinak	CO Grupa		•		•			
S3 Pogođene zajednice	Specifično za društvo								
	Ekonomska stabilnost i otpornost zajednice	Stvarni pozitivan učinak	Osiguranje		•		•		
	Suradnja s obrazovnim institucijama	Stvarni pozitivan učinak	Osiguranje		•		•		
Osnaživanje zajednica financijskom i digitalnom pismenošću, za bolju dostupnost osiguranja	Stvarni pozitivan učinak	Osiguranje		•		•			
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za klijente								
	Privatnost i sigurnosni rizici korisničkih podataka	Potencijalni negativan učinak	CO Grupa			•	•	•	
	Osobna sigurnost klijenata								
	Ekonomska stabilnost i otpornost klijenata	Stvarni pozitivan učinak	Osiguranje			•	•	•	
Socijalna uključenost klijenata									
Neodgovoran marketing	Rizik	Osiguranje		•			•		

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika	Poslovni segment	Uzvodno	Vlastito poslovanje	Nizvodno	Kratkoročni	Srednjoročni	Dugoročan
G1 Poslovno ponašanje	Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući plaćanje								
	Upravljanje odnosima s dobavljačima i partnerima	Stvarni pozitivan učinak	Osiguranje	•			•		
	Korporativna kultura								
	Usklađenost i upravljanje rizicima	Rizik	CO Grupa		•				•
	Specifično za društvo								
	Kibernetička sigurnost	Rizik	Osiguranje		•			•	

Sljedeće tablice sadrže opise identificiranih značajnih učinaka, rizika i prilika u okviru procjene dvostruke značajnosti³⁸:

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Negativan/pozitivan učinak	Opis	Pogođeni dionik
E1 Klimatske promjene	Ublažavanje klimatskih promjena			
	Emisije stakleničkih plinova iz osiguranja	Negativan učinak	Osiguravanjem projekata vezanih uz fosilna goriva ili sektore s visokim emisijama stakleničkih plinova Društvo može neizravno doprinijeti stvaranju emisija stakleničkih plinova koje doprinose klimatskim promjenama.	Priroda
	Emisije stakleničkih plinova u ulaganjima	Negativan učinak	Ulaganjem u projekte povezane s fosilnim gorivima ili sektorima s visokim emisijama stakleničkih plinova Društvo može neizravno doprinijeti stvaranju emisija stakleničkih plinova koje doprinose klimatskim promjenama	Priroda
	Ulaganje u zelene projekte (tranzicijski projekti)	Pozitivan učinak	Ulaganjem u projekte koji su usmjereni na ublažavanje klimatskih promjena, izmjenom poslovnih modela i ulaganjem u obnovljivu energiju i tehnologiju za uklanjanje CO ₂ , Društvo može doprinijeti ograničavanju globalnog zagrijavanja znatno ispod 2°C, čime se stvara pozitivan učinak na ublažavanje klimatskih promjena.	Priroda

³⁸ SBM-3 48. a), b), c) i. ii., h)

	Emisije stakleničkih plinova opseg 1 i 2	Negativan učinak	Utjecaj na globalno zagrijavanje kroz direktan i indirektan utjecaj emisija stakleničkih plinova pokretne i nepokretne imovine u vlasništvu CO Grupe (opseg 1 i 2).	Priroda
	Emisije stakleničkih plinova opseg 3	Negativan učinak	Utjecaj na globalno zagrijavanje kroz utjecaj emisija stakleničkih plinova iz uzvodnog i nizvodnog lanca vrijednosti CO Grupe (opseg 3).	Priroda
	Energija			
	Korištenje resursa za proizvodnju energije	Negativan učinak	Održavanje poslovanja CO Grupe uključuje redovitu potrošnju energenata i drugih resursa, koji su ključni za nesmetano funkcioniranje svih poslovnih procesa i operacija.	Priroda

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci rizici i prilike	Negativan/pozitivan učinak	Opis	Pogođeni dionik
S1 vlastita radna snaga	Radni uvjeti			
	Sloboda udruživanja	Pozitivan učinak	Svi zaposlenici Društva upoznati su prilikom zapošljavanja s uvjetima i pravima na socijalnu zaštitu.	Vlastita radna snaga
	Kolektivni ugovor	Pozitivan učinak	Uz prava zajamčena Kolektivnim ugovorom, Društvo zaposlenicima omogućava dodatne benefite	Vlastita radna snaga
	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak	Pružanje ravnoteže između poslovnog i privatnog života povećava zadovoljstvo poslom, mentalno i fizičko zdravlje, produktivnost, osobne odnose i kreativnost zaposlenika.	Vlastita radna snaga
	Poboljšanje zdravlja i sigurnosti na radnom mjestu	Pozitivan učinak	Provođenje zdravstvenih i sigurnosnih mjera ima pozitivni učinak kako na zaposlenike tako i na organizaciju. Na razini CO Grupe se provodi procjena rizika za svako radno mjesto, čime se osigurava prepoznavanje i ublažavanje potencijalnih opasnosti.	Vlastita radna snaga
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve			
	Promicanje rodne ravnopravnosti i pravedne naknade	Pozitivan učinak	Provedba ravnopravnosti spolova i osiguranje jednake plaće za rad jednake vrijednosti značajno pridonose raznolikijoj i inkluzivnijoj radnoj snazi. Na razini CO Grupe, platni razredi koriste se za uspostavljanje konkurentnih raspona plaća za različite pozicije unutar organizacije. Ovakav pristup jamči da svi zaposlenici, bez obzira na spol, dobivaju pravednu i konkurentnu naknadu temeljenu na tržišnim standardima i vrijednosti njihova rada.	Vlastita radna snaga
	Obuka i razvoj zaposlenika za poboljšanu izvedbu	Pozitivan učinak	Provedba sveobuhvatnih programa obuke i razvoja vještina poboljšava učinak zaposlenika, povećava zadovoljstvo na poslu i zadržavanje te potiče inovacije osiguravajući da zaposlenici posjeduju potrebne	Vlastita radna snaga

			vještine i znanja za učinkovit rad, osjećaj vrijednosti i praćenje napretka u industriji	
	Raznolikost i uključenost na radnom mjestu	Pozitivan učinak	Promicanje raznolikosti na radnom mjestu ima pozitivni učinak kako na zaposlenike tako i na organizaciju. Raznolikost također povećava zadovoljstvo i zadržavanje zaposlenika, jer se pojedinci osjećaju cijenjenima i poštovanima zbog svojih jedinstvenih doprinosa.	Vlastita radna snaga
S3 Pogođene zajednice	Specifično za društvo			
	Ekonomska stabilnost i otpornost zajednice	Pozitivan učinak	Kao vodeće osiguravajuće društvo na području RH, Croatia Osiguranje igra važnu ulogu u financijskoj stabilnosti zajednica kroz pokrivača koja nudi u okviru osigurateljnih proizvoda. Kvalitetnim osigurateljnim rješenjima, društva CO Grupe, doprinose ukupnoj ekonomskoj stabilnosti i otpornosti zajednica osiguravajući da se gubici od neočekivanih događaja poput prirodnih katastrofa, nesreća ili prekida poslovanja mogu nadoknaditi.	Zajednica
	Suradnja s obrazovnim institucijama	Pozitivan učinak	Kroz projekte suradnje s obrazovnim institucijama, CO Grupa ima priliku prenositi znanja i ekspertizu iz područja svog poslovanja te na taj način doprinijeti razvoju i osposobljavanju budućih stručnjaka.	Zajednica
	Osnaživanje zajednica financijskom i digitalnom pismenošću, za bolju dostupnost osiguranja	Pozitivan učinak	Društva CO Grupe provode i podržavaju inicijative financijske pismenosti unutar zajednica, osnažujući pojedince da donose informirane odluke te bolje razumiju proizvode osiguranja i mirovinske štednje i njihove benefite.	Zajednica
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za klijente			
	Privatnost i sigurnosni rizici korisničkih podataka	Negativan učinak	Kao dio sektora koji upravlja velikim količinama podataka o korisnicima, uključujući osobne i financijske podatke, CO Grupa može se suočiti s izazovima privatnosti povezanim s pristupom osjetljivim informacijama. S obzirom na prirodu tih podataka, postoji rizik od nepropisne ili neprikladne uporabe, što može ugroziti povjerenje klijenata. Ako se ovaj problem ne riješi na odgovarajući način, moglo bi doći do regulatornih sankcija i reputacijskih rizika. Dodatno, s obzirom na rastući broj kibernetičkih napada, rizici privatnosti podataka postaju sve veći, što može rezultirati krađom podataka, gubitkom informacija, odljevom klijenata, smanjenjem prihoda i štetom za vrijednost brenda.	Zajednica
	Osobna sigurnost klijenata			
	Ekonomska stabilnost i otpornost klijenata	Pozitivan učinak	Poslovni model Društva se temelji na pružanju osigurateljnih usluga kojima se klijentima omogućava financijska zaštita od različitih rizika.	Potrošači

			Osiguranje kao takvo stvara pozitivan učinak jer doprinosi financijskoj sigurnosti potrošača i stabilnosti gospodarstva.	
--	--	--	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci rizici i prilike	Negativan/pozitivan učinak	Opis	Pogođeni dionik
G1 Poslovno ponašanje	Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući plaćanje			
	Upravljanje odnosima s dobavljačima i partnerima	Pozitivan učinak	Dobavljači i poslovni partneri koji se bave osiguranjem (brokери, upravitelji šteta, autoservisi) mogu smanjiti utjecaj na okoliš i društvo u svom poslovanju. Kao velika grupacija, CO Grupa može utjecati na svoje dobavljače i poslovne partnere kako bi potaknuli pitanja održivosti/ublažili društvene utjecaje ili kako bi dobili informacije o njima za svoje izvještavanje.	Dobavljači i partneri

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Rizik/prilika	Opis
E1 Klimatske promjene	Prilagodba klimatskim promjenama		
	Neadekvatna procjena klimatskih rizika u preuzimanju rizika	Rizik	Osiguravajuća društva mogu doživjeti porast odštetnih zahtjeva zbog događaja povezanih s klimom kao što su poplave, oluje i šumski požari, što zahtijeva mjere prilagodbe za upravljanje povećanom izloženošću riziku. Osim toga, neadekvatna procjena ovih rizika povezanih s klimom u procesima preuzimanja rizika može dovesti do podcjenjivanja polica, što može rezultirati većim isplatama odštetnih zahtjeva i financijskim gubicima za osiguravajuće društvo.
	Hladni val/mraz	Rizik	Osiguravajuća društva mogu doživjeti porast odštetnih zahtjeva zbog hladnih valova/mrzava, što zahtijeva mjere prilagodbe za upravljanje povećanom izloženošću riziku.
	Oluje (uključujući mećave, prašinu i pješčane oluje)	Rizik	Osiguravajuća društva mogu doživjeti porast odštetnih zahtjeva zbog oluja (uključujući mećave, prašinu i pješčane oluje), što zahtijeva mjere prilagodbe za upravljanje povećanom izloženošću riziku.
	Obilne oborine (kiša, tuča, snijeg/led)	Rizik	Osiguravajuća društva mogu doživjeti porast odštetnih zahtjeva zbog obilnih oborina (kiša, tuča, snijeg/led), što zahtijeva mjere prilagodbe za upravljanje povećanom izloženošću riziku.
Poplave (obalne, riječne, pluvijalne, podzemne vode)	Rizik	Osiguravajuća društva mogu doživjeti porast odštetnih zahtjeva zbog poplava (obalnih, riječnih, pluvijalnih, podzemnih voda), što zahtijeva mjere prilagodbe za upravljanje povećanom izloženošću riziku.	

	Poticaji za odgovorno ponašanje	Prilika	Klimatske promjene uzrokuju ekstremne događaje. S novim proizvodima osiguranja koji uračunavaju rizike od klimatskih promjena, Društvo može potaknuti odgovorno ponašanje, ograničiti isplate šteta i povećati socioekonomsku otpornost.
	Veće isplate osiguranja zbog ekstremnih vremenskih prilika	Rizik	Klimatske promjene uzrokuju sve češće i intenzivnije vremenske uvjete, zbog čega će osiguravajuća društva i dalje biti suočena s gubicima uslijed prirodnih katastrofa. Očekuje se da će učinak tih događaja rasti kako klimatske promjene povećavaju učestalost i ozbiljnost katastrofa poput uragana, poplava i suša, kako modeliranih, tako i nemodeliranih. Nepravilna procjena ili izostanak pravilne procjene okolišnih rizika u osigurateljnim proizvodima može dovesti do većih odštetnih zahtjeva nego što je predviđeno u policama. Kako ekstremni događaji postaju učestaliji, osiguratelji će biti prisiljeni podmirivati dodatne gubitke, uključujući zahtjeve za osiguranje imovine i vozila. Pojedinci koji žive u visokorizičnim područjima mogli bi imati poteškoća u dobivanju osiguranja, a postupci odštetnih zahtjeva mogli bi postati složeniji, što može rezultirati većim isplatama osigurateljima ako klimatski rizici nisu pravilno osigurani.
	Odbijanje reosiguratelja da pokrije određene rizike	Rizik	Društvo za reosiguranje može odlučiti da neće osigurati pokriće za određene rizike, poput onih povezanih s prirodnim katastrofama poput potresa. Ova odluka predstavlja značajan rizik za Društvo jer može dovesti do značajne financijske izloženosti i nestabilnosti.
	Društvena ranjivost zbog nedovoljnog reosiguranja za događaje s velikim učinkom	Rizik	Nedostatak adekvatne podrške za reosiguranje u slučaju događaja velikog utjecaja, poput oluja, može imati ozbiljne posljedice za društvo, ostavljajući zajednice izložene riziku i neosigurane od potencijalnih šteta. Ova situacija ne bi utjecala samo na profitabilnost Društva, već bi imala šire negativne posljedice na otpornost društva na prirodne katastrofe, što bi moglo dovesti do ekonomskih i socijalnih poteškoća.
	Prilagodba proizvoda i politika klimatskim rizicima	Prilika	S obzirom na implikacije fizičkih rizika klimatskih promjena, Društvo će možda morati prilagoditi razvoj i upravljanje proizvodima i politikama. Jedan od načina da se to učini je uvođenje novih protokola upravljanja rizicima ili modificiranje postojećih kako bi se bolje upravljalo potencijalnim gubicima, kao što je ponovna procjena tehnika modeliranja katastrofa. Osim toga, može uključivati prilagodbu premija za visokorizična područja, promjenu ograničenja politike ili prilagodbu sklonosti preuzimanju rizika određenih proizvoda i usluga (npr. snižavanje granica štete od poplava u područjima sklonima poplavama).
	Učinci klimatskih promjena na sektore poljoprivrede, šumarstva i ribarstva	Rizik	Osiguravanje sektora poljoprivrede, šumarstva i ribarstva osjetljivih na učinke klimatskih promjena, kao što su suše, poplave i ekstremni vremenski uvjeti, može predstavljati znatne izazove. Klimatske promjene pogoršavaju prirodne

			opasnosti, povećavajući učestalost i intenzitet katastrofa povezanih s vremenom. Ova povećana izloženost može dovesti do većih zahtjeva za osiguranje i smanjene profitabilnosti za osiguratelje. UNEP FI (<i>United Nations Environment Programme Finance Initiative</i>) naglašava važnost otpornosti na klimatske promjene u osiguranju, pozivajući osiguratelje da procijene klimatske rizike povezane s projektima koje pokrivaju.
	Inovativni proizvodi osiguranja	Prilika	CO Grupa ima priliku razviti inovativne proizvode osiguranja koji potiču otpornost na klimatske promjene i mjere prilagodbe, kao što su parametarsko osiguranje za ekstremne vremenske prilike i osiguranje zelene gradnje za održivi razvoj nekretnina.
Ublažavanje klimatskih promjena			
	Rizici iz sektora s visokim emisijama (Promet)	Rizik	Sektori prijevoza s visokim emisijama predstavljaju značajan rizik za osiguratelje, uključujući regulatorne pritiske i reputacijske izazove. S obzirom na sve strože politike usmjerene na smanjenje emisija ugljika i ublažavanje klimatskih promjena, osiguratelji su pod povećanim nadzorom zbog svoje uključenosti u osiguravanje industrija s visokim ugljičnim otiskom. UNEP FI naglašava važnost procjene ugljičnog intenziteta portfelja osiguratelja, potičući na integraciju klimatskih rizika u poslovne strategije i odluke.
	Ulaganje u imovinu otpornu na klimatske promjene	Prilika	CO Grupa ima priliku usmjeravati ulaganja u klimatski otporne infrastrukturne projekte i nekretnine kako bi iskoristila nove prilike u prijelazu na niskougljično gospodarstvo te povećala otpornost portfelja.

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Rizik/prilika	Opis
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Socijalna uključenost klijenata		
	Neodgovoran marketing	Rizik	Prakse kao što su damping i agresivne prodajne taktike mogu dovesti potrošače u zabludu o stvarnoj vrijednosti i cijeni proizvoda osiguranja, što dovodi do donošenja pogrešnih odluka. Takve taktike ugrožavaju integritet marketinških napora Društva, potencijalno narušavajući ugled i povjerenje među potrošačima. Posljedice ove prakse mogu se očitovati u povećanom broju pritužbi, višim stopama odljeva kupaca, a u teškim slučajevima, pravnim sporovima i značajnim novčanim kaznama.

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Rizik/prilika	Opis
G1 Poslovno ponašanje	Korporativna kultura		
	Usklađenost i upravljanje rizicima	Rizik	Rizik pravne i financijske štete koji proizlazi iz nepoštivanja zakonskih, regulatornih ili ugovornih obveza. Nepoštivanje zakona, propisa i ugovornih sporazuma može dovesti do novčanih kazni, kazni i pravnih presuda koje nameću regulatorna tijela ili pogođene strane. Ove štete mogu imati značajne financijske implikacije i također mogu dovesti do štete po ugled tvrtke.
	Specifično za društvo		
	Kibernetička sigurnost	Rizik	Društvo prepoznaje rizik od prijetnji kibernetičkoj sigurnosti, uključujući hakiranje, zlonamjerne napade i povrede podataka, koji mogu ozbiljno ugroziti sigurnost podataka, osjetljive informacije, intelektualno vlasništvo i poslovne operacije. Takve prijetnje mogu dovesti do financijskih gubitaka, regulatornih kazni, troškova parničenja, štete po ugledu, operativnih prekida i gubitka povjerenja klijenata.

Prilikom procjene dvostruke značajnosti provedena je analiza poslovne otpornosti tijekom ovog izvještajnog razdoblja s ciljem identificiranja, razumijevanja i upravljanja tranzicijskim i fizičkim rizicima povezanim s poslovnim aktivnostima Društva u kontekstu klimatskih promjena. Analiza otpornosti je obuhvatila vlastite operacije, dobavljače i klijente. Kako se kreće nizvodno prema poslovnom portfelju i tržištu, razina utjecaja i mogućnosti smanjenja klimatskog rizika opada. Ovo je osobito relevantno jer za napredak u rješavanju klimatskih promjena u kratkom, srednjem i dugoročnom razdoblju nužno je proaktivno surađivati s drugim dionicima. Društvo u sklopu procesa vlastite procjene rizika i solventnosti (engl. *Own Risk and Solvency Assessment*, ORSA) redovito provodi testiranja otpornosti na stres, razrađuje scenarije i analize osjetljivosti na utjecaj izvanrednih (vanjskih i unutarnjih) okolnosti i događaja na poslovanje, financijske rezultate i solventnost, kao i moguće aktivnosti za njihovu prevenciju. ORSA izvješće je bilo polazišna točka za provedbu procjene dvostruke značajnosti te su rizici klimatskih promjena iz ORSA-e uključeni u DMA. U ORSA procesu nisu integrirani značajni učinci, rizici i prilike identificirani kroz DMA proces izuzev rizika klimatskih promjena. Društvo planira postupno prilagođavati proces procjene rizika identificiranih kroz DMA proces i ORSA proces.³⁹

Dodatno na popis čimbenika održivosti u Dodatku A ESRS-a 1 identificirane su četiri podteme specifične za CO Grupu uzimajući u obzir prirodu poslovnih aktivnosti, poslovnih odnosa, zemljopisnih značajki ili drugih čimbenika. U okviru teme pogođene zajednice specifične podteme su poboljšana ekonomska stabilnost i otpornost zajednice, suradnja s obrazovnim institucijama te osnaživanje zajednica financijskom i digitalnom pismenošću, za bolju dostupnost osiguranja. U okviru teme poslovno ponašanje specifična podtema je kibernetička sigurnost.⁴⁰ CO Grupa ne očekuje da će identificirani značajni rizici i prilike imati povećani rizik na usklađenje vrijednosti imovine i obveza prikazanih u financijskom izvještaju.⁴¹

Tema	Podtema
E1 Klimatske promjene	Ublažavanje klimatskih promjena
	Prilagodba klimatskim promjenama
	Energija
S1 vlastita radna snaga	Radni uvjeti
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve
S3 Pogođene zajednice	Specifično za društvo
	Ekonomska stabilnost i otpornost zajednice
	Suradnja s obrazovnim institucijama
	Oснаživanje zajednica financijskom i digitalnom pismenošću, za bolju dostupnost osiguranja
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za klijente
	Osobna sigurnost klijenata
	Socijalna uključenost klijenata
G1 Poslovno ponašanje	Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući plaćanje
	Specifično za društvo
	Kibernetička sigurnost

IRO-1 – Opis postupka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika

U 2024. godini CO Grupa provela je procjenu dvostruke značajnosti u skladu s Europskim standardima izvještavanja o održivosti. Proces je identificirao i ocijenio učinke, rizike i prilike (engl. *impacts, risks and opportunities*, IRO) kao temelj za određivanje značajnih čimbenika održivosti. Procjena je provedena sukladno načelu dvostruke značajnosti,

³⁹ SBM-3 48. f), IRO-1 53. g)

⁴⁰ SBM-3 48. g)

⁴¹ SBM-3 48. b), d)

koje obuhvaća dvije dimenzije: značajnost učinaka i financijsku značajnost. Procjena je provedena u suradnji s internim i eksternim dionicima u cijelom lancu vrijednosti – uzvodnom, nizvodnom i u vlastitim operacijama. Rezultati omogućuju ujednačen pristup identificiranju čimbenika održivosti ključnih za CO Grupu i njezine dionike.

Primijenjena metodologija doprinosi postojećim procesima prepoznavanja značajnih čimbenika održivosti CO Grupe, usklađujući se s očekivanjima dionika i regulatornim zahtjevima te integrirajući načela održivosti u strateško odlučivanje i operativno upravljanje. U nastavku je navedena metodologija upotrijebljena za provedbu procjene dvostruke značajnosti, učinaka, rizika i prilika.⁴²

Identifikacija i uključivanje dionika

Proces procjene dvostruke značajnosti uključivao je suradnju s ključnim dionicima. Interni dionici obuhvaćali su predstavnike različitih odjela (stručnjaci područja) koji su aktivno sudjelovali putem strukturiranih intervjuja. Eksterni dionici su uključeni kroz pasivni angažman, uključujući mapiranje lanca vrijednosti i *benchmark* analizu, pri čemu su prikupljene relevantne informacije o održivosti iz javno dostupnih izvora. U okviru analize dostupnih informacija razmotreni su regulatorni okviri, uključujući zakone, EU regulativu, Europski zeleni plan i Nacionalnu strategiju prilagodbe klimatskim promjenama. Dodatno su uzeti u obzir relevantni dokumenti, uključujući UNEP FI *Principles for Sustainable Insurance*, S&P ESG *Materiality Map for Insurance*, S&P *Real Estate ESG Materiality Factors* te EIOPA *Staff Paper on Nature-Related Risks and Impacts for Insurance*. U procesu su također korišteni podaci rating agencija poput MSCI, S&P *Global*, ISS ESG i *Sustainalytics*, kao i relevantni standardi izvješćivanja, uključujući ESRS, GRI, SASB, TCFD, CDP, PCAF i EU Taksonomiju.⁴³ Suradnja s dionicima, kao i razumijevanje njihovih stavova i prioriteta, omogućila je dodatnu validaciju i potvrdu identificiranih materijalnih tema, osiguravajući da se obuhvate svi ključni aspekti održivosti i usklade s regulatornim zahtjevima.⁴⁴

Sastavljanje popisa potencijalno relevantnih tema

U sljedećem koraku izrađen je popis potencijalno relevantnih tema održivosti na temelju uvida dobivenih angažmanom s dionicima, prethodnih procjena materijalnosti, sektorskih analiza i zahtjeva ESRS-a. Provedena je detaljna analiza resursa, lokacija i poslovnih aktivnosti kako bi se omogućila procjena stvarnih i potencijalnih, pozitivnih i negativnih, učinaka, rizika i prilika unutar vlastitih operacija i cijelog lanca vrijednosti. Provedena je i *benchmark* analiza koja je obuhvatila relevantne teme u sličnim poduzećima, koja uključuju vodeće osigurateljne grupacije i specifične sektorske aspekte, osiguravajući usklađenost s najboljim praksama i standardima.⁴⁵

Identifikacija učinaka, rizika i prilika

Identifikacija učinaka:

Relevantni učinci su identificirani i mapirani na specifične poslovne segmente i razine lanca vrijednosti gdje se smatra da će ti učinci najvjerojatnije nastati. Prioritizacija se temeljila na prirodi poslovnih aktivnosti, poslovnih odnosa i drugih ključnih čimbenika te uključuje stavove pogođenih dionika. Proces je proveden u skladu sa smjernicama ESRS-a, s naglaskom na sektorski pristup, kako bi se osigurala obuhvatnost svih relevantnih podataka. Zbog izazova u prikupljanju informacija i podataka iz lanca vrijednosti, učinci u lancu vrijednosti identificirani su koristeći javno dostupne izvore informacija.⁴⁶

Identifikacija rizika i prilika:

Dokumentirani su relevantni rizici i prilike, uključujući njihovo porijeklo unutar lanca vrijednosti te njihove potencijalne financijske implikacije. S obzirom da su procjene značajnosti učinaka i financijske značajnosti međusobno povezane, njihove međuovisnosti su se uzele u obzir. Naime, učinak može biti financijski značajan od samog početka ili može postati financijski značajan te se razviti u financijske rizike i/ili prilike.⁴⁷

⁴² IRO-1 53., IRO-2 59.

⁴³ BP-2 10.

⁴⁴ IRO-1 53. b) iii, E1 AR 6.

⁴⁵ IRO-1 53. b) i, g)

⁴⁶ IRO-1 53. b) ii, g), BP-2 10.

⁴⁷ IRO-1 53. c) i

Ocjenjivanje

Svaki čimbenik održivosti opisan je kvalitativno kako bi se omogućila procjena njegove manifestacije kao učinka, rizika ili prilike. Značajnost negativnih učinaka procijenjena je na temelju razmjera, opsega i nepopravljivosti, uz dodatnu procjenu vjerojatnosti njihove pojave za potencijalne negativne učinke. Za pozitivne učinke procjena se temeljila na razmjeru i opsegu, također uzimajući u obzir vjerojatnost nastanka.⁴⁸ Sljedeće skale prikazuju korištene definicije kriterija i ocjene:

Definicija razmjera		
Okolišni kriteriji	Društveni kriteriji	Ocjena
Minimalan utjecaj	Svi ostali utjecaji koji ne zadiru u pravo na život, zdravlje ili pristup osnovnim životnim potrebama.	1
Lokalni utjecaj	Nizak utjecaj na ljudska prava, zdravlje i blage prepreke/prijetnje pristupu osnovnim životnim potrebama (uključujući obrazovanje, sredstva za život itd.).	2
Utjecaj srednjeg opsega	Opipljivo kršenje ljudskih prava i ograničavanje pristupa osnovnim životnim potrebama (uključujući obrazovanje, sredstva za život itd.).	3
Utjecaj srednje-velikog opsega	Kritična kršenja ljudskih prava i značajna ograničenja pristupa osnovnim životnim potrebama (uključujući obrazovanje, sredstva za život itd.).	4
Veliki utjecaj s visokim štetama i potpunim uništenjem	Uzrokovat će smrt ili štetne zdravstvene učinke koji mogu dovesti do značajnog smanjenja kvalitete života i/ili dugovječnosti.	5

Definicija opsega		
Okolišni kriteriji	Društveni kriteriji	Ocjena
Neposredno okruženje	Mali broj nositelja prava pogođen: 5% stanovništva pogođeno ili u području utjecaja.	1
Lokalna zajednica	Nizak do umjeren broj nositelja prava pogođen: 5-10% stanovništva pogođeno ili u području utjecaja.	2
Grad	Umjeren broj nositelja prava pogođen: 10% stanovništva pogođeno ili u području utjecaja.	3
Država	Srednje visok broj nositelja prava pogođen: 15-20% stanovništva pogođeno ili u području utjecaja.	4
Država / globalno	Velik broj nositelja prava pogođen: više od 20% stanovništva pogođeno ili u području utjecaja.	5

Definicija nepopravljivosti za okoliš i društvo		Ocjena
Vrlo lako popravljivo uz vrlo mali do mali trud.		1
Moguće popraviti uz određeni trud.		2
Teško popravljivo, zahtijeva veliki trud.		3
Vrlo teško popravljivo, zahtijeva opsežan trud.		4
Nepopravljivo.		5

Definicija vjerojatnosti za okoliš i društvo		Ocjena
Malo vjerojatno; >10%; Očekuje se da će se događaj dogoditi u ograničenim okolnostima; Događaj se dogodio u drugim industrijama.		1
Moguće; >30%; Očekuje se da će se događaj dogoditi u određenim okolnostima; Događaj se dogodio u industriji osiguranja.		2

⁴⁸ IRO-1 53. b) iv.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Vjerojatno; >50%; Očekuje se da će se događaj dogoditi u mnogim okolnostima; Događaj se povremeno događa u izvještajnom poduzeću.	3
Gotovo sigurno; >90%; Očekuje se da će se događaj dogoditi u većini okolnosti; Događaj se događa više puta godišnje u izvještajnom poduzeću.	4
Stvarno; 100%; Događaj se već dogodio ili će se dogoditi.	5

Financijski rizici i prilike vrednovani su kombinacijom vjerojatnosti nastanka i potencijalnog razmjera financijskih posljedica, uključujući one povezane s održivošću pri tome su korištene sljedeće skale ⁴⁹:

Definicija razmjera u kratkoročnom razdoblju	Ocjena
Rizik bi rezultirao vrlo malim gubicima koji se mogu lako apsorbirati bez primjetnog učinka na operativne rezultate. / Prilika bi rezultirala vrlo malim utjecajem bez primjetnog učinka na operativne rezultate. To bi se moglo prevesti u procijenjeni minimalni financijski utjecaj (0% do <0,5% prihoda od osiguranja).	1
Rizik bi rezultirao malim gubicima koji se mogu apsorbirati s minimalnim negativnim učinkom na operativne rezultate. Događaj rizika može zahtijevati određenu pažnju menadžmenta, ali samo kratkotrajno. / Prilika bi rezultirala malim pozitivnim utjecajem, s blagom, ali primjetnom koristi za operativne rezultate. To bi se moglo procijeniti kao umjereni financijski utjecaj (>0,5% i <1% prihoda od osiguranja).	2
Rizik bi rezultirao primjetnim gubicima koji se mogu apsorbirati, ali bi imali umjereno negativan učinak na operativne rezultate. Događaj rizika bi privremeno zahtijevao pažnju menadžmenta. / Prilika bi rezultirala primjetnim utjecajem s umjereno pozitivnim učinkom na operativne rezultate. To bi se moglo procijeniti kao značajan financijski utjecaj (>1% i <1,5% prihoda od osiguranja).	3
Rizik bi rezultirao značajnim gubicima koji se mogu apsorbirati, ali bi imali značajan negativan učinak na operativne rezultate. Rizik bi vjerojatno zahtijevao značajnu pažnju menadžmenta tijekom duljeg razdoblja. / Prilika bi rezultirala značajnim pozitivnim utjecajem koji bi imao znatno pozitivan učinak na operativne rezultate te bi mogao biti transformativan ako bi se uspješno realizirao. To bi se moglo procijeniti kao visok financijski utjecaj (>1,5% i <2% prihoda od osiguranja).	4
Rizik bi rezultirao znatnim gubicima koji se ne mogu apsorbirati. Rizik bi zahtijevao punu pažnju menadžmenta tijekom duljeg razdoblja. / Prilika bi rezultirala značajnom koristi. To bi se moglo procijeniti kao vrlo visok financijski utjecaj (>2% prihoda od osiguranja).	5

Definicija razmjera u srednjoročnom i dugoročnom razdoblju	Ocjena
Rizik bi rezultirao vrlo malim gubicima koji se mogu lako apsorbirati bez primjetnog učinka na operativne rezultate. / Prilika bi rezultirala vrlo malim utjecajem bez primjetnog učinka na operativne rezultate. To bi se moglo prevesti u procijenjeni minimalni financijski utjecaj (0% do <1% prihoda od osiguranja).	1
Rizik bi rezultirao malim gubicima koji se mogu apsorbirati s minimalnim negativnim učinkom na operativne rezultate. Događaj rizika može zahtijevati određenu pažnju menadžmenta, ali samo kratkotrajno. / Prilika bi rezultirala malim pozitivnim utjecajem, s blagom, ali primjetnom koristi za operativne rezultate. To bi se moglo procijeniti kao umjereni financijski utjecaj (>1% i <2% prihoda od osiguranja).	2
Rizik bi rezultirao primjetnim gubicima koji se mogu apsorbirati, ali bi imali umjereno negativan učinak na operativne rezultate. Događaj rizika bi privremeno zahtijevao pažnju menadžmenta. / Prilika bi rezultirala primjetnim utjecajem s umjereno pozitivnim učinkom na operativne rezultate. To bi se moglo procijeniti kao značajan financijski utjecaj (>2% i <3% prihoda od osiguranja).	3
Rizik bi rezultirao značajnim gubicima koji se mogu apsorbirati, ali bi imali značajan negativan učinak na operativne rezultate. Rizik bi vjerojatno zahtijevao značajnu pažnju menadžmenta tijekom duljeg razdoblja. / Prilika bi rezultirala značajnim pozitivnim utjecajem koji bi imao znatno pozitivan učinak	4

⁴⁹ IRO-1 53. c) ii

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

na operativne rezultate te bi mogao biti transformativan ako bi se uspješno realizirao. To bi se moglo procijeniti kao visok financijski utjecaj (>3% i <4% prihoda od osiguranja).	
Rizik bi rezultirao znatnim gubicima koji se ne mogu apsorbirati. Rizik bi zahtijevao punu pažnju menadžmenta tijekom duljeg razdoblja. / Prilika bi rezultirala značajnom koristi. To bi se moglo procijeniti kao vrlo visok financijski utjecaj (>4% prihoda od osiguranja).	5

Definicija vjerojatnosti	Ocjena
Malo vjerojatno; Događaj bi se mogao dogoditi u sljedećih 5-10 godina; Očekuje se da će se događaj pojaviti u ograničenim okolnostima; Događaj se dogodio u drugim industrijama.	1
Moguće; Događaj bi se mogao dogoditi u sljedećih 2-5 godina; Očekuje se da će se događaj pojaviti u određenim okolnostima; Događaj se dogodio u industriji osiguranja.	2
Vjerojatno; Događaj bi se mogao dogoditi u sljedećih 1-2 godine; Očekuje se da će se događaj pojaviti u mnogim okolnostima; Događaj se povremeno događa u izvještajnom poduzeću.	3
Gotovo sigurno; Događaj će se vjerojatno dogoditi unutar 1 godine; Očekuje se da će se događaj pojaviti u većini okolnosti; Događaj se događa više puta godišnje u izvještajnom poduzeću.	4
Stvarno stanje; 100%; Događaj se već dogodio / dogodit će se.	5

Pragovi značajnosti definirani su kako slijedi:

- 3.0 za značajnost učinka (na skali od 1-5) za stvarne učinke
- 3.5 za značajnost potencijalnih učinaka (na skali od 1-5)
- 3.0 za financijsku značajnost (na skali od 1-5)

Ispod tih pragova značajnosti, učinci, rizici i prilike nisu se smatrali značajnima. Različiti pragovi značajnosti za procjenu učinaka rezultat su metodologije ocjenjivanja kako bi se osiguralo da stvarni učinci imaju veću težinu od potencijalnih učinaka.⁵⁰

CO Grupa nije definirala posebne postupke unutarnje kontrole povezane s postupkom za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika već su nakon prvih rezultata DMA procesa, ključni interni dionici pregledali identificirane značajne učinke, rizike i prilike kako bi se osiguralo da su obuhvaćeni svi relevantni aspekti. Rezultate DMA procesa je zatim potvrdila Uprava Društva. Rezultati su dodatno konsolidirani s ostalim operativnim kompanijama unutar Adris grupe. Konsolidirane rezultate potvrdila je Uprava Adris grupe, čime se nastoji osigurati usklađenost dobivenih rezultata procjene dvostruke značajnosti s ciljevima i strategijama Adris grupe.⁵¹

Proces identifikacije, procjene i upravljanja učincima, rizicima i prilikama u CO Grupi proveden je na razini Sektora za upravljanje rizicima, uz suradnju multidisciplinarnog ESG tima, čime se nastoji osigurati da su učinci, rizici i prilike povezani s održivošću sustavno ugrađeni u cjelokupne postupke upravljanja rizicima i doprinose procjeni ukupnog profila rizičnosti CO Grupe. Na primjer, rizici povezani s klimom, kao što su povećanje premije zbog ekstremnih vremenskih uvjeta, procjenjuju se ne samo zbog njihovih posljedica za održivost, već i zbog mogućeg financijskog učinka.⁵²

Slično tome, proces prepoznavanja, procjene i upravljanja prilikama integriran je u okvir korporativnog upravljanja CO Grupe. Ove procjene temelje na strateškom planiranju i dugoročnim ciljevima, s mogućnostima povezanim s održivošću kao što su razvoj zelenih proizvoda osiguranja, širenje digitalnih platformi kao što je LAQO i ulaganje u održive tehnologije. Identificirane prilike također su povezane s metrikama temeljenim na učinku, potičući menadžment i zaposlenike da usklade svoje aktivnosti s obvezama održivosti. Uprava Društva odgovorna je za osiguravanje učinkovite provedbe i usklađenosti tih prilika sa širim ciljevima održivosti CO Grupe.⁵³

⁵⁰ IRO-1 53. b) iv, g)

⁵¹ IRO-1 53. d)

⁵² IRO-1 53. e)

⁵³ IRO-1 53. f)

Postupak procjene značajnosti oslanja se na pouzdane ulazne parametre kako bi se osigurala točna i objektivna procjena. Izvori podataka uključuju interne metrike kao što su operativna izvješća, procjene utjecaja na okoliš i povratne informacije zaposlenika, uz vanjske referentne vrijednosti kao što su već postojeći rezultati uključivanja raznih dionika (npr. korisnika) razine održivosti i regulatorni standardi, uključujući ESRS i EU taksonomiju. Opseg procjene obuhvaća lanac vrijednosti, uključujući dobavljače na početku proizvodnog lanca, vlastito poslovanje Društva i poslovanje krajnjeg vlasnika Adris grupe te nizvodne dionike kao što su klijenti i lokalne zajednice. Kako bi se osigurala temeljitost, proces također uključuje standarde i mjerila specifične za industriju, zajedno s pretpostavkama kao što su procjene vjerojatnosti i modeliranje financijske veličine, koje se temelje na povijesnim podacima i budućim projekcijama.⁵⁴

CO Grupa je primjenom nove DMA metodologije za procjenu učinaka, rizika i prilika te mapiranje materijalnih tema identificirala razlike u odnosu na prethodno korišteni standard Globalne inicijative za izvještavanje (GRI). Proširen je broj značajnih učinaka, rizika i prilika te su povezani s odgovarajućim čimbenicima održivosti.

U prošlom izvještajnom razdoblju identificirano je osam materijalnih tema: odgovorno korisničko iskustvo, odgovornost prema lokalnoj zajednici, digitalne inovacije, upravljanje rizicima održivosti, dobrobit zaposlenika, cjeloživotno učenje zaposlenika, održivi proizvodi i usluge te smanjenje ugljičnog otiska. Ta procjena bila je temelj za novu procjenu značajnih tema sukladno načelu dvostruke značajnosti. DMA metodologijom CO Grupa je sada identificirala pet značajnih tema i 13 podtema.

U 2024. godini proces procjene značajnosti ažuriran je kako bi odražavao razvoj regulatornog okruženja i očekivanja dionika. To je uključivalo širi angažman internih dionika te prilagodbu pragova značajnosti u skladu sa smjernicama ESRS-a, posebno u pogledu učinaka povezanih s ljudskim pravima i osiguravajući povećanu osjetljivost na ta značajna pitanja. Prethodne procjene značajnosti provedene prema GRI-ju pružile su snažan temelj za ovaj novi pristup, dok je prijelaz na ESRS omogućio veću usklađenost s načelom dvostruke značajnosti, uzimajući u obzir i materijalnost učinka i financijsku značajnost.⁵⁵

E1 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama

CO Grupa je u sklopu analize dvostruke značajnosti procijenila učinke, rizike i prilike povezane s klimatskim promjenama. Analizirane su ukupne emisije stakleničkih plinova te fizički i tranzicijski rizici klimatskih promjena. Izračun ugljičnog otiska proveden je u skladu s GHG Protokolom i normom ISO 14064-1:2018, a za emisije iz investicija korištena je metodologija PCAF-a.

Društvo klimatske rizike analizira kroz ORSA proces, procjenjujući njihov utjecaj na poslovanje, financijski rezultat i solventnost. Fokus je na scenarijima visokih emisija, stres testovima i sektorskoj analizi lanca vrijednosti. Posebna pažnja posvećena je materijalnosti fizičkih i tranzicijskih rizika, uključujući procjenu vremenskih razdoblja i korištenih metodologija.

. Analiza investicijskog portfelja po NACE klasifikaciji pokazala je nizak udio ulaganja u sektore izložene tranzicijskim rizicima. Na strani obveza, Društvo razmatra tranzicijske rizike poput regulatornih promjena i tržišnih trendova te fizičke rizike kao što su oluje i suše. U ORSA procesu provedene su analize ekstremnih vremenskih scenarija, uključujući kvantitativno testiranje utjecaja klimatskih promjena kroz različite vremenske horizonte. Društvo koristi reosigurateljne ugovore za upravljanje neizvjesnostima i zaštitu kapitalne stabilnosti. Više informacija o metodologijama i procjenama nalazi se u tematskom standardu E1.

G1 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s poslovnim ponašanjem

U postupku utvrđivanja značajnih učinaka, rizika i prilika u pogledu poslovnog ponašanja, CO Grupa se primarno usredotočila na sektor osiguranja. U postupak se uključila *benchmark* analiza *peer* kompanija, razgovor s internim

⁵⁴ IRO-1 53. g)

⁵⁵ IRO-1 53.h)

ekspertima, pregled izvješća dobavljača, kao i odnosi s kupcima i sve specifičnosti struktura transakcija u sektoru u Hrvatskoj. Kao rezultat procjene, utvrđena je značajna tema upravljanja odnosa sa dobavljačima, uključujući prakse plaćanja, a identificirani rizik je povezan s kibernetičkom sigurnošću.⁵⁶

E2, E3, E4, E5 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika

U analizi dvostruke značajnosti CO Grupa je uključila i pregled svoje materijalne i nematerijalne imovine, lokacije i poslovne aktivnosti radi procjene stvarnih i potencijalnih učinaka, rizika i prilika u vlastitim operacijama i lancu vrijednosti, koji su povezani sa zagađenjem, vodnim i morskim resursima, bioraznolikošću, kružnim gospodarstvom i ekosustavima, putem *desk research* i intervjuja s internim dionicima i stručnjacima. Budući da je ovo prva godina analize te da Prijelazna odredba 10.2. omogućava trogodišnje razdoblje za uspostavu procesa prikupljanja podataka iz lanca vrijednosti, CO Grupa nije provodila posebno uključivanje dionika u tu svrhu. Umjesto toga, korištene su ranije prikupljene informacije te postojeći procesi i kanali komunikacije i suradnje s lokalnim zajednicama i širom javnosti.⁵⁷

IRO-2 – Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti poduzeća

CO Grupa je identificirala značajne informacije koje treba objaviti u vezi sa svojim značajnim učincima, rizicima i prilikama primjenom načela i kriterija navedenih u odjeljku 3.2 ESRS 1 Značajni čimbenici i značajnost informacija. Proces je osmišljen tako da osigura da sve objavljene informacije ispunjavaju kvalitativna obilježja relevantnosti, vjernog prikazivanja, usporedivosti, provjerljivosti i razumljivosti. Time je omogućeno jasno sagledavanje utjecaja CO Grupe na održivost te njezine izloženosti rizicima i prilikama koji bi mogli značajno utjecati na poslovni model, strategiju i financijske rezultate u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.⁵⁸

Sukladno utvrđenim značajnim temama i podtemama, temeljem rezultata procjene dvostruke značajnosti, poduzeće izvještava o zahtjevima za objavljivanje u skladu sa značajnim tematskim standardima ESRS-a. Iznimka su pokazatelji koji pripadaju podtemama i pod-podtemama koje nisu značajne za Grupu (ESRS 1, odjeljak 3.2. Značajni čimbenici i značajnost informacija, Dodatak E) te zahtjevi koji se postupno uvode zbog ograničene dostupnosti podataka. Značajni zahtjevi koji se uvode postupno bit će uključeni u narednim izvještajnim razdobljima. Popis ispunjenih zahtjeva za objavljivanje, zajedno s brojem stranica, nalazi se u tablici u nastavku.⁵⁹

Tablica X: Popis zahtjeva za objavljivanje ispunjenih izvještajem o održivosti		
Standard	Zahtjev za objavljivanje	Broj stranice
ESRS 2	BP-1 - Opće osnova za sastavljanje izjava o održivosti	8
	BP-2 – Objave u posebnim okolnostima	8, 9
	GOV-1 – Uloga administrativnih, upravljačkih i nadzornih tijela	9 - 12
	GOV-2 – Informacije koje se dostavljaju administrativnim, upravljačkim i nadzornim tijelima i čimbenici održivosti kojima se bave ta tijela	9 - 12
	GOV-3 - Uključivanje rezultata povezanih s održivošću u programe poticaja	12, 13

⁵⁶ IRO-1 G1 6.

⁵⁷ IRO-1, Dodatak C, ESRS E2, 11; ESRS E3, 8; ESRS E4, 17-19, ESRS E5; 11

⁵⁸ IRO-2 59.

⁵⁹ IRO-2 56.

	GOV-4 - Izvještaj o dužnoj pažnji	13, 14
	GOV-5 – Upravljanje rizicima i unutarnje kontrole izvještavanja o održivosti	14, 15
	SBM-1 – Strategija, poslovni model i lanac vrijednosti	15- 17
	SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	17 - 20
	SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	20 - 29
	IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	30 - 36
	IRO-2 – Zahtjevi za objavljivanje u ESRS-u obuhvaćeni izjavom o održivosti poduzeća	36 - 40
	MDR-P – Politike donesene radi upravljanja značajnim čimbenicima održivosti	U poglavljima tematskih standarda
	MDR-A – Mjere i resursi povezani sa značajnim čimbenicima održivosti	U poglavljima tematskih standarda
	MDR-M – Pokazatelji značajnih čimbenika održivosti	U poglavljima tematskih standarda
	MDR-T - Praćenje djelotvornosti politika i mjera na temelju ciljnih vrijednosti	U poglavljima tematskih standarda
ESRS E1	ESRS 2 GOV-3 - Uključivanje rezultata u području održivosti u programe poticaja	12, 13
	E1-1 – Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena	53
	ESRS 2 SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	53 - 57
	ESRS 2 IRO –1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika povezanih s klimatskim promjenama	35
	E1-2 – Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama	57, 58
	E1-3 – Mjere i resursi povezani s klimatskim promjenama	58
	E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodnom ti promjenama	58

	E1-5 - Potrošnja energije i kombinacija izvora energije	59 - 61
	E1-6 – Bruto emisije stakleničkih plinova opsega 1,2,3 i ukupne emisije stakleničkih plinova	62 - 80
ESRS S1	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	88, 89
	SBM–3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	89, 90
	S1-1 – Politike povezane s vlastitom radnom snagom	90 - 93
	S1-2 – Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima	93, 94
	S1-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost	94
	S1-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera	94, 95
	S1-5 – Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama	95
	S1-6 – Obilježja zaposlenika poduzeća	95, 96
	S1-7-Obilježja radnika poduzeća koji nisu u radnom odnosu	9
	S1-9 – Pokazatelji raznolikosti	96, 97
	S1-11 – Socijalna zaštita	97
	S1-13 – Osposobljavanje i razvoj vještina	98
	S1-14 – Pokazatelji zdravlja i sigurnosti	98, 99
	S1-15 – Pokazatelji ravnoteže između poslovnog i privatnog života	9
	S1-16 - Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada)	99, 100

	S1-17 - Slučajevi, prituže te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima	100
ESRS S3	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika	17 – 18, 101
	ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom	102
	S3-1 – Politike za pogođene zajednice	102, 103
	S3-2 – Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima	102, 103
	S3-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima pogođene zajednice mogu izraziti zabrinutost	101
	S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera	103 - 105
	S3-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	105, 106
	ESRS S4	ESRS 2 SBM-2 – Interesi i stajališta dionika
ESRS 2 SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom		106 - 108
S4-1- Politike za potrošače i krajnje korisnike		108 - 110
S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima		110
S4-3 – Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost		111
S4-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera		111 - 113

	S4-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama	113
ESRS G1	ESRS 2 GOV-1 – Uloga administrativnih, nadzornih i upravljačkih tijela	114 - 116
	ESRS 2 IRO-1 – Opis postupaka za utvrđivanje i procjenu značajnih učinaka, rizika i prilika	35, 36
	G1-1 - Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura	116, 117
	G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima	117, 118
	G1-6 Prakse plaćanja	118

Dodatak B

Popis podataka u međusektorskim i tematskim standardima koji proizlaze iz drugog zakonodavstva EU-a						
Zahtjev za objavljivanje i povezana podatkovna točka	Upućivanje na Uredbu o objavljivanju informacija o održivom financiranju (SFDR) (1)	Upućivanje na treći stup (2)	Upućivanje na uredbu o referentnim vrijednostima (3)	Upućivanje na Europski zakon o klimi (4)	Stranica u Izveštaju o održivosti	Nije značajno
ESRS 2 GOV-1 Rodna raznolikost u upravi točka 21. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 (5), Prilog II.		9	
ESRS 2 GOV-1 Postotak članova odbora koji neovisna točka 21. podtočka (e)			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		9	
ESRS 2 GOV-4 Izjava o dužnoj pažnji, točka 30.	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 3. u Prilogu I.				13, 14	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s fosilnim gorivima točka 40. podtočka (d) i.	Pokazatelj br. 4 iz Tablice 1. u Prilogu I.	Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 (Tablica 1.: Kvalitativne informacije o okolišnom riziku i tablica 2: Kvalitativne informacije o socijalnom riziku	Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		n/a	
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s proizvodnjom kemikalija točka 40. podtočka (d) ii.	Pokazatelj br. 9 iz Tablice 2. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		n/a	
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s kontroverznim oružjem točka 40. podtočka (d) iii.	Pokazatelj br. 14 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1818 (7), Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Članak 12. stavak 1. Prilog II.		n/a	
ESRS 2 SBM-1 Sudjelovanje u aktivnostima povezanim s uzgojem i proizvodnjom duhana, točka 40. podtočka (d) iv.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Članak 12. stavak 1. Prilog II.		n/a	
ESRS E1-1 Tranzicijski plan za postizanje klimatske				Uredba (EU) 2021/1119, Članak 2. stavak 1.	53	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

neutralnosti do 2050. točka 14.						
ESRS E1-1 Poduzeća isključena iz referentnih vrijednosti Pariškog sporazuma, točka 16. podtočka (g)		Članak 449.a Uredba (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospjeća	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Članak 12. stavak 1. točke od (d) do (g) i članak 12. stavak 2.		n/a	
ESRS E1-4 Ciljevi smanjenja emisija stakleničkih plinova točka 34.	Pokazatelj br. 4 iz Tablice 2. u Prilogu I.	Članak 449.a 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 3.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Članak 6.		58	
ESRS E1-5 Potrošnja energije iz fosilnih izvora (samo sektori koji znatno utječu na	Pokazatelj br. 5 iz Tablice 1. i pokazatelj 5. iz Tablice 2 Prilog I.				n/a	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

klimu), točka 38.						
ESRS E1-5 Potrošnja energije i kombinacija izvora energije, točka 37.	Pokazatelj br. 5 iz Tablice 1. u Prilogu I.				61	
ESRS E1-5 Energetski intenzitet povezan s djelatnostima u sektorima koji znatno utječu na klimu, točke 40. do 43.	Pokazatelj br. 6 iz Tablice 1. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E1-6 Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova, točka 44.	Pokazatelji br. 1 i 2 iz Tablice 1. u Prilogu I.	članak 449.a Uredbe (EU) br. 575/2013; Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, obrazac 1.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Kreditna kvaliteta izloženosti po sektoru, emisijama i preostalom roku dospjeća	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, članak 5. stavak 1., Članak 6. i članak 8. stavak 1.		62	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

ESRS E1-6 Intenzitet bruto emisija stakleničkih plinova točke od 53. do 55.	Pokazatelj br. 3 iz Tablice 1. u Prilogu I.	Uredba (EU) br. 575/2013, članak 449a Provedba Uredba Komisije (EU) 2022/2453, predložak 3.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Pokazatelji usklađenosti	Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Članak 8. stavak 1.		n/a	
ESRS E1-7 Uklanjanje stakleničkih plinova i ugljični krediti, točka 56.				Uredba (EU) 2021/1119, Članak 2. stavak 1.	n/a	
ESRS E1-9 Izloženost referentnog portfelja fizičkim rizicima povezanim s klimatskim promjenama, točka 66.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		9, 54, 56, 57	
ESRS E1-9 Raščlamba novčanih iznosa prema akutnom i kroničnom fizičkom riziku, točka 66. podtočka (a) ESRS E1-9 Lokacija značajne imovine izložene značajnom fizičkom riziku, točka 66. podtočka (c)			Uredba (EU) 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točke 46. i 47. Obrazac 5: Knjiga pozicija - Fizički rizik klimatskih promjena: Izloženosti koje podliježu		n/a	

			fizičkom riziku.			
ESRS E1-9 Račlamba knjigovodstvene vrijednosti nekretnina poduzeća prema razredima energetske učinkovitosti, točka 67. podtočka (c)		Uredba (EU) 575/2013, članak 449.a Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453, točka 34., obrazac 2.: Knjiga pozicija – Tranzicijski rizik klimatskih promjena: Krediti s nekretninom kao kolateralom– Energetska učinkovitost kolaterala			n/a	
ESRS E1-9 Stupanj izloženosti portfelja prilikama povezanim s klimatskim promjenama, točka 69.			Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II.		n/a	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaj posloводства za 2024. godinu

ESRS E2-4 Količina svake onečišćujuće tvari tvari navedene u Prilogu II. Uredba o E-PRTR-u (Europski registar ispuštanja i prijenosa onečišćujućih tvari) ispuštene u zrak, vodu i tlo, točka 28.	Prilog I., pokazatelj br. 8 Tablica 1, Prilog I, pokazatelj br. 2 Tablica 2., Prilog I. Pokazatelj br. 1 Tablica 2., Prilog I. Pokazatelj br. 3 Tablica 2.				n/a	
ESRS E3-1 Vodni i morski resursi, točka 9.	Pokazatelj br. 7 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E3-1 Posebna politika, točka 13.	Pokazatelj br. 8 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E3-1 Održivi oceani i mora točka 14.	Pokazatelj br. 12 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E3-4 Ukupna količina reciklirane i ponovno upotrijebljene vode, točka 28. podtočka (c)	Pokazatelj br. 6.2. iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E3-4 Ukupna potrošnja vode u m ³ po neto prihodu, točka 29.	Pokazatelj br. 6.1. iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS 2- IRO 1 – E4, točka 16. podtočka (a) i.	Pokazatelj br. 7 iz Tablice 1. u Prilogu I.				n/a	
ESRS 2 – IRO 1 – E4, točka 16. podtočka (b)	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS 2 – IRO 1 – E4, točka 16. podtočka (c)	Pokazatelj br. 14 iz				n/a	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

	Tablice 2. u Prilogu I.					
ESRS E4-2 Održive zemljišne/ poljoprivredne prakse ili politike, točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 11 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E4-2 Održive prakse ili politike za oceane/mora, točka 24. podtočka (c)	Pokazatelj br. 12 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E4-2 Politike za rješavanje problema krčenja šuma, točka 24. podtočka (d)	Pokazatelj br. 15 iz Tablice 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E5-5 Nereciklirani otpad, točka 37. podtočka (d)	Pokazatelj br. 13 od Tablica 2. u Prilogu I.				n/a	
ESRS E5-5 Opasni otpad i radioaktivni otpad, točka 39.	Pokazatelj br. 9 iz Tablice 1. u Prilogu I.				n/a	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od prisilnog rada, točka 14. podtočka (f)	Pokazatelj br. 13 iz Tablice 3. u Prilogu I.				90	
ESRS 2 – SBM3 – S1 Rizik od dječjeg rada, točka 14. podtočka (g)	Pokazatelj br. 12 iz Tablice 3. u Prilogu I.				90	
ESRS S1-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 20.	Pokazatelj br. 9 iz Tablice 3. i pokazatelj 11 iz tablice 1 Prilog I.				92	
ESRS S1-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		105	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 21.						
ESRS S1-1 Postupci i mjere za sprječavanje trgovanja ljudima, točka 22.	Pokazatelj br. 11 iz Tablice 3. u Prilogu I.				92	
ESRS S1-1 Politika sprječavanja nezgoda na radu ili sustav upravljanja, točka 23.	Pokazatelj br. 1 iz Tablice 3. u Prilogu I.				92	
ESRS S1-3 Mehanizam za rješavanje pritužbi, točka 32. podtočka (c)	Pokazatelj br. 5 iz Tablice 3. u Prilogu I.				94	
ESRS S1-14 Broj smrtnih slučajeva te broj i stopa nezgoda na radu, točka 88. podtočke (b) i (c)	Pokazatelj br. 2 iz Tablice 3. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		98	
ESRS S1-14 Broj dana izgubljenih zbog ozljeda, nesreća, smrtnih slučajeva ili bolesti, točka 88. podtočka (e)	Pokazatelj br. 3 iz Tablice 3. u Prilogu I.				98	
ESRS S1-16 Neusklađena razlika u plaćama na temelju spola, točka 97 podtočka (a)	Pokazatelj br. 12 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		99	
ESRS S1-16 Prekomjerna razlika u plaći direktora i zaposlenika,	Pokazatelj br. 8 iz Tablice 3. u Prilogu I.				99	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

točka 97. podtočka (b)						
ESRS S1-17 Slučajevi diskriminacije, točka 103. podtočka (a)	Pokazatelj br. 7 iz Tablice 3. u Prilogu I.				100	
ESRS S1-17 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 104. podtočka (a)	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 1. i pokazatelj br. 14 iz tablice 3 Prilog I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II., članak 12. Stavak 1.		100	
ESRS 2 – SBM3 – S2 Visok rizik od dječjeg rada ili prisilnog rada u lancu vrijednosti, točka 11. podtočka (b)	Pokazatelji br. 12 i 13 iz tablice 3. u Prilogu I.				n/a	
ESRS S2-1 Obveze u području politike ljudskih prava, točka 17.	Pokazatelj br. 9 iz Tablice 3. i pokazatelj 11 iz tablice 1 Prilog I.				n/a	
ESRS S2-1 Politike koje se odnose na radnike u lancu vrijednosti, točka 18.	Pokazatelji br. 11 i 4 iz tablice 3. Prilog I.				n/a	
ESRS S2-1 Nepridržavanje UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima i smjernica OECD-a, točka 19.	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II., članak 12. Stavak 1.		n/a	

ESRS S2-1 Politike dužne pažnje o pitanjima obuhvaćenima temeljnim konvencijama od 1 do 8 Međunarodne organizacije rada, točka 19.			Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Prilog II.		n/a	
ESRS S2-4 Pitanja ljudskih prava i incidenti povezani s višim i nižim razinama lanca vrijednosti, točka 36.	Pokazatelj br. 14 iz Tablice 3. u Prilogu I.				n/a	
ESRS S3-1 Obveze u području politike zaštite ljudskih prava, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz tablice 3. u Prilogu I. i pokazatelj broj 11 iz Tablice 1. u Prilogu I.				103	
ESRS S3-1 Nepridržavanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima, načela ILO-a i smjernica OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II., članak 12. Stavak 1.		103	
ESRS S3-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 36.	Pokazatelj br. 14 od Tablica 3. u Prilogu I.				103	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

ESRS S4-1 Politike koje se odnose na potrošače i krajnje korisnike, točka 16.	Pokazatelj br. 9 iz Tablice 3. i pokazatelj 11 iz tablice 1 Prilog I.				108	
ESRS S4-1 Nepridržavanje vodećih načela UN-a o poslovanju i ljudskim pravima ismjernice OECD-a, točka 17.	Pokazatelj br. 10 iz Tablice 1. u Prilogu I.		Delegirana uredba (EU) 2020/1816, Delegirana uredba (EU) 2020/1818, Prilog II., članak 12. Stavak 1.		110	
ESRS S4-4 Pitanja i incidenti povezani s ljudskim pravima, točka 35.	Pokazatelj br. 14 iz Tablice 3. u Prilogu I.				112	
ESRS G1-1 Konvencija Ujedinjenih naroda protiv korupcije, točka 10. podtočka (b)	Pokazatelj br. 15 iz Tablice 3. u Prilogu I.				116	
ESRS G1-1 Zaštita zviždača točka 10. podtočka (d)	Pokazatelj br. 6 iz Tablice 3. u Prilogu I.				117	
ESRS G1-4 Novčane kazne zbog kršenja propisa o suzbijanju korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (a)	Pokazatelj br. 17 iz Tablice 3. u Prilogu I.		Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816, Prilog II.		n/a	
ESRS G1-4 Standardi suzbijanja korupcije i podmićivanja, točka 24. podtočka (b)	Pokazatelj br. 16 iz Tablice 3. u Prilogu I.				n/a	

- (1) Uredba (EU) 2019/2088 Europskog parlamenta i Vijeća od 27. studenoga 2019. o objavama povezanim s održivošću u sektoru financijskih usluga (SL L 317, 9.12.2019., str. 1.).
- (2) Uredba (EU) 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (Uredba o kapitalnim zahtjevima ili CRR) (SL L 176, 27.6.2013., str. 1.).
- (3) Uredba (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. o indeksima koji se upotrebljavaju kao referentne vrijednosti u financijskim instrumentima i financijskim ugovorima ili za mjerenje uspješnosti investicijskih fondova te o izmjeni direktiva 2008/48/EZ i 2014/17/EU i Uredbe (EU) br. 1016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća od 8. lipnja 2016. 596/2014 (SL L 171, 29.6.2016., str.1)
- (4) Uredba (EU) 2021/1119 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. o uspostavi okvira za postizanje klimatske neutralnosti i izmjeni uredbi (EZ) 2021/2021 Europskog parlamenta i Vijeća od 30. lipnja 2021. 401/2009 i (EU) 2018/1999 ("Europski propis o klimi") (SL L 243, 9.7.2021., str. 1.).
- (5) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1816 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu objašnjenja u izjavi o referentnoj vrijednosti o tome kako se okolišni, socijalni i upravljački čimbenici uzimaju u obzir u svakoj dostavljenoj i objavljenoj referenci (SL L 406, 3.12.2020., str. 1.).
- (6) Provedbena uredba Komisije (EU) 2022/2453 od 30. studenoga 2022. o izmjeni provedbenih tehničkih standarda utvrđenih u Provedbenoj uredbi (EU) 2021/637 u pogledu objavljivanja okolišnih, socijalnih i upravljačkih rizika (SL L 324, 19.12.2022., str. 1)
- (7) Delegirana uredba Komisije (EU) 2020/1818 od 17. srpnja 2020. o dopuni Uredbe (EU) 2016/1011 Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu minimalnih standarda za referentne vrijednosti EU-a za klimatsku tranziciju i referentne vrijednosti EU-a usklađene s Pariškim sporazumom (SL L 406, 3.12.2020., str. 17.).

ESRS E1 Klimatske promjene

E1-1 - Tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena

CO Grupa nema definiran tranzicijski plan za ublažavanje klimatskih promjena te ga planira donijeti u srednjoročnom razdoblju.⁶⁰

SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom⁶¹

U postupku procjene dvostruke značajnosti, CO Grupa identificirala je učinke, rizike i prilike povezane s klimatskim promjenama uključivši pregled svoje materijalne i nematerijalne imovine, lokacije i poslovne aktivnosti:

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika
E1 Klimatske promjene	Ublažavanje klimatskih promjena	
	Emisije stakleničkih plinova iz osiguranja	Stvarni negativan učinak
	Emisije stakleničkih plinova u ulaganjima	Stvarni negativan učinak
	Ulaganje u zelene projekte (tranzicijski projekti)	Stvarni pozitivan učinak
	Emisije stakleničkih plinova opseg 1 i 2	Stvarni negativan učinak
	Emisije stakleničkih plinova opseg 3	Stvarni negativan učinak
	Rizici iz sektora s visokim emisijama (promet)	Rizik
	Ulaganje u imovinu otpornu na klimatske promjene	Prilika
	Prilagodba klimatskim promjenama	
	Neadekvatna procjena klimatskih rizika u preuzimanju rizika	Rizik
	Hladni val/mraz	Rizik
	Oluje (uključujući mećave, prašinu i pješčane oluje)	Rizik
	Obilne oborine (kiša, tuča, snijeg/led)	Rizik
	Poplave (obalne, riječne, pluvijalne, podzemne vode)	Rizik
	Poticaji za odgovorno ponašanje	Prilika
	Veće isplate osiguranja zbog ekstremnih vremenskih prilika	Rizik
	Odbijanje reosiguratelja da pokrije određene rizike	Rizik
	Društvena ranjivost zbog nedovoljnog reosiguranja za događaje s velikim učinkom	Rizik
	Prilagodba proizvoda i politika klimatskim rizicima	Prilika
	Učinci klimatskih promjena na sektore poljoprivrede, šumarstva i ribarstva	Rizik
	Inovativni proizvodi osiguranja	Prilika
	Energija	
	Korištenje resursa za proizvodnju energije	Stvarni negativan učinak

Društvo prepoznaje klimatske promjene kao sve izraženiji rizik održivosti te ih sagledava kroz dvije glavne kategorije: tranzicijske (prijelazne) rizike (engl. *transition risks*) i fizičke rizike (engl. *physical risks*). Njihova materijalnost procjenjuje se na strani imovine i obveza u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju u sklopu ORSA procesa. U okviru ORSA procesa analizira se utjecaj klimatskih rizika na poslovanje, financijski rezultat i solventnost

⁶⁰ E1-1 14.

⁶¹ E1-1 18.

Društva, uzimajući u obzir scenarije s visokim emisijama. Pri tome se procjenjuje materijalnost rizika klimatskih promjena kroz različite izloženosti Društva. Također se kontinuirano provode stres testovi (scenariji) u okviru razdoblja poslovnog planiranja. U svojim analizama Društvo je uključilo fizičke rizike za poduzeće, analiziralo tranzicijske rizike povezane s klimatskim promjenama u uzvodnom i nizvodnom dijelu lanca vrijednosti, s naglaskom na sektorsku analizu u lancu vrijednosti te identificiralo tranzicijske prilike i rizike za vlastite operacije. Svim rizicima i prilikama dodijeljena su vremenska razdoblja, sukladno referentnim dokumentima. Proces je uključivao prikupljanje podataka, procjenu emisija, identifikaciju fizičkih rizika, kvantifikaciju rizika te analizu tranzicijskih rizika i prilika.⁶²

Za potrebe sagledavanja materijalnosti rizika klimatskih promjena u sklopu ORSA procesa u smislu učinaka na poslovne rezultate i solventnost kratkoročno razdoblje obuhvaća razdoblje do pet godina, srednjoročno razdoblje obuhvaća razdoblje od pet do deset godina, dok dugoročno razdoblje obuhvaća razdoblje više od deset godina. Usporedni prikaz definicija vremenskih razdoblja primijenjenih u ORSA-i, u skladu s EIOPA-inim dokumentom *Application guidance on running climate change materiality assessment and using climate change scenarios in the ORSA* i ESRS-a dan je u sljedećoj tablici⁶³:

Izvor definicija	0-1 godina	2-5 godina	5-10 godina	>10 godina
ESRS	kratkoročno	srednjoročno	dugoročno	
ORSA	kratkoročno		srednjoročno	dugoročno

*Rizici imovine/investicija*⁶⁴

Rizikom klimatskih promjena na strani imovine kojim se upravlja praćenjem trendova i regulatornih zahtjeva u domeni održivosti te utjecaja na kretanje vrijednosti i cijena financijskih instrumenata, postaje sve važniji element pri procjeni ulagačkih prilika te analiziranja postojećih pozicija u ukupnom portfelju ulaganja. U skladu s time, u sklopu ORSA procesa, na strani imovine, odnosno ulaganja, analizirana je materijalnost i mogući utjecaj pojedinih komponenti tranzicijskih i fizičkih klimatskih rizika.

U investicijskim procesima Društvo je prepoznalo važnost provođenja politike održivog financiranja i predano je cilju integriranja održivog financiranja u svoju poslovnu strategiju, s obzirom na dužnost djelovanja u najboljem interesu ne samo klijenata nego i zajednice u cjelini. S ciljem procjene materijalnosti investicijskog portfelja u kontekstu utjecaja tranzicijskih rizika klimatskih promjena, provedena je analiza temeljena na raspodjeli ukupnih ulaganja Društva po NACE klasifikaciji poslovnih djelatnosti. Riječ je o metodologiji klimatski relevantnih sektora (eng. *Climate Policy Relevant Sectors*, CPRS) koja omogućuje raspodjelu sektora temeljenu na korištenju NACE klasifikacije poslovnih djelatnosti u devet klasa, od kojih je šest izloženo potencijalnim tranzicijskim rizicima (fosilna goriva, infrastruktura (proizvodnja električne energije), energetski intenzivna ulaganja, nekretnine, promet i poljoprivreda), a preostale tri predstavljaju one sektore koji su samo neizravno povezani s tranzicijskim rizikom ili su manje važni (kao što su financijski sektor i izloženost državi). Navedena se podjela temelji na emisiji stakleničkih plinova, ulozu u lancima opskrbe energijom i tzv. klasifikaciji rizika ispuštanja ugljika.⁶⁵ Na dan 31. prosinac 2024. udio ulaganja u šest sektora relevantnih za klimatske politike (CPRS) u ukupnim ulaganjima Društva promatrano po SII vrijednosti iznosio je 12,6%. Provedena raspodjela ukazuje na nizak udio zastupljenosti ulaganja u CPRS sektorima te doprinosi ocjenama niske materijalnosti (nematerijalnosti) rizika klimatskih promjena za Društvo s tog aspekta ulaganja. Odnosno, trenutno ne postoji bitan financijski utjecaj značajnih tranzicijskih rizika na Društvo već ih je potrebno i dalje redovno pratiti.⁶⁶

⁶² E1 IRO-1 21., AR 9. a)

⁶³ E1 SBM-3 AR 7.

⁶⁴ E1 IRO-1 20. b), c)

⁶⁵ *Battiston 2017, Application guidance on running climate change materiality assessment and using climate change scenarios in ORSA.*

⁶⁶ E1-1 AR 7. c), E1-9 64. b)

Rizici povezani s obvezama⁶⁷

Društvo prepoznaje fizičke rizike koji proizlaze iz klimatskih promjena, koji mogu biti uzrokovani događajima (akutni) ili dugoročnim promjenama (kronični) u klimatskim obrascima. U 2024. godini procijenjeni su tranzicijski i fizički rizici klimatskih promjena na strani obveza u okviru ORSA procesa. Od akutnih fizičkih rizika klimatskih promjena na strani obveza Društvo materijalno značajnima već u kratkom roku smatra rizike suše i oluje, dok rizike podizanja razine mora, poplava i šumskih požara, Društvo ne smatra materijalno značajnima u kratkom i srednjem roku, no smatra da mogu postati materijalno značajni u dugom roku. Navedeno Društvo procjenjuje uzimajući u obzir svoje izloženosti kroz ugovore o osiguranju, ali i uzimajući u obzir rezultate analiza ND-GAIN *Country Indexa* te rezultate analiza iz izvora *European Environment Agency – Services Monitoring* objavljene u dokumentu *Application guidance on running climate change materiality assessment and using climate change scenarios in the ORSA* (EIOPA-BoS-22/329).

U procjeni tranzicijskih rizika na strani obveza, Društvo identificira potencijalne izazove koji proizlaze iz promjena u tržišnom sentimentu. Na primjer, neki osiguranici mogu odlučiti ne surađivati s osigurateljem za kojeg smatraju da nije dovoljno usklađen s načelima održivosti. Osim toga, Društvo uzima u obzir regulatorne promjene te specifične pravne i tehnološke mjere koje bi mogle biti poduzete kako bi se ubrzala tranzicija prema niskougličnoj ekonomiji. Ovi rizici usklađeni su s klasifikacijom Radne skupine za objavljivanje financijskih podataka povezanih s klimatskim promjenama (engl. *Task Force on Climate-Related Financial Disclosures*, TFCF) Odbora za financijsku stabilnost. Svjesno ključne važnosti održivih poslovnih praksi i održivosti općenito, Društvo prati razvoj događaja i analizira tržišni sentiment u ovom području te je predano prilagodbi promjenama na tržištu kako bi zadržalo svoju vodeću poziciju u industriji.⁶⁸ U životnom segmentu ne očekuju se značajni utjecaji na smrtnost, a ako ih i bude, procjena je da će se Društvo uspjeti prilagoditi kako navedene promjene ne bi naštetile poslovanju. U neživotnom segmentu, s obzirom da je vremenski horizont kod ugovora o neživotnom osiguranju uglavnom kratkoročan tj. ugovori se sklapaju na godinu dana, Društvo smatra da će se prilagodbom uvjeta osiguranja i reosigurateljne politike moći pravovremeno prilagoditi situacijama kako bi izbjeglo značajne negativne učinke klimatskih promjena na svoje poslovanje. Sličan zaključak vezan za prilagodbu poslovanja klimatskim promjenama vrijedi i za ostale segmente poslovanja.

Ocjenjivanje portfelja ulaganja

Društvo je razvilo metodologiju za procjenu ESG rizika koja se koristi prilikom donošenja investicijskih preporuka i odluka, ovisno od klase imovine te dostupnosti podataka. Društvo uzima u obzir referentne ESG pokazatelje prilikom donošenja odluka o ulaganju u mjeri u kojoj je to moguće. Gdje ne postoje javno objavljeni podaci, izdavateljima/kompanijama se šalju ESG upitnici. Temeljem prikupljenih podataka formira se ESG ocjena kroz interno razvijenu metodologiju za procjenu ESG rizika.

Fizički rizici

Akutni fizički rizici u neživotnom segmentu očituju se kroz različite pokazatelje, a jedan od njih je povećana učestalost i/ili intenzitet ekstremnih vremenskih događaja (poplave, suše, toplinski udari i oluje) koji mogu uzrokovati povećanje rizika štetnih posljedica. Učinci koji mogu proizaći iz klimatskih promjena i događaja koji mogu biti njima uzrokovani ili potaknuti, prate se s povećanom pažnjom i nastoji ih se ugraditi u proizvode kako bi se osigurao odgovarajući odgovor na ove izazove.⁶⁹

Značajni fizički rizici za CO Grupu uključuju:

- Hladni val/mraz
- Oluje (uključujući mećave, prašinu i pješčane oluje)
- Obilne oborine (kiša, tuča, snijeg/led)
- Poplave (obalne, riječne pluvijalne, podzemne vode)

⁶⁷ E1 IRO-1 20. b), c), AR 11. a)

⁶⁸ E1 IRO-1 AR 12.

⁶⁹ E1 IRO-1 20. b), AR 11. a)

CO Grupa je prepoznala značajne rizike povezane s fizičkim klimatskim promjenama, uključujući financijske gubitke uzrokovane neadekvatnom procjenom klimatskih rizika te povećane isplate osiguranja zbog ekstremnih vremenskih uvjeta. Ovi rizici su posebno relevantni za osiguranje imovine i vozila (auto kasko), odnosno sektore poput poljoprivrede, šumarstva i ribarstva, gdje su suše, poplave i ekstremni vremenski uvjeti značajni izazovi. CO Grupa je također izložena riziku ovisnosti o reosigurateljima, posebno ako reosiguratelji odluče ne pružiti pokriće za određene klimatske katastrofe. Nedovoljno reosiguranje može dodatno povećati društvenu ranjivost.

Tranzicijski rizici

Tijekom procesa procjene dvostruke značajnosti, CO Grupa je utvrdila da osiguravanje sektora s visokim emisijama, poput prometa, predstavlja tranzicijski rizik. Povezanost s industrijama s visokim emisijama može negativno utjecati na reputaciju Društva, osobito u kontekstu rastuće svijesti o klimatskim promjenama. Istovremeno, tržišni uvjeti se mijenjaju zbog prelaska na niskouglične tehnologije, što može smanjiti potražnju za osiguranjem određenih vrsta imovine. U sklopu ORSA procesa, Društvo od prijelaznih rizika prepoznaje one povezane s regulatornim i tehnološkim promjenama, kao i tržišnim sentimentom, odnosno očekivanjima tržišta o nagloj tranziciji i usmjeravanju prema zelenim proizvodima, što se može odraziti na ulaganja te na cijene dionica i obveznica kompanija u koje Društvo ulaže.

U financijskom dijelu, Društvo je sposobno osigurati kontinuiran pristup financiranju po pristupačnom trošku kapitala te provoditi potrebna ulaganja kako bi se prilagodilo tranzicijskim rizicima povezanim s klimatskim promjenama, uključujući regulatorne promjene, promjene u tržišnom sentimentu i razvoj niskougličnih tehnologija. Stabilna financijska osnova omogućava Društvo da u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju podrži strateške prilagodbe nužne za upravljanje klimatskim rizicima. Društvo kroz redovne prilagodbe poslovanja kontinuirano adaptira proizvode, cjenike i osigurateljne usluge kako bi osiguralo financijsku stabilnost stanovništva i gospodarstva u slučaju šteta te se prilagođava promjenama u manifestaciji šteta uzrokovanih prirodnim uzrocima i očekivanim utjecajima klimatskih promjena. Preraspodjelom i diversifikacijom osigurateljnog portfelja Društvo dodatno povećava sposobnost prilagodbe klimatskim promjenama. Međutim, u segmentu osnovnog poslovanja i klijentskog portfelja, Društvo se suočava s ograničenom fleksibilnošću u prilagodbi klimatskim rizicima. Primjerice, u osigurateljnom portfelju postoje dugoročni ugovori i poslovni odnosi koji ograničavaju mogućnost trenutnog prestanka osiguranja sektora s visokim emisijama, unatoč rastućim regulatornim i tržišnim pritiscima. Društvo će i dalje nastojati pronaći ravnotežu između osiguranja financijske održivosti i odgovaranja na izazove u prilagodbi portfelja proizvoda i usluga, pri čemu se posebna pažnja posvećuje praćenju tržišnih i regulatornih zahtjeva.⁷⁰

Scenariji klimatskih promjena korišteni u okviru ORSA procesa

U sklopu ORSA procesa za 2024. napravljena je procjena materijalnosti klimatskih rizika za Društvo. Napravljene su procjene učinaka klimatskih rizika kvalitativnim i kvantitativnim analizama na strani imovine, odnosno ulaganja, i obveza te su kreirana dva scenarija koja uključuju srednjoročni i dugoročni utjecaj klimatskih promjena. Jedan scenarij koristi pretpostavke rasta globalne temperature ispod 2°C, dok drugi scenarij koristi pretpostavke rasta globalne temperature iznad 2°C. Istovremeno su pojedini scenariji poboljšani kroz provedenu detaljniju analizu poput scenarija neživotnih osiguranja na portfelju usjeva i nasada. Procjena očekivanih financijskih posljedica značajnih fizičkih rizika na Društvo pokazuje da trenutačno ne postoji utjecaj koji bi mogao značajnije negativno utjecati na solventnost, no potrebno ih je i dalje kontinuirano pratiti.⁷¹

Svjesno sve većih rizika od klimatskih promjena, Društvo prepoznaje eskalaciju akutnog fizičkog rizika oluje kao jednu od najvećih prijetnji. Ovaj rizik može izazvati velike posljedice na nekoliko vrsta osiguranja, poput osiguranja imovine, linija osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine, osiguranje auto kaska, linija poslovanja ostala osiguranja

⁷⁰ E1-1 AR 8. b), E1-9 64.

⁷¹ E1-1 AR 7. c), SBM-3 19. b)

motornih vozila, itd. U ovom scenariju Društvo se fokusiralo na dvije vrste koje nisu pokrivene ostalim scenarijima, ali lokalno mogu imati najveći utjecaj u vidu šteta.

U suradnji s brokerskom kućom modeliran je scenarij u kojem teška oluja (engl. *severe convective storm, SCS*) pogađa Zagreb, uzrokujući štete na imovini i automobilima (po auto kasku). Scenarij je pokazao da bi Društvo, zahvaljujući trenutnoj reosigurateljnoj zaštiti osiguranja imovine, čak i u izuzetno ekstremnom scenariju ostalo solventno, s i dalje vrlo visokim omjerom solventnosti.

Rezultati konzervativnih scenarija sugeriraju da Društvo, uz korištenje ugovorene reosigurateljne zaštite, ostaje visoko kapitalizirano, ali s nešto nižim omjerom solventnosti.⁷² Društvo kroz vrijeme ima mogućnost reakcije na ocjenu rizika te, u slučaju potrebe, može adekvatno prilagoditi prihvatne smjernice, izmijeniti cjenike, uvesti franšize ili poduzeti druge mjere.⁷³ Osim toga, Društvo se štiti CAT XL (engl. *Catastrophic Excess of Loss*) reosigurateljnim ugovorom, čime rizike osiguranja svodi na razinu koju je sposobno podnijeti i u situacijama katastrofalnih događaja s vrlo visokim štetama.⁷⁴

Društvo nije analiziralo imovinu, niti je provedena detaljna analiza poslovnih aktivnosti u pogledu usklađenosti s prelaskom na klimatski neutralno gospodarstvo. Međutim, kako bi se utvrdile aktivnosti i imovina koje nisu u skladu s prijelazom na klimatski neutralno gospodarstvo, potrebno je provesti sveobuhvatnu procjenu prema kriterijima EU Taksonomije iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/2139.

Također nisu provedene analize o tome kako će prelazak na otporno gospodarstvo s nižim emisijama ugljika utjecati na makroekonomske trendove u okruženju Društva i cijele CO Grupe, potrošnju i kombinaciju izvora energije te na pretpostavke o uvođenju tehnologije.⁷⁵

ORSA proces se provodi minimalno jednom godišnje, odnosno i češće ukoliko Društvo procijeni da je došlo do materijalno značajne promjene u profilu rizičnosti. Osim na godišnjoj razini, Društvo kontinuirano kroz cijelu poslovnu godinu primjenjuje ORSA tehnike, odnosno ORSA pristup prilikom razmatranja važnijih poslovnih odluka. Rezultati ORSA procesa dokumentiraju se u tzv. ORSA Izvešću kojeg odobrava Uprava Društva te isti dostavlja Nadzornom odboru Društva i HANFA-i.⁷⁶

Internim aktom definirana je uspostava procesa i adekvatne procedure kao i nadležnosti i odgovornosti za provedbu vlastite procjene rizika i solventnosti. U sklopu ORSA procesa, analizira se materijalnost rizika klimatskih promjena kroz različite izloženosti Društva, uz navođenje korištenih metoda i pretpostavki te se kontinuirano provode stres testovi (scenariji) utjecaja u razdoblju poslovnog planiranja. Sektor za upravljanje rizicima, kao neovisna organizacijska jedinica kroz koju je uspostavljena ključna funkcija upravljanja rizicima, operativno koordinira provedbu ORSA procesa te je nadležna za operativnu izradu Izvešća o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti, dok ključnu, stratešku ulogu u procesu ima Uprava Društva.

E1-2 - Politike povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Društvo nema zasebnu politiku za ublažavanje klimatskih promjena, no u okviru Politike održivog poslovanja Adris grupe utvrđuje se pristup odgovornom upravljanju resursima, povećanju energetske učinkovitosti i smanjenju emisije stakleničkih plinova. Politika se eksplicitno ne poziva na ublažavanje klimatskih promjena i prilagodbu, međutim, njezina načela promiču prijelaz na gospodarstvo s niskom razinom ugljika kroz ulaganja u obnovljive izvore energije, projekte energetske učinkovitosti i odgovorno upravljanje opskrbnim lancem. Društvo provodi određene

⁷² E1-9 64. a)

⁷³ E1 SBM-3 19. c)

⁷⁴ E1-1 AR 8. a)

⁷⁵ E1-1 AR 12. d), AR 7. a)

⁷⁶ E1 SBM-3 19.

aktivnosti s ciljem smanjenja emisija stakleničkih plinova, povećanja energetske učinkovitosti i uvođenja energije iz obnovljivih izvora energije.⁷⁷

E1-3 - Mjere i resursi povezani s klimatskim politikama

CO Grupa nije provodila mjere ublažavanja klimatskih promjena tijekom 2024. te nema specifične mjere klasificirane prema vrsti rješenja za prilagodbu, poput prirodne prilagodbe, inženjerska ili tehnološka rješenja.⁷⁸ CO Grupa nema donesen akcijski plan kojim se definiraju operativni i/ili kapitalni rashodi.⁷⁹

Međutim, Društvo je već pokrenulo određene aktivnosti usmjerene na smanjenje emisija iz opsega 1 i 2 čija će djelotvornost biti analizirana u narednim godinama. Te aktivnosti uključuju: pripreme radnje za ugradnju solarnih panela na nekretnine u vlasništvu Croatia nekretnina tijekom 2025. te korištenje energije iz obnovljivih izvora energije u narednim godinama.

Nadalje, aktivnosti kojima će se Društvo posvetiti su:

- Razvoj proizvoda i usluga s integriranim elementima održivosti, kojima se klijentima pruža osigurateljna zaštita u pogledu rizika klimatskih promjena, kao i omogućava podrška u njihovoj tranziciji prema niskougličnom gospodarstvu
- Edukacija zaposlenika o važnosti održivog poslovanja i prilagodbi klimatskim promjenama.⁸⁰

Ove aktivnosti predstavljaju početne korake prema formalizaciji tranzicijskog plana i osiguravaju da Društvo nastavi doprinosti ublažavanju klimatskih promjena u skladu s najboljim praksama i regulatornim zahtjevima. S obzirom da CO Grupa nema definirane mjere za ublažavanje klimatskih promjena, ne postoji ni analiza ostvarenih i očekivanih smanjenja emisija stakleničkih plinova.⁸¹

CO Grupa tijekom 2024. nije provodila projekte uklanjanja stakleničkih plinova ni ublažavanja njihovih emisija koji se financiraju ugljičnim kreditima te ne primjenjuje sustav interne cijene ugljika. Stoga zahtjevi E1-7 (Projekti uklanjanja stakleničkih plinova i ublažavanja emisija financirani ugljičnim kreditima) i E1-8 (Interno utvrđivanje cijene ugljika) nisu značajni.⁸²

E1-4 – Ciljne vrijednosti povezane s ublažavanjem klimatskih promjena i prilagodbom tim promjenama

Tijekom 2024. nisu utvrđene mjerljive, vremenski ograničene, ciljne vrijednosti za smanjenje emisija stakleničkih plinova niti druge ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim učincima, rizicima i prilikama povezanim s klimatskim promjenama. Društvo će postaviti ciljeve smanjenja emisija stakleničkih plinova iz opsega 1 i 2 kad se poveća dostupnost podataka potrebnih za kvalitetniju analizu emisija, dok će se ciljevi smanjenja iz opsega 3 definirati kad se poboljša dostupnost podataka potrebnih za sveobuhvatnu analizu emisija vezanih za investicijski portfelj. Društvo zasad nema definiran sustav praćenja djelotvornosti politika i mjera u odnosu na značajne učinke, rizike i prilike koji proizlaze iz održivosti.⁸³

⁷⁷ E1-2 22., 25., AR 19. a), AR 22., MDR-A 68. a)

⁷⁸ E1 AR 19. c), d)

⁷⁹ MDR-A 69., 29. c)

⁸⁰ ESRS 1 72.

⁸¹ E1-3 26., MDR-A 68. a), b)

⁸² E1-7, E1-8

⁸³ E1-1 17., E1-4 30., MDR-T 81. a), b)

E1-5 – Potrošnja energije i kombinacija izvora energije⁸⁴

Tijekom 2024. godine, CO Grupa je u okviru opsega 1 ukupno potrošila 3.799,4 MWh prirodnog plina, 82,41 MWh ukapljenog naftnog plina (UNP), 295,74 MWh ekstra lako loživog ulja (EL-LU), 48,14 MWh drvenih peleta, 3.737,01 MWh dizela, 1.351,77 MWh benzina i 35,96 MWh autoplina (LPG). Sljedeća tablica prikazuje detaljnu raspodjelu potrošnje energenata po pojedinim društvima unutar CO Grupe tijekom 2024. godine.

2024.							
Naziv društva	PP* (MWh)	UNP* (MWh)	EL-LU* (MWh)	Drveni peleti (MWh)	Dizel (MWh)	Benzin (MWh)	LPG* (MWh)
Croatia osiguranje d.d.	2.330,35	61,63	190,47	-	2.362,03	409,04	-
CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	696,46	20,78	105,27	-	136,67	-	-
CROATIA Poliklinika	356,67	-	-	-	32,90	46,49	-
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	16,71	-	-	-	14,63	6,64	-
Herz d.o.o.	96,86	-	-	-	-	-	-
STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Pitomača	34,34	-	-	-	-	-	-
SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	30,63	-	-	-	-	-	-
Milenijum osiguranje a.d.o.	55,16	-	-	-	527,19	696,27	-
ASTORIA d.o.o.	182,22						
CROTEHNA d.o.o.	-	-	-	48,14	-	-	-
Croatia premium d.o.o.	-	-	-	-	60,33	-	-
Marin Med d.o.o.	-	-	-	-	-	5,61	-
Koreqt d.o.o.	-	-	-	-	11,69	-	-
Croatia osiguranje d.d., Mostar	-	-	-	-	473,00	79,00	35,96
Croauto d.o.o., Mostar	-	-	-	-	22,61	-	-
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje života, Skopje	-	-	-	-	43,60	34,03	-
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje	-	-	-	-	52,36	74,69	-
UKUPNO	3.799,40	82,41	295,74	48,14	3.737,01	1.351,77	35,96

* prirodni plin, PP; ukapljeni naftni plin, UNP; ekstra lako loživo ulje, EL-LU; ukapljeni naftni plin-autoplin, LPG

U okviru opsega 2 CO Grupa je tijekom 2024. ukupno potrošila 9,384,14 MWh električne energije te 2.948,66 MWh toplinske energije. Sljedeća tablica prikazuje detaljnu raspodjelu potrošnje električne i toplinske energije* po pojedinim društvima unutar CO Grupe tijekom 2024. godine.⁸⁵

⁸⁴ E1-5 35., 37. a), 39., AR 32. a), c), d), j), AR 34.

⁸⁵ E1-5 AR 32., E1-5 14.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Naziv društva	Električna energija (MWh)	Toplinska energija (MWh)
Croatia osiguranje d.d.	4.262,07	675,14
Croatia premium d.o.o.	-	-
M TEH d.o.o.	-	-
CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	1.823,41	-
HERZ d.d.	79,83	-
STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Pitomača	-	-
Stanica za tehnički pregled vozila BLATO d.o.o.	25,28	-
CROTEHNA d.o.o.	-	-
SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	27,70	-
AUTOPRIJEVOZ d.d.	16,01	-
CROATIA nekretnine d.o.o.	-	-
STRMEC PROJEKT d.o.o.	-	-
ASTORIA d.o.o.	278,77	1.408,84
AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o.	0,81	-
Koreqt d.o.o.	-	-
Koreqt distribucija d.o.o.	-	-
CO Zdravlje d.o.o.	-	-
CROATIA Poliklinika	1.361,43	88,07
Marin Med d.o.o.	258,00	-
Marin Med Plus d.o.o.	6,82	-
Medros d.o.o.	-	-
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	27,44	-
Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji)	-	-
Milenijum osiguranje a.d.o.	280,42	776,61
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje	67,67	-
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje života, Skopje	-	-
Croatia osiguranje d.d., Mostar	854,88	-
Croauto d.o.o., Mostar	6,04	-
CROATIA-REMONT d.d., Čapljina	2,18	-
Tia auto d.o.o.	-	-
Skadencia d.o.o.	5,38	-
UKUPNO	9.384,14	2.948,66

**Za određene lokacije nije dostupna evidencija o potrošnji energije u MWh iz dva razloga. Prvo, kod lokacija gdje najmodavac prefakturira troškove električne i toplinske energije, računi ne sadrže podatke o stvarnoj količini utrošene energije, već samo financijski iznos. Drugo, za pojedine lokacije podaci još uvijek nisu prikupljeni jer povezana društva do sada nisu dostavila tražene informacije. CO Grupa će nastaviti s aktivnostima kako bi se osiguralo što potpunije izvještavanje u budućnosti.*

Sljedeća tablica prikazuje kombinaciju izvora energije u CO Grupi tijekom 2024.:

Potrošnja i kombinacija izvora energije	2024.
(1) Potrošnja goriva iz ugljena i proizvoda od ugljena (MWh)	0
(2) Potrošnja goriva iz sirove nafte i naftnih derivata (MWh)	5.502,89
(3) Potrošnja goriva iz prirodnog plina (MWh)	3.799,40
(4) Potrošnja goriva iz drugih fosilnih izvora (MWh)	0
(5) Potrošnja nabavljene ili stečene električne energije, energije za grijanje, pare i energije za hlađenje iz fosilnih izvora (MWh)	6.325,39
(6) Ukupna potrošnja energije iz fosilnih izvora (MWh) [izračunana kao zbroj redaka od 1. do 5.]	15.627,68
Udio energije iz fosilnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	83,42%
(7) Potrošnja iz nuklearnih izvora (MWh)	1.058,52
Udio energije iz nuklearnih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	5,65%
(8) Potrošnja goriva za obnovljive izvore uključujući biomasu (koja uključuje i industrijski i komunalni otpad biološkog podrijetla, bioplin, vodik iz obnovljivih izvora itd.) (MWh)	48,14
(9) Potrošnja nabavljene ili stečene električne energije, energije za grijanje, pare i energije za hlađenje iz obnovljivih izvora (MWh)	2.000,24
(10) Potrošnja energije iz obnovljivih izvora iz vlastite proizvodnje osim goriva (MWh)	0
(11) Ukupna potrošnja energije iz obnovljivih izvora (MWh) (izračunana kao zbroj redaka od 8. do 10.)	2.048,38
Udio energije iz obnovljivih izvora u ukupnoj potrošnji energije (%)	10,93%
Ukupna potrošnja energije (MWh) (izračunana kao zbroj redaka 6. 7. i 11.)	18.734,57

* udio energije iz nuklearnih izvora u ukupnoj potrošnji energije izračunat je za društva u Republici Hrvatskoj

E1-6 – Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1, 2, 3 i ukupne emisije stakleničkih plinova

S obzirom da je CO Grupa po prvi put napravila analizu emisija opsega 1, 2 i 3, nije moguća usporedba s prethodnim godinama. Sljedeća tablica prikazuje ukupne emisije stakleničkih plinova po opsezima 1, 2 i 3⁸⁶:

CO Grupa	2024.
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 1	
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 1 emisije (tona ekvivalenta CO ₂)	2.138,43
Postotak emisija stakleničkih plinova iz opsega 1 iz reguliranih programa trgovanja emisijama (%)	0
Emisije stakleničkih plinova iz opsega 2	
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 koje se temelje na lokaciji tona ekvivalenta CO ₂	2.661,57
Bruto emisije stakleničkih plinova iz opsega 2 koje se temelje na tržištu tona ekvivalenta CO ₂	6.630,64
Značajne emisije stakleničkih plinova iz opsega 3	
Ukupne bruto neizravne Emisije stakleničkih plinova iz opsega 3 (tona ekvivalenta CO ₂)	1.943.054,09
1. Nabavljena roba i usluge	7.514,15
2. Kapitalna dobra	10.065,24
3. Aktivnosti povezane s gorivom i energijom (koje nisu uključene u opseg 1 ili 2)	422,84
4. Prijevoz i distribucija na višoj razini	1,67
5. Otpad nastao tijekom poslovanja	1,80
6. Poslovna putovanja	84,91
7. Putovanje zaposlenika na posao	441,09
8. Zakupljena imovina na višoj razini lanca vrijednosti	19,32
11. Korištenje prodanih proizvoda	0,77
13. Zakupljena imovina na nižoj razini lanca vrijednosti	1.074,27
15. Ulaganja	1.923.428,03
Ukupne emisije stakleničkih plinova	
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju lokacije) (tona ekvivalenta CO ₂)	1.947.854,09
Ukupne emisije stakleničkih plinova (na temelju tržišta) (tona ekvivalenta CO ₂)	1.951.823,16

⁸⁶ E1-6 44., 45., 47., 52.

Po prvi puta provedena je analiza emisija opsega 1 i 2 za sva povezana društva. Sljedeća tablica prikazuje podjelu emisija prema pojedinim društvima:

2024.					
Naziv društva	Opseg 1 (t CO₂e)	Opseg 2 (t CO₂e) – lokacijski pristup	Opseg 2 (t CO₂e) – tržišni pristup	Opseg 1 + Opseg 2lokacijski pristup (t CO₂e)	Opseg 1 + Opseg 2tržišni pristup (t CO₂e)
Croatia osiguranje d.d.	1.211,22	763,77	2.539,22	1.974,98	3.750,44
Croatia premium d.o.o.	16,35	-	-	16,35	16,35
M TEH d.o.o.	-	-	-	-	-
CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	190,04	265,67	1.003,15	455,71	1.193,19
HERZ d.d.	16,68	11,63	43,92	28,31	60,60
STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Pitomača	5,91	-	-	5,91	5,91
Stanica za tehnički pregled vozila BLATO d.o.o.	-	3,68	13,91	3,68	13,91
CROTEHNA d.o.o.	19,41	-	-	19,41	19,41
SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	5,27	4,03	15,24	9,30	20,51
AUTOPRIJEVOZ d.d.	-	2,33	8,81	2,33	8,81
CROATIA nekretnine d.o.o.	-	-	-	-	-
STRMEC PROJEKT d.o.o.	-	-	-	-	-
ASTORIA d.o.o.	31,37	338,53	559,10	369,90	590,47
AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o.	-	0,11	0,46	0,11	0,46
Koreqt d.o.o.	3,17	-	-	3,17	3,17
Koreqt distribucija d.o.o.	-	-	-	-	-
CO Zdravlje d.o.o.	-	-	-	-	-
CROATIA Poliklinika	82,22	216,98	774,35	299,20	856,57
Marin Med d.o.o.	1,43	37,59	141,94	39,02	143,37
Marin Med Plus d.o.o.	-	0,99	3,75	0,99	3,75
Medros d.o.o.	-	-	-	-	-
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	8,54	4,00	15,10	12,54	23,64
Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji)	-	-	-	-	-
Milenijum osiguranje a.d.o.	330,23	332,35	414,54	662,58	744,77
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje	33,27	38,10	57,59	71,37	90,86

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje života, Skopje	20,51	-	-	20,51	20,51
Croatia osiguranje d.d., Mostar	156,68	631,76	1.023,30	788,44	1.179,98
Croauto d.o.o., Mostar	6,13	4,46	7,22	10,59	13,35
CROATIA-REMONT d.d., Čapljina	-	1,61	2,61	1,61	2,61
Tia auto d.o.o.	-	-	-	-	-
Skadenc d.o.o.	-	3,97	6,44	3,97	6,44
UKUPNO	2.138,43	2.661,57	6.630,64	4.799,98	8.769,08

Uzrok nedostatka podataka o emisijama proizlazi iz činjenice da su pojedina povezana društva smještena u unajmljenim prostorima, gdje podaci o potrošnji energenata nisu dostupni ili se ne vode zasebno. Zbog toga nije bilo moguće provesti detaljnu analizu emisija za ta društva. U budućnosti, Društvo će raditi na unaprjeđenju procesa prikupljanja podataka, uspostavljanju boljih mehanizama praćenja te suradnji s najmodavcima, kako bi osiguralo potpuniji obuhvat emisija i precizniji izračun ukupnog ugljičnog otiska.

2024.	
Opseg	Emisije u t CO₂ e
Opseg 1 CO Grupa	2.138,43
Opseg 2 CO Grupa Lokacijski pristup	2.661,57
Opseg 2 CO Grupa Tržišni pristup	6.630,64

S obzirom da CO Grupa posluje u sektorima koji ne utječu znatno na klimu CO Grupa nije računala intenzitet svojih emisija stakleničkih plinova.⁸⁷

⁸⁷ E1-6 53.

a. Metodologija, emisijski i pretvorbeni faktori, GWP⁸⁸

Ugljični otisak opsega 1, 2 i 3 Croatia osiguranja d.d. i povezanih društava analiziran je sukladno metodologiji GHG Protokola o korporativnom računovodstvu i izvještavanju (engl. *GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard*) i zahtjevima norme HRN EN ISO 14064-1:2018 Specifikacija sa smjericama na razini organizacije za kvantifikaciju i izvješćivanje o emisijama i uklanjanju stakleničkih plinova. Za analizu neizravnih emisija investicija (opseg 3, kategorija 15) koristila se metodologija Partnerstva za procjenu ugljičnog otiska financija (PCAF) dio A „financirane emisije“ (verzija 2, prosinac 2020.) na temelju podataka o financijskim instrumentima, pri čemu su se uzimali u obzir relevantni faktori emisija i dostupnost podataka o imovini. Izračun uključuje sve stakleničke plinove obuhvaćene Protokolom o stakleničkim plinovima.

Za izračun izravnih emisija iz opsega 1 koje proizlaze iz nepokretnih i pokretnih energetske izvora koristili su se emisijski faktori (engl. *Emission Factor, EF*) iz Smjernica za inventar stakleničkih plinova Međuvladinog panela za klimatske promjene i Hrvatske baze nacionalnih faktora emisija⁸⁹ koji su prikazani u sljedećoj tablici:

Vrsta goriva	EF CO ₂ (kg/MJ)	EF CH ₄ (kg/TJ)	EF N ₂ O (kg/TJ)	Izvor
Nepokretni izvori				
Prirodni plin	0,0561	5,0	0,1	2006 IPCC, Chapter 2. Stationary combustion ⁹⁰
Ekstra lako loživo ulje	0,0741	3,0	0,6	
Ukapljeni naftni plin (UNP)	0,0631	5,0	0,1	
Drveni peleti	0,1120	2,0	0,1	
Pokretni izvori				
Dizel	0,0741	3,9	3,9	Hrvatska baza
Benzin	0,0693	3,8	5,7	Hrvatska baza
LPG	0,0631	62,0	0,2	2006 IPCC, Chapter 3. Mobile combustion ⁹¹

Za izračun neizravnih emisija iz opsega 2, koje proizlaze iz korištenja električne energije, metodom temeljenom na tržištu korišteni su zadnje dostupni emisijski faktori europskih rezidualnih mikseva⁹², AIB, za 2023⁹³. i faktori iz baze Tehničke radne skupine međunarodnih financijskih institucija za računovodstvo stakleničkih plinova⁹⁴, IFI.

Tržišni pristup			
Vrsta energije	Država	EF CO ₂ ekvivalent g/kWh	Izvor
Električna	Republika Hrvatska	550,15	AIB
	Bosna i Hercegovina	1.197,00	IFI
	Sjeverna Makedonija	851,00	IFI
	Srbija	966,96	AIB

⁸⁸ E1-6 AR 39. a), b), E1 AR 9.

⁸⁹ <https://mzost.gov.hr/o-ministarstvu-1065/djelokrug/uprava-za-klimatsku-tranziciju-1879/ugljicni-otisak/8960>

⁹⁰ https://www.ipcc-nggip.iges.or.jp/public/2006gl/pdf/2_Volume2/V2_2_Ch2_Stationary_Combustion.pdf

⁹¹ https://www.ipcc-nggip.iges.or.jp/public/2006gl/pdf/2_Volume2/V2_3_Ch3_Mobile_Combustion.pdf

⁹² S obzirom da niti jedno poduzeće u CO Grupi u Republici Hrvatskoj nije kupovalo električnu energiju iz sustava jamstva podrijetla koristili su se emisijski faktori iz AIB-ovog izvješća za 2023. Rezidualni miks električne energije prikazuje izvore opskrbe električnom energijom koji nisu pokriveni jamstvima podrijetla ili drugim pouzdanim mehanizmima praćenja.

⁹³ <https://www.aib-net.org/facts/european-residual-mix/2023>

⁹⁴ <https://unfccc.int/documents/461676>

Za izračun neizravnih emisija iz opsega 2, koje proizlaze iz korištenja električne energije, metodom temeljenom na lokaciji koristila se Hrvatska baza i baza Tehničke radne skupine međunarodnih financijskih institucija za računovodstvo stakleničkih plinova, IFI.

Lokacijski pristup			
Vrsta energije	Država	EF CO₂ ekvivalent g/kWh	Izvor
Električna	Republika Hrvatska	145,70	Hrvatska baza
	Bosna i Hercegovina	739,00	IFI
	Sjeverna Makedonija	563,00	IFI
	Srbija	678,00	IFI

Potrebno je naglasiti kako u Hrvatskoj bazi postoje i emisijski faktori za metan i dušikov oksid koji su također korišteni za izračun emisija stakleničkih plinova dok se za druge države koristio samo emisijski faktor za ekvivalent ugljičnog dioksida.

Vrsta energije	EF CO₂ izgaranje kg/MWh	EF CH₄ izgaranje kg/MWh	EF N₂O izgaranje kg/MWh	EF CO₂ ekvivalent izgaranje kg/MWh
Električna	144,33	0,016735	0,003265	145,70

Za izračun neizravnih emisija iz opsega 2, koje proizlaze iz korištenja toplinske energije, metodom temeljenoj na lokaciji koristili su se emisijski faktori iz Hrvatske baze te faktori iz DEFRA-ine baze⁹⁵ za Srbiju.

Lokacijski pristup					
Vrsta energije	Država	EF CO₂ izgaranje kg/MWh	EF CH₄ izgaranje kg/MWh	EF N₂O izgaranje kg/MWh	EF CO₂ ekvivalent izgaranje kg/MWh
Toplinska	Republika Hrvatska	210,94	0,008531	0,001024	211,46
	Srbija	177,91	0,040939	0,001905	179,65

Za izračun neizravnih emisija iz opsega 2, koje proizlaze iz korištenja toplinske energije, metodom temeljenoj na tržištu korišteni su emisijskih faktori sa internetske stranice HEP-a, dok se za Srbiju koristio isti faktor kao za lokacijski pristup.

Tržišni pristup			
Vrsta energije	Država	EF CO₂ ekvivalent g/kWh	Izvor
Toplinska	Republika Hrvatska	288,00	HEP
	Srbija	179,65	DEFRA

U skladu s metodologijom GHG Protokola i normom ISO 14064-1:2018, u analizi emisija opsega 3 razmotrene su relevantne podkategorije kao ključni izvori emisija unutar poslovanja Društva i svih povezanih društava kćeri. Ove podkategorije obuhvaćaju različite aktivnosti koje pridonose emisijama opsega 3. Sljedeće tablice prikazuju emisijske faktore korištene za identificirane relevantne podkategorije:

Kategorija 1: kupljena roba i usluge		
Podkategorija	EF (kgCO₂/EUR)	Izvor
IT oprema i povezane usluge	0,1191	EXIOBASE
Oglašavanje i promidžbene aktivnosti	0,1025	BEIS
Odvjetničke i druge usluge	0,0562	BEIS
Ostale poslovne aktivnosti	0,4553	EXIOBASE

⁹⁵ <https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2024>

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Intelektualne usluge i revizija	0,3313	EXIOBASE
Računovodstvene usluge	0,1136	BEIS
Usluge čuvanja imovine	0,0906	EPA
Potrošni uredski materijal	0,1156	EPA
Papir i papirni proizvodi	1,0901	OpenIO - Canada
Informatički potrošni materijal	0,4153	OpenIO - Canada
Manji uredski namještaj	0,4325	EXIOBASE
Usluge dostave i čekanja dokumentacije	0,6376	EXIOBASE
Telekomunikacijske usluge	0,0974	EXIOBASE
Direktni troškovi ureda	0,7681	Market Economics Limited
Sudske i druge pristojbe	0,1071	EPA
Naknada likvidatoru	0,1136	BEIS
Telefonski troškovi i poštarina	0,0974	EXIOBASE
Komunalne usluge	1,0291	EPA

Kategorija 2: kapitalna dobra		
Podkategorija	EF (kgCO₂/EUR)	Izvor
Ulaganja u građevinske objekte	0,0979	EXIOBASE
Računalni programi	0,1474	OpenIO - Canada
Mobiteli (kgCO₂/kom)	49,1800	CAEP
Ostala elektronička oprema	0,3337	BEIS
Namještaj	0,3375	BEIS
Klima uređaji (kgCO₂/kom)	86,0400	CAEP
Osobna vozila	0,5028	EXIOBASE
Oprema za rad stanice za tehnički pregled vozila	0,4314	EXIOBASE
Kamere za nadzor	0,0844	EPA
Ostala oprema	0,1750	EPA
Knjige, umjetnička djela i ostala sl. imovina	0,3916	EPA

Kategorija 3: aktivnosti povezane s gorivom i energijom koje nisu obuhvaćene u opsegu 1 ili opsegu 2						
Energent	Mjerna jedinica	EF CO₂ – ulazni tok	EF CH₄ – ulazni tok	EF N₂O – ulazni tok	EF CO₂e – ulazni tok	Izvor
Prirodni plin	kg/GJ	13,6485	0,1122	0,00004	17,0266	Hrvatska baza
Ekstra lako loživo ulje	kg/GJ	7,6020	0,1893	0,0001	13,3110	Hrvatska baza
Ukapljeni naftni plin	kg/GJ	7,3414	0,0903	0,00006	10,0704	Hrvatska baza
Dizel	kg/GJ	6,7314	0,1906	0,0001	12,4833	Hrvatska baza
Benzin	kg/GJ	7,5775	0,1906	0,0001	13,3350	Hrvatska baza
Električna energija – Republika Hrvatska	kg/MWh	20,3009	0,0045	0,0007	20,6318	Hrvatska baza
Električna energija - BiH	kg/MWh				116,8200	Carbon Footprint Ltd
Električna energija – Sjeverna Makedonija	kg/MWh				113,6100	Carbon Footprint Ltd

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Električna energija - Srbija	kg/MWh				119,3500	Carbon Footprint Ltd
Toplinska energija	kg/MWh	53,2187	0,0029	0,0003	53,4124	Hrvatska baza

Kategorija 4: uzvodni transport i distribucija		
Podkategorija	EF (kgCO ₂ /EUR)	Izvor
Ulaganja u građevinske objekte	0,0979	EXIOBASE
Računalni programi	0,1474	OpenIO - Canada

Kategorija5: otpad nastao u poslovanju		
Postupak zbrinjavanja otpada	EF (kgCO ₂ e/t)	Izvor
Odlaganje otpada na uređena odlagališta	916,3390	Hrvatska baza

Kategorija 6: poslovna putovanja					
Prijevozno sredstvo	EF CO ₂ (kg/km)	EF CH ₄ (kg/km)	EF N ₂ O (kg/km)	EF CO ₂ e (kg/km)	Izvor
Avionski prijevoz (po trošku)	-	-	-	0,9748 kgCO ₂ e/EUR	EXIOBASE
Autobus (po trošku)	-	-	-	0,6376 kgCO ₂ e/EUR	EXIOBASE
Vlak	0,0351	0,00007	0,0002	0,0354	DEFRA
Autobus	0,2898	0,000001	0,00001	0,2931	Hrvatska baza
Automobil - benzin	0,2537	0,000032	0,000001	0,2551	Hrvatska baza
Automobil - dizel	0,1898	0,00001	0,000008	0,1921	Hrvatska baza
Trajekt	0,1113	0,00003	0,0013	0,1126	DEFRA

Kategorija 7: putovanje zaposlenika na posao					
Prijevozno sredstvo	EF CO ₂ (kg/km)	EF CH ₄ (kg/km)	EF N ₂ O (kg/km)	EF CO ₂ e (kg/km)	Izvor
Automobil - dizel	0,1598	2,88*10 ⁻⁸	6,01*10 ⁻⁶	0,1614	Hrvatska baza
Automobil - hibrid	0,1274	1,79*10 ⁻⁵	1,90*10 ⁻⁶	0,1284	Hrvatska baza
Automobil - benzin	0,2099	1,78*10 ⁻⁵	1,40*10 ⁻⁶	0,2108	Hrvatska baza
Motocikl - benzin	0,1252	6,39*10 ⁻⁵	1,96*10 ⁻⁶	0,1276	Hrvatska baza
Tramvaj	0,0283	1,23*10 ⁻⁴	1,60*10 ⁻⁴	0,0286	DEFRA
Autobus	0,0781	4,42*10 ⁻⁷	3,33*10 ⁻⁶	0,0790	Hrvatska baza
Vlak	0,0351	7,84*10 ⁻⁵	2,85*10 ⁻⁴	0,0354	DEFRA

Kategorija 8: uzvodno iznajmljena imovina				
Vrsta energije	EF CO ₂ e – lokacijski pristup (kg/MWh)	Izvor	EF CO ₂ e – tržišni (kg/MWh)	Izvor
Električna energija	145,699141	Hrvatska baza	550,15	AIB

Kategorija 11: korištenje prodanih proizvoda		
Vrsta uređaja	Potrošnja uređaja (kW)	Izvor
Pametni telefon	0,005	Power Consumption of Typical Household Appliances
Desktop	0,100	
Tablet	0,020	
Smart TV	0,250	

Kategorija 13: nizvodno iznajmljena imovina			
Energent	Jedinica	EF CO2e	Izvor
Prirodni plin	kg/GJ	56,10	2006 IPCC, Chapter 2. Stationary combustion
Ekstra lako loživo ulje	kg/GJ	74,10	
Električna energija - lokacijski	kg/MWh	145,69	Hrvatska baza
Toplinska energija - lokacijski	kg/MWh	211,46	
Električna energija - tržišni	kg/MWh	550,15	AIB
Toplinska energija - tržišni	kg/MWh	288,00	HEP

Potencijali globalnog zagrijavanja⁹⁶ (engl. *Global Warming Potential, GWP*) korišteni za izračun emisija stakleničkih plinova, koji se odnose na vremensko razdoblje od 100 godina, preuzeti su iz posljednjeg Šestog izvještaja⁹⁷ Međuvladinog tijela za klimatske promjene (engl. *Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC* te su prikazani u sljedećoj tablici:

Staklenički plin	Kemijska formula	Vrijednosti GWP-a za vremenski horizont od 100 godina	Izvor
Ugljikov dioksid	CO ₂	1	IPCC, 2021.
Metan <small>fosilno podrijetlo</small>	CH ₄	29,8 ± 11,0	IPCC, 2021.
Dušikov oksid	N ₂ O	273,0 ± 130,0	IPCC, 2021.

Također, koristili su se i sljedeći parametri potrebni za izračun emisija stakleničkih plinova:

Parametri	Dizel	Benzin	UNP*	EL-LU*	PP*	LPG*	Drveni peleti
Gustoća (kg/l)	0,85	0,75	0,55	0,85	-	-	-
DOV (MJ/kg); za PP (MJ/m ³)	42,71	44,59	46,89	42,71	34,77	24,40	16,50
Energetska vrijednost (kWh/kg)	-	-	-	-	-	-	4,80

* prirodni plin, PP; ukapljeni naftni plin, UNP; ekstra lako loživo ulje, EL-LU; ukapljeni naftni plin-autoplin, LPG

⁹⁶ Radi lakše usporedbe utjecaja različitih stakleničkih plinova međunarodno je dogovoreno da se svakom stakleničkom plinu dodijeli tzv. potencijal globalnog zagrijavanja. Pomoću potencijala globalnog zagrijavanja svi staklenički plinovi, koji nisu CO₂, se mogu prikazati kao odgovarajuća ekvivalentna količina CO₂ (CO₂eq, ili CO₂e).

⁹⁷ Forster, P., T. Storelvmo, K. Armour, W. Collins, J.-L. Dufresne, D. Frame, D.J. Lunt, T. Mauritsen, M.D. Palmer, M. Watanabe, M. Wild, and H. Zhang, 2021: The Earth's Energy Budget, Climate Feedbacks, and Climate Sensitivity. In *Climate Change 2021: The Physical Science Basis. Contribution of Working Group I to the Sixth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change* [Masson-Delmotte, V., P. Zhai, A. Pirani, S.L. Connors, C. Péan, S. Berger, N. Caud, Y. Chen, L. Goldfarb, M.I. Gomis, M. Huang, K. Leitzell, E. Lonnoy, J.B.R. Matthews, T.K. Maycock, T. Waterfield, O. Yelekçi, R. Yu, and B. Zhou (eds.)]. Cambridge University Press, Cambridge, United Kingdom and New York, NY, USA, pp. 923–1054, doi: [10.1017/9781009157896.009](https://doi.org/10.1017/9781009157896.009) (section 7.6.1.1.).

b. Organizacijske granice i granice izvještavanja

Društvo je provelo sveobuhvatnu analizu emisija stakleničkih plinova za 2023. obuhvaćajući emisije iz opsega 1 i 2. Tijekom 2024., po prvi put je provedena analiza emisija stakleničkih plinova opsega 1, 2 i 3, a u analizu su po prvi puta uključena i povezana društva, čime je osigurana cjelovita analiza ukupnog ugljičnog otiska CO Grupe.⁹⁸

Za potrebe korporativnog izvještavanja koristi se pristup operativne kontrole te sljedeća tablica prikazuje popis povezanih društava uključenih u analizu ugljičnog otiska, njihovu pravnu strukturu, udio vlasništva Društva, razinu financijske kontrole te udio konsolidiranih emisija prema operativnom pristupu (operativna kontrola):

Naziv društva	Pravna struktura	Udjeli koje drži Društvo (%)	Udio konsolidiranih emisija – operativna kontrola
Croatia osiguranje d.d.	matično društvo		
Croatia premium d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
M TEH d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
HERZ d.d.	ovisno društvo	100,00	100,00
STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Pitomača	ovisno društvo	100,00	100,00
Stanica za tehnički pregled vozila BLATO d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
CROTEHNA d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	ovisno društvo	76,00	100,00
AUTOPRIJEVOZ d.d.	ovisno društvo	79,12	100,00
CROATIA nekretnine d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
STRMEC PROJEKT d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
ASTORIA d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Koreqt d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Koreqt distribucija d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
CO Zdravlje d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
CROATIA Poliklinika	ovisno društvo	100,00	100,00
Marin Med d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Marin Med Plus d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Medros d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	ovisno društvo	100,00	100,00
Milenijum osiguranje a.d.o.	ovisno društvo	100,00	100,00

⁹⁸ E1-6 46.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaj posloводства za 2024. godinu

Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje	ovisno društvo	100,00	100,00
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje života, Skopje	ovisno društvo	100,00	100,00
Croatia osiguranje d.d., Mostar	ovisno društvo	97,12	100,00
Croauto d.o.o., Mostar	ovisno društvo	97,12	100,00
CROATIA-REMONT d.d., Čapljina	ovisno društvo	97,12	100,00
Tia auto d.o.o.	ovisno društvo	97,12	100,00
Skadencia d.o.o.	ovisno društvo	97,12	100,00

U analizi emisija stakleničkih plinova iz opsega 3, određene kategorije nisu uključene u izvještaj jer nisu relevantne za poslovanje Croatia osiguranja d.d. i povezanih društava. U nastavku su navedene isključene kategorije uz objašnjenje razloga za njihovo izostavljanje:

- Nizvodni transport i distribucija – ne proizvode se fizički proizvodi koji zahtijevaju distribuciju krajnjim kupcima što znači da ne postoje značajne emisije povezane s transportom i distribucijom prodanih proizvoda.
- Obrada prodanih proizvoda – s obzirom na vrstu usluga koje ne zahtijevaju daljnju industrijsku obradu, ova kategorija emisija nije relevantna za izvještavanje.
- Kraj životnog ciklusa prodanih proizvoda – s obzirom da se ne proizvode ni prodaju materijalni proizvodi, već pružaju usluge, ne postoje emisije povezane s krajem životnog ciklusa proizvoda.
- Franšize – društva unutar CO Grupe ne posluju kroz franšizni model te se ne upravlja franšiznim jedinicama koje bi generirale emisije u okviru organizacijskih granica izvještavanja. Stoga ova kategorija nije relevantna za obuhvat analize ugljičnog otiska.

c. Izvori emisija⁹⁹

Prema GHG Protokolu emisije opsega 1 (izravne ili direktne emisije) nastaju izgaranjem goriva iz nepokretnih i pokretnih energetske izvora u vlasništvu ili pod kontrolom poduzeća. Emisije opseg 2 (neizravne ili indirektno emisije), prema GHG Protokolu, nastaju kao posljedica korištenja električne i toplinske energije koje koristi poduzeće. Izračun emisija opsega 2 temelji se na lokacijskoj ili tržišnoj metodi. Lokacijska metoda izračunava emisije korištenjem prosječnih emisijskih faktora proizvodnje energije za utvrđene lokacije, dok tržišna metoda uzima u obzir ugovorne aranžmane prema kojima poduzeće nabavlja energiju iz određenih izvora.

Analizom izvora emisija opsega 1 obuhvatila je sljedeće energente iz nepokretnih i pokretnih energetske izvora: prirodni plin, ekstra lako loživo ulje, ukapljeni naftni plin (UNP), peleti, dizel, benzin, autoplina (LPG). Emisije opsega 2 nastaju kao posljedica korištenja električne i toplinske energije u nekretninama u kojima je Društvo i sva povezana društva kćeri poslovalo tijekom 2024.

U analizi emisija opsega 3 za CO Grupu identificirani su ključni izvori emisija unutar lanca vrijednosti. Kupljena roba i usluge i kapitalna dobra generiraju značajan udio emisija kroz nabavu materijala i usluga potrebnih za poslovanje, uključujući IT opremu, uredski materijal i vanjske usluge. Aktivnosti povezane s gorivom i energijom uključuju emisije iz procesa proizvodnje i distribucije kupljene električne energije i goriva prije njihove potrošnje. Poslovna putovanja

⁹⁹ E1 AR 9. a)

predstavljaju izvor emisija osobito zbog korištenja avionskog i cestovnog prijevoza za službene svrhe. Putovanje zaposlenika na posao dodatno doprinosi emisijama, ovisno o korištenju osobnih automobila i javnog prijevoza. Otpad nastao u operacijama, prvenstveno iz uredskog poslovanja, generira emisije kroz postupke obrade i odlaganja otpada. Također, investicije CO Grupe imaju indirektan utjecaj na emisije, ovisno o portfelju ulaganja.

d. Podaci o aktivnostima koje rezultiraju emisijama stakleničkih plinova iz opsega 3 ¹⁰⁰

Za potrebe izračuna emisija iz investicija u obzir su se uzeli relevantni faktori emisija država i podaci o imovini pri čemu se za izračun koristila PCAF metodologija. Analizirane su emisije povezane s državnim obveznicama (uključujući i trezorske zapise), dionicama, korporativnim obveznicama, alternativnim investicijskim fondovima (AIF), fondovima kojima se trguje na burzi (ETF), otvorenim investicijskim fondovima (UCITS), ulaganjima za *unit-linked* proizvode (UL), zajmovima, depozitima i novcem na poslovnim računima. ¹⁰¹

Sljedeća tablica prikazuje detaljnu raspodjelu aktivnosti po pojedinim društvima, korištenih za izračun emisija, unutar CO Grupe tijekom 2024. godine.

Kategorija	Croatia osiguranje d.d.	Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	CROATIA poliklinika	Croatia PREMIUM d.o.o.	CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	CROATIA nekretnine d.o.o.	AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o.	Koreqt d.o.o.	Marin Med d.o.o.
Kupljena roba i usluge (EUR)	23.196.572,53	76.624,04	1.646.307,00	62.471,82	1.223.702,11	300.139,92	5.514,92	879.237,00	236.143,00
Kapitalna dobra (EUR)	10.729.818,36	27.903,59	1.100.438,46	3.046.231,67	2.732.816,64	46.259.309,11	-	389.000,00	18.219,00
Aktivnosti povezane s gorivom i energijom (MWh)	10.290,73	65,42	1.449,50	60,33	2.782,59	-	0,81	11,69	270,43
Uzvodni transport i distribucija (EUR)	-	-	-	2.614,52	-	-	-	-	-
Otpad nastao u operacijama (t)	145,11	0,54	10,90	-	6,00	-	-	-	0,12
Poslovna putovanja	41.436,48 EUR	11.273,00 km	2.340,00 km	6.449,00 km	51.535,00 km	787,00 km	-	2.186,00 km	1.212,00 km
Putovanja zaposlenika na posao (km)	2.980.032,00	32.076,00	337.824,00	16.200,00	480.492,00	32.640,00	-	24.840,00	65.664,00

¹⁰⁰ E1-6 AR. 43. a)

¹⁰¹ ESRS 2 BP-2 10., a), b), 11.

Uzvodni objekti u najmu (kWh/l)	-	-	-	-	132.621,00	-	-	-	-
Korištenje prodanih proizvoda (broj korisnika)	4.384.145,00	-	-	-	-	-	-	-	-
Nizvodno iznajmljena imovina (kWh/l)	3.166.510,00 kWh / 4.958,88 l	-	-	7.859,00 kWh	2.237.257,90 kWh	-	-	-	-
Investicije (EUR)	1.194.889.203,05	2.897.107,49	-	-	-	765.666,89	-	-	-

Kategorija	Astoria d.o.o.	M TEH d.o.o.	Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji)	Croatia osiguranje d.d., Mostar	Croauto d.o.o., Mostar	Skadenc a d.o.o.	CROATIA-REMONT d.d., Čapljina	Milenijum osiguranje a.d.o.	Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživot, Skopje	Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje život, Skopje
Kupljena roba i usluge (EUR)	190.895,19	11.215,00	12.792,66	1.921.684,20	22.752,07	52.070,23	5.552,26	147.088,79	10.169.049,00	-
Kapitalna dobra (EUR)	15.201,77	5.530,47	-	6.319.633,57	-	-	-	31.648.042,86	3.810.445,00	56.880,00
Aktivnosti povezane s gorivom i energijom (MWh)	6.018,65	-	-	1.601,57	6,04	5,38	2,18	2.335,65	194,72	77,63
Uzvodni transport i distribucija (EUR)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Otpad nastao u operacijama (t)	-	-	-	1,1	0,05	0,1	-	0,71	-	-
Poslovna putovanja	-	27.000,00 km	-	-	-	-	-	9.052,57 km	93.043,17 km	79.625,20 km
Putovanja zaposlenika na posao (km)	-	-	-	-	-	540,00	-	552.420,00	2.160,00	209.520,00
Uzvodni objekti u najmu (kWh/l)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korištenje prodanih proizvoda (broj korisnika)	-	-	-	25.039,00	-	-	-	114.568,00	38.765,00	-
Nizvodno iznajmljena imovina (kWh)	-	-	-	391.089,83 kWh	148.209,30 kWh	-	105.889,49 kWh	-	-	275.000,00 kWh
Investicije (EUR)	-	-	-	37.563.966,11	-	-	-	59.667.792,62	20.811.976,32	73.909.994,84

Podaci su konsolidirani na razini pojedinih društava:

- CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o. uključuje podatke za društva: Herz d.d., STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Stanica za tehnički pregled vozila BLATO d.o.o., Crotehna d.o.o., AUTOPRIJEVOZ d.d., SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.
- Koreqt d.o.o. uključuje podatke za društvo Koreqt distribucija d.o.o.
- Marin Med d.o.o. uključuje podatke za Marin Med Plus d.o.o.
- Croatia osiguranje d.d. Mostar uključuje podatke za Tia auto d.o.o.
- STRMEC PROJEKT d.o.o. trenutno nije aktivan u poslovanju. CO Zdravlje d.o.o. djeluje kao upravljačko društvo za Croatia Polikliniku. Medros d.o.o. je krajem 2024. akviziran i pripojen Croatia Poliklinici, zbog čega podaci za to društvo nisu bili dostupni za izvještavanje.

e. Kvantitativni popis emisija stakleničkih plinova ¹⁰²

Sljedeća tablica prikazuje podjelu emisija opsega 3 prema pojedinim društvima:

Kategorija	Croatia osiguranje d.d. (tCO ₂ e)	AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o. (tCO ₂ e)	Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o. (tCO ₂ e)	Croatia osiguranje d.d., Mostar (tCO ₂ e)	Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživot, Skopje (tCO ₂ e)	CROATIA poliklinika (tCO ₂ e)	Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje život, Skopje (tCO ₂ e)	Croatia PREMIUM d.o.o. (tCO ₂ e)	CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o. (tCO ₂ e)
Kupljena roba i usluge	4.767,64	0,60	8,06	291,81	1.017,61	328,86	-	10,10	452,52
Kapitalna dobra	1.678,32	0,50	5,62	647,36	1.028,48	173,13	13,61	1.499,44	287,15
Aktivnosti povezane s gorivom i energijom	124,12	0,02	0,57	99,32	7,68	32,81	0,00	0,00	37,68
Uzvodni transport i distribucija	-	-	-	-	-	-	-	1,67	-
Otpad nastao u operacijama	-	-	-	1,01	-	-	-	-	-
Poslovna putovanja	38,42	-	1,49	-	16,99	0,19	13,96	1,24	5,97
Putovanja zaposlenika na posao	218,55	-	1,34	-	0,05	28,84	14,69	2,78	80,7
Uzvodni objekti u najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	19,32
Korištenje prodanih proizvoda	0,74	-	-	-	0,01	-	-	-	-

¹⁰² E1-6 19., 20., 27., 21.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izvještaj posloводства za 2024. godinu

Nizvodno iznajmljena imovina	598,54	-	-	59,98	-	-	40,06	1,14	352,96
Investicije	1.565.178,96	-	1.284,59	99.381,54	49.120,52	-	110.715,11	-	-
UKUPNO	1.572.605,29	1,12	1.301,67	100.481,02	51.191,34	563,83	110.797,43	1.516,37	1.236,30

Kategorija	Croauto d.o.o. (tCO _{2e})	Koreqt d.o.o. (tCO _{2e})	M TEH d.o.o. (tCO _{2e})	Marin Med d.o.o. (tCO _{2e})	Milenijum osiguranje a.d.o. (tCO _{2e})	Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji) (tCO _{2e})	Skadencia d.o.o. (tCO _{2e})	CROATIA nekretnine d.o.o. (tCO _{2e})	Astoria d.o.o. (tCO _{2e})
Kupljena roba i usluge	1,62	89,77	1,04	58,29	284,11	1,41	5,33	58,81	136,57
Kapitalna dobra	-	57,56	1,24	6,06	75,27	-	-	4.590,02	1,48
Aktivnosti povezane s gorivom i energijom	-	0,00	-	5,46	33,47	-	0,62	-	81,09
Uzvodni transport i distribucija	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otpad nastao u operacijama	0,05	-	-	-	0,65	-	0,09	-	-
Poslovna putovanja	-	0,17	5,19	0,10	1,03	-	-	0,16	-
Putovanja zaposlenika na posao	-	2,05	-	11,40	79,07	-	0,09	1,53	-
Uzvodni objekti u najmu	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Korištenje prodanih proizvoda	-	-	-	-	0,02	-	-	-	-
Nizvodno iznajmljena imovina	21,59	-	-	-	-	-	-	-	-
Investicije	-	-	-	-	95.369,65	-	-	2.377,66	-
UKUPNO	23,26	149,55	7,47	81,31	95.843,27	1,41	6,13	7.028,18	219,14

Prikaz ukupnih emisija po društva u 2024.:

Naziv društva	Opseg 1 (t CO _{2e})	Opseg 2 (t CO _{2e}) lokacijski pristup	Opseg 2 (t CO _{2e}) tržišni pristup	Opseg 3 (t CO _{2e})
Croatia osiguranje d.d.	1.211,22	763,77	2.539,22	1.572.605,29
Croatia premium d.o.o.	16,35	-	-	1.516,37
M TEH d.o.o.	-	-	-	7,47
CROATIA-TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	190,04	265,67	1.003,15	1.236,30
HERZ d.d.	16,68	11,63	43,92	-
STANICA ZA TEHNIČKI PREGLED VOZILA d.o.o., Pitomača	5,91	-	-	-
Stanica za tehnički pregled vozila BLATO d.o.o.	-	3,68	13,91	-
CROTEHNA d.o.o.	19,41	-	-	-
SLAVONIJATRANS TEHNIČKI PREGLEDI d.o.o.	5,27	4,03	15,24	-
AUTOPRIJEVOZ d.d.	-	2,33	8,81	-
CROATIA nekretnine d.o.o.	-	-	-	7.028,18
ASTORIA d.o.o.	31,37	338,53	559,10	219,14
AUTO MAKSIMIR VOZILA d.o.o.	-	0,11	0,46	1,12
Koreqt d.o.o.	3,17	-	-	149,55
CROATIA Poliklinika	82,22	216,98	774,35	563,83
Marin Med d.o.o.	1,43	37,59	141,94	81,31
Marin Med Plus d.o.o.	-	0,99	3,75	-
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o.	8,54	4,00	15,10	1.301,67
Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji)	-	-	-	1,41
Milenijum osiguranje a.d.o.	330,23	332,35	414,54	95.843,27
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživot, Skopje	33,27	38,10	57,59	51.191,34
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje život, Skopje	20,51	-	-	110.797,43
Croatia osiguranje d.d., Mostar	156,68	631,76	1.023,30	100.481,02
Croauto d.o.o., Mostar	6,13	4,46	7,22	23,26
CROATIA-REMONT d.d., Čapljina	-	1,61	2,61	-
Skadenca d.o.o.	-	3,97	6,44	6,13
UKUPNO	2.138,43	2.661,57	6.630,64	1.943.054,09

Analiza emisija prema državama u kojima CO Grupa posluje prikazana je u sljedećoj tablici:

Država	Opseg 1 (t CO _{2e})	Opseg 2 (t CO _{2e}) tržišni pristup	Opseg 2 (t CO _{2e}) lokacijski pristup	Opseg 3 (t CO _{2e})	Ukupno Opseg 1 + Opseg 2lokacijski + Opseg 3	Ukupno Opseg 1 + Opseg 2tržišni + Opseg 3
Republika Hrvatska	1.572,20	5.118,95	1.649,31	1.584.711,64	1.587.933,15	1.591.402,79
Bosna i Hercegovina	182,22	1.039,57	641,80	100.510,41	101.334,43	101.732,20
Srbija	330,23	414,54	332,25	95.843,27	96.505,75	96.588,04
Sjeverna Makedonija	53,78	57,59	38,10	161.988,77	162.080,65	162.100,14
Ukupno	2.138,43	6.630,65	2.661,46	1.943.054,09	1.947.853,98	1.951.823,17

f. Nesigurnost izračuna ugljičnog otiska

Nesigurnost izračuna ugljičnog otiska važan je aspekt upravljanja emisijama stakleničkih plinova. Cilj procjene nesigurnosti nije dovođenje u pitanje valjanosti proračuna, već pružanje dodatnog uvida koji omogućava identifikaciju ključnih područja za poboljšanje točnosti izračuna u budućnosti. Također, pomaže pri odabiru odgovarajuće metodologije za proračun emisija.

Za procjenu nesigurnosti primjenjuju se smjernice IPCC-a za dobru praksu (*IPCC Good Practice Guidance and Uncertainty Management in National Greenhouse Gas Inventories*), konkretno pristup naveden u poglavlju 6. *Quantifying Uncertainties in Practice*, s naglaskom na *Tier 1* metodu, koja omogućava procjenu nesigurnosti prema kategorijama izvora uz pojednostavljene pretpostavke.

Ukupna procijenjena nesigurnost emisija iz pojedinih izvora rezultat je kombinacije nesigurnosti pojedinih elemenata koji ulaze u izračun emisija, uključujući:

- Nesigurnost emisijskih faktora – varijabilnost i pouzdanost korištenih faktora za izračun emisija, koji ovise o izvorima podataka i metodologiji.
- Nesigurnost podataka o aktivnostima – odstupanja i ograničenja u dostupnosti i točnosti podataka o potrošnji energenata i ostalim aktivnostima koje generiraju emisije stakleničkih plinova.

Razumijevanje i upravljanje ovim nesigurnostima ključno je za povećanje preciznosti izračuna ugljičnog otiska i donošenje informiranih odluka o smanjenju emisija.

Procijenjena nesigurnost može proizaći iz različitih čimbenika, uključujući značajke mjernih instrumenata, kalibraciju i učestalost uzorkovanja pri neposrednom mjerenju. U ovom slučaju, nesigurnost je rezultat kombinacije nesigurnosti emisijskih faktora za pojedine izvore i nesigurnosti podataka o aktivnostima koje generiraju emisije stakleničkih plinova.

Međutim, zbog nedostatka dostupnih informacija o nesigurnosti emisijskih faktora iz Hrvatske baze nacionalnih faktora emisija, kao i ograničenih podataka o nesigurnosti aktivnosti koje rezultiraju emisijama, IPCC preporučuje korištenje njihovih referentnih vrijednosti nesigurnosti za emisijske faktore i podatke o aktivnostima pri izračunu ukupne nesigurnosti ugljičnog otiska. Ovim pristupom osigurava se konzistentnost i veća pouzdanost u procjeni nesigurnosti emisija.

Sljedeća tablica prikazuje vrijednosti nesigurnosti korištenih za izračun nesigurnosti izračuna ugljičnog otiska opsega 1 i 2:

Podaci o aktivnosti	Nesigurnost Razina 1 (engl. <i>Tier 1</i>)	Emisijski faktor za CO ₂	Nesigurnost Razina 1 (engl. <i>Tier 1</i>)
Električna energija	± 7 %	Električna energija	± 7 %
Toplinska energija	± 7 %	Toplinska energija	± 7 %
Dizel / benzin	± 5 %	Dizel / benzin	± 2 %
Prirodni plin	± 7 %	Prirodni plin	± 7 %
Ukapljeni naftni plin (UNP)	± 7 %	Ukapljeni naftni plin (UNP)	± 7 %
Ekstra lako loživo ulje	± 7 %	Ekstra lako loživo ulje	± 7 %
Drveni peleti	± 7 %	Drveni peleti	± 7 %

Procjena nesigurnosti izračuna emisija stakleničkih plinova provedena je u skladu s metodologijom IPCC smjernica te iznosi ± 4,1 %. Drugim riječima, ukupne emisije stakleničkih plinova opsega 1 i opsega 2 za CO Grupu u 2024. godini, prema tržišnom pristupu, procijenjene su na 8.769,08 ± 359,53 t CO₂e.

Ovaj raspon odražava moguća odstupanja uzrokovana nesigurnostima emisijskih faktora i podataka o aktivnostima, čime se osigurava transparentnost i pouzdanost izračuna.

S druge strane, za procjenu nesigurnosti izračuna emisija stakleničkih plinova iz opsega 3 korištena je kvalitativna metoda, zbog nedostatka relevantnih podataka koji bi omogućili vjerodostojan prikaz aktivnosti u pojedinim kategorijama. Tablica u nastavku prikazuje razinu nesigurnosti za odabrane kategorije:

Kategorija	Nesigurnost podataka
kupljena roba i usluge	mala do srednja
kapitalna dobra	mala do srednja
aktivnosti povezane s gorivom i energijom	mala do srednja
uzvodni transport i distribucija	mala do srednja
otpad nastao u operacijama	mala do srednja
poslovna putovanja	srednja do velika
putovanja zaposlenika na posao	srednja do velika
uzvodni objekti u najmu	mala do srednja
korištenje prodanih proizvoda	mala do srednja
nizvodno iznajmljena imovina	mala do srednja
investicije	srednja do velika

Primjena kvalitativne metode omogućava prepoznavanje područja s visokim stupnjem nesigurnosti i usmjeravanje budućih napora na poboljšanje kvalitete podataka, što će povećati pouzdanost izračuna emisija u Opsegu 3.

EU Taksonomija

Usvajanjem Europskog zelenog plana, Europska unija postavila je cilj postizanja klimatske neutralnosti (*net-zero*) do 2050. godine. U sklopu tog cilja, Europska komisija razvila je opsežan program održivog financiranja kako bi osigurala ispunjenje postavljenih ciljeva. Jedan od ključnih stupova poticanja ulaganja u održive projekte jest Uredba o taksonomiji (EU) 2020/852. Ova Uredba uspostavlja okvir za olakšavanje održivih ulaganja te definira uvjete koje gospodarska djelatnost mora ispuniti kako bi se smatrala okolišno održivom. Također, propisuje obvezu poduzećima da objave udio svojih aktivnosti koje su taksonomski prihvatljive i taksonomski usklađene.

Taksonomski prihvatljive i usklađene djelatnosti

Djelatnost se smatra prihvatljivom prema Taksonomiji ako značajno doprinosi barem jednom od šest okolišnih ciljeva definiranih člankom 9. Uredbe:

- Ublažavanje klimatskih promjena
- Prilagodba klimatskim promjenama
- Održiva uporaba i zaštita vodnih i morskih resursa
- Prijelaz na kružno gospodarstvo
- Sprečavanje i kontrola onečišćenja
- Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava

Djelatnost je usklađena s EU Taksonomijom ako, uz prihvatljivost, ispunjava i dodatne kriterije okolišne održivosti:

1. Značajan doprinos – mora zadovoljiti specifične kriterije značajnog doprinosa za barem jedan od okolišnih ciljeva EU Taksonomije.
2. Ne nanosi značajnu štetu (engl. *Do No Significant Harm, DNSH*) – ne smije negativno utjecati na nijedan drugi okolišni cilj.
3. Poštivanje minimalnih zaštitnih mjera – djelatnost mora biti u skladu sa:
 - Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća,
 - Vodećim načelima UN-a o poslovanju i ljudskim pravima,
 - Osam temeljnih konvencija iz Deklaracije Međunarodne organizacije rada (ILO) o temeljnim načelima i pravima na radu,
 - Međunarodnom poveljom o ljudskim pravima.

Delegirani akti koji prate Uredbu o taksonomiji

Kako bi se osigurala provedba Uredbe, doneseni su sljedeći delegirani akti:

- Delegirani zakon 2021/2139 (Zakon o klimi) – donesen 4. lipnja 2021., definira popis gospodarskih aktivnosti koje značajno doprinose ciljevima ublažavanja i prilagodbe klimatskim promjenama, uz uvjet da ne uzrokuju značajnu štetu drugim okolišnim ciljevima.
- Delegirani zakon 2021/2178 (Delegirani zakon o otkrivanju informacija) – donesen 6. srpnja 2021., propisuje obveze izvještavanja poduzeća o okolišno održivim aktivnostima, uključujući ključne pokazatelje i metodologije izračuna.
- Dopunski delegirani zakon o klimi 2022/1214 – donesen 9. ožujka 2022., uspostavlja kriterije značajnog doprinosa (engl. *Technical Screening Criteria*, TSC) i DNSH pravila za prirodni plin i nuklearnu energiju.
- Delegirani zakon 2023/2486 – donesen 27. lipnja 2023., proširuje popis gospodarskih aktivnosti koje pridonose ciljevima zaštite okoliša, uključujući održivo korištenje i zaštitu vodnih resursa, prijelaz na kružno gospodarstvo, sprječavanje i kontrolu onečišćenja te zaštitu i obnovu ekosustava i bioraznolikosti.

Sukladno članku 8. Uredbe o EU taksonomiji, Društvo, kao osigurateljno poduzeće, s obzirom da podliježe Direktivi o korporativnom izvješćivanju o održivosti, dužno je objaviti podatke o ključnim pokazateljima uspješnosti (KPI) povezanim s taksonomski usklađenim aktivnostima osiguranja i ulaganja za financijsku godinu 2024. Izvještavanje se provodi u skladu s Uredbom o EU taksonomiji, njezinim delegiranim aktima, uključujući Delegiranu uredbu (EU) 2021/2178 koja propisuje metodologiju izračuna i objave KPI-ja, te dodatnim smjernicama Europske komisije i ESMA-e objavljenima nakon njihova usvajanja. Analiza obuhvaća cjelokupni portfelj CO Grupe, pri čemu se posebna pažnja posvećuje klasifikaciji ulaganja i osigurateljskih aktivnosti u kontekstu okolišno održivih gospodarskih aktivnosti sukladno kriterijima tehničke provjere utvrđenima u Delegiranoj uredbi (EU) 2021/2139.

Ključni pokazatelji uspješnosti koji se odnose na aktivnosti osiguranja

Izračunom ključnih pokazatelja uspješnosti koji se odnose na aktivnosti osiguranja obuhvaćena su društva za osiguranje unutar CO Grupe koja nude neživotne osigurateljne proizvode: CROATIA osiguranje d.d., Milenijum osiguranje a.d.o. Beograd, CROATIA osiguranje d.d. Mostar, CROATIA osiguranje d.d. – društvo za osiguranje neživot, Skopje.

U taksonomskoj analizi djelatnosti CO Grupa je primijenila politiku određivanja prihvatljivih djelatnosti na način da prvo identificira proizvode koji ulaze u izračun, a to su svi neživotni proizvodi koji u popisu rizika, uz druge rizike, izravno pokrivaju i rizike vezane za klimatske promjene. U 2024. takvi proizvodi uključuju: kasko osiguranje za motorna vozila, kasko osiguranje tračnih vozila, zračnih letjelica i plovila, osiguranje robe u prijevozu, osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine (osiguranje usjeva i nasada i životinja te osiguranje financijskih gubitaka u imovini).

Udio prihoda od taksonomski prihvatljivih ekonomskih djelatnosti neživotnog osiguranja

Ekonomske djelatnosti (1)	Znatan doprinos prilagodbi klimatskim promjenama			DNSH (nenanošenje bitne štete)					
	Apsolutni prihod od ugovora o osiguranju, godina t (2)	Udio prihoda od ugovora o osiguranju, godina t (3)	Udio prihod od ugovora o osiguranju, godina t – 1 (4)	Ublažavanje klimatskih promjena (5)	Vodni i morski resursi (6)	Kružno gospodarstvo (7)	Onečišćenje (8)	Bioraznolikost i ekosustavi (9)	Minimalne zaštitne mjere (10)
	EUR	%	%	D/N	D/N	D/N	D/N	D/N	D/N
A.1 Djelatnosti neživotnog osiguranja i reosiguranja usklađene s taksonomijom (okolišno održive)	0	0	N/A	N	N/A	N/A	N/A	N/A	N
A.1.1 Od čega Reosigurano			N/A	N	N/A	N/A	N/A	N/A	N
A.1.2 Od čega što proizlazi iz djelatnosti reosiguranja			N/A	N	N/A	N/A	N/A	N/A	N
A.1.2.1 Od čega reosigurano (retrocesija)			N/A	N	N/A	N/A	N/A	N/A	N
A.2 Djelatnosti neživotnog osiguranja i reosiguranja koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu okolišno održive (djelatnosti koje nisu usklađene s taksonomijom)	193.045.662	37%	N/A						
B. Djelatnosti neživotnog osiguranja i reosiguranja koje	333.770.336	63%	N/A						

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaj posloводства za 2024. godinu

nisu taksonomski prihvatljive				
Ukupno (A.1 + A.2 + B)	526.815.998	100%	N/A	

* D/N = da/ne

Djelatnost osiguranja i reosiguranja sadrži samo prihvatljive prihode od neživotnog osiguranja, koji istovremeno nisu usklađeni s kriterijima tehničke provjere. Iako CO Grupa provodi određene aktivnosti vezane uz dužnu pažnju koja je temeljni zahtjev minimalnih zaštitnih mjera, zbog neusklađenosti s kriterijima tehničke provedbe, i taj dio je označen kao neusklađen iz konzervativnih razloga. CO Grupa u budućem razdoblju planira poduzeti mjere prema usklađivanju svoje djelatnosti osiguranja i reosiguranja sa zahtjevima EU Taksonomije. U odnosu na kriterije značajnog doprinosa prilagodbi klimatskim promjenama CO Grupa ne udovoljava u potpunosti kriterijima usklađenosti no provodi neke od mjera koje su opisane u tehničkim kriterijima za znatan doprinos prilagodbi klimatskim promjenama. Društvo u svojim proizvodima i prilikom preuzimanja rizika uzima u obzir aktivnosti i mjere koje klijenti provode kako bi smanjili rizik od klimatskih promjena te takve aktivnosti utječu na smanjenje premije osiguranja. Navedeno se kontinuirano komunicira klijentima prilikom ugovaranja osiguranja. Društvo nastoji kroz uvođenje novih inovativnih proizvoda poput osiguranja od nedostatka vlage u tlu (suša) zadovoljiti potrebe klijenata kako bi zaštitili svoju imovinu od opasnosti povezanih s klimatskim rizicima. Društvo kontinuirano surađuje s javnim tijelima i dostavlja potrebne podatke kako bi se uvele mjere u svrhu poboljšanja prilagodbama klimatskim promjenama. Ciljevi Vodni i morski resursi, Kružno gospodarstvo, Onečišćenje te Bioraznolikost i ekosustavi nisu primjenjivi na djelatnost osiguranja i reosiguranja te je iz tog razloga objavljeno N/A pod kriterij nenanošenja bitne štete za navedene ciljeve.

U izračun ulaze prihodi od neživotnih osiguranja fizičkih i pravnih osoba, dok izračun KPU-a čini omjer prihoda prema prethodno navedenim točkama i ukupni prihodi od svih neživotnih osiguranja.

Ključni pokazatelji uspješnosti koji se odnose na ulaganja

Iako članak 10. Delegirane uredbe 2021/2178 propisuje objavu informacija o izloženosti u odnosu na „ukupnu imovinu“, zaključeno je kako u osigurateljnem sektoru ukupne investicije realno prikazuju ulaganja s obzirom da Prilog IX., koji se odnosi na društva za osiguranje i reosiguranje, propisuje da se ključni pokazatelji uspješnosti iskazuju kao postotak „ukupnih ulaganja“ i u apsolutnim novčanim jedinicama. Propisano je i da se ulaganja odnose na sva izravna i neizravna ulaganja, uključujući ulaganja u subjekte za zajednička ulaganja, udjele, kredite i hipotekarne kredite, imovinu, postrojenja i opremu te, ako je relevantno, nematerijalnu imovinu. U skladu sa Delegiranom uredbom komisije 2021/2178, iz izračuna ključnih pokazatelja uspješnosti se isključuje izloženost prema središnjim državama, središnjim bankama i nadnacionalnim izdavateljima.

Investicijski portfelj uključuje državne obveznice, korporativne obveznice, dionice, izvedenice, fondove, zajmove te nekretnine. Ukupna imovina investicijskog portfelja koja se uzima u obzir za izračun ključnog pokazatelja uspješnosti koji se odnosi na ulaganja iznosi 616.125.302 EUR. Postotak novčane vrijednosti imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti iznosi 76,93% (isključena su ulaganja u državne subjekte).

Za izračun udjela izloženosti prema taksonomski prihvatljivim i taksonomski neprihvatljivim ekonomskim djelatnostima te poduzećima koja ne podliježu obvezi objavljivanja nefinancijskih informacija iz članka 19.a ili 29.a Direktive 2013/34/EU u ukupnim investicijama, u nazivnik su uključene investicijske klase: korporativne obveznice, dionice, izvedenice, fondovi, zajmovi i nekretnine. Zbog nedostatka podataka, iz procjene brojnika isključene su investicijske klase fondovi, nekretnine i izvedenice. Za procjenu dionica, obveznica i zajmova korišteni su javno objavljeni financijski izvještaji i izvještaji o održivosti kompanija za koje postoje potrebni podaci za 2023.

Prezentirani su podaci investicijskog portfelja društava za osiguranje CO Grupe u tablici niže. Croatia osiguranje d.d. uzima u obzir ESG kriterije sukladno internoj strategiji ulaganja, izdanoj Politici održivog ulaganja te Politici sudjelovanja (objavljeno na internet stranici Društva). I nadalje je primjetan nedostatak podataka od strane izdavatelja. Očekivanje regulatora je da financijski sektor prilikom objave upotrijebi najrecentnije dostupne informacije o taksonomskoj prihvatljivosti (ne)financijskog subjekta u koji se ulaže, što je načelno moguće za one subjekte koji podliježu obvezi objave taksonomskih informacija. Međutim, kako većina subjekata ulaganja ima obvezu objave nefinancijskih izvještaja s informacijama o taksonomskim KPU-ovima nakon nastupa iste obveze za Grupu, u praksi je izuzetno teško prikupiti relevantne podatke za prethodnu izvještajnu godinu (u ovom slučaju 2024.), a postoji i sumnja u točnost podataka koji bi mogli biti pribavljeni direktno od subjekata u koje se ulaže.

U kontekstu izvršenih procjena, bitno je istaknuti udio izloženosti prema zelenim obveznicama za koje su podaci i dalje nejasni te procjenjujemo taksonomsku prihvatljivost konzervativno na 0%. S obzirom na to da podaci koje objavljuju korporativni klijenti još uvijek nisu revidirani, pri samoj analizi Grupa je naišla na izazov procjene vjerodostojnosti izvora podataka. Iz tog razloga, u izračun nisu uzeti podaci za *Green Asset Ratio* (GAR) niti fondove kao i korporativni podaci gdje je primijećeno da podaci nisu konzistentno prikazani, a iz investicijskog portfelja isključene su kategorije novac i depoziti.

Udio ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, ili su s njima povezana, u ukupnim ulaganjima

<p>Ponderirana prosječna vrijednost svih ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, ili su s njima povezana, u odnosu na vrijednost ukupne imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti, sa sljedećim ponderima za ulaganja u poduzeća:</p> <p>Na temelju prihoda: 0,69% Na temelju kapitalnih rashoda: 2,35%</p>	<p>Ponderirana prosječna vrijednost svih ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom, ili su s njima povezana, sa sljedećim ponderima za ulaganja u poduzeća:</p> <p>Na temelju prihoda: 3.287.559 EUR Na temelju kapitalnih rashoda: 11.138.978 EUR</p>
<p>Postotak imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti u odnosu na ukupna ulaganja u društva za osiguranje ili reosiguranje (ukupna imovina pod upravljanjem). Isključena su ulaganja u državne subjekte.</p> <p>Omjer pokrivenosti: 76,93%</p>	<p>Novčana vrijednost imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti. Isključena su ulaganja u državne subjekte.</p> <p>Pokrivenost: 474.007.481 EUR</p>
Dodatne, dopunske objave: raščlamba nazivnika ključnog pokazatelja uspješnosti	
<p>Postotak izvedenica u odnosu na ukupnu imovinu obuhvaćenu ključnim pokazateljem uspješnosti:</p> <p>-0,17%</p>	<p>Vrijednost izvedenica u novčanim iznosima:</p> <p>-796.267 EUR</p>
<p>Udio izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se ne primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU u ukupnoj imovini obuhvaćenoj ključnim pokazateljem uspješnosti:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 6,91% Za financijska poduzeća: 18,94%</p>	<p>Vrijednost izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se ne primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 32.742.372 EUR Za financijska poduzeća: 89.786.304 EUR</p>
<p>Udio izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima iz trećih zemalja na koja se ne primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU u ukupnoj imovini obuhvaćenoj ključnim pokazateljem uspješnosti:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 0,00% Za financijska poduzeća: 0,02%</p>	<p>Vrijednost izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima iz trećih zemalja na koja se ne primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 0 EUR Za financijska poduzeća: 105.625 EUR</p>
<p>Udio izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/ EU u ukupnoj imovini obuhvaćenoj ključnim pokazateljem uspješnosti:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 19,37% Za financijska poduzeća: 44,90%</p>	<p>Vrijednost izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU:</p> <p>Za nefinancijska poduzeća: 91.827.162 EUR Za financijska poduzeća: 212.830.861 EUR</p>
<p>Udio izloženosti prema drugim ugovornim stranama i imovine u odnosu na ukupnu imovinu obuhvaćenu ključnim pokazateljima uspješnosti:</p> <p>7,37%</p>	<p>Vrijednost izloženosti prema drugim ugovornim stranama i imovine:</p> <p>34.914.492 EUR</p>

<p>Udio ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje, osim ulaganja koja se drže u vezi s ugovorima o životnom osiguranju ako rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom ili su s njima povezana: n.a.</p>	<p>Vrijednost ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje, osim ulaganja koja se drže u vezi s ugovorima o životnom osiguranju ako rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom ili su s njima povezana: n.a.</p>
<p>Vrijednost svih ulaganja kojima se financiraju ekonomske djelatnosti koje nisu taksonomski prihvatljive u odnosu na vrijednost ukupne imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti: Na temelju prihoda: 80,83% Na temelju kapitalnih rashoda: 78,76%</p>	<p>Vrijednost svih ulaganja kojima se financiraju ekonomske djelatnosti koje nisu taksonomski prihvatljive: Na temelju prihoda: 383.154.411 EUR Na temelju kapitalnih rashoda: 373.335.657 EUR</p>
<p>Vrijednost svih ulaganja kojima se financiraju ekonomske djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom u odnosu na vrijednost ukupne imovine obuhvaćene ključnim pokazateljem uspješnosti: Na temelju prihoda: 10,36% Na temelju kapitalnih rashoda: 10,95%</p>	<p>Vrijednost svih ulaganja kojima se financiraju ekonomske djelatnosti koje su taksonomski prihvatljive, ali nisu usklađene s taksonomijom: Na temelju prihoda: 49.116.534 EUR Na temelju kapitalnih rashoda: 51.926.345 EUR</p>
Dodatne, dopunske objave: raščlamba brojnika ključnog pokazatelja uspješnosti	
<p>Udio s taksonomijom usklađenih izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU u ukupnoj imovini obuhvaćenoj ključnim pokazateljem uspješnosti: Za nefinancijska poduzeća: Na temelju prihoda: 0,69% Na temelju kapitalnih rashoda: 2,35% Za financijska poduzeća: Na temelju prihoda: 0,00% Na temelju kapitalnih rashoda: 0,00%</p>	<p>Vrijednost s taksonomijom usklađenih izloženosti prema financijskim i nefinancijskim poduzećima na koja se primjenjuju članci 19.a i 29.a Direktive 2013/34/EU: Za nefinancijska poduzeća: Na temelju prihoda: 3.283.539 EUR Na temelju kapitalnih rashoda: 11.130.630 EUR Za financijska poduzeća: Na temelju prihoda: 4.019 EUR Na temelju kapitalnih rashoda: 8.348 EUR</p>
<p>Udio ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje, osim ulaganja koja se drže u vezi s ugovorima o životnom osiguranju ako rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom ili su s njima povezana: Na temelju prihoda: n.a. Na temelju kapitalnih rashoda: n.a.</p>	<p>Vrijednost ulaganja društava za osiguranje ili reosiguranje, osim ulaganja koja se drže u vezi s ugovorima o životnom osiguranju ako rizik ulaganja snose ugovaratelji osiguranja, koja su namijenjena za financiranje ekonomskih djelatnosti usklađenih s taksonomijom ili su s njima povezana: Na temelju prihoda: n.a. Na temelju kapitalnih rashoda: n.a.</p>

<p>Udio s taksonomijom usklađenih izloženosti prema drugim ugovornim stranama i imovine u odnosu na ukupnu imovinu obuhvaćenu ključnim pokazateljima uspješnosti:</p> <p>Na temelju prihoda: 0,00% Na temelju kapitalnih rashoda: 0,00%</p>	<p>Vrijednost s taksonomijom usklađenih izloženosti prema drugim ugovornim stranama i imovine u odnosu na ukupnu imovinu obuhvaćenu ključnim pokazateljima uspješnosti:</p> <p>Na temelju prihoda: 0 Na temelju kapitalnih rashoda: 0</p>
Raščlamba brojnika ključnog pokazatelja uspješnosti po okolišnom cilju	
<i>Djelatnosti usklađene s taksonomijom – pozitivna procjena nenanošenja bitne štete i socijalnih zaštitnih mjera:</i>	
<p>1. Ublažavanje klimatskih promjena Prihodi: 3,236,463 EUR Kapitalni rashodi: 11,058,152 EUR</p>	<p>Prihodi: 0,68% Kapitalni rashodi: 2,33%</p>
<p>2. Prilagodba klimatskim promjenama Prihodi: 51,096 EUR Kapitalni rashodi: 80,826 EUR</p>	<p>Prihodi: 0,01% Kapitalni rashodi: 0,02%</p>
<p>3. Održivo korištenje i zaštita vodnih i morskih resursa</p>	<p>Prihodi: 0,00% Kapitalni rashodi: 0,00%</p>
<p>4. Prelazak na kružno gospodarstvo</p>	<p>Prihodi: 0,00% Kapitalni rashodi: 0,00%</p>
<p>5. Sprečavanje i kontrola onečišćenja</p>	<p>Prihodi: 0,00% Kapitalni rashodi: 0,00%</p>
<p>6. Zaštita i obnova bioraznolikosti i ekosustava</p>	<p>Prihodi: 0,00% Kapitalni rashodi: 0,00%</p>

ESRS S1 Vlastita radna snaga

SBM-2 - Interesi i stajališta dionika

Kako bi se interesi, stajališta i prava zaposlenika, uključujući poštovanje njihovih ljudskih prava, uzeli u obzir u razmatranju strategije i poslovnog modela, Društvo je formiralo više kanala i mehanizama putem kojih dolazi do povratnih informacija od zaposlenika. U Društvu se provode godišnje ankete o zadovoljstvu zaposlenika koja pokrivaju više područja, uključujući pitanja koja se tiču poštovanja ljudskih i radnih prava zaposlenika. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima analizira i obrađuje rezultate anketa te se pitanja za koja rezultati indiciraju da je to potrebno eskaliraju do razine Uprave Društva kako bi se donijela odluka o potrebnim mjerama. Pitanja u anketi formiraju se na način da se obuhvate mišljenja što većeg broja zaposlenika kako bi se temeljem povratnih informacija oblikovala željena kultura u organizaciji. Pitanja su podložna promjeni, jer se svake godine unose određene izmjene kako bi se adresiralo zadovoljstvo i efekt prethodno uvedenih promjena i zadnjim stanjem. Primjerice, nakon uvođenja promjena u modelu rada i rasporedu radnog vremena, posebno se adresira zadovoljstvo ravnotežom privatnog i poslovnog. Uz pitanja zatvorenog tipa, uvrštena su i pitanja otvorenog tipa kako bi zaposlenici imali više slobode za raspisivanje prijedloga i primjedbi o temama koje možda nisu adekvatno pokrivene. Anketa se provodi dobrovoljno i anonimno, a sve prikupljene informacije obrađuju se na razini organizacijske jedinice te isključivo za potrebe prilagodbe zaposleničkih benefita i kreiranja akcijskih planova koji će pomoći u ostvarenju željene kulture i strateških ciljeva.

Kompanija njeguje kontinuirani socijalni dijalog s Granskim sindikatom zaposlenih u osiguranju, s kojim Uprava Društva pregovara o pravima zaposlenika temeljem Kolektivnog ugovora. Članom Nadzornog odbora Društva imenovan je i predstavnik zaposlenika koji je o važnim promjenama u poslovanju, koje mogu znatno utjecati na zaposlenike, upoznat i prije donošenja konačne odluke. S ciljem održavanja kontinuirane, kvalitetne dvosmjerne komunikacije sa zaposlenicima, uz mogućnost eskalacije tema putem nadređenog menadžera, Društvo je razvilo brojne interne komunikacijske kanale. Zaposlenicima su za informiranje i komunikaciju dostupni intranet portal, interni ekrani, aplikacije te interna društvena mreža unutar koje je implementiran i kanal za slanje anonimne poruke Upravi Društva. Dvaput godišnje održava se Management Forum Croatia osiguranja, prilikom kojeg menadžeri također imaju priliku adresirati važna pitanja, uključujući ona koja su zaprimili od svojih timova.

Informacije o interesima, stajalištima i pravima zaposlenika dobivene kroz spomenute kanale odražavaju se na strategiju i poslovni model Društva na način da se inputi dobiveni kroz ove kanale koriste kao temelj za prijedloge i mjere koje se uzimaju u obzir prilikom utvrđivanja i revidiranja relevantnih politika te se implementiraju u strategiju društva u dijelu radne snage.¹⁰³

Društvo kontinuirano razmatra utjecaje koje strategija i poslovni model Društva mogu imati u stvaranju, pogoršanju ili ublažavanju značajnih učinaka na vlastitu radnu snagu, prateći povratne informacije dobivene od zaposlenika, ali i uzimajući u obzir tržišne okolnosti, najbolje prakse i vanjske *benchmarke*. Krajem 2024. godine Društvo je provelo postupak revalorizacije vrijednosti poslova unutar pojedinog radnog mjesta po MERCER metodologiji, s ciljem povećanja plaća u skladu s vanjskim *benchmarkom* i individualnim radnim učinkom. Na ovaj način Društvo kao poslodavac ublažava potencijalne negativne učinke na dobrobit i životni standard zaposlenika osiguravajući da imaju odgovarajuće plaće, a ujedno pozitivno djeluje na smanjenje fluktuacije i zadržavanje kvalitetne i stručne radne snage, što se reflektira i na poslovne rezultate i konkurentnost Društva kao poslodavca na tržištu rada.¹⁰⁴

U pogledu modela rada i rasporeda radnog vremena, Društvo je prilagodivši se situaciji izazvanoj pandemijom koronavirusa, a kasnije i iskazanim potrebama zaposlenika, omogućilo hibridne, fleksibilne oblike rada, koji prije svega podrazumijevaju prilagođene rasporede radnog vremena pojedinim radnicima te oblike rada izvan ureda poslodavca. Nakon uspješno provedenog pilot-projekta rada od kuće, zaposlenicima čija priroda posla to omogućuje osiguran je model rada izvan poslovnih prostora poslodavca. Ovisno o potrebama i dogovoru, rad na daljinu može biti organiziran kao stalni, privremeni ili povremeni, ili kao rad na izdvojenom mjestu rada, uz formalno ugovaranje dinamike rada. Proces predaje zahtjeva, odobravanja i evidentiranja rada izvan poslovnog prostora poslodavca podržan je digitalnim rješenjem unutar zaposleničke aplikacije, što omogućuje automatsku

¹⁰³ S1 SBM-2 12., MDR-P 65. e)

¹⁰⁴ S1-10 67.

evidenciju u službenim evidencijama radnika. Na taj način osigurani su jasni kriteriji za ugovaranje ovog oblika rada, čime se zaposlenicima omogućuju fleksibilniji uvjeti koji pozitivno utječu na ravnotežu privatnog i poslovnog života.¹⁰⁵

SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom

U postupku procjene dvostruke materijalnosti, CO Grupa identificirala je stvarne pozitivne učinke na vlastitu radnu snagu, koji su povezani sa strategijom i poslovnim modelom:

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika
S1 vlastita radna snaga	Radni uvjeti	
	Sloboda udruživanja	Pozitivan učinak
	Kolektivni ugovor	Pozitivan učinak
	Ravnoteža između poslovnog i privatnog života	Pozitivan učinak
	Poboljšanje zdravlja i sigurnosti na radnom mjestu	Pozitivan učinak
	Jednako postupanje i mogućnosti za sve	
	Promicanje rodne ravnopravnosti i pravedne naknade	Pozitivan učinak
	Obuka i razvoj zaposlenika za poboljšanu izvedbu	Pozitivan učinak
	Raznolikost i uključenost na radnom mjestu	Pozitivan učinak

Svi zaposlenici Društva upoznati su prilikom zapošljavanja s uvjetima i pravima na socijalnu zaštitu. Prava zaposlenika definirana su Kolektivnim ugovorom. Kolektivni ugovor jamči zaposlenicima visoku razinu radnih i socijalnih prava, koja je viša i od standarda industrije na hrvatskom tržištu te je značajno iznad minimalnih prava koju jamči Zakon o radu. Uz prava zajamčena Kolektivnim ugovorom, Društvo zaposlenicima omogućava dodatne benefite, kao što su popusti kod poslovnih partnera, povoljniji uvjeti kod sklapanja ugovora o osiguranju za privatne svrhe, zatim police osiguranja od nezgode, od odgovornosti, putna osiguranja i dodatno zdravstveno osiguranje uz mogućnost korištenja medicinskih usluga u Croatia poliklinikama, poticaji za uplate u treći mirovinski stup (dobrovoljno mirovinsko osiguranje) i sl. Pozitivan učinak na radnu snagu ostvaruje se i u pogledu sigurnosti i zdravlja na radu, uspostavom sustava upravljanja zaštite na radu, redovnom edukacijom zaposlenika i procjenom rizičnosti svakog radnog mjesta. U ostalim društvima CO Grupe radna i socijalna prava definirana su pripadajućim pravilnicima o radu.

S obzirom na većinski udio žena u strukturi zaposlenika CO Grupe, posebna se pažnja posvećuje promoviranju rodne ravnopravnosti i osiguravanju jednakih plaća za jednak rad. Kriteriji za formiranje plaća opisani su detaljnije u poglavlju S1-16 Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada). Kako bi se osigurale jednake prilike za napredovanje, interni kandidati za rukovodeće pozicije uvjetovani su relevantnim radnim iskustvom, stručnim znanjem, kompetencijama za voditeljske poslove i prethodnim radnim učinkom. Vanjski kandidati za rukovodeće pozicije prolaze selekcijski postupak koji uključuje testiranje i intervju s menadžerom iz poslovanja i stručnjacima za selekciju, te na stručan i standardiziran način utvrđuju sposobnosti kandidata.¹⁰⁶

Pozitivni učinci Društva na vlastitu radnu snagu reflektiraju se i na tržišne prilike za Društvo, posebice s obzirom na povećanu potražnju za stručnim kadrom na tržištu rada. Ostvarivanjem pozitivnih učinaka na radnu snagu u opisanim segmentima, Društvo zadržava status poželjnog poslodavca što mu omogućava privlačenje i zadržavanje stručnih zaposlenika koji su ključni za realizaciju strateških ciljeva. Jednako tako, u slučaju kada bi Društvo negativno utjecalo na radnu snagu u bilo kojem od opisanih rizika, isto bi se negativno manifestiralo kroz reputacijski rizik, nezadovoljstvo zaposlenika, a posljedično i povećanom fluktuacijom, gubitkom stručnog kadra i pogoršanja tržišne pozicije. Djelotvornost mjera koje Društvo provodi s ciljem ostvarivanja pozitivnih učinaka na

¹⁰⁵ S1 SBM-2 AR 4., S1-4 38. c)

¹⁰⁶ S1-4 38. c)

vlastitu radnu snagu prati se putem kanala suradnje s vlastitom radnom snagom, kao i praćenjem kvantitativnih pokazatelja kao što je primjerice fluktuacija radnika ili vanjskih *benchmarka* plaća.¹⁰⁷

CO Grupa obuhvatila je postupkom procjene dvostruke materijalnosti osobe iz vlastite radne snage koje su u radnom odnosu s poduzećem (zaposlenici). Postupkom procjene dvostruke materijalnosti nisu utvrđeni značajni negativni učinci, rašireni ili sistemski, u kontekstima u kojima CO Grupa posluje, no ovi će se aspekti pratiti i ponovno razmatrati u narednim godinama izvještavanja. U pogledu vlastite radne snage nisu identificirani značajni rizici. Kroz postupak procjene dvostruke materijalnosti Društvo je identificiralo značajne pozitivne učinke, koji su opisani u okviru zahtjeva SBM-3 Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom.

CO Grupa trenutno nema definiran tranzicijski plan za smanjenje negativnih učinaka na okoliš te zasad nije moguće utvrditi potencijalne negativne učinke tranzicijskog plana i općenito postizanja zelenijeg i klimatski neutralnijeg poslovanja na vlastitu radnu snagu.¹⁰⁸

CO Grupa posluje na teritoriju Republike Hrvatske, Slovenije, Srbije, Sjeverne Makedonije te Bosne i Hercegovine gdje ne postoji visok rizik od dječjeg ili prisilnog rada. Regulativa i nadzor na ovim tržištima osiguravaju poštivanje radnih prava, a poslovni procesi i interni mehanizmi u CO Grupi dodatno jamče usklađenost s međunarodnim standardima o zabrani prisilnog ili dječjeg rada.¹⁰⁹

U postupku procjene dvostruke materijalnosti nisu utvrđeni značajni učinci, rizici i prilike koji proizlaze iz ovisnosti o osobama iz vlastite radne snage, koji bi se odnosili na određene skupine ljudi, a ne na vlastitu radnu snagu u cijelosti.¹¹⁰

S1-1 - Politike povezane s vlastitom radnom snagom

Društvo nije donijelo specifičnu politiku koja se bavi vlastitom radnom snagom u pogledu čimbenika održivosti, već je najvećim dijelom uključena u širi dokument – Etički kodeks. Uz Etički kodeks, Društvo je usvojilo niz internih akata kojima se uređuju prava, obveze i odgovornosti zaposlenika te smanjuje potencijalni negativni učinak, a koji ujedno adresiraju pitanja povezana s materijalnim temama i podtemama održivosti. Neke od najznačajnijih politika i dokumenata povezanih s vlastitom radnom snagom su Kolektivni ugovor, Etički kodeks, Pravilnik o organizaciji rada, Pravilnik o disciplinskim postupcima, Pravilnik o povremenom obavljanju poslova na daljinu, Pravilnik o profesionalnom razvoju radnika, Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i zaštiti prijavitelja nepravilnosti, Pravilnik o zaštiti i obradi osobnih podataka zaposlenika itd. Ovim dokumentima Društvo osigurava kvalitetan sustav upravljanja radnom snagom, smanjujući potencijalne rizike i osiguravajući poštivanje relevantnih regulatornih zahtjeva. Politike povezane s vlastitom radnom snagom koje se opisuju u ovom Izveštaju odnose se na Društvo, dok na razini CO Grupe postoje razlike u implementiranim aktima kod pojedinih društava. Na razini CO Grupe, društva implementiraju politike u skladu s primjenjivim lokalnim zakonodavstvom.¹¹¹

Opis ključnih sadržaja politika vezanih uz vlastitu radnu snagu¹¹²

Kolektivni ugovor

Kolektivni ugovor sklopljen je između Granskog sindikata zaposlenih u osiguranju Hrvatske (dalje u tekstu: Sindikat) kao granske sindikalne organizacije koja predstavlja i zastupa radnike, članove sindikata CROATIA osiguranja d.d., s jedne strane i Uprave CROATIA osiguranja d.d. kao poslodavca (dalje u tekstu: Društvo), s druge strane. Njime se uređuju prava i obveze Sindikata, radnika u Društvu, članova Sindikata, kao i prava i obveze Društva kao poslodavca prema radnicima - članovima Sindikata koji u njemu rade, sukladno zakonskim i drugim

¹⁰⁷ S1 SBM-3 13. a), S1-4 38. a), c), d), S1-4 40. a), MDR-T 81. b) i

¹⁰⁸ S1 SBM-3 14. e)

¹⁰⁹ S1 SBM-3 14. f), g)

¹¹⁰ S1 SBM-3 15., 16.

¹¹¹ S1-1 17., AR 11.

¹¹² S1-1 MDR-P 65. a), b)

propisima i slobodom međusobnog ugovaranja te se primjenjuje na području Republike Hrvatske. Kolektivni ugovor uređuje, između ostalog, sljedeća pitanja:

- prava i obveze zaposlenika,
- zaštita radnika i beneficije,
- otkaz i zaštita zaposlenja,
- ostvarivanje prava i obveza iz radnog odnosa,
- sindikalna prava i primjena kolektivnog ugovora.

Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti

Na temelju odredbi Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti i Statuta Društva, Uprava Društva donijela je Pravilnik o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti. Pravilnik uređuje postupak unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti, imenovanje povjerljive osobe i njezina zamjenika te definiranje prava i obveza svih uključenih strana. Cilj Pravilnika je osigurati učinkovitu zaštitu prijavitelja nepravilnosti i dostupne, pouzdane načine prijavljivanja.

Pravilnikom je definirano da prijavitelj nepravilnosti ima pravo na:

- zaštitu identiteta i povjerljivosti,
- sudsku zaštitu i naknadu štete,
- besplatnu pravnu pomoć,
- emocionalnu podršku,
- drugu zaštitu prema Zakonu.

Pravo na zaštitu imaju i osobe koje su nepravilnosti prijavile anonimno, ako su imale opravdan razlog vjerovati da su prijavljene informacije istinite i podnesene u skladu sa Zakonom.

Za sva prava i obveze koje nisu regulirane Pravilnikom primjenjuju se odredbe Zakona o zaštiti prijavitelja nepravilnosti.

Etički kodeks Društva

Etički kodeks Društva je dokument koji definira poželjne načine ponašanja s ciljem razvijanja kvalitetnih odnosa unutar Društva i s vanjskim partnerima. Temelji se na korporativnim vrijednostima: fokus na klijenta, stručnost, pouzdanost i odgovornost, agilnost i inovativnost. Kodeks se odnosi na sve zaposlenike i vanjske suradnike Društva, bez obzira na poziciju.

Neke od ključnih točaka Kodeksa vezanih uz radnu snagu su:

- Poštivanje različitosti i stvaranje poticajnog radnog okruženja
- Obveza prijavljivanja neetičnog ponašanja i zaštita prijavitelja

Etičkim kodeksom opisuje se odnos sa zaposlenicima, pri čemu svi zaposlenici Društva imaju jednaku priliku za uspjeh, neovisno o prirodnim i kulturnim različitostima. Suradnja je utemeljena na povjerenju, otvorenoj i iskrenoj komunikaciji te poštovanju, što čini temelj međusobnih odnosa. Također, Društvo se protivi svim oblicima neetičnog postupanja prema zaposlenicima.

Pravilnik o profesionalnom razvoju radnika

Uprava Društva donijela je Pravilnik o profesionalnom razvoju radnika, koji regulira uvjete i način edukacije radnika te njihova prava i obveze prije, tijekom i nakon edukacije. Cilj Pravilnika je razvijanje znanja, vještina i sposobnosti radnika radi povećanja stručnosti, samostalnosti i radne efikasnosti. Kroz CORE evaluaciju kompetencija, ocjenjivanje učinka i upravljanje karijerom, izrađuju se individualni razvojni planovi koji prate potrebe i potencijal radnika, osiguravajući jednake prilike za sve zaposlenike. Profesionalni razvoj uključuje uvođenje u posao, usavršavanje kroz rad i obrazovanje. Ključni rezultat CORE evaluacije je osobni razvojni plan radnika, koji omogućava praćenje razvoja do sljedeće evaluacije.

Društvo odlučuje o organizaciji, financiranju ili sufinanciranju edukacija.

Pravilnik o povremenom obavljanju poslova na daljinu

Pravilnikom o povremenom radu na daljinu definiraju se uvjeti i pravila za rad izvan poslovnih prostora Društva. Povremeni rad na daljinu moguć je isključivo za poslove koji se mogu obavljati putem informacijsko-komunikacijske tehnologije. Pravilnik se primjenjuje na radnike koji imaju ugovoreni povremeni rad na daljinu uz rad u poslovnim prostorima Društva, a radnicima je omogućeno i digitalno podnošenje zahtjeva i praćenje

evidencije rada na zaposleničkom portalu. Na ovaj način, radnicima se omogućava veća fleksibilnost rada, što pozitivno utječe na ravnotežu privatnog i poslovnog.

Najviša razina u organizaciji odgovorna za provedbu ovih politika je Uprava Društva. U unutarnjem ustrojstvu Društva i organizaciji rada Uprava je dala ovlaštenja i odgovornosti rukovoditeljima pojedinih dijelova poslovanja čiji procesi uključuju i teme iz gore opisanih politika. Tako se u poslovanju za ove teme ističu kao odgovorne za implementaciju, provedbu i kontrolu organizacijske jedinice nadležne za usklađenost, upravljanje ljudskim potencijalima i sigurnost. U skladu s odredbama Zakona o radu, Društvo prije donošenja politike provodi savjetovanje sa sindikalnim povjerenikom što ujedno omogućuje uzimanje u obzir interesa radne snage pri utvrđivanju politike povezane s vlastitom radnom snagom. U provedbi ovih politika, Društvo se nije obvezalo poštovati standarde ili inicijative trećih strana. Sve politike Društva koje se odnose na vlastitu radnu snagu dostupne su na intranetu, serveru Društva te na oglasnoj ploči, na kojoj su navedene i adrese za eskalaciju povreda pravila ponašanja koja su definirana u politikama. S navedenim se zaposlenici upoznaju i tijekom uvodne edukacije (*onboarding*) po zapošljavanju. Ove politike obuhvaćaju cjelokupnu radnu snagu, odnosno sve zaposlenike Društva bez iznimke. One su donesene s ciljem osiguravanja dosljedne primjene pravila, prava i obveza na sve zaposlenike, neovisno o njihovom položaju, ugovornom statusu ili organizacijskoj jedinici unutar Društva.¹¹³

Politike vezane za zaštitu ljudskih prava

Načela zaštite ljudskih prava integrirana su u Etički kodeks Društva. Iako ne postoje formalni mehanizmi praćenja usklađenosti s međunarodnim standardima, Društvo ima uspostavljene žalbene mehanizme za zaposlenike, koji omogućuju prijavu povreda ljudskih prava. Kolektivni ugovor propisuje postupak zaštite dostojanstva radnika, koji se odnosi na povrede prava radnika temeljene na bilo kojoj diskriminatornoj osnovi (dob, spol, vjeroispovijest, obrazovanje, zdravstveno stanje itd.), kao i na bilo koju vrstu uznemiravanja na radu ili u vezi s radom. Društvo aktivno uključuje perspektive vlastite radne snage u donošenje odluka, a suradnja se odvija izravno s radnom snagom i putem predstavnika radnika u Nadzornom odboru kao i suradnji s predstavnicima sindikata. Društvo postupa u skladu sa svim relevantnim zakonima, iako formalno nije usklađeno ni sa jednim međunarodnim standardom u pogledu zaštite ljudskih i radnih prava. Politike Društva vezane uz vlastitu radnu snagu ne bave se izričito pitanjem trgovine ljudima, prisilnim, obveznim ili dječjim radom, no ova su pitanja načelno obuhvaćena Etičkim kodeksom.¹¹⁴

Zdravlje i sigurnost na radu¹¹⁵

Upravljanje zdravljem i sigurnosti na radu u Društvu obavlja se prema važećim zakonskim regulativama, u skladu s važećim zakonima Republike Hrvatske. U ostalim društvima unutar CO Grupe, upravljanje zdravljem i sigurnosti obavlja se u skladu s relevantnim lokalnim zakonima i pripadajućim pravilnicima u pojedinom društvu. Društvo je donijelo Pravilnik o zaštiti na radu, sukladno djelatnosti, primijenjenoj tehnologiji, sredstvima rada, opasnim radnim tvarima i broju zaposlenih, temeljem izrađene Procjene rizika. Pravilnikom se utvrđuje provođenje zaštite na radu, pravila zaštite na radu te prava, obveze i odgovornosti Društva kao poslodavca, njegovih ovlaštenika i radnika u dijelovima u kojima ta pitanja nisu uređena Zakonom o zaštiti na radu, Zakonom o radu i propisima donesenim temeljem tih zakona i Kolektivnim ugovorom.

Jednake mogućnosti i sprječavanje diskriminacije¹¹⁶

Društvo je inkorporiralo jednake mogućnosti i poštovanje različitosti u svoj Etički kodeks, koji promiče prihvaćanje i poštovanje prirodnih i kulturnih razlika među ljudima. Kodeksom se kompanija obvezala na zapošljavanje, usavršavanje i promoviranje zaposlenika bez obzira na rasu, etničku ili vjersku pripadnost, jezik, bračno stanje, spolnu orijentaciju, tjelesne nedostatke, političko ili drugo uvjerenje, socijalni ili ekonomski status. Odluke o zapošljavanju temelje se na obrazovanju i radnom iskustvu te usklađenosti kandidata s traženim kompetencijama i potrebama poslovanja. Razlike među zaposlenicima u kompaniji prihvaćaju se na otvoren i tolerantan način, bez uplitanja u privatnost i intimu zaposlenika. Svi zaposlenici imaju jednaku priliku za uspjeh u

¹¹³ S1-1 MDR-P 65. c), d), e), f), S1-1 19.

¹¹⁴ S1-1 20. a), b), c), 21., 22.

¹¹⁵ S1-1 23.

¹¹⁶ S1-1 24. a), b), c), d)

Društvu, a položaj pojedinca u kompaniji ovisi isključivo o njegovim radnim rezultatima i uspješnosti. Društvo njeguje profesionalno radno okruženje, u kojem se ne tolerira nijedan oblik diskriminacije po bilo kojoj osnovi, kao ni uznemiravanja, verbalnog, fizičkog ili vizualnog ophođenja koje za cilj, odnosno za posljedicu ima stvaranje uvredljivog, neprijateljskog ili zastrašujućeg radnog okruženja.

Društvo prepoznaje raznolikost i jednakost prilika kao jedne od ključnih tema u području društvene odgovornosti. Razvijanje inkluzivne kulture i promocija raznolikih lidera predstavljaju neke od ključnih strateških prioriteta Društva, sukladno inkorporiranim stavkama u Etičkom kodeksu, čime se promiču prihvaćanje i poštivanje kulturnih i prirodnih razlika među ljudima. Među zaposlenicima se promiču temeljne vrijednosti poslovanja u kojima se ogledaju jednake prilike za napredovanje vođene utvrđenim kriterijima uspješnosti u radu, o čemu se redovito informiraju i novi djelatnici prilikom uvođenja u posao. U kontekstu poticaja na razvoj različitih kompetencija zaposlenika ističu se mogućnosti internih premještanja izvan okvira hijerarhijskog napredovanja, putem natječaja koji se transparentno objavljuju na intranetu Društva, pri čemu se poštuju i promiču spomenuti principi jednakih prilika i uključenosti s ciljem zadržavanja najviših standarda kvalitete u poslovanju vođenih uspješnošću i razvojnim potencijalom zaposlenika.¹¹⁷

Zaštita radnika kroz etičke kodekse dobavljača¹¹⁸

Društvo prilikom sklapanja ugovora o osiguranju s korporativnim klijentima u svojstvu dobavljača analizira i, ukoliko su prihvatljivi, prihvaća etičke principe svojih klijenata. Odredbe vanjskih politika ili kodeksa među ostalim uključuju načela koja se odnose na poštovanje radnih i ljudskih prava, koja se najčešće pozivaju na usklađenost s primjenjivim standardima ILO-a. Prilikom kontrole usklađenosti s kodeksima ponašanja dobavljača i drugim vanjskim politikama, Društvo ujedno razmatra vlastite prakse i mogućnosti za poboljšanja. Iako politike Društva načelno jesu usklađene s primjenjivim standardima ILO-a, navedeno nije formalizirano kroz interne akte te ne postoje ciljani mehanizmi praćenja usklađenosti s navedenim standardima.

U Opće uvjete nabave Društva uključena su načela koja se odnose, među ostalim, na poštovanje radnih i ljudskih prava. Svi dobavljači moraju osigurati zaštitu ljudskih prava radnika i tretirati ih s dostojanstvom i poštovanjem kako ih razumije međunarodna zajednica. Načela također uključuju zabranu diskriminacije radnika po bilo kojoj osnovi, zabranu prijetnji, uznemiravanja i neljudskog postupanja, uporabu prisile ili verbalnog zlostavljanja. Dobavljači ne smiju trgovati ljudima ili koristiti bilo koji oblik robovskog, prisilnog ili zatvorskog rada.

S1-2 - Postupci za suradnju s vlastitom radnom snagom i predstavnicima radnika u vezi s učincima

Društvo sustavno upravlja svim pitanjima vezanim za vlastitu radnu snagu, a isto je implementirano u niz internih procesa i mehanizama suradnje, koji su opisani u dijelu SBM-3.¹¹⁹ Također, aktivno uključuje perspektive vlastite radne snage u donošenje odluka i aktivnosti koje se odnose na upravljanje stvarnim i potencijalnim učincima na radnike. Suradnja se odvija izravno s radnom snagom i putem predstavnika radnika, kao što je Sindikat. Društvo redovito prati zadovoljstvo zaposlenika putem godišnje ankete koja pomaže razumijevanju njihovog mišljenja i potreba. Sudjelovanjem predstavnika radnika na sjednicama Nadzornog odbora, minimalno kvartalno, osigurano je da se glas radnika čuje na razini korporativnog upravljanja. Sindikat ima ključnu ulogu u ovom procesu, s kvartalnim izvještavanjem prema zakonskim obavezama i *ad hoc* sastancima kada se pojave eskalirane teme. Kada je primjenjivo, prilikom donošenja odluka o pravima i obvezama radnika, Društvo se savjetuje ili traži suglasnost od sindikata. Funkcija upravljanja ljudskim potencijalima odgovorna je za obradu svih ovih tema, kao i za kontinuiranu edukaciju zaposlenika, koristeći vanjske edukatore, o regulativama primjenjivim na prava i obveze radnika, razvoju zaposlenika i sustavima nagrađivanja. Direktor Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima održava tematske radionice s Upravom kako bi ih upoznao s mjerama i aktivnostima potrebnim za implementaciju određenih poslovnih modela. U Društvu je na snazi Kolektivni ugovor koji obuhvaća odredbe vezane za zabranu diskriminacije, zaštitu ljudskih prava, pravo na dopust, odmor i plaćeni prekovremeni rad. Ovaj ugovor omogućuje da se uvidi u perspektivu vlastite radne snage uzmu u obzir prilikom donošenja važnih odluka. Djelotvornost suradnje s radnom snagom procjenjuje se analizom povratnih informacija i dogovora postignutih

¹¹⁷ S1-4 38. c)

¹¹⁸ S1-1 AR 13.

¹¹⁹ S1-2 29., 25.

sa sindikatom. Opisani procesi i njihovi ishodi adresiraju identificirane učinke te pomažu CO Grupi unaprijediti prakse i osigurati da prava zaposlenika budu adekvatno zaštićena.¹²⁰

Društvo redovito procjenjuje djelotvornost postupaka suradnje s radnom snagom, a ključni alat u ovom procesu su godišnje ankete o zadovoljstvu zaposlenika, koje omogućuju prikupljanje relevantnih inputa za ocjenu djelotvornosti sustava. Osim toga, implementirani mehanizam zaštite dostojanstva radnika omogućuje praćenje prijave za povredu dostojanstva radnika, što pomaže u identifikaciji područja koja zahtijevaju dodatnu pažnju i intervenciju.¹²¹

Povratne informacije dobivene od zaposlenika bilježe se u evidencijama i izvještajima Sektora za upravljanje ljudskim potencijalima te se potom pažljivo analiziraju i integriraju u proces donošenja odluka. Zaposlenici su redovito informirani o utjecaju njihovih povratnih informacija na odluke putem objava na intranetu i putem e-mail komunikacije. Suradnja se odvija na razini organizacijskih jedinica i projekata, a sustavne aktivnosti provode se i na razini cijele organizacije, primjerice kroz Management Forum i eskalacije prema nadležnim rukovoditeljima i Upravi. Financijski resursi su osigurani putem budžeta sektora za upravljanje ljudskim resursima, omogućujući ispitivanje organizacijske kulture i realizaciju projekata proizašlih iz suradnje s radnom snagom. Iako Društvo još nije odredilo ciljne vrijednosti za smanjenje GHG emisija i zelenu tranziciju, planira nastavak dijaloga s radnom snagom kako bi se adresirali svi učinci tih budućih mjera.¹²²

S1-3 - Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima vlastita radna snaga može izraziti zabrinutost

Društvo je, sukladno odredbi čl. 134. Zakona o radu, kao i internim aktima koje uređuju ovo područje, imenovalo osobe koje su ovlaštene primati i rješavati pritužbe vezane uz zaštitu dostojanstva radnika, pri čemu je bilo dužno imenovati dvije osobe različitog spola. Uz ovaj kanal, dostupan je i kanal prijave Povjerljivim osobama za prijavu unutarnje nepravilnosti (zviždači). Dodatno, svako kršenje i moguće kršenje Etičkog kodeksa Društva zaposlenici mogu prijaviti putem e-mail adrese objavljene na Intranetu i zaposleničkom portalu. Uz ove formalne kanale, zaposlenici mogu uputiti i anonimnu poruku Upravi Društva putem interne poslovne društvene mreže Jenz. Društvo redovito procjenjuje svijest i povjerenje zaposlenika u strukture i postupke namijenjene izražavanju zabrinutosti ili potreba. Putem godišnjih anketa i fokus grupa prikupljaju se povratne informacije o percepciji i iskustvima zaposlenika s dostupnim kanalima, a rezultati pokazuju visok stupanj upoznatosti i povjerenja u njihovu učinkovitost. U ove mehanizme ugrađeni su principi zaštite prijavitelja kako bi se osigurala njihova privatnost i spriječila osveta prema zaposlenicima, ali i vanjskim korisnicima koji koriste dostupne mehanizme. Na ovaj način osigurava se pravovremeno i učinkovito rješavanje zabrinutosti, uz maksimalnu zaštitu prava i dostojanstva zaposlenika. Društvo nadzire i prati postavljena i obrađena pitanja kroz uspostavljene procese u okviru implementiranih mehanizama za rješavanje žalbi i pritužbi koje se odnose na zaposlenike. Ovi su kanali tretirani kao izričito povjerljivi, stoga se podaci i informacije koji su predmetom prijave tretiraju strogo povjerljivo što znači da njima raspoložu osobe koje su ovlaštene postupati po prijavama (Povjerenik za zaštitu dostojanstva radnika, Povjerljiva osoba za zviždanje i Etičko povjerenstvo). Navedeni ovlaštenici vode evidencije o pokrenutim postupcima te o istom neposredno izvještavaju Upravu Društva o utvrđenim činjenicama i predloženim mjerama postupanja. Budući da se radi strogo formalno propisanim postupcima koje uređuju zakoni RH i Etički kodeks koji je u skladu s pravilima burze o korporativnom upravljanju, djelotvornost je zajamčena postupanjem u propisanim rokovima, vođenjem zapisnika i sličnih dokaznih materijala o provedenom postupku te davanjem jasnih uputa za postupanje organizacijskim dijelovima ako su kroz navedene postupke utvrđene nepravilnosti u postupanju. Također, opisani kanali prijave nepravilnosti podloga su za procesna unaprjeđenja, edukacije radnika o temama koje su postale sporne i slično.¹²³

S1-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na vlastitu radnu snagu, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s vlastitom radnom snagom te djelotvornost tih mjera

CO Grupa zasad nije definirala tranzicijski plan u smislu prelaska na zelenije, klimatski neutralno gospodarstvo te iz tog razloga nema osnove za poduzimanje specifičnih mjera u pogledu vlastite radne snage, koje bi ublažile potencijalne negativne učinke koji proizlaze iz tranzicijskih aktivnosti. Međutim, nevezano za tranzicijske

¹²⁰ S1-2 27. a), b), c), d), e), AR 19.

¹²¹ S1-2 AR 26.

¹²² S1-2 AR 24., S1-4 43.

¹²³ S1-3 33., 34., 32. a), b), c), d)

aktivnosti postoje definirane mjere koje bi se u takvoj situaciji provodile. Društvo u slučaju kolektivnog viška radnika (20 ili više radnika u razdoblju od 90 dana) primjenjuje Zakonske mjere koje uključuju savjetovanje sa Sindikatom o radnicima koji postaju višak zbog restrukturiranja poslovanja. Također, ovisno o specifičnim okolnostima pojedinog radnika i eventualnim pravima na zaštitu (npr. invalidne osobe, osobe starije od 60 godina, samohrani roditelji s djetetom do 15 godina, roditelji djece s poteškoćama u razvoju koji rade u skraćenom radnom vremenu), Sindikatu se upućuje zahtjev za suglasnost na namjeru otkazivanja ugovora o radu. U postupku se obavještava Hrvatski zavod za zapošljavanje o potencijalnom kolektivnom višku radnika kako bi putem mobilnih ureda ponudio mjere aktivnog zapošljavanja za pogođene radnike. Kako bi se izbjegla najnepovoljnija mjera za radnike, otkaz ugovora o radu, Društvo uz otkaz nudi nove ugovore za poslove za koje postoji poslovna potreba, potiče radnike na prijavu na interne natječaje te redovito ističe mogućnost nastavka rada u distribuciji osiguranja, koja je dio temeljnog poslovanja Društva i u kojoj se kontinuirano zapošljava.

Društvo osigurava da njegove poslovne prakse ne uzrokuju niti pridonose značajnim negativnim učincima na vlastitu radnu snagu. Kroz usklađenost s relevantnim zakonima, kolektivnim ugovorima i internim politikama, uključujući Etički kodeks, Društvo kontinuirano promiče pravedne uvjete rada, jednakost i sigurnost zaposlenika. Također, prakse povezane s nabavom, prodajom i uporabom podataka provode se u skladu s propisima o zaštiti osobnih podataka te ne uzrokuju negativne učinke na zaposlenike niti im pridonose.¹²⁴

S1-5 - Ciljne vrijednosti povezane s upravljanjem značajnim negativnim učincima, poticanjem pozitivnih učinaka i upravljanjem značajnim rizicima i prilikama¹²⁵

CO Grupa nije definirala ciljne vrijednosti povezane s vlastitom radnom snagom s obzirom da nisu identificirani značajni negativni učinci. Iako nisu uspostavljene ciljne vrijednosti, Društvo prati djelotvornost mjera povezanih s pozitivnim učincima na vlastitu radnu snagu. S obzirom da je Društvo već četiri godine nositelj Certifikata Poslodavac Partner kojom se potvrđuje izvrsnost u upravljanju ljudskim potencijalima, utvrđeno je da su pozitivni učinci na vlastitu radnu snagu obuhvaćeni područjima koja uključuju proces certifikacije te na adekvatan način reflektiraju napredak i djelotvornost mjera koje se provode. Proces certifikacije uključuje procjenu neovisnog stručnog tima sljedećih područja upravljanja ljudskim potencijalima:

- Privlačenje i zaposlenje: uspješno privlačimo talente
- Uvođenje i razvoj: naši zaposlenici su sposobni i rade na pravi način
- Uključenost i inspiracija: ostvarujemo organizacijske ciljeve
- Transformacija i rast: spremno upravljamo promjenama
- Zadržavanje i dobrobit: uspješno zadržavamo zaposlenike
- Odlazak i povratak: imamo dobru reputaciju i održivo poslovanje
- HR strateško savjetovanje: funkcija upravljanja ljudskim potencijalima strateški doprinosi razvoju poslovanja

Proces evaluacije temelji se na unaprijed definiranim standardima kojima se procesi upravljanja ljudskim potencijalima u društvu uspoređuju s najboljim svjetskim praksama. Ambicija Društva je zadržati potvrdu uspješnosti u aspektima koji se procjenjuju kroz certifikaciju.

S1-6 - Obilježja zaposlenika poduzeća

Sljedeće tablice prikazuju ukupan broj zaposlenika uz raščlambu po spolu, zemljama te po vrsti ugovora na razini CO Grupe:

Spol	Broj zaposlenika (CO Grupa)
Muškarci	1.453
Žene	2.427
Ukupno zaposlenika	3.880

¹²⁴ S1-1 41.

¹²⁵ S1-5 44. a), b), c)

Zemlja	Broj zaposlenika (CO Grupa)
Hrvatska	2.865
Bosna i Hercegovina	266
Sjeverna Makedonija	250
Srbija	493
Slovenija	6

Zaposlenici po vrsti ugovora

2024.			
CO Grupa	MUŠKARCI	ŽENE	UKUPNO
Broj zaposlenih	1.453	2.427	3.880
Broj stalno zaposlenih	1.294	2.117	3.411
Broj privremeno zaposlenih	159	310	469
Broj zaposlenih s nezajamčenim brojem radnih sati)	-	-	-
Broj zaposlenih u punom radnom vremenu	1.423	2.375	3.798
Broj zaposlenih u nepunom radnom vremenu	30	52	82

Stopa fluktuacije

	Broj
Ukupan broj zaposlenika koji su napustili poduzeće u izvještajnom razdoblju (CO Grupa)	640
	Postotak
Stopa fluktuacije zaposlenih u izvještajnom razdoblju (CO grupa)	16,45%

U broj zaposlenika uvršteni su svi zaposlenici neovisno o punom i nepunom radnom vremenu, a u tablici je izdvojen broj zaposlenika po tim segmentima. Izveštaj se odnosi na cijelo razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024. godine te uključuje odlaske zaposlenika na dan 31. prosinac 2024. Fluktuacija zaposlenika je u skladu s očekivanjima za industriju osiguranja u kojoj ima značajan broj zaposlenika koji se zaposle u prodaji (na terenu, *telesales* i slično) i ne ostanu kroz dulji period u Društvu budući da im to nije dugoročno interesantan posao i ne nalaze se dugoročno u direktnoj prodaji osiguranja.

S1-9 - Pokazatelji raznolikosti

Na razini CO grupe analizirana je rodna raspodjela na najvišoj rukovodećoj razini te raspodjela zaposlenika po dobnim skupinama. Pojmom najviše rukovodstvo u Društvu obuhvaćene su osobe koje efektivno vode poslovanje Društva, a to su članovi Uprave i Nadzornog odbora koji upravljaju i nadziru poslovanje sukladno mjerodavnim zakonskim propisima, direktori Sektora u matičnom Društvu, nositelji ključnih funkcija sukladno osigurateljskoj

regulativi te direktori povezanih Društva koja su direktno povezana s matičnim Društvom. Sljedeće tablice prikazuju pokazatelje raznolikosti¹²⁶:

Rodna raspodjela na najvišoj rukovodećoj razini

Rodna raspodjela na najvišoj rukovodećoj razini	Broj zaposlenih na najvišoj rukovodećoj razini	Postotak (u odnosu na ukupno na najvišoj rukovodećoj razini)
Muškarci	22	55%
Žene	18	45%

Raspodjela zaposlenika po dobnim skupinama

Dobna skupina	Broj zaposlenih (ukupno)	Postotak zaposlenih
Ispod 30 godina	638	16,44%
Između 30 i 50 godina	2.304	59,38%
Stariji od 50 godina	938	24,18%

S-11 - Socijalna zaštita¹²⁷

Svi radnici CO Grupe obuhvaćeni su socijalnom zaštitom koja je propisana relevantnim zakonima Republike Hrvatske i ostalih zemalja u kojima članice CO Grupe posluju te je jednaka za sve radnike, a koja se sastoji od obveznog zdravstvenog osiguranja, obveznog mirovinskog osiguranje, naknade državnom zavodu za nezaposlene, naknade za vrijeme bolovanja na teret poslodavca, naknade za bolovanje u slučaju ozljede na radu, otpremnine u slučaju otkaza ugovora o radu od strane poslodavca koja se isplaćuje u dvostrukom iznosu u slučaju da je do istog došlo uslijed ozljede na radu i profesionalne bolesti, vremenske potpore u obliku roditeljskog i očinskog dopusta.

Povrh navedenog, svi radnici Društva ostvaruju pravo na socijalnu zaštitu i temeljem odredbi Kolektivnog ugovora sklopljenog između Granskog sindikata zaposlenih u osiguranju Hrvatske i CROATIA osiguranja d.d. kojim je ugovorena dodatna socijalna zaštita koja nije zakonska obveza kroz sljedeća prava:

- Solidarne novčane potpore uslijed dugotrajnog bolovanja, teškog invaliditeta, veće materijalne štete na imovini radnika nastale kao posljedica elementarnih nepogoda te teškog materijalnog stanja
- Polica kolektivnog osiguranja radnika od nezgode, dobrovoljno zdravstveno osiguranje, putno zdravstveno osiguranje za službena putovanja radnika u inozemstvu, dobrovoljno mirovinsko osiguranje uplatama u treći mirovinski stup
- Otpremnine radnicima koji nakon rada odlaze u mirovinu
- Otpremnine kod otkaza ugovora o radu radniku u iznosima koji su veći od zakonom propisanih
- Otkazni rok koji je uvećan u odnosu na obvezan prema zakonu za radnike s invaliditetom
- Dodatni dani godišnjeg odmora u odnosu na zakonske za kategorije radnika invalida, radnika koji su roditelji djeteta do petnaest (15) godina starosti djeteta i/ili djeteta sa smetnjama u psihofizičkom razvoju ili utvrđenim invaliditetom
- Dodatni dani plaćenog dopusta u odnosu na zakonske u slučaju elementarnih nesreća, smještaja prognanih ili izbjeglih osoba, traženja članova uže obitelji nestalih u ratu, humanitarnih i sličnih aktivnosti, kad dijete kreće u prvi razred osnovne škole, u slučaju osobito važnog i hitnog obiteljskog razloga uzrokovanog bolešću ili nesretnim slučajem.

¹²⁶ S1-9 66. a), b), S1-9 AR 71.

¹²⁷ S1-11 72., 74.

S1-13 - Osposobljavanje i razvoj vještina

Društvo ima potpuno implementiran proces upravljanja talentima i razvoja karijera koji se sustavno provodi i kontinuirano razvija. Cilj tog strateškog procesa upravljanja ljudima jest prepoznavanje zaposlenika s potencijalom za preuzimanje složenijih i odgovornijih poslova u budućnosti te upravljanje razvojnim potrebama svih zaposlenika kompanije. Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima definira i provodi planirane edukacije usmjerene razvojnim kompetencijama. Postoji i tim za upravljanje edukacijama koji u sklopu trening-centra prodaje, upravlja provedbom stručnih i obveznih znanja prodajnih predstavnika i ostalih zaposlenika koji su izravno povezani s proizvodima i prodajom. Redovnu obveznu godišnju edukaciju koja se provodi uz pomoć *e-learning* sučelja u minimalnom trajanju od ekvivalenta 44 sati, pohađaju svi zaposlenici prodaje u svrhu ispunjenja uvjeta stručnosti.¹²⁸

U suradnji s eksternim partnerima, održavaju se edukacije u programima “Menadžerske kompetencije”, “Leadership akademija” te edukacije za stjecanje specifičnih znanja u relevantnim tehnološkim i digitalnim područjima. Ovakvim edukacijama polaznicima se osigurava stjecanje znanja, vještina i iskustava potrebnih za uspješno upravljanje ljudima. Društvo je digitalni lider koji velik dio poslovanja temelji na digitalnim tehnologijama pa posebnu važnost ima i sustav *e-learning*, koji se kontinuirano nadopunjava.

Društvo je donijelo Pravilnik o profesionalnom razvoju radnika kojim se utvrđuju uvjeti i način na koji se omogućava, odnosno organizira ili sudjeluje u edukaciji, te prava i obveze zaposlenika za vrijeme ili nakon same edukacije. Profesionalni razvoj radnika u Pravilniku podrazumijeva uvođenje radnika u posao, usavršavanje radnika kroz suradnju i rad s drugima te obrazovanje radnika. Smatra se da su u interesu Društva one edukacije koje će omogućiti radniku da usvoji znanja potrebna za izvršavanje zahtjevnijih poslova radne pozicije koju obavlja.

Odgovarajuća financijska sredstva za edukacije u budžetu Društva predodređuju se na godišnjoj razini iz ukupnog budžeta na temelju kojih se osigurava plaćanje troškova edukacija i školovanja radnika, bilo grupno.

Osobni razvojni plan radnika jedan je od glavnih produkata CORE procesa evaluacije kompetencija, a omogućava praćenje razvojnih potreba radnika kroz period do ponovne evaluacije. Osobni razvojni plan radnika temelji se na individualnim razvojnim potrebama, odnosno perspektivama za napredak poboljšanje ili usavršavanje koje radnik i nadređeni prepoznaju po završetku CORE procesa evaluacije kompetencija.

U 2024. godini prosječan broj sati osposobljavanja po zaposleniku u CO Grupi iznosio je 29,4 sata. Pritom su zaposlenici u prosjeku imali 26,2 sati osposobljavanja, dok je za zaposlenice taj prosjek bio 31,4 sati. Svi zaposlenici CO Grupe (100 %) sudjelovali su u redovitim pregledima uspješnosti i profesionalnog razvoja.¹²⁹

S1-14 - Pokazatelji zdravlja i sigurnosti¹³⁰

Upravljanje zdravljem i sigurnosti na radu u Društvu obavlja se prema zakonskoj regulativi u skladu sa zakonima RH. Kompanija izrađuje procjenu rizika iz koje proizlaze rizici na radu za svako radno mjesto. Prema procjeni rizika poduzimaju se mjere i aktivnosti za smanjenje/otklanjanje rizika. Kvaliteta zdravlja i sigurnosti provodi se stalnom kontrolom od strane stručnjaka zaštite na radu.

Za svakog novog zaposlenog provodi se edukacija osposobljavanja radnika za rad na siguran način i provođenje zaštite na radu. U cilju što kvalitetnijeg provođenja mjera zaštite na radu svi zaposlenici su dužni osposobiti se te stečena znanja primjenjivati svakodnevno u radnom procesu.¹³¹ Ozljeđe na radu prijavljuju se stručnjacima zaštite na radu koji popunjavaju OR obrasce prijave ozljeđe na radu i prijavljuju nadležnom Zavodu. Svim radnicima putem službenih aplikacija dostupna je uputa o postupanju u slučaju ozljeđe na radu. Unutar CO Grupe radnici rade na poslovima s najviše srednjim rizikom te ne postoji visoki rizik od profesionalnih bolesti. U CO Grupi najvećim je dijelom riječ o uredskim poslovima, uz izuzetak poliklinika i stanica za tehnički pregled. Poslovi s posebnim uvjetima rada u Društvu su na radnim mjestima procjenitelja šteta imovine i PAT-a i sličnim. Poliklinike i stanice za tehnički pregled nemaju poslove s posebnim uvjetima rada. Tijekom 2024. godine u CO Grupi nije bilo

¹²⁸ S1-4 38. c)

¹²⁹ S1-13 83. a), b)

¹³⁰ S1-14 88. a), b), c), d), e)

¹³¹ S1-4 38 c)

profesionalnih bolesti. U ostalim zemljama gdje posluje CO Grupa, implementirani su sustavi zaštite na radu u skladu s lokalnim zakonima. U svim zemljama implementirane su interne kontrole sustava zaštite na radu, dok se u društvu Milenijum osiguranje a.d.o. provode i vanjske kontrole prema certifikatu ISO 45001.

U CO Grupi u 2024. godini dogodilo se ukupno devet priznatih ozljeda na radu, te je ukupno zbog ozljeda na radu izgubljeno 620 radnih dana. U ovaj broj izgubljenih dana ulaze i dani izgubljeni po osnovi dvije ozljede na radu koje su se dogodile u prethodnoj godini. Od navedenih ozljeda samo je jedna okarakterizirana kao teška ozljeda na radu, dok su ostale okarakterizirane kao lakše ozljede na radu. U CO Grupi u 2024. godini nije se dogodio ni jedan smrtni slučaj zbog ozljeda na radu i oboljenja povezanih s radom.

S1-16 - Pokazatelji naknada (razlika u plaćama i ukupna naknada)¹³²

Na razini CO Grupe analizirana je razlika u plaćama temeljem spola, po zemljama i na razini CO Grupe. Sljedeća tablica prikazuje dobivene izračunate razlike:

Razlika u plaćama temeljem spola unutar CO Grupe i po zemljama¹³³

CO Grupa/Zemlja	Razlika u plaći na temelju spola
CO Grupa	17,2%
Hrvatska	16,7%
Bosna i Hercegovina	23,8%
Srbija	24,2%
Sjeverna Makedonija	22,0%
Slovenija	-14,8%

Razlika u plaćama između spolova (engl. *Gender Pay Gap*, GPG) izračunava se formulom:

$$\frac{(\text{Prosječna bruto satnica radnika} - \text{prosječna bruto satnica radnica})_{\text{uključujući varijabilne primitke}}}{\text{prosječna bruto satnica radnika}_{\text{uključujući varijabilne primitke}}}$$

Budući da se podaci o plaćama CO Grupe odnose na Hrvatsku, Srbiju, Bosnu i Hercegovinu, Sjevernu Makedoniju i Sloveniju, omjer plaća uvelike ovisi o tome što su prosječne plaće u Srbiji, Bosni i Hercegovini te Sjevernoj Makedoniji znatno niže nego u Hrvatskoj, kako na razini država, tako i unutar povezanih društava CO Grupe. Slovenija je iznimka, no s obzirom na to da je na kraju godine u podružnici bilo samo šest zaposlenika, njezin pozitivan utjecaj na ukupni omjer je zanemariv jer su u Sloveniji žene u prosjeku bolje plaćene od muškaraca. Dodatno, većina zaposlenika u osigurateljskoj industriji radi u sektoru prodaje, pri čemu u prodajnom dijelu poslovanja pretežito rade žene (više od 63%). Budući da su plaće i naknade u prodaji temeljene na vrlo mjerljivom ostvarenom učinku i proviziji, velik udio tih zaposlenika utječe na razliku u plaći temeljem spola, s obzirom na to da je prosječna početna plaća u prodaji nešto viša od zakonski minimalne bruto plaće. Fluktucija u prodajnom segmentu veća je od prosjeka ostalih industrija, što dodatno pridonosi tome da većina zaposlenika u tom sektoru ima ispodprosječnu plaću, neovisno o spolu.

Kako je ovo prva godina u kojoj CO Grupa objavljuje ovaj pokazatelj, ne objavljuju se podaci iz prethodnih razdoblja. Kako bi se osigurale jednake plaće za jednak rad, plaće se formiraju na temelju vrijednosti poslova, tj. obveza i odgovornosti određenog radnog mjesta. Vrijednost radnog mjesta utvrđena je na temelju Mercer IPE metodologije, u okviru koje se vrijednost procjenjuje sustavno prema pet faktora i 12 dimenzija. Ključni faktori procjene su: svrha pozicije, ključne odgovornosti, kako utječe na poslovanje organizacijske jedinice i Društva, kakva je vrsta interakcije i komunikacije te utjecaj tih poslova na ljudske, operativne i financijske dimenzije. Plaće se nadalje formiraju prema utvrđenoj vrijednosti, uzimajući u obzir procjenu individualnog radnog učinka zaposlenika i eksterni *benchmark* plaća čime se osigurava da zaposlenici primaju odgovarajuću plaću.¹³⁴

¹³² S1-16 97. a), b), c)

¹³³ S1-16 97. a)

¹³⁴ S1-10 67.

Na 31. prosinca 2024. omjer ukupnih godišnjih primanja najviše plaćenog pojedinca i prosjeka godišnjih primanja ostalih zaposlenika iznosi 19,3:1. Formula za izračun omjera ukupne godišnje naknade je:

$$\frac{\text{ukupna godišnja naknada za najbolje plaćenu osobu u poduzeću}}{\text{ukupna godišnja naknada za prosječno plaćenog zaposlenika (isključujući najbolje plaćenu osobu)}}$$

Godišnji primici predsjednika Uprave uključuju fiksne i varijabilne primitke koje čine godišnji i višegodišnji bonus, a u te iznose je uključena i dodjela bonusa u dionicama Adris grupe prema vrijednosti na dan dodjele.

Dodatno, budući da se u industriji osiguranja većina zaposlenika nalazi u sektoru prodaje, a plaće i naknade temelje na stvarno ostvarenoj proviziji, odnosno učinku pribavljača, može se zaključiti da brojnost te skupine zaposlenika (60%) jako utječe na medijalnu plaću na način da je snižava na razini Grupe. Također, fluktuacija u prodajnom dijelu poslovanja je značajnija od uobičajene u općoj industriji te se time također utječe da taj dio organizacije u većini zaposlenika ima ispodprosječnu plaću neovisno o spolu. U isto vrijeme ne postoji limit na ostvarenu proviziju zastupnika te su najveće plaće najboljih zastupnika u osiguranju usporedive sa plaćama visokog managementa Društva, povremeno i članova Uprave, ali njihova brojnost ne utječe značajno na medijalnu plaću. Slijedom navedenog nije iznenađujuće da je omjer primitaka predsjednika Uprave i medijalnog primanja zaposlenika Grupe visok.

S1-17 - Slučajevi, pritužbe te ozbiljni učinci povezani s ljudskim pravima¹³⁵

U Društvu su u 2024. godini provedena tri postupka za zaštitu dostojanstva radnika. U dva slučaja prijave su ocijenjene neosnovanima, dok je u jednom slučaju utvrđeno uznemiravanje, ali ne na temelju bilo koje diskriminatorne osnove. Svi postupci su interno provedeni u zakonskom roku od osam dana od prijave, a nije bilo dodatnih vanjskih postupaka pred sudom u kojima bi radnici tražili dodatnu zaštitu. Tijekom godine, nije bilo pritužbi nacionalnim kontaktnim točkama za multinacionalna poduzeća OECD-a temeljem pitanja povezanih s vlastitom radnom snagom, niti je bilo isplata kazni sankcija ili naknada štete za slučajeve koji su posljedica ranijih incidenata i pritužbi povezanih s diskriminacijom i uznemiravanjem. Evidenciju o podnesenim prijavama, postupcima u tijeku i poduzetim mjerama utvrđenim u provedenim postupcima za zaštitu dostojanstva radnika vodi Sektor za upravljanje ljudskim potencijalima, dok se sudski postupci povezani s diskriminacijom i uznemiravanjem radnika evidentiraju u Sektoru za pravne poslove.

Tijekom izvještajnog razdoblja 2024. godine, Društvo nije zabilježilo nijedan ozbiljan slučaj kršenja ljudskih prava povezan s radnom snagom. Sve prijavljene postupke evidentira i prati organizacijska jedinica za upravljanje ljudskim potencijalima i nadležne osobe unutar Društva. Nisu utvrđeni teški slučajevi kršenja UN-ovih Vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracije Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu niti Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća. Također, nije bilo izrečenih novčanih kazni, sankcija, naknada ili šteta, s obzirom na to da nije zabilježen nijedan težak slučaj niti sankcija povezana s kršenjem ljudskih prava.

¹³⁵ S1-17 103. a), b), c), d), 104. a), b)

ESRS S3 Pogođene zajednice

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika
ESRS S3 Pogođene zajednice	Specifično za društvo	
	Ekonomska stabilnost i otpornost zajednice	Stvaran pozitivan učinak
	Osnaživanje zajednica financijskom i digitalnom pismenošću, za bolju dostupnost osiguranja	Stvaran pozitivan učinak
	Suradnja s obrazovnim institucijama	Stvaran pozitivan učinak

SBM-2 – Interesi i stajališta dionika – zahtjev se nalazi u ESRS 2

Informacije o interesima i stajalištima pogođenih zajednica Društvo prikuplja kroz više neposrednih i posrednih kanala i mehanizama suradnje. Društvo provodi ciljana istraživanja o stavovima i potrebama klijenata na tržištu, ali i onih članova zajednice koji još ne koriste osiguranje. Pri tome se, ovisno o potrebi, primjenjuju različite metode i metrike. Istraživanja se provode samostalno i/ili u suradnji s profesionalnim agencijama za istraživanja. Rezultati i zaključci koriste se kao ulazna informacija za razvoj, nadzor i upravljanje proizvodima koje Društvo stavlja na tržište te se na taj način odgovara potrebama zajednice u pogledu osigurateljne zaštite. Vrijedne uvide Društvo stječe i kroz sudjelovanje u relevantnim međunarodnim projektima. Croatia osiguranje jedan je od suradnika u projektu *Climate insurance solutions*. Ciljevi projekta koji financira Europska unija su istraživanja i inovacije koje mogu pomoći prilagodbi klimatskim promjenama. U okviru projekta, radi se na razvijanju proizvoda koji će se koristiti i kopirati u regijama i zajednicama diljem EU, donose se smjernice o visini premija osiguranja koje odražavaju mjere za smanjenje rizika i osiguravaju pristupačno osiguranje, kao i inovativna rješenja za prijenos rizika izazvanih klimatskim promjenama, uključujući i indeksna osiguranja. Nastoji se ubrzati modernizacija javnog sektora vezano uz potražnju za osiguravajućim rješenjima za prilagodbu klimi te se potiče donošenje politika za jednostavnije usmjeravanje dodatnih nacionalnih i regionalnih proračuna za povećanje osigurateljnih rješenja u EU za suočavanje s rizicima izazvanih klimom. Projekt je omogućio formiranje *Risk data huba* za bilježenje, prikupljanje i dijeljenje podataka o rizicima i gubicima povezanih s klimom. U okviru projekta organiziraju se i tematske radionice, primjerice za lokalne poljoprivrednike, koje Društvu omogućavaju direktnu komunikaciju s pogođenim zajednicama.

S obzirom na dugovječnost kompanije, njenu integriranost u društvo i lidersku poziciju na tržištu, ostvarena je kvalitetna i kontinuirana suradnja s predstavnicima lokalne zajednice. Javnosti su otvoreni kanali komunikacije putem e-mail adresa dostupnih na internetskim stranicama Društva među kojima su adresa za prijavu nepravilnosti, adresa za podnošenje pritužbi i prigovora zainteresiranih osoba te adresa za upite vezane uz zaštitu podataka, koje su ujedno kanali za izražavanje zabrinutosti. Na internetskim stranicama Društva dostupne su i adresa za upite medija te adresa za upite o sponzorstvima i donacijama. Društvo kontinuirano prati i nadzire postavljena i obrađena pitanja kroz uspostavljene procese unutar mehanizama za rješavanje žalbi.¹³⁶ Suradnja sa zajednicom dodatno se ostvaruje kroz humanitarne i volonterske aktivnosti zaposlenika, kao što su akcije pošumljavanja, dobrovoljnog darivanja krvi te prikupljanje donacija za neku od humanitarnih udruga. Jedan od načina suradnje je i sudjelovanje predstavnika Društva na relevantnim stručnim skupovima kao i kroz brojne projekte suradnje s obrazovnim institucijama. Sudjelovanjem u inicijativama industrijskih udruženja kao što su Hrvatski ured za osiguranje (HUO) i Udruga društava za upravljanje mirovinskim fondovima i mirovinskih osiguravajućih društava (UMFO), Društvo također dolazi do vrijednih uvida u potrebe zajednice povezane s osiguranjem i financijskom pismenošću, uključujući potrebe skupina koje su potencijalno marginalizirane u društvu ili teže dolaze do informacija o proizvodima osiguranja.

Suradnja s akademskom zajednicom ostvaruje se kroz podršku inicijativama fakulteta, zajedničke projekte, gostovanja stručnjaka Croatia osiguranja na predavanjima za studente, ali i kroz sudjelovanje na sajmovima karijera. Kroz susrete sa studentima, društva CO Grupe stječu uvid u njihove perspektive i očekivanja, pri čemu

¹³⁶ S3-3 27., S4-1 MDR-P 65. f), S4-3 26. a)

studenti predstavljaju važnu skupinu unutar šire zajednice. Informacije o interesima i stajalištima pogođenih zajednica, koja se prikupljaju kroz opisane načine suradnje, uzimaju se u obzir u politikama koje obuhvaćaju značajne učinke na zajednicu te se koriste kao temelj za inicijative i mjere koje društva CO Grupe poduzimaju.¹³⁷

SBM-3 – Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom

Postupkom procjene dvostruke materijalnosti CO Grupa je utvrdila stvarne pozitivne učinke na pogođene zajednice, vezane za ekonomsku stabilnost i otpornost zajednice, digitalnu i financijsku pismenost i suradnju s obrazovnim institucijama. Utvrđeni pozitivni učinci analizirani su u odnosu na zajednice u zemljama u kojima posluju društva za osiguranje CO Grupe, tj. Hrvatskoj, Bosni i Hercegovini, Srbiji, Sjevernoj Makedoniji i Sloveniji. Sve pogođene zajednice na koje bi Grupa mogla utjecati uključene su u opseg procjene dvostruke značajnosti i ove objave.¹³⁸

Kao vodeće osiguravajuće društvo na području RH, Croatia osiguranje igra važnu ulogu u financijskoj stabilnosti zajednica kroz pokrića koja nudi kroz svoje osigurateljne proizvode. Kvalitetnim osigurateljnim rješenjima društva CO Grupe doprinose ukupnoj ekonomskoj stabilnosti i otpornosti zajednica osiguravajući da se gubici od neočekivanih događaja poput prirodnih katastrofa, nesreća ili prekida poslovanja mogu nadoknaditi. Važan aspekt pozitivnog učinka na zajednice je i edukacija građana u području financijske pismenosti. Društva CO Grupe provode i podržavaju inicijative financijske pismenosti unutar zajednica, osnažujući pojedince da donose informirane odluke te bolje razumiju proizvode osiguranja i mirovinske štednje i njihove benefite. Uz edukaciju građana kroz vlastite inicijative i kanale, članice CO Grupe podržavaju vrijedne industrijske inicijative udruga kao što su HUO i UMFO. Zajedničkim djelovanjem je zbog objedinjavanja budžeta i stručnih kapaciteta omogućena provedba većeg broja aktivnosti i širi doseg oglašavanja, čime se ubrzava i unapređuje podizanje razine financijske pismenosti. Društvo sudjelovanjem u raznim projektima ima za cilj podići svijest građana o važnosti osiguranja i preuzimanja osobne odgovornosti za sigurnost, zdravlje i imovinu. U pogledu mirovinske štednje, Croatia osiguranje mirovinsko društvo provodi aktivnosti s ciljem jačanja financijske pismenosti, pri čemu su kao ciljane skupine određeni zaposlenici tvrtki kao primarna skupina i šira javnost kao sekundarna skupina. Sudionici se ovim putem educiraju o važnim aspektima osobnih financija, s naglaskom na mirovinsku štednju.

Akademski i znanstveni zajednici prepoznate su kao važni dionici poslovanja CO Grupe. Kroz projekte suradnje s obrazovnim institucijama, CO Grupa ima priliku prenositi znanja i ekspertizu iz područja svog poslovanja te na taj način doprinijeti razvoju i osposobljavanju budućih stručnjaka. Uz usmjeravanje sredstava vrijednim projektima obrazovnih institucija kroz sponzorstva i donacije, stručnjaci CO Grupe sudjeluju na predavanjima i stručnim skupovima pri visokoškolskim ustanovama, dijeleći znanja iz područja digitalizacije, Insurtech, prometnih znanosti, telematike i drugih povezanih područja. Poseban je naglasak na suradnje s fakultetima STEM područja, ekonomije i prometnih znanosti.¹³⁹

Upravljanju značajnim pozitivnim učincima na pogođene zajednice vezanim za financijsku pismenost, suradnju s obrazovnim institucijama i ekonomsku stabilnost i otpornost zajednica dodijeljeni su ljudski i financijski resursi organizacijskih jedinica za marketing i korporativne komunikacije, upravljanje ljudskim resursima te razvoj proizvoda i preuzimanje rizika.¹⁴⁰

S3-1 – Politike za pogođene zajednice

S3-2 – Postupci za suradnju s pogođenim zajednicama u vezi s učincima

Društvo nije donijelo zasebne politike koje se specifično bave pogođenim zajednicama, ali je donijelo niz politika koje dijelom obuhvaćaju upravljanje utvrđenim značajnim pozitivnim učincima na pogođene zajednice. Upravljanje aktivnostima vezanim uz financijsku pismenost i suradnju s obrazovnim institucijama obuhvaćeno je Politikom sponzorstava i donacija, koja kao važne ciljeve i vrijednosti Društva u odnosu na zajednicu navodi jačanje financijske pismenosti te suradnju s obrazovnim institucijama. Društveno odgovorno poslovanje obuhvaćeno je Etičkim kodeksom koji je dostupan javnosti na internetskim stranicama Društva. Etički kodeks Društva nije formalno usklađen s međunarodno priznatim standardima koji se posebno odnose na zajednice i

¹³⁷ S3-2 19., 20., 21., 22., 25.

¹³⁸ S3 SBM-3 9.

¹³⁹ S3 SBM-3 9. a), c)

¹⁴⁰ S3-4 38.

autohtone narode. U 2024. godini nije bilo slučajeva nepoštivanja UN-ovih vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracije Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu ili Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća, niti su prijavljena ozbiljna pitanja u vezi s ljudskim pravima koje uključuju pogođene zajednice.¹⁴¹

Politikom strategije distribucije osiguranja i politikom nadgledanja i upravljanja proizvodima definiraju se procesi vezani uz poslove razvoja, nadzora i upravljanja proizvodima te su namijenjene zaposlenicima koji pri upravljanju proizvodima održavaju, primjenjuju i preispituju postupak odobravanja novo razvijenih proizvoda ili značajnije prilagodbe postojećih proizvoda, kao i zaposlenicima koji upravljaju i kontroliraju distribuciju osiguranja i distribucijske kanale. Ove politike povezane su utvrđenim pozitivnim učinkom na zajednicu koji se odnosi na ekonomsku stabilnost i otpornost zajednice. Politika među ostalim propisuje korake koje Društvo poduzima prije stavljanja proizvoda na tržište, koji mogu uključivati testiranje proizvoda iz perspektive klijenta i distributera, istraživanje tržišta, istraživanje potreba klijenata, analizu trendova osigurateljnog tržišta, praćenje iskustva klijenata te ovisno o slučaju i analize scenarija. Prilikom određivanja strategije distribucije pojedinog proizvoda osiguranja organizacijska jedinica nadležna za distribuciju osiguranja razmatra različite distribucijske kanale uvažavajući karakteristike i složenost proizvoda te modele, metode i načine distribucije osiguranja, kako bi se proizvod distribuirao na ciljnom tržištu i kako bi se izbjegla distribucija proizvoda klijentima kojima proizvod nije namijenjen (negativno ciljno tržište). Na ovaj način osigurava se ponuda adekvatnih osigurateljnih rješenja za tržišta odnosno zajednice u kojima CO Grupa posluje. Društvo kontinuirano prati trendove osigurateljnog tržišta. Organizacijske jedinice nadležne za upravljanje iskustvom klijenata, za kontroling i razvoj proizvoda provode analizu rezultata premije i šteta osigurateljnog tržišta, usporedbu kretanja rezultata Društva u odnosu na kretanja tržišta, praćenje trendova proizvoda domaćeg i inozemnog tržišta, praćenje promjena zakonskih i regulatornih propisa, praćenje razvoja digitalnih tehnologija u osiguranju i novih kanala i dr. Rezultati i zaključci se koriste kao dio podloge za razvoj, nadzor i upravljanje proizvodima.

Na najvišoj razini, Uprava Društva odgovorna je za provedbu opisanih politika, dok na operativnoj razini odgovornost za provedbu nose organizacijske jedinice nadležne za marketing i korporativne komunikacije, razvoj proizvoda i preuzimanje rizika te upravljanje ljudskim potencijalima. U provedbi svojih politika povezanih s učincima na pogođene zajednice, Društvo se nije obvezalo poštovati standarde i inicijative trećih strana.¹⁴²

S3-4 – Poduzimanje mjera za značajne učinke na pogođene zajednice, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s pogođenim zajednicama te djelotvornost tih mjera

Hrvatska se nalazi među zemljama članicama EU-a koje imaju najmanje osigurateljno pokriće od katastrofalnih rizika što je pokazatelj kako širu javnost i dalje treba educirati i utjecati na daljnje poboljšanje razine financijske pismenosti. Trenutačna analiza pokazuje da je osigurana samo četvrtina ukupnih gubitaka uzrokovanih ekstremnim vremenskim prilikama i klimatskim događajima te prirodnim katastrofama u Europi. U Hrvatskoj je iskazan najveći jaz u zaštiti od potresa, dok je na drugom mjestu vidljiva velika nedostatnost osiguranja od poplava. Velike kiše i poplave tijekom cijele godine, kao i devastirajući požari ljeti postaju sve realniji rizik u Republici Hrvatskoj. Zato će i na razini EU-a i na nacionalnoj razini od velikog značaja biti što veća zaštita od šteta prouzrokovanih takvim vremenskim nepogodama, u čemu će društva za osiguranje zajedno s državnim tijelima imati značajnu ulogu.¹⁴³ Ipak, istraživanja kojima se prati razvoj i napredak financijske pismenosti u Hrvatskoj pokazuju kako iz godine u godinu aktivnosti koje na tržištu provode razni dionici, uključujući osiguratelje, daju rezultat. Konkretno, izvještaj Organizacije za ekonomsku suradnju i razvoj (OECD) pod nazivom "Međunarodno ispitivanje financijske pismenosti odraslih", koji se referira na treći međunarodno koordinirani ciklus istraživanja ukupne financijske pismenosti proveden tijekom 2022. i 2023. godine, pokazuje da su hrvatski građani ostvarili iznadprosječan rezultat u usporedbi sa svim zemljama koje su sudjelovale u istraživanju. Društva za osiguranje CO Grupe i CROATIA osiguranje mirovinsko društvo zato su i u 2024. provodili aktivnosti s ciljem jačanja financijske pismenosti građana.

Društvo je u protekloj godini podržalo industrijsku inicijativu „Sigurnije sutra“, projekt financijskog opismenijavanja na području osiguranja kojeg zajednički provode društva za osiguranje i HUO. Glavni je cilj

¹⁴¹ S3-1 12., 16., 17., 18., S3-4 36.

¹⁴² MDR-P 65. a), b), c), d), e), f)

¹⁴³ HANFA, *Hanfa poziva osiguratelje na brzo i profesionalno postupanje prema ugovarateljima osiguranja*, www.hanfa.hr, 20.07.2023.

projekta podignuti svijest građana, a posebno mladih, o nužnosti ulaganja u osiguranje. Druge aktivnosti Croatia osiguranja u protekloj godini uključivale su edukativne objave na društvenim mrežama, sudjelovanja na stručnim skupovima i predavanjima za studente te nagradne kvizove u mobilnoj aplikaciji za klijente.

CROATIA osiguranje mirovinsko društvo član je UMFO-a te svake godine sudjeluje u aktivnostima za jačanje financijske pismenosti s naglaskom na specifične ciljne skupine, ovisno o ciljevima u pojedinoj godini, pa se tako posebno obuhvaćaju specifične skupine kao što su, osobe mlađe dobi, osobe radne dobi, žene itd. Croatia mirovinsko društvo je tijekom 2024. aktivnosti usmjerilo prema dvjema skupinama ciljne javnosti, šira javnost i radno aktivno stanovništvo kroz projekte financijske pismenosti "Poduzetnice", "Kampanja financijska pismenost za male i srednje poduzetnike", "Mudra odluka danas", "Lets talk about money", "Provedba kampanje jačanja financijske pismenosti dobrovoljne mirovinske štednje" i "Next-Delo". Dio edukacija za širu javnost, uz objave na vlastitim i vanjskim medijskim kanalima, provodi se posrednom edukacijom za određene prodajne kanale, primjerice djelatnike banaka koji su u kontaktu s građanima i u prilici su informirati ih o raznim opcijama financijskog planiranja i namjenske štednje za mirovinu.¹⁴⁴ Iako su prema zadnjem mjeranju razine financijske pismenosti građani Hrvatske ostvarili bolje rezultate nego u prethodnim mjeranjima, Croatia mirovinsko društvo ocjenjuje kako širu javnost i dalje treba educirati i utjecati na daljnje poboljšanje razine financijske pismenosti te je putem medija i posredno putem određenih prodajnih kanala slalo poruke široj javnosti na temu mirovinskog sustava. S ciljem povećanja razine znanja o financijama, održane su edukacije i radionice sa zaposlenicima određenih tvrtki i neposredno ih informiralo o upravljanju osobnim financijama, mirovinskoj štednji i investiranju.

Tijekom 2024. godine Croatia mirovinsko društvo provodilo je i samostalne aktivnosti usmjerene prema zaposlenicima i široj javnosti na temu mirovinskog sustava s naglaskom na benefite koji proizlaze iz dugoročnosti dobrovoljne mirovinske štednje, visini buduće mirovine i kako utjecati na njenu visinu. Croatia mirovinsko društvo će i dalje sudjelovati u zajedničkim projektima u organizaciji UMFO-a., a sve buduće aktivnosti bit će definirane novom Strategijom financijske pismenosti za razdoblje 2025.-2027. godine.

Kroz 2024. godinu, članice CO Grupe sudjelovale su u brojnim projektima suradnje s obrazovnim institucijama. Uz sudjelovanje i potporu manjim projektima tijekom godine, Društvo provodi dva veća projekta suradnje na formalnim studijskim programima. U suradnji s Fakultetom elektrotehnike i računarstva Društvo je pokrenulo poslijediplomski studij „Proizvodi, digitalne inovacije i tehnologije u osiguranju – INSURTECH“ koji se provodi od 2020. godine, dok je s Ekonomskim fakultetom Sveučilišta u Zagrebu potpisan sporazum o suradnji na novopokrenutom inovativnom obrazovnom modulu Ekonomska analitika. Modul ekonomska analitika je četvero-semestralni modul na kojem će studenti četvrti i pete godine integriranog prijediplomskog i diplomskog sveučilišnog studija Poslovne ekonomije steći kombinaciju znanja i vještina kako bi povećali svoju konkurentnost na tržištu rada po završetku fakulteta. Ideja modula Ekonomska analitika je razvoj vještina koje će omogućiti studentima da se brzo prilagode izazovima u svakodnevnom okruženju. Kao predvodnik inovacija na osigurateljnem tržištu, Društvo podržava i inovativne iskorake u obrazovanju poput ovog prvog multikatedarskog modula u kojem su povezani ekonomski, financijski i metodološki kolegiji, a koji je pokrenuo Ekonomski fakultet Zagreb.

Kroz projekte kao što je *Transportikum*, u suradnji s Fakultetom prometnih znanosti, stručnjaci Croatia osiguranja vode studente kroz projektne zadatke iz područja procjene i obrade šteta, pri čemu ih upoznaju s trendovima i inovacijama u tom segmentu poslovanja. *Transportikum* se afirmirao kao jedan od najkvalitetnijih studentskih projekata, a bazira se na programu u kojem studenti u suradnji s vodećim tvrtkama iz različitih gospodarskih grana rješavaju projektne zadatke. Tako je 2024. više od 90 studenata sa šest fakulteta Sveučilišta u Zagrebu izradilo i prezentiralo projektne rješenja za 16 tvrtki partnera iz područja sigurnosti u prometu. Stručnjaci Croatia osiguranja iz Sektora za upravljanje naknadama šteta i prošle su godine za studente pripremili projektne zadatke, a tema je bila "Autonomni sustavi na vozilima i mogućnost utvrđivanja moda vožnje u trenutku nastanka prometne nezgode". Dvoje studenata koji su sudjelovali u ovom projektu, započeli su u 2024. svoje karijere upravo u Croatia osiguranju.

Stručnjaci iz Sektora za upravljanje naknadama šteta na Croatijinom procjenilištu u Drmićevoj ulici u Zagrebu, organizirali su *crash* test na kojem su demonstrirali sudar automobila i motocikla, što se događa u trenutku sudara te koje štete nastaju. Među demonstratorima su bili i stručnjaci Fakulteta prometnih znanosti i Zavoda za

¹⁴⁴ MDR-A 68. b)

prometno tehnička vještačenja. Crash test je imalo priliku pratiti tridesetak studenata Prometnog fakulteta kojima su ovakva događanja dio edukacije.

Suradnja s fakultetima STEM usmjerena ostvarena je kroz više projekata koje je Društvo podržalo kako financijski, tako i sudjelovanjem stručnjaka u programu projekata. Neki od ovih projekata su STEM Games, Algotrade Hackaton x.FER i Financijski klub EFZG-a, Infobip Shift, TVZ Mc² natjecanje, Meet the Mathematicians PMF i drugi. U sklopu tjedna financijske pismenosti, na Ekonomskom je fakultetu održano zapaženo predavanje stručnjaka Croatia osiguranja koje je studentima pojasnilo na koji način Croatia kao 140 godina stara kompanija pomiče granice digitalne transformacije, uvodi inovacije na tržištu te ujedno educira korisnike o važnosti osiguranja. Za studente Ekonomskog fakulteta, Croatia osiguranje je u svojim prostorima održalo predavanje za 60-ak studenata na temu osiguranja imovine, kao dio kolegija "Osobne financije".

Društva CO Grupe u Sjevernoj Makedoniji u suradnji s fakultetima kontinuirano provode program financijske edukacije s ciljem osvještavanja studenata o važnosti osiguranja kao ključnog segmenta financijske sigurnosti. Ovaj program usmjeren je na buduće generacije koje se educira kako osiguranje nije samo poslovna grana, već i važan dio njihove osobne financijske strategije. Kroz predavanja, radionice i interaktivne aktivnosti, studente se potiče na razmišljanje o budućim karijerama i mogućnostima koje industrija osiguranja nudi. Osim toga, studenti se detaljnije upoznaju s poslovanjem i vrijednostima tvrtke te im se predstavlja Croatia osiguranje kao potencijalno radno mjesto, omogućujući im da vide kako izgleda rad u takvoj organizaciji. Tijekom godine, studentima koji se ističu svojim akademskim rezultatima pruža se prilika obaviti praksu u kompaniji. Tijekom prakse, studenti imaju priliku iz prve ruke vidjeti kako se poslovanje odvija, sudjelovati u realnim projektima i surađivati s našim stručnjacima, čime stječu dragocjeno iskustvo. Ova iskustva omogućuju studentima da bolje razumiju industriju osiguranja te im pomažu u donošenju informiranih odluka prilikom planiranja svojih karijera. Također, kroz ovaj program njeguje se povezanost između akademske zajednice i poslovnog sektora, koja može rezultirati novim prilikama i kako za studente tako i za tvrtku kao poslodavca.¹⁴⁵

S3-5 – Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama

Na razini CO Grupe nisu postavljene ciljne vrijednosti povezane s pogođenim zajednicama. Međutim, kontinuirano se provode aktivnosti usmjerene na poticanje pozitivnih učinaka i bolje razumijevanje njihovih potreba i očekivanja. Ovaj proces uključuje prikupljanje i analizu relevantnih podataka te konzultacije s ključnim internim i eksternim dionicima kako bi se osigurao učinkovit pristup upravljanju utjecajem na pogođene zajednice, u skladu s regulatornim zahtjevima i industrijskim standardima.

CO Grupa uspostavila je sustave praćenja djelotvornosti svojih mjera, koje je tijekom 2024. provodila kontinuirano, i utvrdila s njima povezane kvantitativne pokazatelje (metrike). Djelotvornost mjera vezanih za financijsku pismenost prati se kroz godišnje evaluacije inicijativa i projekata u kojima CO Grupa sudjeluje, dok se putem rezultata relevantnih istraživanja prati stanje financijske pismenosti na nacionalnoj razini. Društva u RH imaju godišnju obvezu izvještavanja regulatora o iznosu izdvojenih prihoda za financijsku pismenost te se taj podatak prati kao relevantan pokazatelj ovog učinka na godišnjoj razini. U 2024. ukupno je, na razini CO Grupe, za projekte financijske pismenosti utrošeno 127.833,50 EUR. Ovaj iznos predstavlja metriku kojom će se pratiti sredstva namijenjena edukaciji i podizanju svijesti o financijskim temama. Praćenje i evaluaciju aktivnosti provode organizacijske jedinice za marketing i korporativne komunikacije.

Jednako tako, na godišnjoj razini prate se i evaluiraju projekti suradnje s obrazovnim institucijama, a pokazatelj koji se prati je broj realiziranih projekata suradnje. Praćenje provode organizacijske jedinice za upravljanje ljudskim potencijalima te marketing i korporativne komunikacije. U 2024. godini realizirano je ukupno 17 projekata suradnje CO Grupe s fakultetima.¹⁴⁶

¹⁴⁵ S3-4 30., 32. a), c)

¹⁴⁶ S3-4 32. d)

Oblik suradnje s obrazovnim institucijama	Broj ostvarenih projekata suradnje u 2024. (CO Grupa)
Formalni studijski programi	2
Ostali projekti suradnje (sponzorstva, predavanja, natjecanja, sajmovi karijera)	15

Pozitivan učinak u vidu doprinosa ekonomskoj stabilnosti i otpornosti zajednice prati se putem internih i vanjskih istraživanja te poslovnih rezultata CO Grupe. Kao kvantitativni pokazatelj ovog učinka na razini CO Grupe određen je iznos osigurateljnih prihoda od neživotnih osiguranja, pri čemu su isključena osiguranja od odgovornosti za uporabu motornih vozila, a u 2024. je taj iznos bio 383.234 tis. EUR.¹⁴⁷

ESRS S4 Potrošači i krajnji korisnici

SBM-2 - Interesi i stajališta dionika

CO Grupa prilagođava svoje proizvode i usluge potrebama i očekivanjima klijenata, čime se osigurava dugoročno povjerenje i lojalnost. To se postiže istraživanjima zadovoljstva klijenata, dvosmjernom komunikacijom putem pozivnog centra, društvenih mreža i digitalnih aplikacija.

Poslovni model CO Grupe temelji se na odgovornom i transparentnom upravljanju odnosima s dioničarima, dobavljačima, regulatornim tijelima i širom zajednicom. Redovitim izvještavanjem, financijskim objavama te suradnjom s regulatornim institucijama osigurava se stabilnost i usklađenost s pravnim okvirima. CO Grupa aktivno doprinosi razvoju zajednice i obrazovnog sektora sudjelovanjem u znanstvenim projektima, podrškom mladim talentima i suradnjom s relevantnim akademskim institucijama. Osim toga, transparentna komunikacija s medijima omogućava pravovremeno i točno informiranje javnosti, čime se dodatno jača povjerenje u poslovanje CO Grupe.

Ovakav pristup omogućava CO Grupi da prilagodi opću strategiju i poslovni model tako da ne samo da ublažava potencijalne negativne učinke, već i aktivno doprinosi pozitivnim promjenama u društvu, gospodarstvu i financijskom sektoru.¹⁴⁸

SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike te njihova interakcija sa strategijom i poslovnim modelom

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika
S4 Potrošači i krajnji korisnici	Učinci povezani s informacijama za klijente	
	Privatnost i sigurnosni rizici korisničkih podataka	Potencijalni negativan učinak
	Osobna sigurnost klijenata	
	Ekonomska stabilnost i otpornost klijenata	Stvarni pozitivan učinak
	Socijalna uključenost klijenata	
	Neodgovoran marketing	Rizik

Potencijalni učinci na potrošače i krajnje korisnike CO Grupe proizlaze iz samog poslovnog modela CO Grupe. Poslovni model se temelji na pružanju osigurateljnih usluga kojima se klijentima omogućava financijska zaštita od različitih rizika. Osiguranje kao takvo stvara pozitivan učinak jer doprinosi financijskoj sigurnosti potrošača i stabilnosti gospodarstva. S druge strane, CO Grupa u svom svakodnevnom poslovanju prikuplja veliku količinu osobnih podataka što može dovesti do potencijalnog negativnog učinka u slučaju neprikladnog korištenja

¹⁴⁷ MDR-T 81. b) i

¹⁴⁸ S4 SBM-2 8.

podataka. U poslovnom modelu CO Grupe postoji rizik neodgovornog marketinga koji može proizaći iz složenosti osigurateljnih proizvoda ili nerazumijevanja ugovornih obveza.¹⁴⁹

Kako bi se upravljalo ovim utjecajima, Društvo provodi transparentnu i jasnu komunikaciju s potrošačima, digitalizaciju usluga radi bolje dostupnosti i jednostavnosti korištenja te edukacije korisnika o osigurateljnim proizvodima i upravljanju rizicima. Također, kroz istraživanja zadovoljstva klijenata i interakciju putem digitalnih kanala, pozivnog centra i društvenih mreža, Društvo kontinuirano unaprjeđuje svoje usluge kako bi osiguralo da proizvodi ispunjavaju potrebe korisnika i da su prilagođeni njihovim očekivanjima.

Ovakav pristup omogućava Društvu ne samo da upravlja rizicima i učincima vezanim za klijente, već i da kroz dodatne inicijative aktivno doprinosi jačanju povjerenja i zadovoljstva potrošača te stvaranju dugoročne vrijednosti za sve dionike.¹⁵⁰

Društvo pruža osigurateljne proizvode i usluge širokom spektru potrošača i krajnjih korisnika, uključujući pojedince, mlađu i stariju populaciju, obitelji, poduzeća i javne institucije. S obzirom na prirodu osigurateljnih proizvoda, nema štetnog učinka na potrošače i njihovo zdravlje.¹⁵¹

Društva CO Grupe obrađuju osjetljive osobne podatke (uključujući zdravstvene i financijske podatke klijenata), zaštita privatnosti i sigurnost podataka važni su aspekti poslovanja. Potrošači mogu biti izloženi rizicima ako bi došlo do neadekvatne zaštite podataka ili zlouporabe informacija. Klijenti ovise o jasnim i transparentnim informacijama o uvjetima osiguranja, naknadama i pokrićima. Jednoznačni i razumljivi ugovorni uvjeti, priručnici i digitalni alati ključni su za izbjegavanje potencijalno štetnog nesporazuma prilikom korištenja osigurateljnih usluga. Među osjetljivim skupinama nalaze se starije osobe, osobe s niskom financijskom pismenošću, djeca (kod osiguranja maloljetnika) te financijski ugroženi pojedinci koji mogu imati ograničen pristup osigurateljnoj zaštiti.¹⁵²

Značajni negativni učinci

i. Rašireni ili sistemski učinci

Potencijalan negativan učinak povezan s Društvom odnosi se na zaštitu osobnih podataka osiguranika. Regulatorni zahtjevi i standardi u sektoru osiguranja strogo definiraju način obrade podataka, a potencijalni propusti mogu rezultirati povredama privatnosti ili regulatornim sankcijama.

ii. Učinci povezani s pojedinačnim slučajevima ili poslovnim odnosima

Negativni učinci mogu nastati kroz pojedinačne slučajeve prekomjerne obrade podataka, ili sistemski primjerice u slučaju zlonamjernog kibernetičkog proboja, što je detaljnije opisano u tematskom standardu ESRS G1.¹⁵³

Pozitivni učinci poslovanja

Društvo kroz svoju ponudu usluga i proizvoda doprinosi financijskoj sigurnosti građana i poduzeća te pozitivno utječe na društvo kroz¹⁵⁴:

- Digitalne inovacije u osiguranju, uključujući aplikacije koje omogućuju brže rješavanje zahtjeva i bolje razumijevanje osigurateljnih proizvoda.
- Financijsku edukaciju korisnika, kojom se povećava razumijevanje osigurateljnih uvjeta i potiče odgovorno upravljanje rizicima.
- Podršku zajednici kroz različite društveno odgovorne projekte.

Značajni rizici i prilike za poslovanje

CO Grupa je tijekom procesa procjene dvostruke materijalnosti identificirala jedan značajan rizik koji proizlazi iz učinaka i ovisnosti o potrošačima i/ili krajnjim korisnicima u kratkoročnom razdoblju te neodgovorne marketinške prakse. S obzirom da Croatia osiguranje nekoliko puta godišnje ima prodajne akcije vezane za osigurateljne proizvode koje nudi, zbog tržišnog udjela Društva i vodeće pozicije na tržištu, javlja se pojačani rizik od narušavanja tržišnog natjecanja. Kako bi odgovorno upravljalo ovim rizikom, Društvo je donijelo Kodeks o postupanju Croatia osiguranja d.d. u primjeni propisa o zaštiti tržišnog natjecanja. Društvo je opredijeljeno za

¹⁴⁹ S4 SBM-3 9. a) i, b)

¹⁵⁰ S4 SBM-3 9. a) ii.

¹⁵¹ S4 SBM-3 10. a) i, 11.

¹⁵² S4 SBM-3 10. a)

¹⁵³ S4 SBM-3 10. b)

¹⁵⁴ S4 SBM-3 10. c)

poslovanje uz pridržavanje svih propisa i drugih prihvaćenih normi poslovanja koje se ogledaju u načelima i praksi Društva. Poznavanje i poštivanje pravila tržišnog natjecanja ni na koji način ne ograničava agilan i kvalitetan nastup Društva na tržištu. Naprotiv, sudjelovanje Društva na tržištu usklađeno je s najvišim standardima zaštite tržišnog natjecanja pri čemu se proizvodima Društva daje dodatna kvaliteta uz isključivanje rizika koji proizlaze iz ponašanja suprotnog pravilima tržišnog natjecanja. Cilj zaštite tržišnog natjecanja prije svega je stvaranje većeg standarda zaštite potrošača kao i stvaranje jednakih uvjeta za sve poduzetnike na tržištu. Prilikom svake prodajne akcije i komunikacije prema tržištu i klijentima, Sektor za usklađenost osigurava pridržavanje propisa o tržišnom natjecanju.

CO Grupa tijekom procesa procjene dvostruke materijalnosti nije identificirala značajne rizike i prilike koji proizlaze iz učinaka i ovisnosti o potrošačima i/ili krajnjim korisnicima, a odnose se na određene skupine potrošača i/ili krajnjih korisnika (na primjer određene dobne skupine), a ne na sve potrošače i/ili krajnje korisnike.

155

S4-1- Politike za potrošače i krajnje korisnike

Politike povezane s potrošačima i/ili krajnjim korisnicima koje se opisuju u ovom tematskom standardu odnose se na Društvo te obuhvaćaju sve potrošače i krajnje korisnike u cijelosti. Na razini CO Grupe, društva implementiraju politike u skladu s primjenjivim lokalnim zakonima. Društvo je donijelo niz pravilnika i politika kojima se uređuju prava, obveze i mehanizmi za zaštitu potrošača i krajnjih korisnika, s ciljem smanjenja potencijalnih negativnih učinaka na njih. Društvo nije donijelo zasebne politike koje se specifično bave krajnjim korisnicima po pitanju osiguravanja ekonomske stabilnosti i otpornosti, ali je donijelo niz politika koje dijelom obuhvaćaju upravljanje utvrđenim značajnim pozitivnim učincima na potrošače i krajnje korisnike.

Upravljanje potencijalnim negativnim učinkom vezanim za privatnost podataka uređeno je Politikom o sustavu upravljanja osobnim podacima i zaštiti privatnosti pojedinaca, kojom Društvo određuje strategiju upravljanja osobnim podacima fizičkih osoba te pravo pojedinaca čiji se osobni podaci obrađuju. Zaštita osobnih podataka odnosi se na obvezu Društva da osigura zakonitu, poštenu, transparentnu, ograničenu točnu obradu osobnih podataka na način kojim se postiže cjelovitost, povjerljivost dostupnost osobnih podataka. Jedan od ključnih pravilnika vezanih za mehanizme za izražavanje zabrinutosti je Pravilnik o postupanju Croatia osiguranja s pritužbama i prigovorima zainteresiranih osoba. Ovim pravilnikom definira se postupak podnošenja pritužbi i prigovora, kao i proces donošenja odluka o njima te nadzor nad primjenom ovog pravilnika. Pravilnik obuhvaća osiguranike, ugovaratelje osiguranja, korisnike iz ugovora o osiguranju te druge zainteresirane osobe, uključujući i sve neovisne kanale distribucije osiguranja (interna prodajna mreža, web, LAQO i druge digitalne platforme Društva) te kanale kreditnog posredovanja. Sastavni dio ovog pravilnika je i Procedura o postupanju Društva s upitima, pritužbama i prigovorima osiguranika, ugovaratelja osiguranja, korisnika iz ugovora o osiguranju i drugih zainteresiranih osoba. Podnošenje pritužbi i prigovora omogućeno je na više načina: osobno u poslovnici, poštom, e-poštom, telefonski putem kontaktnog centra i mrežne stranice, kao i putem društvenih mreža.¹⁵⁶ Na ovaj način se dobiva i uvid u perspektive osiguranika, ugovaratelja osiguranja, korisnika iz ugovora o osiguranju i drugih zainteresiranih osoba. Na pritužbe i prigovore odgovara se u pisanom obliku najkasnije 15 dana od dana primitka pritužbe ili prigovora, a iznimno, kada odgovor nije moguć u roku, klijenta se obavještava kako je potrebno dodatno vrijeme za provjeru i/ili dodatnu dokumentaciju kako bi se dao cjelovit odgovor na pritužbu ili prigovor.¹⁵⁷ Pravilnik se primjenjuje na sve fizičke i pravne osobe koje imaju prava i obveze po ugovoru o osiguranju, korisnike usluga distribucije osiguranja i/ili reosiguranja, oštećenike u postupku rješavanja odštetnih zahtjeva te stranke koje imaju namjeru sklopiti ugovor o osiguranju. Također, uključuje predstavnike grupa potrošača i udruge za zaštitu potrošača. Pravilnik se ne primjenjuje na subjekte koji ne ulaze u kategorije navedene u pravilniku ili u slučajevima kada nadležnost za rješavanje pritužbe ili prigovora pripada drugom tijelu.¹⁵⁸ Organizacijska jedinica nadležna za upravljanje pritužbama i prigovorima je Korisnička podrška. Direktor organizacijske jedinice odgovorne za Korisničku podršku donosi izmjene ili dopune Procedure ovisno o izmjenama mjerodavnih propisa i poslovnih procesa Društva. Također, upravljanje pritužbama i prigovorima pod nadzorom je HANFA-e i HNB-a te Društvo polugodišnje podnosi izvještaj o pritužbama i prigovorima u sklopu kojeg se, osim broja pritužbi i prigovora, dostavljaju i razlozi pritužbi i prigovora prema predefiniranoj

¹⁵⁵ S4 SBM-3 10. d), 12.

¹⁵⁶ S4-1 16. b), S4-3 23., 27., S4-4 32. c), MDR-P 65.

¹⁵⁷ S4-1 15., AR 10., S4-3 AR 24.

¹⁵⁸ S4-1 15., S4-3 25. a), c)

kategorizaciji. U ostalim državama u kojima posluju društva CO Grupe, ovim se procesima upravlja u skladu s lokalno primjenjivim zakonima.¹⁵⁹

Društvo je usvojilo i Pravilnik o upravljanju brandom, marketinškim komunikacijama i promidžbom, kojim se uređuju procesi upravljanja brandom, tržišnog i direktnog komuniciranja. Tržišno komuniciranje obuhvaća eksternu komunikaciju s klijentima i ključnim dionicima putem oglašavanja i PR aktivnosti na tradicionalnim i digitalnim kanalima, uz poštovanje načela zakonitosti, istinitosti, transparentnosti te društvene i profesionalne odgovornosti. Dodatno, Politikom strategije distribucije osiguranja uređuje se proces i odnosi između sudionika procesa pri distribuciji proizvoda osiguranja te način pažljivog biranja distribucijskih kanala, uzimajući u obzir karakteristike proizvoda i ciljno tržište. Društvo je usvojilo i politiku nadgledanja i upravljanja proizvodima (POG Politika). Politikom se osigurava uzimanje u obzir sljedećih kriterija pri oblikovanju proizvoda:

- proizvod uzima u obzir ciljeve, interese i karakteristike klijenata, uključujući ciljeve održivosti,
- ne utječe negativno na klijente,
- sprječava ili ublažava štetu za klijente,

te se pruža potpora pravilnom upravljanju sukobima interesa. Sektor za usklađenost Društva provodi usklađivanja i interne kontrole svih aspekata poslovanja i svih proizvoda, i prije nego što se plasiraju na tržište. Sektor za usklađenost u suradnji sa Sektorom za razvoj proizvoda i preuzimanje rizika osigurava transparentnost i istinitost opisa proizvoda i uvjeta ugovaranja te sudjeluje i u marketingu proizvoda.¹⁶⁰

Društvo je orijentirano prema klijentima i razvija atraktivne proizvode koji zadovoljavaju potrebe klijenata. Ideje za razvoj ili (re) dizajn se prikupljaju od strane svih zaposlenika Društva. Ideja može poteći iz različitih izvora i različitih potreba: iskustvo distribucijskih kanala, tehnološke i regulatorne promjene, promjena potreba klijenata i tržišta, zaključci provedenih analiza proizvoda, analiza procesa obrade šteta i administracije portfelja, segmentacija klijenata, zaključci Sektora ili Uprave Društva, itd.

Uprava Društva je odgovorna za uspostavu strategije distribucije osiguranja i postupka odobravanja proizvoda. Nositelj provedbe Strategije su organizacijske jedinice nadležne za distribuciju osiguranja retail klijentima, klijentima malog i srednjeg poduzetništva i korporativnim klijentima te za upravljanje distribucijskim kanalima, dok Funkcija za praćenje i kontrolu distribucije osiguranja osigurava pravilno provođenje odobrene Strategije i najmanje jednom godišnje kontrolira provedbu praćenja Strategije te o nalazima navedene kontrole dostavlja izvješće Upravi Društva. Navedena kontrola uključuje poduzimanje odgovarajućih provjera i mjera kako bi se osiguralo da zaposlenici i distributeri ispunjavaju visoke etičke standarde i integritet i to već kod zapošljavanja ili uspostavljanja poslovne suradnje, kao i za cijelo vrijeme njihovog rada, te strategiju primitaka i nagrađivanja uzimajući u obzir pošteno postupanje prema klijentima. Nositelj provedbe POG politike je organizacijska jedinica za razvoj proizvoda i preuzimanje rizika.¹⁶¹

Osiguranje je iznimno visoko regulirana djelatnost koja kontinuirano postavlja nove regulatorne zahtjeve i u upravljanju proizvodima, sukladno smjernicama EIOPA-e. Svi proizvodi Croatia osiguranja pod nadzorom su HANFA-e te zadovoljavaju sve regulatorne zahtjeve i standarde industrije, uključujući one vezane za zaštitu potrošača¹⁶²

Društvo osigurava da su interesi potrošača i krajnjih korisnika uključeni u utvrđivanje politika kroz mehanizme zaprimanja i rješavanja pritužbi i prigovora te kroz praćenje regulatornih zahtjeva i najboljih praksi iz ovog područja.¹⁶³

Društvo trenutno nije formalno uskladilo pravilnike vezane uz potrošače i krajnje korisnike zaštite ljudskih prava s UN-ovim Vodećim načelima o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracijom Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu te Smjernicama OECD-a za multinacionalna poduzeća. Međutim, Društvo posluje u skladu s nacionalnim regulatornim zahtjevima koji uključuju zaštitu potrošača i krajnjih korisnika te

¹⁵⁹ S4-4 34.

¹⁶⁰ MDR-P 65. a), b), c)

¹⁶¹ MDR-P 65. c)

¹⁶² MDR-P 65. d)

¹⁶³ MDR-P 65. e), S4-3 27., 26. a)

kontinuirano prati razvoj europskog i međunarodnog zakonodavnog okvira kako bi osiguralo usklađenost s najboljim praksama. Društvo osigurava transparentnost u poslovanju, zaštitu osobnih podataka potrošača te pravedne uvjete ugovaranja usluga, u skladu s nacionalnim zakonodavstvom.¹⁶⁴ Društvo omogućuje mehanizme za podnošenje pritužbi potrošača te postupa u skladu s relevantnim zakonima o zaštiti potrošača i tržišnom natjecanju.¹⁶⁵

U 2024. nije bilo slučajeva kršenja ljudskih prava, nepoštivanja UN-ovih Vodećih načela o poslovanju i ljudskim pravima, Deklaracije Međunarodne organizacije rada o temeljnim načelima i pravima na radu niti Smjernica OECD-a za multinacionalna poduzeća koji bi uključivali potrošače i/ili krajnje korisnike u daljnjem dijelu lanca vrijednosti.¹⁶⁶

S4-2 – Postupci za suradnju s potrošačima i krajnjim korisnicima u vezi s učincima

Društvo prati i mjeri zadovoljstvo klijenata s proizvodima i uslugama vezanim uz distribuciju, rješavanje zahtjeva za naknadom štete, promjene po policama, komunikaciju i dr. Pri tome se, ovisno o potrebi projekta, primjenjuju metode i metrike kao što su NPS (*Net Promotor Score*) metoda kojom se mjeri zadovoljstvo klijenata s iskustvom distribucije osiguranja i zahtjeva za naknadom štete, telefonska anketa na temu zadovoljstva klijenata određenom uslugom ili proizvodom, analiza pritužbi upućenih od strane klijenata, što osigurava pravo na njihovu informiranost i zaštitu prava u skladu s važećim propisima, pravilima struke i dobrim poslovnim običajima te metoda tajnog kupca s ciljem provjere kvalitete usluge na prodajnim lokacijama, a s naglaskom na stručnost, prodajne vještine i ljubaznost djelatnika.

Opseg istraživanja odnosno pitanja upućena klijentima modeliraju se sukladno temi i proizvodu koji se ispituje. Istraživanja se provode samostalno ili u suradnji s profesionalnim agencijama za istraživanja, a provodi ih organizacijska jedinica nadležna za istraživanje tržišta. Organizacijska jedinica nadležna za istraživanje tržišta kvartalno, a po potrebi i češće, prezentira rezultate istraživanja organizacijskoj jedinici za razvoj proizvoda i preuzimanje rizika, produktnom menadžeru i ostalim zaposlenicima Društva koji su sudjelovali u postupku odobravanja proizvoda.¹⁶⁷

Društvo kontinuirano ispituje potrebe klijenata i tržišta primjenom različitih metoda, uključujući kvantitativna i kvalitativna istraživanja poput telefonskih anketa, fokus grupa i online upitnika, kao i radionice s djelatnicima distribucijskih kanala radi prikupljanja iskustava s terena. Internim radionicama i diskusijama, u kojima sudjeluju stručnjaci iz prodaje, preuzimanja rizika, administracije portfelja i šteta, osigurava se sveobuhvatan pristup u analizi potreba klijenata. *Customer journey* mapiranjem vizualizira se korisničko iskustvo radi poboljšanja proizvoda, marketinga i prodajnih odluka, dok UX analiza omogućuje dublje razumijevanje interakcije klijenata sa svim aspektima Društva. Osim toga, Društvo provodi ciljana istraživanja o stavovima i potrebama klijenata, uključujući i onih koji ne koriste osiguranje, kroz metode poput NPS-a osigurateljnog tržišta, mjerenja snage branda i imidža Društva te analize utjecaja komunikacije na klijente. Istraživanja provodi organizacijska jedinica nadležna za istraživanje tržišta, samostalno ili u suradnji s istraživačkim agencijama, po vlastitoj inicijativi ili na zahtjev produktnog menadžera. Rezultati istraživanja služe kao ulazni podaci za razvoj, nadzor i upravljanje. Pri određivanju klijenata unutar ciljanog tržišta, produktni menadžer uzima u obzir karakteristike poput dobne skupine, financijske pismenosti i mogućnosti, iskustva s proizvodima, tehnološke uključenosti i sposobnosti, geografskih karakteristika, tolerancije rizika, obrazaca ponašanja i donošenja odluka, ciljnog razdoblja ulaganja, korisničkih potreba, ciljeva klijenata, uključujući one vezane uz održivost, te složenosti proizvoda. Time se osigurava da Društvo oblikuje i plasira isključivo proizvode koji odgovaraju potrebama, karakteristikama i ciljevima klijenata, uključujući održivost. Učinak postupanja s klijentima procjenjuje se kroz rezultate prodaje, povratne informacije od distributera te analizu opsega i sadržaja upita i pritužbi klijenata.^{168 169}

¹⁶⁴ S4-1 16. a)

¹⁶⁵ S4-1 16. c), 17.a)

¹⁶⁶ S4-1 17. b), c)

¹⁶⁷ S4-2 22.

¹⁶⁸ S4-2 20., 21.

¹⁶⁹ ESRS 2 MDR-T 81. b) i.

S4-3 - Postupci za sanaciju negativnih učinaka i kanali kojima potrošači i krajnji korisnici mogu izraziti zabrinutost

Društvo vodi elektronički registar primljenih pritužbi i prigovora u kojem se čuva dokumentacija u trajnom mediju tri godine od dana zaprimanja pritužbe i prigovora u Društvo. Dodatno, Društvo nadzire i analizira izvješće unutarnje revizije i poduzima mjere za otklanjanje utvrđenih nepravilnosti uzimajući u obzir primljene preporuke za njihovo otklanjanje. Pri tome se analiziraju uzroci pojedinačnih pritužbi i prigovora te identificira primarni uzrok koji je zajednički za sve vrste pritužbi i prigovora, kada se taj uzrok može utvrditi. Uprava Društva je dužna razmotriti mogu li utvrđeni uzroci utjecati na druge procese ili proizvode osiguranja uključujući i one na koje se pritužbe i prigovori izravno ne odnose, te poduzeti odgovarajuće mjere za otklanjanje i ograničavanje i prevenciju nastanka uzroka pritužbi i prigovora. Uz ove kanale koje je uspostavilo Društvo, klijentima su na raspolaganju i mehanizmi trećih strana. Zainteresirane osobe imaju i mogućnost podnošenja predstavke regulatoru (HANFA) vezano za postupanje društva za osiguranje. HANFA postupka po svakoj zaprimljenoj predstavi na način da provjerava navode iz predstavke, po potrebi zatraži relevantnu dokumentaciju i očitovanje društva na koji se predstava odnosi te dostavlja odgovor podnositelju predstave u roku od 30 dana od njezina zaprimanja. Hrvatski ured za osiguranje obavlja poslove izvansudskog rješavanja sporova između osiguranika, odnosno ugovaratelja osiguranja, odnosno potrošača i društava za osiguranje, odnosno ponuditelja usluga osiguranja.

Dodatno, Centar za medijaciju pri Hrvatskom uredu za osiguranje omogućava provođenje postupka medijacije u sporovima iz osigurateljskih i odštetnih odnosa temeljem ugovora o osiguranju odnosno temeljem zakona, o pravima oštećenih osoba, osiguranika ili društava za osiguranje, te je nostrificiran kao tijelo za alternativno rješavanje potrošačkih sporova. Ovaj je način izvansudskog rješavanja sporova financijski povoljniji za klijente, imajući u vidu da troškove postupka medijacije snosi društvo za osiguranje koje je iniciralo postupak medijacije ili je pristalo na provođenje postupka medijacije, dok administrativne troškove postupka medijacije snosi Hrvatski ured za osiguranje.¹⁷⁰

S4-4 - Poduzimanje mjera za značajne učinke na potrošače i krajnje korisnike, pristupi upravljanju značajnim rizicima i ostvarivanje značajnih prilika povezanih s potrošačima i krajnjim korisnicima te djelotvornost tih mjera

Mjere povezane sa značajnim učincima na potrošače i krajnje korisnike

Društvo kontinuirano unapređuje i modernizira dijelove poslovanja koji uključuju prikupljanja i obradu osobnih podataka, u skladu s propisanim mjerama nadzornih tijela država članica i smjernicama Europskog odbora za zaštitu podataka. Društvo redovito nadzire izvršitelje obrade u dijelu implementiranih tehničkih i organizacijskih mjera te sustavno vodi evidenciju aktivnosti obrade koja se kontinuirano ažurira u skladu s izmjenama poslovnih procesa. Društvo ima i uspostavljen sustav upravljanja informacijskom sigurnošću (ISMS) o kojem se može više pročitati u tematskom standardu ESRS G1.¹⁷¹

U cilju najbolje zaštite klijenata i njihovih interesa, a kako bi se odabrali distribucijski kanali odnosno pojedini distributeri koji su primjereni za distribuiranje proizvoda ciljnom tržištu, Društvo definira karakteristike distribucijskih kanala i kriterij odabira primjerenih distribucijskih kanala, kriterije procjene primjerenosti distributera osiguranja te pravila i postupak praćenja kontrole rada distributera. Dodatno, u cilju najbolje zaštite klijenata i njihovih interesa, Društvo definira upravljanje i preveniranje sukobom interesa u svim fazama poslovanja s klijentima.¹⁷²

Društvo ugovorno obvezuje distributera da na odgovarajući način prezentira klijentima proizvod osiguranja i uruči im svu predugovornu dokumentaciju, a ima u primjeni i aplikativne mehanizme kojima se zahtjevi i potrebe klijenata utvrđuju prije sklapanja ugovora o osiguranju i koje primjenjuju posrednici u osiguranju koji samo u ime i za račun Društva obavljaju poslove distribucije osiguranja u skladu s direktivom o distribuciji osiguranja (IDD). Društvo osigurava jasne, potpune i ažurirane informacije kako bi distributeri osiguranja mogli razumjeti proizvode, shvatiti identificirano ciljno tržište proizvoda odnosno pravilno razumjeti interese, ciljeve i

¹⁷⁰ MDR-T 81. b) i, S4-3 25. b), d)

¹⁷¹ S4-4 31. a), 34.

¹⁷² S4-4- 31. c)

karakteristike klijenata na ciljnom tržištu, uključujući ciljeve održivosti, identificirati klijente čijim potrebama, karakteristikama i ciljevima proizvod ne odgovara te distribuirati proizvod u skladu s najboljim interesima klijenata postupajući pošteno, pravedno i profesionalno.

Društvo prikuplja povratne informacije od distributera osiguranja kako bi se utvrdilo jesu li proizvodi i dalje u skladu s potrebama, karakteristikama i ciljevima ciljnog tržišta. Organizacijska jedinica nadležna za razvoj prodajnih kanala redovito (najmanje jednom godišnje) preispituje kvalitetu distribucije pojedinog distributera, a posebno distribuira li se proizvod na identificiranom ciljnom tržištu.

Ukoliko Društvo tijekom trajanja proizvoda procijeni da proizvod ne ispunjava ciljeve Društva i potrebe klijenata ili utvrde postojanje okolnosti zbog kojih bi proizvod mogao negativno utjecati na klijenta, poduzimaju odgovarajuće korektivne mjere za ublažavanje situacije i sprečavanje daljnje štete poput promjene karakteristika proizvoda i uvjeta osiguranja, promjene ciljnog tržišta, promjene strategije distribucije, povlačenje proizvoda s tržišta i dr.¹⁷³ Društvo ovisno o vrsti osiguranja u obzir uzima sljedeće kvalitativne indikatore koji služe kao upozorenje na poduzimanje korektivnih mjera i aktivnosti:

- snažne negativne trendove na domaćem i inozemnom osigurateljnom tržištu,
- izmjene zakonskog i/ili regulatornog okvira,
- odluke sudova ili državnih tijela koje utječu na prava osiguranika,
- izmjene poreznog okruženja,
- tehnološki razvoj,
- sistemske događaje (pandemije/epidemije, katastrofe velikih razmjera, veliki *cyber* napadi, i sl.),
- snažne nepovoljne trendove na globalnom financijskom tržištu i gospodarstvu.

Na razini CO Grupe nisu identificirani značajni stvarni negativni učinci povezani s potrošačima i/ili krajnjim korisnicima već je identificiran potencijalni negativni učinak vezan uz privatnost i sigurnosne rizike korisničkih podataka. Na razini CO Grupe nisu prijavljeni ozbiljni problemi i slučajevi u vezi s ljudskim pravima povezanim s potrošačima i/ili krajnjim korisnicima.¹⁷⁴

Društvo dodjeljuje ljudske i financijske resurse za upravljanje učincima povezanim uz potrošače i krajnje korisnike. Ovi resursi uključuju budžete i stručne timove organizacijskih jedinica za razvoj proizvoda i preuzimanje rizika, usklađenost, marketing i korporativne komunikacije te razvoj prodajnih kanala i analitičku podršku prodaji. Društvo ulaže i u vanjske pružatelje usluga za praćenje i analizu podataka o potrošačima, što omogućava bolje razumijevanje njihovih potreba i očekivanja.¹⁷⁵

Mjere povezane s upravljanjem značajnim rizicima vezanim za potrošače i krajnje korisnike

Procesi unutarnjih kontrola podrazumijevaju pregled svih materijala marketinške komunikacije i promidžbe vezanih uz osigurateljni proizvod najprije od strane Sektora za razvoj proizvoda i preuzimanje rizika, a zatim od strane Sektora za usklađenost. Očekuje se da će ovi procesi smanjiti rizik od neusklađenosti sa zakonskim odredbama i zavaravajućih informacija, posebno u kontekstu Zakona o zaštiti tržišnog natjecanja i Zakona o zaštiti potrošača. Ova mjera doprinosi ciljevima osiguravajući da su sve informacije jasne, istinite i potpune, čime se povećava povjerenje potrošača i smanjuje pravni rizik. Osiguranje jasnih i vjerodostojnih informacija omogućava bolje razumijevanje proizvoda od strane klijenata, smanjujući nesklad u očekivanjima i povećavajući zadovoljstvo klijenata. Izbjegavanje manipulativnog zelenog marketinga održava reputaciju tvrtke i izbjegava pravne posljedice, osiguravajući etičko oglašavanje i poštivanje okolišnih standarda.¹⁷⁶ Iako promidžbeni materijali i marketinške aktivnosti nisu dio ugovora o osiguranju, organizacijska jedinica za marketing i korporativne komunikacije osigurava da informacije budu jasne, istinite, potpune i utemeljene na vjerodostojnim podacima, bez zavaravajućih ili nejasnih elemenata. Klijentima se mora omogućiti razumijevanje pokrića proizvoda, posebno isključenja, kako bi se izbjegao nesklad u očekivanjima. Pregled marketinških materijala radu osiguravanja jasnih

¹⁷³ S4-4 32. a), 31. d)

¹⁷⁴ S4-4 35.

¹⁷⁵ S4-4 37.

¹⁷⁶ MDR-A 68. a)

i vjerodostojnih informacija provodi se kontinuirano, s redovitim ažuriranjima prema promjenama u proizvodima i zakonodavstvu kao i poštivanje Kodeksa oglašavanja.¹⁷⁷

Društvo je usvojilo i Kodeks o postupanju Croatia osiguranja d.d. u primjeni propisa o zaštiti tržišnog natjecanja kroz kojeg su definirana ograničenja poduzetnika u poslovanju. Konkretno, zabranjena je svaka vrsta koordinacije među konkurentima odnosno svaki gospodarski subjekt mora neovisno određivati politiku koju namjerava usvojiti na tržištu, te je zabranjeno sklapanje sporazuma koji ograničavaju ili otežavaju trgovinu. Dodatno, jednostrana djelovanja podložna su ograničenjima ako je poduzetnik u vladajućem položaju na tržištu, te ne smije zloupotrijebiti tu gospodarsku snagu za smanjenje ili ograničenje tržišnog natjecanja. Također je definirana zabrana koncentracije poduzetnika.¹⁷⁸ U osmišljavanju i odabiru načina oglašavanja proizvoda Društvo vodi računa o tome da ono ne uključuje stereotipe ili stavove koji diskriminiraju ili su uvredljivi po bilo kojoj osnovi te da se poštuje Kodeks oglašavanja i tržišnog komuniciranja koji je definirala Hrvatska udruga reklamnih agencija (HURA) i pravila struke kao minimum standarda etike i profesionalne prakse u oglašavanju i drugim oblicima komuniciranja s javnošću.¹⁷⁹ Rizik od kršenja Zakona o zaštiti tržišnog natjecanja integriran je u postupak upravljanja operativnim rizicima koji je definiran internim aktom Društva. To uključuje pružanje promidžbenih informacija koje nisu usklađene sa zakonskim odredbama. Podaci o rizicima, identifikaciji i procjeni značajnosti, postojećim i planiranim mjerama, eskalaciji i materijalizaciji rizika unose se u Bazu operativnih rizika i unutarnjih kontrola na godišnjoj razini. Temeljem rezultata analize identificiranih operativnih rizika, kao i ključnih elemenata sadržanih u pripadnom Izvešću o primjerenosti postupaka i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola, Odbor za unutarnju kontrolu donosi određene zaključke i preporuke.

Djelotvornost predloženih mjera u ostvarivanju rezultata i smanjenju rizika prati se kroz redovne procese i eskalacije sektora za marketing i korporativne komunikacije i sektora za razvoj proizvoda te sektora za razvoj prodajnih kanala i analitičku podršku prodaji te kroz godišnje izvještaje sustava unutarnje kontrole, kako na razini izvješća pojedinog sektora tako i u izvješću Odbora za unutarnju kontrolu.¹⁸⁰ Ambicija Društva u pogledu upravljanja rizikom vezanim za kršenje Zakona o zaštiti tržišnog natjecanja jest održati djelotvoran sustav upravljanja kroz Bazu operativnih rizika, uz kontrolu provedbe definiranih mjera i preporuka koje su dane u pogledu pojedinog rizika.¹⁸¹

Područje primjene ključnih mjera obuhvaća sve marketinške komunikacije i promidžbene materijale vezane uz osigurateljne proizvode. Pogođene skupine dionika uključuju klijente, potencijalne klijente, zaposlenike u sektoru marketinga i korporativnih komunikacija te regulatorna tijela. Zemljopisne značajke primjene ovih mjera odnose se na sva tržišta gdje Društvo posluje, s posebnim naglaskom na usklađenost s lokalnim zakonskim odredbama.¹⁸²

S4-5 - Ciljne vrijednosti za upravljanje značajnim negativnim učincima, poticanje pozitivnih učinaka i upravljanje značajnim rizicima i prilikama

Na razini CO Grupe nisu postavljene ciljne vrijednosti povezane s potrošačima i/ili krajnjim korisnicima međutim, kontinuirano se provode aktivnosti s ciljem boljeg razumijevanja specifičnih potreba i očekivanja potrošača i krajnjih korisnika na razini CO Grupe. Ovaj proces uključuje prikupljanje i analizu podataka te konzultacije s relevantnim internim dionicima kako bi se osiguralo da jednom postavljene ciljne vrijednosti budu realne, mjerljive i usklađene s poslovnim modelom. Također, uspostavljene ciljne vrijednosti uskladit će se s najnovijim regulatornim zahtjevima i industrijskim standardima.¹⁸³

¹⁷⁷ MDR-A 68. c)

¹⁷⁸ S4-4 33. a)

¹⁷⁹ S4-4 33. b)

¹⁸⁰ ESRS 2 MDR-T 81. b) i.

¹⁸¹ S4-4 AR 40.

¹⁸² MDR-A 68. b)

¹⁸³ S4-5 38.

ESRS G1 Poslovno ponašanje

SBM-3 - Značajni učinci, rizici i prilike

Postupkom procjene dvostruke materijalnosti CO Grupa je utvrdila stvarni pozitivan učinak u segmentu poslovnog ponašanja, upravljanje odnosima s dobavljačima i partnerima. Navedeni pozitivan učinak posebno se očituje uzvodnom i nizvodnom dijelu lanca vrijednosti gdje CO Grupa ima mogućnost aktivnog utjecaja na svoje dobavljače i poslovne partnere. Kroz poticanje održivih praksi, postavljanje jasnih očekivanja te prikupljanja relevantnih informacija CO Grupa doprinosi unaprjeđenju održivosti. Time ne samo da se ublažava potencijalne negativne društvene utjecaje, već i osigurava kvalitetnije izvještavanje u skladu s regulatornim zahtjevima. Također, u sklopu DMA procesa identificirana su dva rizika: usklađenost i upravljanje rizicima te kibernetička sigurnost koja se izdvaja kao specifičan rizik za CO Grupu. Njihovo prepoznavanje omogućava proaktivno upravljanje potencijalnim izazovima te jačanje otpornosti CO Grupe.

Tema	Pitanja održivosti i povezani učinci, rizici i prilike	Potencijalni ili stvarni Učinak/rizik/prilika
ESRS G1 Poslovno ponašanje	Upravljanje odnosima s dobavljačima, uključujući plaćanje	
	Upravljanje odnosima s dobavljačima i partnerima	Stvarni pozitivan učinak
	Korporativna kultura	
	Usklađenost i upravljanje rizicima	Rizik
	Specifično za društvo	
	Kibernetička sigurnost	Rizik

GOV-1 – Uloga administrativnih, nadzornih i upravljačkih tijela

S obzirom da je odgovorno i etički utemeljeno poslovanje od vitalne važnosti za reputaciju i održivo poslovanje Društva, Uprava Društva usvojila je Etički kodeks Croatia osiguranja, dokument koji definira poželjne načine ponašanja s ciljem razvijanja kvalitetnih odnosa unutar Društva i s vanjskim partnerima.

Ključne točke uključuju:

- Poštovanje različitosti i stvaranje poticajnog radnog okruženja,
- Transparentnu i etičku komunikaciju s klijentima i poslovnim partnerima,
- Zaštitu povjerljivih informacija i imovine Društva,
- Nultu toleranciju prema prijevarama, sukobima interesa, mitu i korupciji,
- Obvezu prijavljivanja neetičnog ponašanja i zaštitu prijavitelja.

Kodeks propisuje postupke za prijavljivanje i rješavanje nepravilnosti te definira ulogu Etičkog povjerenstva u nadzoru i provedbi etičkih standarda. Primjenjuje se bez iznimke na sve zaposlenike Društva, neovisno o razini i poslovnoj funkciji, kao i na sve druge osobe koje djeluju u ime Društva.

Nadzorni odbor Društva nadzire provođenje Kodeksa i prati njegovu učinkovitost na temelju izvještaja Uprave, dok Uprava prati provedbu putem izvještaja Etičkog povjerenstva, organizacijske jedinice nadležne za upravljanje ljudskim potencijalima te ovlaštenih osoba imenovanih sukladno zakonskim propisima. Izvještaji se dostavljaju u skladu s Kodeksom i drugim internim aktima Društva, usuglašenim s Nadzornim odborom. Etički kodeks dostupan

je na internim stranicama Društva (Intranet), internetskim stranicama Društva te na zaposleničkom portalu (crosig.hr).¹⁸⁴

Sukladno važećim zakonskim propisima Uprava Društva usvojila je interni akt o imenovanju povjerljive osobe i postupku unutarnjeg prijavljivanja nepravilnosti. Aktom su imenovane ovlaštene osobe za primanje i rješavanje pritužbi vezanih uz zaštitu dostojanstva radnika. Navedeni akt kao i odluka o imenovanju ovlaštene osobe dostupni su svim zaposlenicima Društva na zaposleničkom portalu crosig.hr.

Uprava Društva imenovala je i ovlaštenu osobu za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, a ovlasti i odgovornosti iste propisani su internim aktom. Društvo kontinuirano prati novine u području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma te radi na unaprjeđenju vlastitog sustava i poduzima odgovarajuće mjere kako bi isti bio što djelotvorniji te razmjeran veličini, vrsti, opsegu i složenosti poslova koje Društvo obavlja. Uprava Društva je donijela i program godišnjeg stručnog osposobljavanja i izobrazbe sa svrhom podizanja svijesti o važnosti provođenja mjera za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma putem edukacijske platforme Društva (*e-learning*).

Također, Uprava Društva usvojila je i interni akt o sustavu unutarnje kontrole, uz suglasnost Nadzornog odbora. Ovim aktom definirana su načela, uloge i odgovornosti ključnih sudionika sustava unutarnje kontrole, s naglaskom na kontrolne i ključne funkcije (ključne funkcije ovdje obuhvaćaju funkciju upravljanja rizicima, aktuarsku funkciju i funkciju praćenja usklađenost) te internu reviziju kao treću razinu unutarnje kontrole. Sustav unutarnje kontrole obuhvaća mehanizme unutarnje provjere uspostavljene u Društvu radi praćenja, između ostalog, usklađenosti sa zakonskom regulativom i internim aktima Društva. Također je uspostavljen sustav izvješćivanja Uprave i Nadzornog odbora, čime se osigurava pristup pouzdanim i relevantnim informacijama potrebnima za donošenje odluka.¹⁸⁵

Društvo je usvojilo Politiku stručnosti i primjerenosti, kojom se definiraju postupci pri izboru članova Uprave, Nadzornog odbora i nositelja ključnih funkcija, kao i smjernice za kontinuiranu provjeru ispunjavaju li imenovani nositelji zahtjeve stručnosti i primjerenosti. Politika podupire sustav upravljanja Društvom i primjenjuje se prvenstveno na članove Uprave, Nadzornog odbora, i nositelje ključnih funkcija, od kojih se očekuje da, uz usklađenost sa zakonskom regulativom i pravilima struke, osiguraju kontinuirano funkcioniranje poslovanja Društva u skladu s poslovnim planom i očekivanjem svih sudionika.

Procjena se temelji na smjernicama koje određuju poželjna i pozitivna obilježja ključnih zaposlenika. Kako bi se osiguralo optimalno i kontinuirano poslovanje te zaštitili interesi osiguranika i vlasnika, Društvo osigurava da osobe koje njime upravljaju, kao i nositelji ključnih funkcija, posjeduju odgovarajuće iskustvo, stručno znanje i vještine potrebne za odgovorno, profesionalno i kompetentno obavljanje svojih dužnosti. U svrhu procjene stručnosti, uzimajući u obzir zadatke i odgovornosti određene pozicije, utvrđuje se posjeduje li kandidat tražene osobne i profesionalne kvalifikacije.

Cilj je osigurati da osobe koje vode Društvo kontinuirano posjeduju kolektivnu stručnost, znanje i iskustvo sukladno rizičnom profilu Društva, u minimalno sljedećim područjima:

- osigurateljno i financijsko tržište,
- poslovna strategija i modeli poslovanja,
- sustav upravljanja,
- financijske i aktuarske analize,
- regulatorni zahtjevi i okviri djelovanja.

Provjera stručnosti kandidata za ključne funkcije temelji se prvenstveno na dokumentima koji potvrđuju završetak školovanja, stručna usavršavanja, potvrde o vladanju određenim vještinama te eventualna regulatorna ovlaštenja, itd. Osobe koje upravljaju Društvom i nositelji ključnih funkcija moraju imati primjeren ugled, visoke etičke standarde i ne smiju imati kriminalnu ili financijsku prošlost koja bi mogla ugroziti poslovanje, ugled Društva ili dovesti do sukoba interesa. Prilikom procjene primjerenosti kandidata, Društvo razmatra sljedeće:

¹⁸⁴ G1-1 7., MDR-P 65. a), b), f)

¹⁸⁵ G1 GOV-1 5. a)

- Je li kandidat okrivljenik u postupku za kazneno djelo?
- Je li donesena pravomoćna presuda za kazneno djelo?
- Je li mu nadležna institucija prethodno odbila kandidaturu?
- Je li u tijeku postupak oduzimanja ili ograničenja stručne licence za rad u financijskim institucijama?
- Je li u tijeku postupak za ozbiljnu prekršajnu ili kaznenu povredu temeljem djelovanja u financijskoj instituciji?
- Je li osoba bila član upravljačkog ili nadzornog tijela pravne osobe nad kojom je otvoren postupak stečaja ili predstečajne nagodbe?
- Je li pokrenut osobni stečaj potrošača?
- Postoje li okolnosti koje bi ukazivale da osobna financijska nestabilnost kandidata može utjecati na dobar ugled kandidata?

Dodatne informacije mogu se prikupiti iz dostupnih izvora, uključujući medijske objave, preporuke bivših poslodavaca, regulatora i stručnih udruga.¹⁸⁶

Društvo je usvojilo Politiku upravljanja sukobom interesa, kojom se definiraju osnovna načela za izbjegavanje i upravljanje sukobom interesa na strani radnika i članova Uprave. Politika je usklađena s Kodeksom korporativnog upravljanja i Pravilnikom o uvjetima za obavljanje funkcije člana Uprave, Nadzornog odbora, prokurista te ovlaštenog zastupnika podružnice društva za osiguranje i reosiguranje.

Svi zaposlenici Društva jednom godišnje prolaze edukaciju o sukobu interesa putem *e-learning* platforme.

Uprava i Nadzorni odbor Društva osigurali su uvjete za odgovorno i etički utemeljeno poslovanje na osnovnim korporativnim vrijednostima i odgovornom, zakonskom i ispravnom ponašanju.¹⁸⁷

G1-1 Politike poslovnog ponašanja i korporativna kultura

Etički kodeks, kao krovna politika poslovnog ponašanja i korporativne kulture, primjenjuje se u svim zemljama u kojima posluju društva kćeri CO Grupe. Specifične politike povezane s poslovnim ponašanjem koje se opisuju u ovom tematskom standardu odnose se na Društvo dok na razini CO Grupe, društva implementiraju zasebne politike u skladu s primjenjivim lokalnim zakonima. Politike opisane u ovom zahtjevu nisu usklađene s Konvencijom Ujedinjenih naroda protiv korupcije te ih Društvo planira uskladiti u srednjoročnom razdoblju.

Etičkim kodeksom Društva, koji se primjenjuje i u drugim društvima CO Grupe, propisana je obveza prijave svakog kršenja ili mogućeg kršenja kodeksa, uključujući slučajeve mita i korupcije. Pri prijavi neetičnog ponašanja, osoba koja podnosi prijavu dužna je poštivati prava prijavljene osobe, stoga je zabranjeno dijeliti njezine osobne podatke s bilo kim tko nije ovlašten za zaprimanje tih informacija. U slučaju etičkih dvojbi, zaposlenik se može obratiti nadređenom rukovoditelju ili kontakt osobi u Društvu. Također, pomoć i/ili savjet mogu se zatražiti od organizacijskih jedinica nadležnih za upravljanje ljudskim potencijalima ili pravnim poslovima. Ako se nijedan od navedenih kanala ne smatra prikladnim za određenu situaciju, moguće je izravno kontaktirati Etičko povjerenstvo koje periodički razmatra slučajeve bez navođenja osobnih podataka te o etičkim postupcima pokrenutima protiv osoba koje su prekršile kodeks izvještava Upravu. Povjerenstvo nadzire edukaciju o etičnom postupanju, provodi etičke postupke, pruža podršku u primjeni kodeksa te priprema i dostavlja izvješća Upravi Društva. Osim formalnih kanala, zaposlenici mogu anonimno uputiti poruku Upravi Društva putem interne poslovne društvene mreže Jenz.

Društvo kontinuirano prati i nadzire postavljena i obrađena pitanja kroz uspostavljene procese unutar mehanizama za rješavanje žalbi i pritužbi zaposlenika. Ovi kanali su strogo povjerljivi, a podaci iz prijava dostupni su isključivo ovlaštenim osobama, uključujući Povjerenika za zaštitu dostojanstva radnika, Povjerljivu osobu za zviždanje i Etičko povjerenstvo. Navedeni ovlaštenici vode evidencije o pokrenutim postupcima te neposredno izvještavaju Upravu o utvrđenim činjenicama i predloženim mjerama postupanja. Budući da su etički postupci strogo definirani zakonima RH i Etičkim kodeksom koji je usklađen s pravilima burze o korporativnom upravljanju,

¹⁸⁶ G1 GOV-1 5. b)

¹⁸⁷ MDR-P 65. c)

njihova djelotvornost osigurana je poštivanjem propisanih rokova, vođenjem zapisnika i drugih dokaznih materijala te davanjem jasnih uputa za daljnje postupanje ako su utvrđene nepravilnosti. Osim što omogućuju prijavu nepravilnosti, ovi kanali služe i za unapređenje procesa te edukaciju zaposlenika o relevantnim temama. Odluka o imenovanju povjerljive osobe objavljena je na internetskoj i intranetskoj stranici Društva, gdje su dostupne i upute za prijavu nepravilnosti. Prijave se mogu dostaviti povjerljivoj osobi putem službene e-mail adrese povjerljivaosoba@crosig.hr ili poštom na adresu Društva, uz naznaku „Za povjerljivu osobu“ i „Ne otvarati“, po mogućnosti uz ime i prezime povjerljive osobe. Društvo ne tolerira stavljanje osoba koje u dobroj vjeri prijave kršenje kodeksa u nepovoljan položaj. Pritužbe zbog takvog postupanja moraju biti prijavljene Etičkom povjerenstvu, koje je dužno provesti istragu. Kako bi se zaštitila privatnost svih uključenih, svi dokumenti pripremljeni ili korišteni u etičkom postupku smatraju se povjerljivima.¹⁸⁸

Društvo redovito procjenjuje razinu svijesti i povjerenja zaposlenika u mehanizme za prijavu nepravilnosti. Putem godišnjih anketa i fokus grupa prikupljaju se povratne informacije o iskustvima zaposlenika s dostupnim kanalima, a rezultati pokazuju visok stupanj upoznatosti s njima i povjerenja u njihovu učinkovitost. U ove mehanizme ugrađeni su principi zaštite prijavitelja kako bi se osigurala njihova privatnost i spriječila osveta prema zaposlenicima i kao i vanjskim prijaviteljima koji koriste dostupne mehanizme. Na ovaj način osigurava se pravovremeno i učinkovito rješavanje zabrinutosti, uz maksimalnu zaštitu prava i dostojanstva zaposlenika. Ujedno, polugodišnjom analizom prigovora i pritužbi koja se dostavlja regulatoru, ujedno se procjenjuje djelotvornost ovog kanala za izražavanje zabrinutosti.¹⁸⁹

Na platformi *e-learning*, zaposlenicima je dostupna edukacija pod nazivom Etički kodeks, kao i pripadajući test provjere znanja, na način da je svako od poglavlja zastupljeno. Predmetna edukacija usmjerena je na podizanje svijesti o važnosti primjene i poštivanja odredbi Etičkog kodeksa kao internog akta kojim su definirane osnovne korporativne vrijednosti i načini ponašanja. Dodatno, nadležne organizacijske jedinice Društva kontinuirano revidiraju cjelokupni sadržaj materijala na platformi *e-learning*. Edukacije koje Društvo provodi za sve zaposlenike nisu propisane specifičnim internim aktom. Edukacija distributera osiguranja koja se provodi prema Pravilniku o edukaciji za IDD zaposlenike u nadležnosti Službe za razvoj i unapređenje prodajnih kanala obuhvaća/propisuje obvezu edukacije distributera, među ostalim stručnim temama, i edukaciju na temu poslovnog ponašanja.¹⁹⁰

G1-2 Upravljanje odnosima s dobavljačima

Društvo nema definiranu specifičnu politiku za sprečavanje zakašnjelih plaćanja, ali svojim procesima koji su usklađeni sa relevantnim zakonima i uređeni internim aktima osigurava pravovremeno plaćanje svim dobavljačima. Sukladno Općim uvjetima nabave, Društvo podmiruje ispostavljene račune dobavljača u roku od 60 dana od dana isporuke robe ili izvršenja usluge. Uvjeti plaćanja definiraju se kao sastavni dio svakog ugovora, pri čemu se pojedinačno usuglašavaju rokovi plaćanja za različite vrste roba i usluga. Društvo nema zasebne prakse u pogledu plaćanja malim i srednjim poduzećima, već se sukladno Etičkom kodeksu, vodi računa o pravovremenom plaćanju svim dobavljačima, čime se osigurava odgovoran i transparentan poslovni odnos temeljen na povjerenju i održivosti. Dodatna kontrola pravovremenog plaćanja osigurana je kroz automatizaciju procesa u DMS sustavu, u kojem je aktivirano signaliziranje (semafor) vezano za datum dospjeća te sustav korisnicima šalje notifikacije kao podsjetnik za račune kojima je datum dospjeća nastupio ili prošao.¹⁹¹

Društvo je integriralo načela održivosti u Opće uvjete nabave, uključujući obvezu poštovanja ljudskih i radnih prava, zaštite okoliša te borbu protiv korupcije. Dobavljači prihvaćaju Opće uvjete nabave već prilikom registracije na e-sustav nabave, što je preduvjet za sudjelovanje u nadmetanjima. Ovi uvjeti čine sastavni dio svih ugovora i narudžbenica. Nabavni ugovori uključuju klauzule koje reguliraju kontrolu poddobavljača. Društvo nadzire angažiranje ili zamjenu poddobavljača te zahtijeva od dobavljača da osiguraju odgovarajuću kontrolu i odgovornost za poslovanje svojih poddobavljača.

Sukladno Etičkom kodeksu Društvo osigurava da su dobavljači uvijek upoznati s korporativnim procedurama koje definiraju naš odnos. Također, Društvo pomaže dobavljačima u ispunjavanju očekivanja izbjegavajući stvaranje

¹⁸⁸ MDR-P 65. d), G1-1 10. a), c) i, e), S4-3 26. b), c)

¹⁸⁹ G1-1 10. c) i, ii S4-3 26., MDR-P 65.e)

¹⁹⁰ G1-1 10. g)

¹⁹¹ G1-2 14.

odnosa prekomjerne ovisnosti o Društvu. Društvo osigurava zaštitu povjerljivih podataka, kako dobavljačkih tako i podataka Društva. Dodatno, Društvo se pridržava strogih odredbi za sprečavanje sukoba interesa.

Tijekom 2025. planirane su aktivnosti za integriranje čimbenika održivosti u nabavne procese, koje uključuju dodavanje detaljnijih obveza i odredbi povezanih s Kodeksom ponašanja dobavljača u Opće uvjete nabave, te pripremu upitnika za ključne dobavljače i uspostavu procesa praćenja praksi dobavljača.

Nakon završetka prethodno navedenih aktivnosti, bit će određeni dobavljači kojima će se poslati novi upitnik. Na temelju prikupljenih odgovora, po potrebi će se revidirati politike i ostali relevantni dokumenti kako bi se dodatno pojasnila očekivanja povezana s čimbenicima održivosti.¹⁹²

G1-6 Prakse plaćanja

Svi računi dobavljača Društva plaćaju se po dospijeću, uz uvjet prethodnog odobrenja ovjeravatelja u sustavu te se jednaki uvjeti primjenjuju na sve dobavljače, uključujući mala i srednja poduzeća. Navedeno se odnosi na plaćanja dobavljačima, dok isplate šteta nisu obuhvaćene ovom objavom.

Prosječno vrijeme potrebno za plaćanje računa od datuma početka računanja ugovornog ili zakonskog roka plaćanja je sedam dana. S obzirom da pojedini dobavljači šalju račune kada su već u dospijeću, za potrebe izračuna je kao početni datum smatran datum zaprimanja računa, a ne datum dokumenta.

Prilikom sklapanja ugovora, ugovaraju se i standardni uvjeti plaćanja te se sva plaćanja provode u skladu s ugovorenim uvjetima koja se određuje na razini pojedinog ugovora, što vrijedi za sve dobavljače, uključujući mala i srednja poduzeća. Trenutno nema neriješenih sudskih postupaka povezanih sa zakašnjelim plaćanjima.¹⁹³

Specifično za društvo - Kibernetička sigurnost

Suvremene informacijske tehnologije CO Grupi i klijentima nedvojbeno donose brojne prednosti: doprinosi optimizaciji poslovnih procesa i operativnih troškova omogućuju izvrsnost i učinkovito upravljanje kvalitetom te uvelike doprinose ostvarenju kompanijskih ciljeva i unaprjeđenju poslovanja za dobrobit klijenata. Međutim, informacijski sustavi zasnovani na digitalnim tehnologijama svakodnevno su izloženi različitim IKT rizicima i napadima raznih zlonamjernih počinitelja koji postaju sve vještiji u iskorištavanju slabosti informacijskih i komunikacijskih tehnologija.

Kako bi pravovremeno reagiralo na navedene prijetnje i IKT rizike, Društvo je uspostavilo Sustav upravljanja informacijskom sigurnošću (ISMS) sukladno najboljim svjetskim sigurnosnim praksama iz grupe standarda ISO/IEC 27000 temeljeno na upravljanju rizicima informacijskih sustava. ISMS je dio sustava upravljanja temeljen na procesu upravljanja rizicima koji osigurava neprekinutost poslovanja, a u najvećoj mjeri ovisi o uspostavljenim mjerama sigurnosti i visokoj razini zaštite informacijskih i ostalih poslovnih resursa. Politikom informacijske sigurnosti Društvo je uspostavilo pravila i odgovornosti za upravljanje informacijskom sigurnošću u Društvu.

Croatia osiguranje je u 2021. godini postalo prvo osiguravajuće društvo u Hrvatskoj s certifikatom za sustav upravljanja informacijskom sigurnošću (ISMS) prema međunarodnoj normi ISO/IEC 27001:2013, a koji je potvrda posvećenosti Društva i primjene mjera zaštite u svrhu očuvanja visoke razine sigurnosti poslovanja. Kontinuiranim napretkom Društvo je tijekom 2024. godine uspješno provelo prijelaz s verzije norme ISO 27001:2013 na novu verziju norme ISO/IEC 27001:2022, čime je osiguralo usklađenost s najnovijim standardima upravljanja informacijskom sigurnošću. Na osnovu izvršenog nadzornog audita u skladu s prethodno navedenom verzijom norme i pozitivne ocjene certifikacijskog društva moguće je zaključiti da je sustav upravljanja informacijskom sigurnošću djelotvorno implementiran, redovito održavan i kontinuirano unaprjeđivan. Posjedovanje ISO 27001 certifikata između ostalog omogućuje usklađenost sa zakonskom regulativom, sigurnost i pouzdanost uvedenih rješenja te povećava povjerenje klijenata i partnera u sigurnost informacijske imovine.

¹⁹² G1-2 15. a), b)

¹⁹³ G1-6 33. a), b), c)

Uz navedeno, bitno je istaknuti da Društvo putem sustava nadzora i upravljanja sigurnosnim incidentima ima uspostavljen 24x7 nadzor nad sigurnosnim događajima, čime se nastoji otkriti potencijalne prijetnje ili pokušaje ugroze informacijskog sustava te promptno reagirati na incidente koji potencijalno mogu ostvariti negativan utjecaj na poslovanje. Usluge sigurnosno-operativnog centra (engl. *Security Operations Center, SOC*) kontinuirano se unaprjeđuju u područjima stručnosti osoblja, procesa i tehničkih alata što doprinosi povećanju otpornosti informacijskog sustava Društva. SOC omogućuje pravovremene reakcije na uočene prijetnje u što kraćem roku i rješavanje sigurnosnih incidenata s ciljem smanjenja negativnog utjecaja na poslovanje.

Tijekom 2024. godine provedena je analiza utjecaja na poslovanje (engl. *Business Impact Analysis, BIA*) za kritične i ostale vezane IKT servise (informacijska i komunikacijska tehnologija, IKT) pri čemu je nad navedenim IKT servisima izvršena i procjena IKT rizika. Temeljem procjene identificiranih IKT rizika razine iznad prihvatljive vrijednosti izrađen je Plan tretiranja rizika. Provedbeni Plan tretiranja rizika pripremljen je u suradnji Sektora za informacijske tehnologije i Službe za sigurnost. Provođenjem analize utjecaja na poslovanje Društvo dobiva sve potrebne informacije potrebne za definiranje strategije kontinuiteta poslovanja u slučajevima ostvarenja neželjenih kritičnih događaja ili incidenata odnosno havarija. Također, unaprijeđeni su procesi upravljanja incidentima informacijske sigurnosti te su provedene aktivnosti provjere na ranjivosti i penetracijsko testiranje važnih IKT servisa. Krajem godine završena je i nabava novog sustava za provjeru na ranjivosti čime se podiže kvaliteta i učestalost utvrđivanja ranjivosti Informacijskog sustava Društva, a slijedno se i dobiva kvalitetniji uvid u novo otkrivene prisutne IKT rizike internog i vanjskog perimetra računalne mreže i IKT servisa Društva.

Uz provođenje redovitih primjerenih sigurnosnih mjera, testiranja i kontrola, Društvo razvija i ažurira edukacijske materijale te redovito provodi i edukacije iz područja informacijske sigurnosti za sve korisnike informacijskog sustava. Iako niti jedna organizacija nikada ne može biti potpuno imuna na sve IKT rizike i kibernetičke napade, Društvo je uvjeren u svoju sposobnost zaštite internih sustava i podataka te podataka klijenata. Poduzimajući navedene mjere opreza i sigurnosti, Društvo je u mogućnosti svojim klijentima pružiti vrhunske usluge iz područja osiguranja uz izrazito visoku razinu sigurnosti podataka.

U siječnju 2025. stupila je na snagu regulativa Digitalna operativna otpornost, DORA (eng. *Digital Operational Resilience Act*), koja je ključna regulativa Europske unije i ima za cilj osigurati otpornost financijskih institucija na operativne rizike, s posebnim naglaskom na one povezane s informacijskim i komunikacijskim tehnologijama. Društvo je obveznik navedene regulative te je tijekom 2024. godine izvršilo GAP analizu i izradilo plan za uspostavljanje usklađenosti s navedenom regulativom, implementirajući napredne sustave i procese koji povećavaju otpornost na cyber prijetnje. DORA usklađenost osigurava klijentima veću sigurnost njihovih podataka i poslovanja te jača povjerenje u usluge Društva. Glavna područja usklađenosti poslovanja Društva sa DORA regulativom su:

- Upravljanje IKT rizicima: uspostavljanje strogih procedura za upravljanje informacijskim i komunikacijskim tehnologijama,
- Testiranje otpornosti: redovito provođenje testova kako bi se osigurala otpornost na tehnološke prijetnje,
- Zaštita podataka: zaštita podataka i upravljanje rizicima u skladu s najvišim standardima sigurnosti,
- Praćenje trećih strana: subjekti koji pružaju IT usluge Društvu također su obuhvaćeni regulativom kako bi se smanjili rizici od propusta vanjskih pružatelja usluga.

Društvo provodi niz mjera kako bi se osigurala visoka razina informacijske sigurnosti. U okviru toga je donesena i Krovna politika sigurnosti, krovni akt kojim Uprava Društva ističe strateški položaj i važnost sigurnosti u cjelokupnom poslovanju Društva. Krovna politika sigurnosti određuje odgovornosti i elemente sustava sigurnosti te time daje osnovne smjernice načina provođenja sigurnosti u poslovnom sustavu Društva. ISMS se primjenjuje isključivo na Društvo, dok povezana društva nisu obuhvaćena navedenim sustavom upravljanja informacijskom sigurnošću.¹⁹⁴

Uprava Društva dodjeljuje jasne uloge i odgovornosti vezane uz sigurnost te odobrava provedbu, uvođenje i unapređenje poslovnih procesa upravljanja sigurnošću. Organizacijska jedinica za sigurnost odgovorna je za planiranje, nadzor i praćenje implementacije svih sigurnosnih politika, mjera i propisa relevantnih za sigurnost u

¹⁹⁴ MDR-P 65. a), b), MDR-T 80. c)

Društvu. Organizacijska jedinica za informacijske tehnologije zadužena je za planiranje, implementaciju i provedbu IKT mjera zaštite i sigurnosti. Sve organizacijske jedinice Društva odgovorne su za provedbu propisanih mjera unutar svog poslovnog područja. Svaki korisnik informacijskog sustava Društva dužan je upoznati se s pravilima propisanim Politikom i aktivno primjenjivati propisane mjere zaštite u okviru svojih nadležnosti. Politika informacijske sigurnosti se upućuje na ISO/IEC 27001:2013 i 27001:2022 standard.¹⁹⁵

Interesi ključnih dionika uzimaju se u obzir kroz praćenje najboljih praksi i implementaciju najnaprednijih IKT rješenja, čime se osigurava usklađenost s regulatornim zahtjevima i očekivanjima relevantnih dionika. Osim toga, provode se redoviti nadzorni auditi uz kontinuirano nadgledanje, preispitivanje, održavanje i poboljšanje ISMS-a, koje dodatno potvrđuju usklađenost i osiguravaju zaštitu interesa dionika, posebno u području kibernetičke sigurnosti. Informacije relevantne za zaposlenike u pogledu informacijske sigurnosti dostupne su svim zaposlenicima Društva na intranetu Društva. Putem platforme za *e-learning* provode se edukacije za zaposlenike s ciljem sigurnog rada s informacijskim sustavom Društva te podizanja svijesti o informacijskoj sigurnosti što je ključno za smanjenje rizika od sigurnosnih prijetnji, sprječavanja neovlaštenog pristupa i zaštitu povjerljivih podataka, čime se osigurava sigurnost poslovanja i usklađenost s propisima.¹⁹⁶

Društva kćeri u Republici Hrvatskoj samostalno upravljaju informacijskom sigurnošću unutar svojih organizacija, ali pritom koriste IKT usluge koje im pruža matično društvo. S druge strane, društva izvan Hrvatske oslanjaju se na vlastitu IT infrastrukturu te angažiraju interne stručnjake i/ili vanjske partnere za upravljanje informacijskom sigurnošću.

U društvima CO Grupe u Sjevernoj Makedoniji, sustav za nadzor sigurnosnih prijetnji definiran je internim aktom pod nazivom Procedura za praćenje sigurnosnih upozorenja i prijetnji. Informacijskom sigurnošću upravlja organizacijska jedinica za informacijske tehnologije (IT sektor), uz stručnu asistenciju podizvođača odgovornog za IPS rješenje za zaštitu. Primarnu sigurnosnu odgovornost snosi Sistemski administrator IT sektora, koji osigurava provedbu sigurnosnih mjera i nadzor nad zaštitom sustava.

Sustav upravljanja informacijskom sigurnošću Milenijum osiguranja (MIOS) definiran je internim aktima, uključujući Strategiju informacijske sigurnosti, Politiku sigurnosti informacija, *Business Impact Analysis* (BIA), *Business Continuity Plan* (BCP) te Okvirom upravljanja informacijskim sustavom. Društvo MIOS imenovalo je izvršitelja funkcije upravljanja informacijskom sigurnošću (*Information Security Officer*) koji djeluje u koordinaciji s eksterno angažiranim CISM-om (*Chief Information Security Manager*). Milenijum osiguranje nositelj je certifikata ISO 27001.

Očekivani ishodi tehničkih i organizacijskih mjera usklađenih i propisanih ISO 27001 standardom koje se provode su uspješno održavanje ciljnih vrijednosti ISMS-a i cjelokupno održavanje sigurnosti i otpornosti sustava. Navedene aktivnosti koje obuhvaćaju procjenu i upravljanje rizicima, upravljanje ranjivostima u IKT sustavima, penetracijska testiranja, edukacije predstavljaju dio tehničkih i organizacijskih mjera koje Društvo provodi u sklopu ISO 27001 standarda, s ciljem održavanja sigurnosti i otpornosti sustava.

Ključne mjere obuhvaćaju zaposlenike Društva, koji imaju važnu ulogu u provođenju sigurnosnih politika, očuvanju otpornosti IKT sustava i osiguravanju stabilnosti poslovanja, kao i klijente Društva, čiji se podaci štite primjenom visokih standarda informacijske sigurnosti te poslovne partnere i dobavljače, regulatorna i nadzorna tijela u kontekstu ispunjavanja zakonskih i sigurnosnih zahtjeva, posjetitelje i vanjske suradnike zbog osiguravanja kontroliranog pristupa prostorima i sustavima kako bi se spriječio neovlašteni ulaz ili ugrožavanje podataka odnosno informacijskog sustava Društva. Sve implementirane sigurnosne mjere i kontrole kontinuirano se osvježavaju i provode u skladu s definiranim mjernim ciljevima ISMS-a, te se o njihovoj provedbi izvještava u propisanim intervalima. Na službenim internetskim stranicama Društva nalaze se upute i svi kontakti na koje se može uputiti prigovor i/ili pritužba vezana uz sigurnost podataka i/ili povjerljivih informacija. Također se na službenim internetskim stranicama Društva nalazi i broj telefona i adresa e-pošte na koju je moguće uputiti prigovore i/ili pritužbe vezane uz zaštitu podataka. U provedbi sigurnosnih mjera, kontrola i aktivnosti ISMS-a koriste se dodijeljena sredstva Službe za sigurnost i Sektora za informacijske tehnologije.¹⁹⁷

¹⁹⁵ MDR-P 65. c), d)

¹⁹⁶ MDR-P 65. e), f)

¹⁹⁷ MDR-A 68 a), b), c), d), 69. a)

Ključni ciljevi ISMS-a uključuju podizanje svijesti zaposlenika kroz edukacije, pravovremeni nadzor i odgovor na sigurnosne incidente te kontinuirano upravljanje ranjivostima u IKT sustavima. Poseban naglasak stavljen je na testiranje otpornosti IKT sustava i kontinuirano unaprjeđenje sigurnosnih procesa.

Pokazatelj koji CO Grupa prati u pogledu kibernetičke sigurnosti je značajan cyber incident. Značajan cyber incident je sigurnosni događaj koji ima ozbiljan utjecaj na povjerljivost, integritet ili dostupnost informacijskih sustava, podataka ili usluga organizacije, te narušava poslovanje i uzrokuje značajnu financijsku štetu i značajne regulatorne kazne (npr. kazne povezane s GDPR regulativom). Poduzeće podatke o incidentima smatra poslovnom tajnom i neće ih javno objavljivati osim u slučaju kada je isto zatraženo od strane nadležnih tijela sukladno zakonu.¹⁹⁸

¹⁹⁸ ESRS 1 7.7.

NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM

Dioničarima društva CROATIA osiguranje d.d.

Obavili smo angažman s izražavanjem ograničenog uvjerenja o Izvještaju o održivosti društva CROATIA osiguranje d.d. ("Društvo") i njegovih ovisnih društava ("Grupa"), uključenog u odjeljku Izvještaj o održivosti CO Grupe za 2024. u Izvještaju posloводства za 2024. godinu na dan 31. prosinca 2024. godine i za razdoblje od 1. siječnja 2024. godine do 31. prosinca 2024. godine ("Izvještaj o održivosti").

Identifikacija primjenjivih kriterija

Izvještaj o održivosti pripremila je Uprava Društva kako bi se zadovoljili zahtjevi iz članka 32. i 36. Zakona o računovodstvu, kojima se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, uključujući:

- Usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti, uvedenima Delegiranom uredbom Komisije (EU) od 31. srpnja 2023. godine o dopuni Direktive 2013/34/EU Europskog parlamenta i Vijeća („ESRS“), uključujući da je postupak koji Društvo provodi za utvrđivanje informacija objavljenih u Izvještaju o održivosti ("Postupak") u skladu s opisom navedenim u odjeljku ESRS 2 IRO-1 i
- Usklađenost objava u pododjeljku EU Taksonomija unutar odjeljka Dodatak B Izvještaja o održivosti u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 („EU Uredba o taksonomiji“).

Inherentna ograničenja u pripremi Izvještaja o održivosti

Kriteriji i priroda Izvještaja o održivosti te izostanak dugogodišnjih utvrđenih mjerodavnih smjernica, standardnih primjena i praksi izvještavanja omogućuju usvajanje različitih, ali prihvatljivih, metodologija mjerenja što može dovesti do razlika među subjektima izvještavanja. Usvajene metodologije mjerenja mogu utjecati na usporedivost pitanja u vezi održivosti koje različite organizacije izvještavaju te na njihovu dosljednost unutar iste organizacije iz godine u godinu, kako se metodologije razvijaju.

U pripremi informacija o budućim događajima sukladno ESRS-u, Uprava Društva dužna je osigurati da su informacije o budućim događajima temeljene na objavljenim pretpostavkama o događajima koji se mogu dogoditi u budućnosti i mogućim budućim aktivnostima Grupe. Stvarni ishodi vjerojatno će se razlikovati, s obzirom na to da budući događaji često ne slijede očekivanja.

U određivanju objava u Izvještaju o održivosti, Uprava Društva tumači nedefinirane pravne i ostale pojmove. Nedefinirani pravni i drugi pojmovi mogu se tumačiti na različite načine, uključujući pravnu usklađenost njihove interpretacije te su u skladu s time podložni neizvjesnostima.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM (nastavak)

Odgovornost Uprave Društva

Uprava Društva odgovorna je za dizajn i implementaciju procesa za identifikaciju informacija objavljenih u Izvještaju o održivosti u skladu s ESRS-om i za objavu tog procesa u bilješci ESRS 2 IRO-1 Izvještaja o održivosti. Ta odgovornost uključuje:

- Razumijevanje konteksta u kojem se odvijaju aktivnosti i poslovni odnosi Grupe i razvijanje razumijevanja o zahvaćenim dionicima;
- Identifikaciju stvarnih i potencijalnih učinaka (negativnih i pozitivnih) povezanih s pitanjima održivosti, kao i rizika i prilika koji utječu ili za koje bi se razumno moglo očekivati da će utjecati na financijski položaj Grupe, financijsku uspješnost, novčane tokove, pristup financiranju ili troškove kapitala u kratkom, srednjem ili dugom roku;
- Procjenu značajnosti identificiranih učinaka, rizika i prilika povezanih s pitanjima održivosti odabirom i primjenom odgovarajućih pragova značajnosti; i
- Donošenje pretpostavki koje su razumne u danim okolnostima.

Uprava Društva nadalje je odgovorna za sastavljanje Izvještaja o održivosti, sukladno članku 32. i 36. Zakona o računovodstvu kojim se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, uključujući:

- Usklađenost s ESRS-om;
- Pripremu objava u pododjeljku EU Taksonomija unutar odjeljka Dodatak B Izvještaja o održivosti, u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 ("EU Uredba o taksonomiji")
- Dizajn, implementaciju i održavanje unutarnjih kontrola za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja Izvještaja o održivosti, koji je bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške; i
- Odabir i primjenu odgovarajućih metoda za izvještavanje o održivosti te formiranje pretpostavki i procjena o pojedinačnim objavama o održivosti koje su razumne u danim okolnostima.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor procesa izvještavanja o održivosti Grupe.

Odgovornost revizora

Angažman smo obavili u skladu s Međunarodnim standardom za izražavanje uvjerenja (MSIU) 3000 (Izmijenjeni), *Angažmani s izražavanjem uvjerenja različiti od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija*.

Postupci provedeni u angažmanu ograničenog uvjerenja razlikuju se po svojoj prirodi i vremenskom rasporedu od onih u angažmanu razumnog uvjerenja te je stoga razina uvjerenja stečena u angažmanu ograničenog uvjerenja znatno niža od uvjerenja koje bi se postiglo da je proveden angažman za izdavanje razumnog uvjerenja.

Naši ciljevi su planirati i provesti angažman kako bismo izrazili ograničeno uvjerenje o tome je li Izvještaj o održivosti bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške, te izraziti zaključak u neovisnom izvještaju o izražavanju ograničenog uvjerenja. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajnima ako bi, pojedinačno ili zajedno razumno mogle utjecati na odluke korisnika donesene temeljem Izvještaja o održivosti kao cjeline.

Kao dio angažmana ograničenog uvjerenja u skladu s MSIU 3000 (Izmijenjeno) koristimo profesionalnu prosudbu i održavamo profesionalni skepticizam tijekom cijelog angažmana.

NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM (nastavak)

Odgovornost revizora (nastavak)

Naše odgovornosti u vezi Izvještaja o održivosti, u okviru Proces, uključuju:

- Stjecanje razumijevanja Proces, ali ne u svrhu davanja zaključka o učinkovitosti Proces, uključujući ishod Proces; i
- Dizajniranje i provođenje postupaka za ocjenu je li Proces dosljedan s opisom Proces Grupe, kako je objavljeno u bilješci ESRS 2 IRO-1.

Naše ostale odgovornosti u vezi s Izvještajem o održivosti uključuju:

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja, procesa i informacijskih sustava Grupe relevantnih za pripremu Izvještaja o održivosti, ali ne ocjenjivanje dizajna određenih kontrolnih aktivnosti, pribavljanje dokaza o njihovoj provedbi ili testiranje njihove operativne učinkovitosti;
- Utvrđivanje objava u kojima je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih prikaza, bilo uslijed prijave ili pogreške; i
- Dizajniranje i provođenje postupaka usmjerenih na objave u Izvještaju o održivosti u kojima je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih prikaza. Rizik ne otkrivanja značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave veći je nego u slučaju pogreške jer prijevera može uključivati zavjeru, krivotvorenje, namjerne propuste, lažno prikazivanje ili zaobilazanje unutarnje kontrole.

Naša neovisnost i upravljanje kvalitetom

Angažman smo obavili u skladu sa zahtjevima u pogledu neovisnosti i etičkim zahtjevima Kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) ("Kodeks"), koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe. Kodeks je utemeljen na temeljnim načelima integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja.

Postupamo sukladno *Međunarodnom standardu upravljanja kvalitetom (MSUK) 1, Upravljanje kvalitetom za tvrtke koje provode revizije ili uvide u financijske izvještaje ili druge angažmane za izražavanje uvjerenja ili povezane usluge*, i u skladu s njim održavamo sveobuhvatan sustav upravljanja kvalitetom, uključujući dokumentirane politike i postupke za usklađenost s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima te primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

Sažetak obavljenog posla

Angažman s ograničenim uvjerenjem uključuje provođenje postupaka za pribavljanje dokaza o Izvještaju o održivosti.

Priroda, vremenski raspored i opseg odabranih postupaka ovise o profesionalnoj prosudbi, uključujući identifikaciju objava u kojima je vjerojatno da će doći do značajnih pogrešnih prikaza, bilo zbog prijave ili pogreške, u Izvještaju o održivosti.

U provođenju našeg angažmana s ograničenim uvjerenjem, u odnosu na Proces, postupci koje smo proveli uključivali su:

- Stjecanje razumijevanje Proces na način da smo:
 - postavili upite radi razumijevanja izvora informacija koje koristi Uprava (npr. angažman dionika, poslovni planovi i strateški dokumenti); i
 - pregledali internu dokumentaciju Grupe o Procesu; i
- Ocjenu jesu li dokazi dobiveni iz naših postupaka o Procesu koji je provela Grupa dosljedni s opisom Proces navedenim u bilješci ESRS 2 IRO-1.

NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM (nastavak)

Sažetak obavljenog posla (nastavak)

U provođenju našeg angažmana s ograničenim uvjerenjem u odnosu na Izvještaj o održivosti, postupci koje smo proveli uključivali su:

- Stjecanje razumijevanja procesa izvještavanja Grupe relevantnih za pripremu Izvještaja o održivosti na način da smo:
 - o postavili upite radi razumijevanja kontrolnog okruženja, procesa i informacijskih sustava Grupe relevantnih za pripremu Izvještaja o održivosti;
- Ocjenu jesu li značajne informacije identificirane Procesom za identifikaciju informacija za objavljivanje u Izvještaju o održivosti uključene u Izvještaj o održivosti;
- Ocjenu jesu li struktura i prezentacija Izvještaja o održivosti u skladu s ESRS-om;
- Provođenje upita relevantnih zaposlenika i analitičkih postupaka o odabranim objavama u Izvještaju o održivosti;
- Provođenje postupaka uvjerenja na temelju uzorka na odabranim objavama u Izvještaju o održivosti;
- Prikupljanje dokaza o metodama za razvijanje značajnih procjena i informacija o budućnosti te o tome kako su te metode primijenjene; i
- Stjecanje razumijevanja procesa za utvrđivanje taksonomski prihvatljivih i taksonomski usklađenih ekonomskih aktivnosti te odgovarajućih objava u Izvještaju o održivosti.

Vjerujemo da su pribavljeni dokazi dostatni i primjereni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg zaključka.

Zaključak s ograničenim uvjerenjem

Na temelju provedenih postupaka i prikupljenih dokaza, ništa nam nije skrenulo pažnju što bi uzrokovalo da vjerujemo kako Izvještaj o održivosti Grupe nije sastavljen, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 32. i 36. Zakona o računovodstvu kojim se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU, uključujući:

- Usklađenost s Europskim standardima izvještavanja o održivosti („ESRS“), uključujući da je postupak koji Društvo provodi za utvrđivanje informacija objavljenih u Izvještaju o održivosti ("Postupak") u skladu s opisom navedenim u odjeljku ESRS 2 IRO-1 i
- Usklađenost objava u pododjeljku EU Taksonomija unutar odjeljka Dodatak B Izvještaja o održivosti u skladu s člankom 8. Uredbe EU 2020/852 („EU Uredba o taksonomiji“).

NEOVISNI IZVJEŠTAJ S OGRANIČENIM UVJERENJEM (nastavak)

Ostala pitanja

Naš angažman o izražavanju ograničenog uvjerenja ne odnosi se na ranija razdoblja.



Goran Končar

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

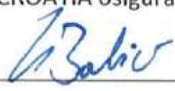
4. travnja 2025. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Hrvatska

Ostalo

Tijekom 2024. godine, Deloitte d.o.o. pružio je edukacijske usluge dok je tijekom 2023. godine pružio dozvoljene usluge poreznog savjetovanja.

U Zagrebu, 4. travnja 2025. godine

Za i u ime društva CROATIA osiguranje d.d.:


Luka Babić
Član Uprave



Davor Tomašković
Predsjednik Uprave


Vesna Sanjković
Članica Uprave



Robert Vučković
Član Uprave

CROATIA osiguranje d.d.
Vatroslava Jagića 33
10 000 Zagreb
Republika Hrvatska



Izjava o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja

CROATIA osiguranje d.d., OIB 26187994862, Zagreb, Vatroslava Jagića 33 (u daljnjem tekstu: Društvo), primjenjuje Kodeks korporativnog upravljanja koji su zajednički usvojili Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga (HANFA) i Zagrebačka burza d.d. te je dostupan na njihovim internetskim stranicama.

Primjenjujući odredbe Kodeksa korporativnog upravljanja, Pravila Burze (koja su dostupna na Internet stranicama Zagrebačke burze d.d.), Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19, 34/22, 114/22, 18/23, 130/23, 136/24) i Zakona o tržištu kapitala (NN 65/18, 17/20, 83/21, 151/22, 85/24), Društvo svoje poslovanje i poslovne rezultate čini transparentnim i dostupnim javnosti. Sva objašnjenja i eventualna odstupanja od navedenih pravila Društvo će objaviti u Upitniku o usklađenosti, sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja.

S ciljem poduzimanja potrebnih mjera u ostvarenju poslovnih ciljeva, Društvo je uspostavilo sustav unutarnjih kontrola kao sveukupnost elemenata: primjerene organizacijske strukture, implementiranog sustava upravljanja s uspostavom ključnih i kontrolnih funkcija, propisanih kontrolnih aktivnosti za upravljanje portfeljem, administrativnih i računovodstvenih postupaka, obrade šteta i korporativne sigurnosti te adekvatnog informacijskog sustava uključujući i sustav izvješćivanja na svim razinama Društva.

Sustav unutarnjih kontrola u postupku financijskog izvještavanja osigurava da financijski izvještaji Društva s prihvatljivom točnošću prezentiraju financijski rezultat i financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-jevi).

Računovodstvene politike Društva predstavljaju načela, pravila i praksu koju Društvo primjenjuje pri sastavljanju i prezentiranju financijskih izvještaja. Računovodstvene politike Društva definirane su posebnim Pravilnikom. Sažetak značajnih računovodstvenih politika objavljen je u financijskim izvještajima Društva.

Unutarnji računovodstveni kontrolni postupci podrazumijevaju kontrolu formalne, suštinske i računske ispravnosti knjigovodstvene isprave:

- kontrola formalne ispravnosti knjigovodstvene isprave utvrđuje da li je isprava sastavljena u skladu s važećim propisima,
- suštinska kontrola knjigovodstvene isprave utvrđuje da li se poslovna promjena stvarno dogodila i u opsegu kako je naznačeno,
- kontrola računske ispravnosti knjigovodstvene isprave podrazumijeva kontrolu matematičkih operacija (dijeljenja, množenja, zbrajanja i oduzimanja), na osnovu kojih su dobiveni rezultati na ispravi.

Kontrola knjigovodstvenih isprava obavlja se sukladno organizacijskoj strukturi Društva i internim aktima, od strane odgovorne osobe sukladno ovlaštenjima koja su definirana internima aktima Društva. Organizacijska shema nalazi se na internoj mreži i dostupna je svim zaposlenicima.

Društvo je sukladno odredbama Zakona o osiguranju ustrojilo unutarnju reviziju na najvišoj organizacijskoj razini te je unutarnja revizija ustrojstveno odgovorna izravno Upravi Društva, a funkcionalno Revizijskom i Nadzornom odboru. Aktivnosti unutarnje revizije utemeljene su na planovima rada koje je uz pozitivno mišljenje Uprave Društva usvojio Nadzorni odbor Društva. Unutarnja revizija analizira i procjenjuje aktivnosti Društva te daje stručno mišljenje, preporuke i savjete o kontrolama. Unutarnja revizija pomaže Društvu u ispunjavanju postavljenih ciljeva uvodeći sustavan i discipliniran pristup procjenjivanju i poboljšanju djelotvornosti upravljanja rizicima, kontrola i korporativnog upravljanja.

Društvo ima uspostavljenu funkciju upravljanja rizicima kroz neovisnu organizacijsku jedinicu odgovornu direktno Upravi Društva. Kroz navedenu funkciju uspostavljen je sustav upravljanja rizicima koji se sastoji od niza internih akata, procedura i metodologija s ciljem identifikacije, procjene, odnosno mjerenja, kontrole te izvještavanja o rizicima. Sustav upravljanja rizicima se redovito unaprjeđuje u skladu s dobrim tržišnim praksama te zahtjevima eksterne regulative. Detaljnije informacije o upravljanju rizicima nalaze se u Bilješkama uz financijske izvještaje.

Društvo je sukladno Zakonu o osiguranju ustrojilo učinkovitu funkciju praćenja usklađenosti koja uključuje savjetovanje i izvještavanje Uprave i Nadzornog odbora o usklađenosti Društva sa Zakonom o osiguranju i drugim propisima kojima se uređuje poslovanje društva za osiguranje te procjenu mogućeg učinka promjena u pravnom okruženju na poslovanje Društva te utvrđivanje i procjenu rizika usklađenosti.

Društvo je uspostavilo učinkovitu aktuarsku funkciju koja sukladno Zakonu o osiguranju koordinira izračun tehničkih pričuva, osigurava primjerenost metodologija i modela, procjenjuje dovoljnost i kvalitetu podataka potrebnih za procjenu tehničkih pričuva, uspoređuje pretpostavke i iskustvo, daje mišljenje Upravi i Nadzornom odboru Društva o izračunu tehničkih pričuva, o politici preuzimanja osigurateljnog rizika, o primjerenosti programa reosiguranja te o sudjelovanju aktuarske funkcije u provedbi sustava upravljanja rizicima Društva.

Društvo je sukladno Zakonu o osiguranju imenovalo ovlaštenog aktuara koji provjerava podatke, metode i temelje za obračun statutarnih tehničkih pričuva te da li su statutarne tehničke pričuve i premije oblikovane na način da omogućuju trajno ispunjavanje svih obveza Društva iz ugovora o osiguranju odnosno reosiguranju te o istome daje Mišljenje i Izvješće Upravi i Nadzornom odboru Društva.

Sukladno Zakonu o osiguranju, Društvo primjenjuje sustave unutarnjih kontrola na društva članice Grupe koja se bave osigurateljnim dijelom poslova, dok predmetna društva primjenjuju sustave unutarnjih kontrola sukladno svom zakonodavnom okviru.

Na dan 31. prosinca 2024. značajniji neposredni imatelji dionica u Društvu su:

- ADRIS GRUPA d.d. s udjelom od 67,47% i
- Centar za restrukturiranje i prodaju, za imatelja Republiku Hrvatsku, s udjelom od 30,1%.

Na Internet stranicama Središnjeg klirinškog depozitarnog društva dostupni su podaci o 10 najvećih dioničara.

Sukladno važećem Statutu Društva, ograničenje prava glasa dioničara ili djelomično ograničenje prava glasa ne postoji.

Društvo nema vlastitih dionica, niti je Glavna skupština Društva ovlastila Društvo na stjecanje vlastitih dionica.

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

Glavna skupština

Glavnu skupštinu Društva čine svi dioničari Društva.

Glavna skupština Društva, u skladu s odredbama Statuta, donosi odluke javnim glasovanjem na sjednicama, koje saziva u pravilu Uprava Društva, a Nadzorni odbor samo kada ocijeni da je to potrebno radi dobrobiti Društva. Ovlaсти Glavne skupštine uređene su Statutom Društva te ne odstupaju od ovlaستی koje Glavna skupština dioničkog društva ima prema Zakonu o trgovačkim društvima. Dioničar ima pravo sudjelovanja i glasovanja na Glavnoj skupštini samo ako je pisanim putem prijavio Upravi svoje sudjelovanje najkasnije šest dana prije održavanja Glavne Skupštine.

Statut Društva se može mijenjati na Glavnoj skupštini Društva u skladu s odredbama Zakona o trgovačkim društvima, a Nadzorni odbor je ovlašten izmijeniti i dopuniti odredbe Statuta na temelju odluke Glavne skupštine u mjeri u kojoj su navedene izmjene/dopune redakcijske prirode.

Nadzorni odbor

Pravo imenovanja pojedinih članova Nadzornog odbora sadržana su u članku 24. Statuta Društva u korist Republike Hrvatske i radnika Društva. Sukladno navedenoj odredbi Statuta Društva, a u svezi s odredbom članka 256. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima, Republika Hrvatska ima pravo izravno imenovati dva člana Nadzornog odbora, dok god drži najmanje 25% redovnih dionica Društva uvećano za jednu takvu dionicu Društva, a dok god drži najmanje 10% redovnih dionica Društva, temeljem iste statutarne odredbe, a u svezi s odredbom članka 256. stavak 3. Zakona o trgovačkim društvima, Republika Hrvatska ima pravo izravno imenovati jednog člana Nadzornog odbora. Jednog člana Nadzornog odbora imenuje radničko vijeće Društva, odnosno radnici, na neposrednim i tajnim izborima, na način propisan za izbor radničkog vijeća i to im pravo pripada dok su ispunjeni uvjeti propisani Zakonom o radu. Preostala 4 (četiri) člana, odnosno preostalih 5 (pet) članova Nadzornog odbora bira Glavna skupština Društva.

Nadzorni odbor ima nadležnosti propisane zakonskim propisima i Statutom Društva.

Nadzorni odbor Društva je u razdoblju od 1. siječnja 2024. godine do 31. prosinca 2024. godine djelovao u sastavu:

- | | | |
|---|---------------------------|-----------------------|
| • | Roberto Škopac | predsjednik |
| • | Dr.sc. Željko Lovrinčević | zamjenik predsjednika |
| • | Vitomir Palinec | član |
| • | Hrvoje Patajac | član |
| • | Dr.sc. Zoran Barac | član |
| • | Dr.sc. Hrvoje Šimović | član |
| • | Pero Kovačić | član |

Nadzorni odbor je tijekom 2024. godine održao ukupno 11 sjednica te su svi članovi Nadzornog odbora prisustvovali svim sjednicama Nadzornog odbora tijekom 2024. godine.

Od ukupno sedam (7) članova Nadzornog odbora Društva, tri (3) člana Nadzornog odbora su neovisna o Društvu, s Društvom povezanim društvima, dioničarima i članovima Uprave i to: Dr.sc. Željko Lovrinčević, Dr.sc. Zoran Barac i Dr.sc. Hrvoje Šimović.

Članovi Nadzornog odbora Društva stručni u područjima računovodstva i revizije financijskih izvješća su kako slijedi: Dr. sc. Željko Lovrinčević, g. Vitomir Palinec, g. Hrvoje Patajac, Dr.sc. Zoran Barac i Dr.sc. Hrvoje Šimović.

Nadzorni odbor proveo je samoocjenjivanje svoje djelotvornosti, profila i sastava, kao i djelotvornosti i sastava svojih odbora. Ocjenjivanje je proveo predsjednik Nadzornog odbora bez angažiranja vanjskog revizora.

Nadzorni odbor djeluje u optimalnom broju od sedam (7) članova na način da njegovi članovi, u cjelini, posjeduju odgovarajuće znanje, sposobnost i stručno iskustvo potrebno za pravilno obavljanje svojih zadataka. Nadzorni odbor podržava i odgovarajuću zastupljenost žena u Nadzornom odboru, a što će se uzeti u obzir i prilikom provođenja sljedećeg procesa procjene ispunjavanja uvjeta kandidata za člana Nadzornog odbora, uz prvenstveno sagledavanje stručnosti te relevantnog iskustva kandidata kao i ispunjavanje drugih uvjeta propisanih Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o osiguranju i drugim propisima.

Ocjenjivanje odbora Nadzornog odbora potvrdilo je da sastav i profil njegovih odbora odgovara potrebama Nadzornog odbora kao i potrebama i aktivnostima društva CROATIA osiguranje d.d.

Nadzorni odbor je formirao Revizijski odbor i Odbor za imenovanja i primitke.

Revizijski odbor se sastoji od tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor iz svojih redova.

U razdoblju od 1. siječnja 2024. godine do 31. prosinca 2024. godine Revizijski odbor djelovao je u sastavu:

- | | | |
|---|---------------------------|-------------|
| • | Hrvoje Patajac | predsjednik |
| • | Dr.sc. Željko Lovrinčević | član |
| • | Vitomir Palinec | član |

Dr.sc. Željko Lovrinčević neovisni je član Revizijskog odbora Društva, a stručni u područjima računovodstva i revizije financijskih izvješća su: g. Hrvoje Patajac, Dr.sc. Željko Lovrinčević i g. Vitomir Palinec.

➤ *Izvešće o radu Revizijskog odbora za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024.*

Revizijski odbor je stručno tijelo koje pruža podršku Nadzornom odboru u smislu poboljšanja kvalitete nadzora koji je Nadzorni odbor dužan provoditi u skladu s propisanim nadležnostima.

Revizijski odbor obavlja poslove utvrđene Poslovníkom o radu Revizijskog odbora, a sukladno odredbama Zakona o reviziji, Uredbe (EU) br. 537/2014, Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze d.d. i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga te drugih primjenjivih propisa. Opis poslova Revizijskog odbora javno je dostupan, bez naknade, na web stranicama CROATIA osiguranja d.d.

Organizacija i način rada Revizijskog odbora pobliže su uređeni Poslovníkom o radu Revizijskog odbora.

Revizijski odbor je tijekom 2024. godine održao ukupno šest (6) sjednica te su svi članovi Revizijskog odbora prisustvovali svim sjednicama Revizijskog odbora tijekom 2024. godine.

Revizijski odbor je na svojim sjednicama tijekom 2024. godine razmatrao sljedeće:

- konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje za 2023. godinu,
- Izvešće o vlastitoj procjeni rizika i solventnosti za 2023. godinu,
- Izvešće o primjerenosti postupaka i djelotvornosti sustava unutarnjih kontrola za 2023. godinu,
- godišnji plan interne revizije,
- Strateški plan interne revizije,
- izvješća interne revizije,
- Izvešće aktuarske funkcije neživotnih osiguranja u 2023. godini,
- Izvešće o solventnosti i financijskom stanju (SFCR) za 2023. godinu,
- Izvešće o odnosima Društva s povezanim društvima za 2023. godinu,
- revizijski angažman za 2024. godinu,

- godišnji izvještaj o upravljanju rizicima za 2023. godinu,
- Izvješća o planu revizije za 2024. godinu.

Revizijski odbor je redovito izvještavao Nadzorni odbor o donesenim preporukama sa svojih sjednica.

Odbor za imenovanje i primitke se sastoji od tri člana koje je imenovao Nadzorni odbor iz svojih redova.

U razdoblju od 1. siječnja 2024. godine do 31. prosinca 2024. godine Odbor za imenovanja i primitke djelovao je u sastavu:

- | | | |
|---|-----------------|-------------|
| • | Roberto Škopac | predsjednik |
| • | Vitimir Palinec | član |
| • | Hrvoje Patajac | član |

➤ *Izvješće o radu Odbora za imenovanja i primitke za razdoblje od 1. siječnja 2024. do 31. prosinca 2024.*

Odbor za imenovanja i primitke je stručno tijelo koje pruža podršku Nadzornom odboru u smislu poboljšanja kvalitete nadzora koji je Nadzorni odbor dužan provoditi u skladu s propisanim nadležnostima.

Odbor za imenovanja i primitke obavlja poslove utvrđene Odlukom Nadzornog odbora o osnivanju Odbora za imenovanja i primitke te imenovanju članova Odbora, a sukladno odredbama Kodeksa korporativnog upravljanja Zagrebačke burze i Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga koje se odnose na ulogu Odbora. Opis poslova Odbora za imenovanja i primitke javno je dostupan, bez naknade, na web stranicama CROATIA osiguranja d.d.

Odbor za imenovanja i primitke u pogledu načina rada, kao i na drugih pitanja koja su značajna za rad Odbora, na odgovarajući način primjenjuje Poslovnik o radu Nadzornog odbora.

Odbor za imenovanja i primitke je tijekom 2024. godine održao ukupno sedam (7) sjednica te su svi članovi Odbora za imenovanja i primitke prisustvovali svim sjednicama Odbora za imenovanja i primitke u 2024. godini.

Odbor za imenovanja i primitke je na svojim sjednicama tijekom 2024. godine obavljao poslove, kako slijedi:

- Izvanrednu procjenu postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave zbog promjene područja nadležnosti za g. Davora Tomaškovića, predsjednika Uprave CROATIA osiguranja d.d.,
- razmatranje Odluke o usvajanju Izvješća o primicima za 2023. godinu i prijedloga Odluke Glavne skupštine o odobrenju Izvješća o primicima za 2023. godinu,
- razmatranje Politike primitaka članova Uprave i prijedloga Odluke Glavne skupštine o odobrenju Politike primitaka članova Uprave,
- razmatranje uvjeta sporazuma o uređenju međusobnih odnosa s g. Vančom Balenom,
- razmatranje prijedloga Odluke o isplati bonusa za 2023. godinu članovima Uprave CROATIA osiguranja d.d.,
- razmatranje Inicijalne procjene postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave kandidata za člana Uprave CROATIA osiguranja d.d. za gđu Vesnu Sanjković i Odluke o izboru kandidata za člana Uprave CROATIA osiguranja d.d. – gđa Vesna Sanjković,
- razmatranje uvjeta ugovora za gđu Vesnu Sanjković za obavljanje funkcije člana Uprave,
- Redovnu godišnju procjenu postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave za g. Davora Tomaškovića, predsjednika Uprave CROATIA osiguranja d.d.,
- Redovnu godišnju procjenu postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave za g. Roberta Vučkovića, člana Uprave CROATIA osiguranja d.d.,

- Redovnu godišnju i izvanrednu procjenu postojanja uvjeta za obavljanje funkcije člana Uprave za g. Luku Babića, člana Uprave CROATIA osiguranja d.d.

Odbor za imenovanje i primitke je redovito izvještavao Nadzorni odbor o donesenim preporukama sa svojih sjednica.

Uprava

Uprava Društva se, prema Statutu Društva, sastoji od najmanje tri, a najviše sedam članova, od kojih je jedan predsjednik Uprave. Na dan 31. prosinca 2024. godine Upravu su činila četiri (4) člana.

Uprava Društva vodi sve poslove Društva zajednički, a Društvo zastupaju zajedno najmanje dva člana Uprave. Članovi Uprave se, u vođenju poslova Društva, moraju držati ograničenja propisanih pozitivnim zakonskim propisima, Statutom Društva, odlukama Nadzornog odbora i Glavne skupštine Društva.

Uprava Društva je u razdoblju od 1. siječnja 2024. godine do 4. travnja 2025. godine djelovala u sljedećem sastavu:

- | | |
|--------------------|------------------------|
| • Davor Tomašković | predsjednik |
| • Robert Vučković | član |
| • Luka Babić | član |
| • Vančo Balen* | član do 30.4.2024. |
| • Vesna Sanjković* | članica od 11.10.2024. |

**Vančo Balen je dana 16.04.2024. podnio ostavku na funkciju člana Uprave, s danom 30.04.2024. kao zadnjim danom mandata*

**Odlukom Nadzornog odbora o imenovanju članice Uprave od 11. listopada 2024. godine, Vesna Sanjković imenovana je članicom Uprave na mandat u trajanju od 11. listopada 2024. godine do 31. prosinca 2026. godine.*

Uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca

Od ukupno jedanaest (11) članova Nadzornog odbora i Uprave, deset (10) je muškaraca te postotak muških članova iznosi 90,90%, a jedna (1) je žena te postotak ženskih članova iznosi 9,10%. Nadalje, od ukupno sedam (7) članova Nadzornog odbora, sedam (7) je muškaraca i postotak muških članova iznosi 100%, te u trenutnom sastavu Nadzornog odbora nisu zastupljene žene. U sastavu Uprave, od ukupno četiri (4) člana Uprave, tri (3) su muškarca, postotak muških članova iznosi 75%, dok je jedna (1) žena i postotak ženskih članova iznosi 25%.

Na dan 31. prosinca 2024. godine u Društvu nije ostvarena uravnotežena zastupljenost žena i muškaraca u organima Društva. Međutim, bitno je istaknuti da Nadzorni odbor veliku pažnju posvećuje aspektu raznolikosti, a s tim u vezi i uspostavi uravnotežene zastupljenosti u Upravi i Nadzornom odboru Društva. Ovdje valja napomenuti da je tijekom 2024. imenovana članica Uprave, te je ostvarena zastupljenost žena u Upravi, dok u Nadzornom odboru tijekom 2024. nije bilo prestanka mandata članova Nadzornog odbora, kao niti provođenja postupka izbora/imenovanja članova u Nadzorni odbor.

Prilikom provođenja procesa procjene ispunjavanja uvjeta kandidata za člana Nadzornog odbora u 2025. godini, primjenjivat će se jasni, neutralni i nedvosmisleni kriteriji uz prvenstveno sagledavanje stručnosti te relevantnog iskustva kandidata kao i ispunjavanje drugih uvjeta propisanih Zakonom o trgovačkim društvima, Zakonom o osiguranju i drugim propisima, a imajući u vidu i ispunjenje obveze društva o uspostavi uravnotežene zastupljenosti u Nadzornom odboru do 30. lipnja 2026. godine.

Dodatno, Društvo je o postojanju obveze uravnotežene zastupljenosti žena i muškaraca u Nadzornom odboru obavijestilo dioničara koji sukladno odredbama Statuta Društva ima pravo izravno imenovati dva člana Nadzornog odbora, temeljem članka 256. stavka 4. Zakona o trgovačkim društvima.


Nadzorni odbor Društva, planira tijekom 2025. postaviti ciljni postotak u pogledu sudjelovanja žena i muškaraca u Upravi, sve u skladu s važećim propisima.

Društvo posebnu pozornost posvećuje aspektu raznolikosti unutar kompanije, a u prilog tome govori i činjenica da žene čine 40,90% ukupnog broja visokog menadžmenta (B-1) u Društvu.


Nadalje, Društvo je tijekom 2024. godine aktivno provodilo mjere za promicanje ravnopravnosti spolova na cjelokupnoj razini Društva. Težište je stavljeno na jednake uvjete s obzirom na spol i dob pri provođenju natječaja za novo zapošljavanje kao i pri internoj preraspodjeli radnika. Jednaki kriteriji primjenjivali su se i pri zapošljavanju radnika na rukovodećim mjestima u Društvu. Također nisu evidentirane razlike u plaći za isti rad ili rad jednake vrijednosti. Na svim razinama bilježimo podjednaku zastupljenost stručnjaka neovisno o parametrima spola i dobi. U pogledu kriterija struke, Društvo primjenjuje strategiju zapošljavanja i razvoja upravljačkih funkcija odgovarajuće struke i razine obrazovanja obzirom na prirodu funkcije i njezine zahtjeve. Društvo također kontinuirano provodi edukacije i treninge radnika u svrhu daljnjeg usavršavanja i razvoja kompetencija.


U Zagrebu, 4. travnja 2025. godine

Za i u ime društva CROATIA osiguranje d.d.:


Luka Babić
Član Uprave


Davor Tomašković
Predsjednik Uprave


Vesna Sanjković
Članica Uprave


Robert Vučković
Član Uprave

CROATIA osiguranje d.d.

Vatroslava Jagića 33

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska





**Konsolidirani i nekonsolidirani finansijski izvještaji
za 2024. godinu**

Odgovornost za Godišnji izvještaj	138
IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA.....	139
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	147
Izvještaj o financijskom položaju.....	149
Izvještaj o promjenama kapitala.....	150
Izvještaj o novčanom toku	154
Bilješke uz financijske izvještaje.....	156
1. OPĆI PODACI O DRUŠTVU	156
1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici	156
1.2. Tijela Društva.....	156
1.3. Ovisna društva.....	157
2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA.....	158
2.1. Izjava o usklađenosti	158
2.2. Osnove pripreme.....	158
2.3. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) 158	
2.4. Ključne prosudbe i neizvjesnost procjena	160
2.5. Konsolidacija	160
2.6. Izvještajna valuta.....	162
2.7. Transakcije u stranim valutama	162
2.8. Prihodi	162
2.9. Poslovni rashodi	162
2.10. Neto prihodi i rashodi od ulaganja	162
2.11. Ostali financijski rashodi.....	163
2.12. Nematerijalna imovina.....	163
2.13. Nekretnine i oprema	163
2.14. Najmovi	164
2.15. Ulaganje u nekretnine	165
2.16. Ulaganja u ovisna, pridružena društva i zajednički pothvati.....	166
2.17. Financijski instrumenti	166
2.18. Potraživanja.....	171
2.19. Novac i novčani ekvivalenti i kratkoročni depoziti	171
2.20. Porez na dobit	172
2.21. Kapital i rezerve.....	172
2.22. Ugovori o osiguranju	173
2.23. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	180
2.24. Primanja zaposlenika i mirovinski planovi.....	180
2.25. Rezerviranja.....	181
2.26. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine	181
2.27. Potencijalne obveze i imovina.....	181
2.28. Događaji nakon datuma bilance.....	182
2.29. Zarada po dionici.....	182
2.30. Izvještavanje po segmentima	183
2.31. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za prosudbe i ključne računovodstvene procjene u primjeni računovodstvenih politika Grupe	183
2.32. Upravljanje rizikom osiguranja.....	189
2.33. Upravljanje financijskim rizicima.....	192
2.34. Upravljanje kapitalom	214
3. Izvještavanje po segmentima	215
4. Prihodi od ugovora o osiguranju	224
5. Rashodi od ugovora o osiguranju	225
5.1. Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja.....	225
5.2. Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja.....	226
6. Neto prihod od ulaganja	226
6.1. Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	226
6.2. Ostali neto prihodi/(rashodi) od ulaganja	227
6.3. Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	227

6.4.	Prihodi od ulaganja u nekretnine	227
6.5.	Neto (umanjenje)/otpuštanje umanjenja vrijednosti financijske imovine	228
7.	Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja.....	228
8.	Ostali prihodi	228
9.	Ostali financijski rashodi	229
10.	Ostali poslovni rashodi.....	230
11.	Porez na dobit.....	231
12.	Zarada po dionici.....	232
13.	Nematerijalna imovina.....	233
14.	Nekretnine po modelu revalorizacije	235
14.1.	Nekretnine i oprema po metodi troška.....	236
15.	Ulaganja u nekretnine	238
16.	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	239
16.1.	Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima Društva 239	
16.2.	Ulaganja u pridružena društva i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima Grupe.....	240
16.3.	Kretanja ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima 242	
17.	Ugovori o osiguranju i reosiguranju	244
17.1.	Kretanje ugovora o osiguranju i reosiguranju	244
17.2.	Učinak ugovora o osiguranju i reosiguranju koji su inicijalno priznati u godini	260
17.3.	Marža za ugovorenu uslugu (CSM).....	261
17.4.	Analiza kretanja šteta neživotnih osiguranja	263
18.	Financijska imovina	264
18.1.	Pregled ulaganja	265
18.2.	Kretanje bruto iznosa i rezerviranja za kreditne gubitke obveznica	270
18.3.	Zajmovi	276
18.4.	Derivativni financijski instrumenti.....	278
19.	Odgođeni porezi.....	279
20.	Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	283
20.1.	Ostala potraživanja, neto	284
20.2.	Starosna struktura ostalih potraživanja prema danima do dospijeća.....	285
20.3.	Kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitaka za ostala potraživanja	285
21.	Novac i novčani ekvivalenti.....	286
22.	Kapital i rezerve	286
22.1.	Upisani kapital	286
22.2.	Rezerve	287
22.3.	Revalorizacijska rezerva	288
23.	Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.....	289
24.	Financijske obveze po amortiziranom trošku	289
24.1.	Obveze za najmove i zajmove	290
25.	Rezerviranja	291
26.	Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	293
26.1.	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	294
27.	Izvanbilančni zapisi	294
28.	Transakcije s povezanim osobama	294
29.	Potencijalne obveze	298
30.	Preuzete obveze.....	299
31.	Revizija financijskih izvještaja	299
32.	Događaji poslije datuma bilance	299
	Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga	300

Odgovornost za Godišnji izvještaj

Uprava Društva je dužna pripremiti nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva i Grupe i rezultata njihovog poslovanja i novčanog toka, u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Također, Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje Izvještaja o održivosti, sukladno članku 32. i 36. Zakona o računovodstvu kojim se provodi članak 29(a) Direktive EU 2013/34/EU. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva i Grupe te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo i Grupa nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

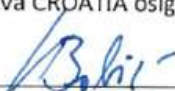
Sukladno Zakonu o računovodstvu Uprava je dužna sastaviti Godišnji izvještaj koje sadrži godišnje financijske izvještaje, izvještaj poslovodstva i izjavu o korporativnom upravljanju. Izvještaj poslovodstva i izjava o korporativnom upravljanju sastavljeni su sukladno zahtjevima članka 21., 22., 24. i 25. Zakona o računovodstvu.


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


Nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji koji su pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji i koji su prikazani na stranicama koje slijede, kao i obrasci koji su pripremljeni sukladno *Pravilniku o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 20/23)*, kojeg je donijela Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga, odobreni su od strane Uprave Društva 4. travnja 2025. i dostavljeni Nadzornom odboru na prihvaćanje. U znak potvrde, financijske izvještaje su potpisale ovlaštene osobe Društva, kako slijedi u nastavku.

U Zagrebu, 4. travnja 2025. godine

Za i u ime društva CROATIA osiguranje d.d.:


Luka Babić
Član Uprave


Davor Tomašković
Predsjednik Uprave


Vesna Sanjković
Članica Uprave


Robert Vučković
Član Uprave



CROATIA osiguranje d.d.

Vatroslava Jagića 33

10 000 Zagreb

Republika Hrvatska

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA

Dioničarima društva CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja društva CROATIA osiguranje d.d. („Društvo“) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva Croatia osiguranje d.d. i njegovih ovisnih društava („Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2024. godine, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva i Grupe na dan 31. prosinca 2024. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“) i Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća od 16. travnja 2014. godine o posebnim zahtjevima u vezi sa zakonskom revizijom subjekata od javnog interesa. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje

Ključno revizijsko pitanje je ono pitanje koje je bilo, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja. Tim pitanjem smo se bavili u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tom pitanju.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; u cijelosti uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kaduni Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2 IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTT („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti, koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTI. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Vrednovanje imovine i obveza iz ugovora o osiguranju

Za računovodstvene politike vidjeti opis ključnih pretpostavki, metodologija i modela korištenih u mjerenju imovine i obveza iz ugovora o osiguranju prikazanih u bilješki 2.22. *Ugovori o osiguranju* koji imaju značajan učinak na iznos, vrijeme i neizvjesnost budućih novčanih tokova u financijskim izvještajima.

Ključno revizijsko pitanje

Ugovori o osiguranju predstavljaju značajnu stavku financijskih izvještaja odražavajući financijske obveze i neizvjesnost budućih ishoda koji proizlaze iz djelatnosti osiguranja Društva i Grupe. Vrednovanje imovine i obveza iz ugovora o osiguranju je ključno jer izravno utječe na financijski položaj, uspješnost i ukupni profil rizičnosti Društva i Grupe.

U skladu s MSFI-jem 17, ugovori o osiguranju, koji ispunjavaju kriterije standarda, moraju se vrednovati primjenom sljedećih modela mjerenja: opći model mjerenja („GMM“), model mjerenja putem varijabilne naknade („VFA“) te model raspodjele premije („PAA“). Postupak vrednovanja uključuje procjenu sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, uključujući financijske i nefinancijske rizike, s posebnim naglaskom na maržu za ugovorenu uslugu („CSM“) u GMM-u i VFA-u.

U konsolidiranim financijskim izvještajima, imovina i obveze iz ugovora o osiguranju na 31. prosinca 2024. godine ukupno iznose 844.460 tisuće eura (31. prosinac 2023: 844.989 tisuće eura). Obveza za preostalo pokriće (eng. Liability for remaining coverage, „LRC“) iznosi 489.801 tisuće eura, dok obveza za nastale štete (eng. Liability for incurred claims, „LIC“) iznosi 369.689 tisuća eura. Imovina za preostalo pokriće (eng. Asset for remaining coverage, „ARC“) iznosi 3.140 tisuće eura, dok imovina za nastale štete (eng. Asset for incurred claims, „AIC“) iznosi 11.890 tisuće eura. U nekonsolidiranim financijskim izvještajima, imovina i obveze iz ugovora o osiguranju na 31. prosinca 2024. godine ukupno iznose 698.309 tisuće eura (31. prosinac 2023: 715.125 tisuća eura). LRC iznosi 387.479 tisuće eura, dok LIC iznosi 325.861 tisuće eura. ARC iznosi 3.140 tisuće eura, dok AIC iznosi 11.890 tisuće eura.

Proces vrednovanja imovine i obveza iz ugovora o osiguranju uključuje značajnu prosudbu menadžmenta u razvoju i korištenju ulaznih podataka unutar aktuarskih modela izračuna. Navedena prosudba oslanja se na različite čimbenike, uključujući povijesne trendove, buduća očekivanja, unutarnje i vanjske varijable, od kojih bi svaka mogla značajno utjecati na vrijednost imovine i obveza. Postoji i visok stupanj složenosti zbog brojnih pretpostavki i aktuarskih modela vrednovanja koji se primjenjuju s ključnim pretpostavkama, uključujući, ali ne ograničavajući se na procjenu povrata ulaganja, prilagodbe riziku, kamatnih stopa, troškova, smrtnosti, dugovječnosti, pretpostavki odustanaka, kvoti šteta i kvota troškova koje su sastavni dio vrednovanja.

Uzimajući u obzir prožimajući učinak složenosti cjelokupnog postupka vrednovanja, odlučili smo uključiti vrednovanje imovine i obveza iz ugovora o osiguranju u skladu s MSFI-jem 17 kao ključno revizijsko pitanje tijekom naše revizije.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje (nastavak)

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije:

Kako bismo odgovorili na rizike povezane s vrednovanjem imovine i obveza iz ugovora o osiguranju, identificirane kao ključno revizijsko pitanje, dizajnirali smo revizijske postupke koji su nam omogućili pribavljanje dostatnih primjerenih revizijskih dokaza za naš zaključak o tom pitanju.

Koristili smo rad aktuarskih stručnjaka u obavljanju naših revizijskih procedura, pri vrednovanju imovine i obveza iz ugovora o osiguranju, koje su među ostalima uključivale:

Provjera internih kontrola

- Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i relevantnih internih kontrola od strane Uprave u procesu vrednovanja imovine i obveza iz ugovora o osiguranju, uključujući korištene alate informacijske tehnologije;
- Pregled adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces;
- Testiranje operativne učinkovitosti identificiranih i relevantnih internih kontrola.

Testiranje aktuarskih modela

- Testiranje pouzdanosti i točnosti relevantnih aktuarskih modela korištenih pri vrednovanju imovine i obveza iz ugovora o osiguranju;
- Provjera matematičke točnosti, logičnosti te prikladnosti korištenih ulaznih podataka unutar aktuarskih modela izračuna;
- Pregled i provjera projiciranih novčanih tokova i pretpostavki korištenih u aktuarskim modelima na temelju uzorka.

Procjena korištenih prosudbi od strane Uprave

- Provjera ključnih tehničkih i računovodstvenih odabira te korištenih prosudbi i pretpostavki od strane Uprave;
- Provjera analize osjetljivosti radi procjene učinka promjena ključnih pretpostavki korištenih prilikom vrednovanja imovine i obveza iz ugovora o osiguranju.

Provjera prikladnosti objava u financijskim izvještajima

- Provjera potpunosti i točnosti objava u financijskim izvještajima u skladu sa zahtjevima MSFI-ja.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvještaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnji izvještaj, ali ne uključuju nekonsolidirane i konsolidirane financijske izvještaje i naš izvještaj neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Izvještaja posloводства Društva i Grupe i Izvještaja o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja, koji su uključeni u Godišnji izvještaj, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li Izvještaj posloводства potrebne objave navedene u člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu te sadrži li Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja informacije navedene u člancima 22. i 25. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima.
2. Izvještaj posloводства pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 22. i 24. Zakona o računovodstvu, ne uključujući zahtjeve o izvještavanju o održivosti. U pogledu Izvještaja o održivosti koji je uključen kao dio ostalih informacija te čini zasebni dio Izvještaja posloводства, proveli smo procedure za izdavanje ograničenog uvjerenja, čiji rezultati su predstavljeni kao zasebni izvještaj o ograničenom uvjerenju s nemodificiranim zaključkom.
3. Izvještaj o primjeni kodeksa korporativnog upravljanja pripremljen je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člankom 22. i člankom 25. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

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

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovili Društvo i Grupa.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštaj o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvještaj neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

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

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilazanje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvještaju neovisnog revizora na povezane objave u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modifikiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvještaja neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo i Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Planiramo i provodimo reviziju Grupe kako bi prikupili dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih jedinica unutar Grupe kao osnova za formiranje mišljenja o konsolidiranim financijskim izvještajima. Odgovorni smo za usmjeravanje, nadziranje i pregled revizijskog posla obavljenog za potrebe revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

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

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, radnje poduzete za uklanjanje prijetnji ili primijenjene mjere zaštite.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvještaju neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti našem izvještaju neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Izveštaj temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izveštavanje („ESEF“)

Izveštaj o izražavanju razumnog uvjerenja revizora o usklađenosti nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja („financijski izvještaji“), sastavljenih temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala primjenom zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 kojom se za izdavatelje određuje jedinstveni elektronički format za izveštavanje („Uredba o ESEF-u“). Proveli smo angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja o tome jesu li nekonsolidirani financijski izvještaji Društva i konsolidirani izvještaji Grupe za financijsku godinu završenu 31. prosinca 2024. pripremljeni za potrebe javne objave temeljem članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala, koji su sadržani u elektroničkoj datoteci croatiaosiguranjedd-2024-12-31-hr, u svim materijalno značajnim aspektima pripremljeni u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje

Uprava je odgovorna za pripremu i sadržaj financijskih izvještaja u skladu s Uredbom o ESEF-u.

Osim toga, Uprava je odgovorna održavati sustav unutarnjih kontrola koji u razumnoj mjeri osigurava pripremu financijskih izvještaja bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima izveštavanja iz Uredbe o ESEF-u, bilo zbog prijevare ili pogreške.

Uprava Društva također je odgovorna za:

- Javnu objavu financijskih izvještaja sadržanih u Godišnjem izvještaju u važećem XHTML formatu.
- Odabir i korištenje XBRL oznaka u skladu sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u.

Oni koji su zaduženi za upravljanje odgovorni su za nadzor pripreme financijskih izvještaja u ESEF formatu kao dijela procesa financijskog izveštavanja.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost provesti angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja te izraziti zaključak, temeljen na prikupljenim revizijskim dokazima, o tome jesu li financijski izvještaji bez materijalnih neusklađenosti sa zahtjevima Uredbe o ESEF-u. Proveli smo ovaj angažman s izražavanjem razumnog uvjerenja u skladu s *Međunarodnim standardom za angažmane s izražavanjem uvjerenja 3000 (izmijenjeni) - Angažmani s izražavanjem uvjerenja različitih od revizija ili uvida povijesnih financijskih informacija* („MSIU 3000“). U skladu s navedenim standardom, dužni smo planirati i obaviti angažman kako bismo stekli razumno uvjerenje za donošenje zaključka.

Upravljanje kvalitetom

Angažman smo obavili u skladu sa zahtjevima u pogledu neovisnosti i etičkim zahtjevima Kodeksa etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe. Kodeks je utemeljen na načelima integriteta, objektivnosti, stručnosti i dužne pažnje, povjerljivosti i profesionalnog ponašanja. Postupamo sukladno Međunarodnom standardu upravljanja kvalitetom, revidiranja, uvida, ostalih izražavanja uvjerenja i povezanih usluga („MSUK 1“) i u skladu s njim održavamo sveobuhvatan sustav upravljanja kvalitetom, uključujući dokumentirane politike i postupke za usklađenost s etičkim zahtjevima, profesionalnim standardima te primjenjivim zakonskim i regulatornim zahtjevima.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Izveštaj temeljem zahtjeva Delegirane uredbe (EU) 2018/815 o dopuni Direktive 2004/109/EZ Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda za specifikaciju jedinstvenog elektroničkog formata za izveštavanje („ESEF“) (nastavak)

Obavljeni postupci

U sklopu odabranih postupaka obavili smo sljedeće aktivnosti:

- Pročitali smo zahtjeve Uredbe o ESEF-u.
- Stekli smo razumijevanje internih kontrola Društva i Grupe relevantnih za primjenu zahtjeva Uredbe o ESEF-u.
- Identificirali smo i procijenili rizike materijalne neusklađenosti s Uredbom o ESEF-u zbog prijevare ili pogreške.
- Na temelju toga, osmislili i oblikovali postupke za odgovor na procijenjene rizike i za dobivanje razumnog uvjerenja u svrhu izražavanja našeg zaključka.

Cilj naših postupaka bio je procijeniti jesu li:

- Financijski izvještaji, koji su uključeni u nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj, izrađeni u važećem XHTML formatu.
- Podaci, sadržani u nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima koji se zahtijevaju Uredbom o ESEF-u, označeni i sva označavanja ispunjavaju sljedeće zahtjeve:
 - Korišten je XBRL jezik za označavanje.
 - Korišteni su elementi osnovne taksonomije navedene u Uredbi o ESEF-u s najbližim računovodstvenim značajem, osim ako nije stvoren dodatni element taksonomije u skladu s Prilogom IV. Uredbe o ESEF-u.
 - Oznake su u skladu sa zajedničkim pravilima za označavanje prema Uredbi o ESEF-u.

Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dovoljni i prikladni da pruže osnovu za naš zaključak.

Zaključak

Prema našem uvjerenju, temeljem provedenih postupaka i pribavljenih dokaza, financijski izvještaji Društva i Grupe prezentirani u ESEF formatu, sadržani u gore navedenoj elektroničkoj datoteci i temeljem odredbe članka 462. stavka 5. Zakona o tržištu kapitala pripremljeni za potrebe javne objave, u svim materijalno značajnim odrednicama su u skladu sa zahtjevima iz članka 3., 4. i 6. Uredbe o ESEF-u za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine.

Povrh ovog zaključka, kao i mišljenja sadržanog u ovom Izvještaju neovisnog revizora za priložene financijske izvještaje i Godišnjem izvještaju za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine, ne izražavamo nikakvo mišljenje o informacijama sadržanima u tim prikazima ili o drugim informacijama sadržanima u prethodno navedenoj datoteci.

IZVJEŠTAJ NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima (nastavak)

Ostale obveze izvještavanja propisane Uredbom EU br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća i Zakonom o reviziji

Glavna skupština Društva nas je imenovala revizorom Društva i Grupe 11. lipnja 2024. godine za potrebe revizije priloženih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Naš neprekinuti angažman traje ukupno četiri godine te se odnosi na razdoblje od 1. siječnja 2021. do 31. prosinca 2024. godine.

Potvrđujemo sljedeće:

- naše revizijsko mišljenje o priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvještajima dosljedno je s dodatnim izvještajem izdanim revizijskom odboru Društva 4. travnja 2025. godine, u skladu s člankom 11. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća;
- prilikom obavljanja revizije nisu pružane nedozvoljene nerevizijske usluge iz članka 5. stavka 1. Uredbe (EU) br. 537/2014 Europskog parlamenta i Vijeća.

Društvu i društvima pod njegovom kontrolom nismo, uz usluge zakonske revizije, pružili druge usluge, osim onih usluga koje su objavljene u Godišnjem izvještaju.

Na temelju Pravilnika o obliku i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 20/23 "Pravilnik"), Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama od 300 do 326, a sadrže pojedinačni i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, pojedinačni i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju, pojedinačni i konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala, pojedinačni i konsolidirani izvještaj o novčanom toku te bilješke o uskladi. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke o uskladama odgovara Uprava Društva, te ne predstavljaju sastavni dio financijskih izvještaja koji su prikazani na stranicama 147 do 299 već su propisani Pravilnikom.

Partner odgovoran za angažman revizije na temelju koje je sastavljen ovaj izvještaj neovisnog revizora je Goran Končar.



Goran Končar

Direktor i ovlašteni revizor



Deloitte d.o.o.

4. travnja 2025. godine

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb,

Republika Hrvatska

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
 za 2024. godinu

	Bilješka	Društvo		Grupa	
		2024.	2023.	2024.	2023.
		u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Prihodi od ugovora o osiguranju	4	448.837	395.384	540.812	476.396
Rashodi od ugovora o osiguranju	5	(408.644)	(375.931)	(489.117)	(442.601)
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju		(14.809)	(7.677)	(14.611)	(8.542)
Rezultat iz ugovora o osiguranju		25.384	11.776	37.084	25.253
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	6	25.759	27.224	30.274	30.793
Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6	8.078	6.050	8.248	6.237
Neto umanj enje/otpuš tanje umanj enja vrijednosti financijske imovine	6	2.352	2.019	625	1.493
Prihodi od ulaganja u nekretnine	6	4.329	4.691	15.015	16.780
Neto tečajne razlike	6	1.531	(964)	1.521	(1.012)
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	6	16.661	13.193	2.724	5.470
Neto prihod od ulaganja	6	58.710	52.213	58.407	59.761
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju	7	(7.134)	(4.723)	(10.175)	(6.907)
Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	7	739	673	914	790
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	7	(6.395)	(4.050)	(9.261)	(6.117)
Ostali prihodi	8	7.323	5.653	38.987	30.629
Ostali financijski rashodi	9	(1.420)	(1.418)	(2.080)	(1.815)
Ostali poslovni rashodi	10	(12.103)	(9.021)	(54.944)	(40.319)
Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza		-	-	1.430	1.781
Dobit prije poreza		71.499	55.153	69.623	69.173
Porez na dobit	11	(5.926)	(8.274)	(8.535)	(10.722)
Dobit poslije poreza		65.573	46.879	61.088	58.451

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (nastavak)

za 2024. godinu

	Bilješka	Društvo		Grupa	
		2024.	2023.	2024.	2023.
		u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu					
Stavke koje se ne mogu naknadno priznati u dobit i gubitak					
Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	22.3/i/	41.658	19.096	41.658	19.096
Neto promjena fer vrijednosti nekretnina za djelatnost		2.655	(112)	6.975	38
		44.313	18.984	48.633	19.134
Stavke koje se mogu naknadno priznati u dobit i gubitak					
Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	22.3/ii/	12.168	15.039	16.395	15.513
Tečajne razlike za inozemno poslovanje	22.3/ii/	-	-	38	(6)
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju		(13.691)	(39.310)	(17.261)	(40.420)
Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju		449	945	573	965
		(1.074)	(23.326)	(255)	(23.948)
Ukupno ostali sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu		43.239	(4.342)	48.378	(4.814)
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit za godinu		108.812	42.537	109.466	53.637
Dobit pripada:					
- Dioničarima Društva		65.573	46.879	61.025	58.380
- Nekomontrolirajućem interesu		-	-	63	71
		65.573	46.879	61.088	58.451
Ukupno sveobuhvatni (gubitak)/dobit pripada:					
- Dioničarima Društva		108.812	42.537	109.413	53.596
- Nekomontrolirajućem interesu		-	-	53	41
		108.812	42.537	109.466	53.637
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Društva					
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici (EUR)	12	-	-	144,97	138,69

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju
na dan 31. prosinca 2024.

	Bilješka	Društvo		Grupa	
		31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
		u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina					
Nematerijalna imovina	13	14.907	15.767	24.531	19.391
Nekretnine po modelu revalorizacije	14	23.930	25.693	61.046	58.548
Nekretnina i oprema po modelu troška	14.1	37.571	36.954	64.356	61.942
Ulaganja u nekretnine	15	34.914	67.926	152.459	138.689
Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	16	111.010	54.531	9.869	10.123
Imovina iz ugovora o reosiguranju	17	53.498	49.917	59.141	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	17	15.030	16.997	15.030	16.997
Financijska imovina	18	1.105.762	1.159.780	1.259.569	1.296.815
<i>Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</i>	18	317.574	351.439	362.527	394.241
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	18	695.006	672.698	793.105	756.730
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	18	93.182	135.643	103.937	145.844
Odgođena porezna imovina	19	-	-	1.422	907
Tekuća porezna imovina		4.388	-	4.417	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	20	27.335	29.211	38.875	42.102
Novac i novčani ekvivalenti	21	63.756	45.289	85.703	66.823
Ukupno imovina		1.492.101	1.502.065	1.776.418	1.766.775
Kapital i rezerve					
Upisani kapital	22	78.296	78.296	78.296	78.296
Premija na emitirane dionice		90.448	90.448	90.448	90.448
Rezerve	22	53.283	53.279	53.283	53.279
Revalorizacijska rezerva	22	118.310	78.275	138.153	91.431
Zadržana dobit		318.035	364.136	398.776	450.957
Kapital pripisan dioničarima Društva		658.372	664.434	758.956	764.411
Nekontrolirajući interesi		-	-	482	747
Ukupno kapital i rezerve		658.372	664.434	759.438	765.158
Obveze					
Obveze iz ugovora o osiguranju	17	713.339	732.122	859.490	861.986
Obveze iz ugovora o reosiguranju	17	6.191	1.910	6.639	4.025
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	23	832	91	832	91
Financijske obveze po amortiziranom trošku	24	38.798	37.058	48.560	48.149
Rezerviranja	25	5.418	6.767	7.424	8.085
Odgođena porezna obveza	19	19.233	8.275	27.497	15.200
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	26	49.760	40.470	64.996	52.015
Tekuća obveza poreza na dobit		158	10.938	1.542	12.066
Ukupno obveze		833.729	837.631	1.016.980	1.001.617
Ukupno kapital i rezerve i obveze		1.492.101	1.502.065	1.776.418	1.766.775

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama kapitala za 2024. godinu

Društvo	Upisani kapital	Premija na emitirane dionice	Rezerve	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezerve
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
1. siječnja 2023.	78.217	90.448	53.360	87.141	313.565	622.731
Efekt prve primjene MSFI-a 9	-	-	-	(3.333)	2.490	(843)
Prepravljeno 1. siječnja 2023.	78.217	90.448	53.360	83.808	316.055	621.888
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu						-
Promjena fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 14)	-	-	-	(137)	-	(137)
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	25	-	25
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	41.628	-	41.628
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	(7.493)	-	(7.493)
Financijski rashodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(47.933)	-	(47.933)
Odgođeni porez na financijske rashode od ugovora o osiguranju (bilješka 19)	-	-	-	8.623	-	8.623
Financijski prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	1.152	-	1.152
Odgođeni porez na financijske prihode od ugovora o (pasivnom) reosiguranju (bilješka 19)	-	-	-	(207)	-	(207)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(4.342)	-	(4.342)
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	46.879	46.879
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(4.342)	46.879	42.537
Transakcije s vlasnicima priznate izravno u kapitalu						
Konverzija temeljenog kapitala	79	-	(81)	-	-	(2)
Ostali prijenosi	-	-	-	-	11	11
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1.093)	1.093	-
Odgođeni porez na prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	197	(197)	-
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem revalorizacije nekretnina	-	-	-	(360)	360	-
Odgođeni porez na revalorizaciju nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	65	(65)	-
31. prosinca 2023.	78.296	90.448	53.279	78.275	364.136	664.434

Izveštaj o promjenama kapitala (nastavak)
 za 2024. godinu

Društvo	Upisani kapital	Premija na emitirane dionice	Rezerve	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno kapital i rezerve
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
1. siječnja 2024.	78.296	90.448	53.279	78.275	364.136	664.434
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu						
Promjena fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 14)	-	-	-	3.238	-	3.238
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	(583)	-	(583)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od realiziranih iznosa	-	-	-	65.641	-	65.641
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	(11.815)	-	(11.815)
Financijski rashodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(16.692)	-	(16.692)
Odgođeni porez na financijske rashode od ugovora o osiguranju (bilješka 19)	-	-	-	3.001	-	3.001
Financijski prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	548	-	548
Odgođeni porez na financijske prihode od ugovora o (pasivnom) reosiguranju (bilješka 19)	-	-	-	(99)	-	(99)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	43.239	-	43.239
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	65.573	65.573
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	43.239	65.573	108.812
Transakcije s vlasnicima priznate izravno u kapitalu						
Ostali prijenosi	-	-	4	-	(4)	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	(114.874)	(114.874)
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1.694)	1.694	-
Odgođeni porez na prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	305	(305)	-
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem revalorizacije nekretnina	-	-	-	(2.213)	2.213	-
Odgođeni porez na revalorizaciju nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	398	(398)	-
31. prosinca 2024.	78.296	90.448	53.283	118.310	318.035	658.372

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak)
za 2024. godinu

Grupa	Upisani kapital	Premija na emitirane dionice	Rezerve	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontrolirajući interesi	Ukupno kapital i rezerve
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
1. siječnja 2023.	78.217	90.448	53.360	100.690	389.141	711.856	1.370	713.226
Efekt prve primjene MSFI-a 9	-	-	-	(3.088)	1.712	(1.376)	(10)	(1.386)
Prepravljeno 1. siječnja 2023.	78.217	90.448	53.360	97.602	390.853	710.480	1.360	711.840
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu								
Promjena fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 14)	-	-	-	(1)	-	(1)	2	1
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	37	-	37	-	37
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit neto od realiziranih iznosa	-	-	-	42.255	-	42.255	-	42.255
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	(7.646)	-	(7.646)	-	(7.646)
Financijski rashodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(49.176)	-	(49.176)	(37)	(49.213)
Odgođeni porez na financijske rashode od ugovora o osiguranju (bilješka 19)	-	-	-	8.789	-	8.789	4	8.793
Financijski prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	1.184	-	1.184	1	1.185
Odgođeni porez na financijske prihode od ugovora o (pasivnom) reosiguranju (bilješka 19)	-	-	-	(220)	-	(220)	-	(220)
Tečajne razlike za inozemno poslovanje	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	(4.784)	-	(4.784)	(30)	(4.814)
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	58.380	58.380	71	58.451
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	(4.784)	58.380	53.596	41	53.637
Transakcije s vlasnicima priznate izravno u kapitalu								
Konverzija temeljenog kapitala	79	-	(81)	-	-	(2)	-	(2)
Ostali prijenosi	-	-	-	-	22	22	-	22
Plaćene dividende	-	-	-	-	-	-	(32)	(32)
Otkup manjinskog interesa	-	-	-	-	315	315	(622)	(307)
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1.093)	1.093	-	-	-
Odgođeni porez na prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	197	(197)	-	-	-
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem revalorizacije nekretnina	-	-	-	(600)	600	-	-	-
Odgođeni porez na revalorizaciju nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	109	(109)	-	-	-
31. prosinca 2023.	78.296	90.448	53.279	91.431	450.957	764.411	747	765.158

Izvještaj o promjenama kapitala (nastavak) za 2024. godinu

Grupa	Upisani kapital	Premija na emitirane dionice	Rezerve	Revalorizacijska rezerva	Zadržana dobit	Ukupno	Nekontrolirajući interesi	Ukupno kapital i rezerve
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
1. siječnja 2024.	78.296	90.448	53.279	91.431	450.957	764.411	747	765.158
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu								
Promjena fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 14)	-	-	-	8.465	-	8.465	3	8.468
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	(1.493)	-	(1.493)	-	(1.493)
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit neto od realiziranih iznosa	-	-	-	70.404	-	70.404	-	70.404
Odgođeni porez na promjenu fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	(12.351)	-	(12.351)	-	(12.351)
Financijski rashodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(20.692)	-	(20.692)	(16)	(20.708)
Odgođeni porez na financijske rashode od ugovora o osiguranju (bilješka 19)	-	-	-	3.445	-	3.445	2	3.447
Financijski prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	695	-	695	1	696
Odgođeni porez na financijske prihode od ugovora o (pasivnom) reosiguranju (bilješka 19)	-	-	-	(123)	-	(123)	-	(123)
Tečajne razlike za inozemno poslovanje	-	-	-	38	-	38	-	38
<i>Ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	48.388	-	48.388	(10)	48.378
<i>Dobit za godinu</i>	-	-	-	-	61.025	61.025	63	61.088
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	-	48.388	61.025	109.413	53	109.466
Transakcije s vlasnicima priznate izravno u kapitalu								
Ostali prijenosi	-	-	4	-	(4)	-	-	-
Plaćene dividende	-	-	-	-	(114.874)	(114.874)	(28)	(114.902)
Otkup manjinskog interesa	-	-	-	-	6	6	(290)	(284)
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	(1.694)	1.694	-	-	-
Odgođeni porez na prijenos revalorizacijske rezerve temeljem realizacije vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (bilješka 19)	-	-	-	305	(305)	-	-	-
Prijenos revalorizacijske rezerve temeljem revalorizacije nekretnina	-	-	-	(384)	384	-	-	-
Odgođeni porez na revalorizaciju nekretnina za djelatnost (bilješka 19)	-	-	-	107	(107)	-	-	-
31. prosinca 2024.	78.296	90.448	53.283	138.153	398.776	758.956	482	759.438

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku
za 2024. godinu

	Bilješka	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
		2024.	2023.	2024.	2023.
		u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti					
Dobit poslije poreza		65.573	46.879	61.088	58.451
<i>Usklađenja:</i>					
Amortizacija	13,14,1 4.1	8.956	8.897	16.040	14.035
Umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme i nematerijalne imovine	10	(772)	71	(952)	74
Umanjenje vrijednosti udjela u ovisnim i pridruženim društvima	6.5	(1.784)	(519)	-	-
Troškovi kamata	9	1.420	1.418	1.959	1.815
Prihodi od kamata	6.1, 6.3	(25.858)	(28.339)	(30.373)	(31.908)
Prihodi od dividendi i udjeli u dobiti pridruženih društava i zajedničkih pothvata	6.2	(23.595)	(14.672)	(11.266)	(9.565)
(Dobici)/gubici od prodaje materijalne i nematerijalne imovine		(1.219)	(460)	63	(562)
Trošak poreza na dobit	11	5.926	8.274	8.535	10.722
Neto tečajne razlike na novac i novčane ekvivalente		(1.535)	(12)	151	(11)
Ostala usklađenja		(159)	(1.053)	1.279	(1.942)
Novčani tokovi prije promjene poslovne imovine i obveza		26.953	20.484	46.524	41.109
Promjene u financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		43.473	17.509	35.740	14.349
Promjene u financijskoj imovini po fer vrijednosti kroz RDG		44.067	(105.256)	41.825	(106.554)
Promjene u financijskoj imovini po amortiziranom trošku		32.278	5.517	30.360	(3.882)
Promjene u imovini/obvezama iz ugovora o osiguranju		(33.508)	(13.351)	(21.221)	(4.927)
Promjene u imovini/obvezama iz ugovora o reosiguranju		1.248	(7.611)	(1.394)	(8.471)
Promjene u potraživanjima od kupaca i ostalim potraživanjima		5.806	(877)	6.756	(5.403)
Promjene u ulaganjima u nekretnine		33.547	1.468	(7.566)	(249)
Promjene u financijskim obvezama		738	(10.417)	102	(9.794)
Promjene u rezerviranjima		(1.349)	210	(622)	399
Promjene u poreznim obvezama		(3)	(548)	(454)	(927)
Promjene u obvezama prema dobavljačima i ostalim obvezama		9.294	2.650	10.152	3.292
Promjene poslovne imovine i obveza		135.591	(110.706)	93.678	(122.167)
Plaćeni porez na dobit		(19.630)	(7.831)	(21.833)	(9.043)
Primici od kamata		24.456	25.659	27.438	26.731
Primici od dividendi		22.584	14.339	9.836	7.562
Neto novčani tokovi korišteni iz/(za) poslovne aktivnosti		189.954	(58.055)	155.643	(55.808)

Izveštaj o novčanom toku (nastavak)

za 2024. godinu

Nastavak:

Bilješka	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti				
Primici od prodaje materijalne imovine	6.904	909	336	990
Izdaci za nabavu materijalne imovine	(2.173)	(1.783)	(9.649)	(9.799)
Primici od prodaje nematerijalne imovine	39	-	41	-
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(3.495)	(4.379)	(4.856)	(5.943)
Povećanje ulaganja u ovisnim društvima	(54.696)	(2.500)	(1.660)	-
Neto novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti	(53.421)	(7.753)	(15.788)	(14.752)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti				
Novčani izdaci od otplate zajmova	-	-	(534)	(138)
Novčani izdaci za otplatu primljenih zajmova	(3.062)	(3.362)	(5.125)	(5.106)
Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	(115.004)	(130)	(115.032)	(162)
Otkup manjinskog interesa	-	-	(284)	(308)
Neto novčani tokovi iz financijskih aktivnosti	(118.066)	(3.492)	(120.975)	(5.714)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	21	45.289	114.589	66.823
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	21	63.756	45.289	85.703
Neto povećanje/(smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		18.467	(69.300)	18.880
			18.880	(76.274)

Bilješke prikazane na stranicama koje slijede čine sastavni dio ovih financijskih izvještaja.

Bilješke uz financijske izvještaje

1. OPĆI PODACI O DRUŠTVU

1.1. Pravni okvir, djelatnost i zaposlenici

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb, Vatroslava Jagića 33 („Društvo“) u Republici Hrvatskoj upisano je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, Republika Hrvatska, pod matičnim brojem subjekta MBS 080051022, te OIB-om 26187994862 kao dioničko društvo.

Osnovna djelatnost Društva su poslovi neživotnih i životnih osiguranja te poslovi reosiguranja u skupini neživotnih osiguranja na području RH i Slovenije dok Grupa djeluje i na području Sjeverne Makedonije, BIH i Srbije. Od 2004. godine dionice Društva uvrštene su na Službeno tržište Zagrebačke burze d.d., Zagreb.

Društvo je matično društvo Grupe CROATIA osiguranje d.d. („Grupa“).

Društvo je u većinskom vlasništvu ADRIS GRUPE d.d., Rovinj (Adris je ujedno i ultimativni vlasnik) te je uključeno u konsolidirane financijske izvještaja ADRIS GRUPE d.d. koji su dostupni na web stranicama ADRIS GRUPE d.d., Zagrebačke burze i Službenom registru propisanih informacija.

Prosječan broj zaposlenih Društva je 2.327 (2023.: 2.436), a Grupe 3.785 (2023.: 3.786).

1.2. Tijela Društva

Tijela Društva su Skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Članovi Nadzornog odbora Društva:

- | | | |
|---|---------------------------|-----------------------|
| • | Roberto Škopac | predsjednik |
| • | Dr.sc. Željko Lovrinčević | zamjenik predsjednika |
| • | Vitomir Palinec | član |
| • | Hrvoje Patajac | član |
| • | Dr.sc. Zoran Barac | član |
| • | Pero Kovačić | član |
| • | Dr.sc. Hrvoje Šimović | član |

Članovi Uprave Društva:

- | | | |
|---|------------------|-------------|
| • | Davor Tomašković | predsjednik |
| • | Robert Vučković | član |
| • | Luka Babić | član |
| • | Vesna Sanjković | članica |

1.3. Ovisna društva

Grupa je na dan 31. prosinca 2024. godine konsolidirala sljedeća društva:

Grupa	Primarna djelatnost	31. prosinca 2024.		
		Udjeli koje izravno drži matica (%)	Udjeli koje drži Grupa (%)	Udjeli koje drže nekontroliraj-ući interesi (%)
Ovisna društva registrirana u Hrvatskoj koja se konsolidiraju				
Croatia premium d.o.o., Zagreb	Poslovanje nekretninama	100	100	-
- <i>M teh d.o.o.</i>	<i>Najam opreme</i>	100	100	-
Croatia Nekretnine d.o.o., Zagreb	Poslovanje nekretninama	100	100	-
Razne usluge d.o.o. (u likvidaciji), Zagreb	-	100	100	-
Auto Maksimir Vozila d.o.o., Zagreb	Zastupanje u osiguranju	100	100	-
Koreqt d.o.o.	Trgovačko posredovanje	100	100	-
- <i>Koreqt Distribucija d.o.o.</i>	<i>Distribucija osiguranja</i>	100	100	-
Strmec projekt d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100	100	-
CO Zdravlje d.o.o., Zagreb	Savjetovanje i usluge	100	100	-
- <i>CROATIA Poliklinika Zagreb</i>	<i>Zdravstvo</i>	-	100	-
- <i>POLIKLINIKA MARIN MED</i>	<i>Zdravstvo</i>	-	100	-
- <i>Ustanova za zdravstvenu njegu MARIN MED PLUS</i>	<i>Zdravstvo</i>	-	100	-
- <i>MARIN MED ZADAR d.o.o. u likvidaciji</i>	<i>Zdravstvo</i>	-	100	-
- <i>MEDROS d.o.o.</i>	<i>Zdravstvo</i>	-	100	-
Croatia-Tehnički pregledi d.o.o., Zagreb	STP*	100	100	-
- <i>Herz d.d., Požega</i>	<i>STP</i>	-	100	-
- <i>Slavonijatrans-Tehnički pregledi d.o.o., Sl. Brod</i>	<i>STP</i>	-	76	24
- <i>STP Pitomača, Pitomača</i>	<i>STP</i>	-	100	-
- <i>STP Blato</i>	<i>STP</i>	-	100	-
- <i>Autoprijevoz d.d.</i>	<i>STP</i>	-	79,12	20,88
- <i>Crotehna d.o.o., Ljubuški</i>	<i>STP</i>	-	100	-
Croatia osiguranje mirovinsko društvo d.o.o., Zagreb	Upravljanje fondovima	100	100	-
ASTORIA d.o.o.	Poslovanje nekretninama	100	100	-
Ovisna društva registrirana u inozemstvu koja se konsolidiraju				
Milenijum osiguranje a.d.o., Beograd	Osiguranje	100	100	-
Croatia osiguranje d.d., Mostar	Osiguranje	97,12	97,12	2,88
- <i>Croatia remont d.d., Čapljina</i>	<i>STP</i>	-	100	-
- <i>Crauto d.o.o., Mostar</i>	<i>STP</i>	-	100	-
- <i>Tia auto d.o.o.</i>	<i>Tehničko ispitivanje i analiza motornih vozila</i>	-	100	-
- <i>Skadencia d.o.o.</i>	<i>Zastupanje u osiguranju</i>	-	100	-
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje	Osiguranje	100	100	-
Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje života, Skopje	Osiguranje	95	100	-

* STP – stanica za tehnički pregled vozila

2. SAŽETAK ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Sažetak značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu financijskih izvještaja naveden je u nastavku. Politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim ako nije drugačije navedeno.

Politike koje primjenjuje Grupa ujedno su i politike koje primjenjuje Društvo, ukoliko nije drugačije naznačeno.

2.1. Izjava o usklađenosti

U skladu sa Zakonom o računovodstvu (NN 85/24, 145/24), financijski izvještaji za 2024. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su na snazi u Europskoj uniji te u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 20/23).

Ovi financijski izvještaji predstavljaju konsolidirane financijske izvještaje Grupe koji uključuju i odvojene financijske izvještaje Društva ('Matica' Grupe) kako je definirano Međunarodnim računovodstvenim standardom 27 „Odvojeni financijski izvještaji” i Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji”.

2.2. Osnove pripreme

Konsolidirani i nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, koji su promijenjeni obavljenom revalorizacijom zemljišta i zgrada, ulaganja u nekretnine, financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te vrednovanjem procijenjenih novčanih tokova i marže za ugovorenu uslugu kod vrednovanja ugovora o osiguranju i reosiguranju.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI koji su usvojeni u EU zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Grupe. Područja koja uključuju viši stupanj prosudbe ili složenosti, odnosno područja gdje su pretpostavke i procjene značajne za konsolidirane i nekonsolidirane financijske izvještaje prikazana su u bilješkama 2.31.

2.3. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Usvojene računovodstvene politike su sukladne prošlogodišnjim, osim ako nije drugačije navedeno i objavljeno.

Grupa je tijekom godine usvojila sljedeće nove i dopunjene MSFI-jeve i tumačenja Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvješćivanja (IFRIC) koje je odobrila EU. Ukoliko je primjena standarda ili tumačenja utjecala na financijska izvješća ili rezultat Grupe, taj utjecaj je naveden.

(a) Novi i dopunjeni standardi koje je Grupa usvojila:

Grupa je u tekućoj godini primijenila nekoliko izmjena MSFI-jeva koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojio EU, a koje se obvezno primjenjuju za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2024.

Standard	Naziv
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih te dugoročnih obveza s kovenantima
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-a 7	Ugovori o financiranju dobavljača
Izmjene MSFI-a 16	Obveze po osnovi najma kod prodaje i povratnog najma

Njihovo usvajanje nije imalo nikakav značajan utjecaj na objave ili na iznose iskazane u ovim financijskim izvještajima.

(b) Standardi i izmjene postojećih standarda koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde i usvojeni su u Europskoj uniji, ali još nisu na snazi:

Na dan odobrenja ovih financijskih izvještaja, Grupa nije primijenila sljedeće revidirane MSFI računovodstvene standarde koji su usvojeni od strane EU, a još nisu stupili na snagu.

Standard	Naziv	Datum stupanja na snagu
Izmjene MRS-a 21	Nedostatak razmjenjivosti	1. siječnja 2025.

(c) Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na datum objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

Standard	Naziv	Staus usvajanja od strane EU
Izmjene MRS-a 9 i MSFI-a 7	Izmjene u klasifikaciji i mjerenju financijskih instrumenata (OMRS datum stupanja na snagu: 1. siječnja 2026.)	Još nije usvojeno od strane EU
Izmjene MSFI-a 1, MSFI-a 7, MSFI-a 9, MSFI-a 10 i MRS-a 7	Godišnja unapređenja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11 (OMRS datum stupanja na snagu: 1. siječnja 2026.)	Još nije usvojeno od strane EU
MSFI 18	Prezentacija i objave u financijskim izvještajima (OMRS datum stupanja na snagu: 1. siječnja 2027.)	Još nije usvojeno od strane EU
MSFI 19	Podružnice bez javne odgovornosti: Objave (OMRS datum stupanja na snagu: 1. siječnja 2027.)	Još nije usvojeno od strane EU
MSFI 14	Regulatorni računi odgode (OMRS datum stupanja na snagu: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je ne pokrenuti postupak odobrenja ovog privremenog standarda i pričekati konačni standard.
Izmjene MSFI-a 10 i MRS-a 28	Prodaja ili doprinos imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene	Postupak odobrenja odgođen je neodređeno vrijeme do završetka istraživačkog projekta o metodi udjela.

Grupa smatra da usvajanje prethodno navedenih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima u budućim razdobljima.

2.4. Ključne prosudbe i neizvjesnost procjena

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja korištene su određene prosudbe i procjene koje utječu na iskaz imovine i obveza Grupe, prihode i rashode Grupe i objavljivanje potencijalnih obveza Grupe.

Budući događaji i njihovi utjecaji ne mogu se predvidjeti sa sigurnošću, slijedom čega se stvarni rezultati mogu razlikovati od procijenjenih. Procjene korištene pri sastavljanju financijskih izvještaja su podložne izmjenama nastankom novih događaja, stjecajem dodatnog iskustva, dobivanjem dodatnih informacija i spoznaja i promjenom okruženja u kojima Grupa posluje.

Ključne prosudbe korištene u primjeni računovodstvenih politika prilikom sastavljanja financijskih izvještaja odnose se na umanjenje vrijednosti financijske imovine i izračuna očekivanih kreditnih gubitaka (bilješka 2.17), klasifikaciju, grupiranje ugovora o osiguranju te mjerenje ugovora o osiguranju (bilješka 2.22) i utvrđivanje fer vrijednosti ulaganja u nekretnine.

Informacije o prosudbama posloводства koje se odnose na primjenu MSFI-jeva i koje imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i informacije o procjenama sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini, objavljene su u bilješci 2.31, dok su knjigovodstveni iznosi imovine i obveza prikazani u bilješkama 15, 17 i 18.

2.5. Konsolidacija

Konsolidirani financijski izvještaji obuhvaćaju Društvo i njegova ovisna društva (zajedno „Grupa“).

Ovisna društva

Ovisna društva su sva društva koja su pod kontrolom Grupe. Grupa ima kontrolu nad društvom kada je izložena, ili kada ima prava na različite povrate koji proizlaze iz povezanosti s društvom te kada svojom kontrolom nad društvom ima mogućnost utjecati na te povrate. Ovisna društva su u potpunosti konsolidirana od datuma na koji je kontrola stvarno prenesena na Grupu, te isključena iz konsolidacije od dana kad ta kontrola prestane.

Grupa primjenjuje računovodstvenu metodu stjecanja za računovodstveni tretman poslovnih spajanja. Naknada prenesena za stjecanje ovisnog društva jest fer vrijednost prenesene imovine, nastalih obveza i glavnčkih udjela koje je izdala Grupa. Prenesena naknada uključuje fer vrijednost svake stavke imovine ili obveza koja je rezultat ugovora o potencijalnoj naknadi. Troškovi povezani sa stjecanjem iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po nastanku. Stečena prepoznatljiva imovina, obveze i potencijalne obveze u poslovnom spajanju početno se mjere po fer vrijednosti na dan stjecanja. Grupa priznaje nekontrolirajuće interese u stečenom društvu pojedinačno od stjecanja do stjecanja ili po fer vrijednosti ili po proporcionalnom udjelu manjinskog interesa u priznatoj prepoznatljivoj neto imovini stečenog društva.

Goodwill se početno mjeri kao višak ukupne prenesene naknade i fer vrijednosti nekontrolirajućeg interesa u stečenom društvu i fer vrijednosti na datum stjecanja bilo kojeg prijašnjeg vlasničkog udjela u stečenom društvu iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini. Ako je to ispod fer vrijednosti neto imovine stečenog ovisnog društva u slučaju stjecanja po cijeni nižoj od prodajne, razlika se iskazuje izravno u računu dobiti i gubitka.

Transakcije eliminirane prilikom konsolidacije

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

Nekontrolirajući interesi

Nekontrolirajući interesi u ovisnim društvima uključeni su u ukupan kapital Grupe.

Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće interese u ovisnim društvima se pridodaju nekontrolirajućim interesima i u situacijama kada to uzrokuje da se nekontrolirajući interesi iskažu s negativnom vrijednošću. Usklada nekontrolirajućeg interesa temelji se na proporcionalnom iznosu neto imovine ovisnog društva, bez usklada goodwilla i priznavanja dobiti ili gubitka u računu dobiti ili gubitka.

Gubitak kontrole

U trenutku gubitka kontrole Grupa prestaje priznavati imovinu i obveze ovisnog društva, udjele nekontrolirajućih dioničara i ostale elemente kapitala i rezervi koji se odnose na ovisno društvo. Eventualni višak ili manjak koji proizlazi iz prestanka kontrole priznaje se kroz dobit ili gubitak. Ako Grupa zadržava udio u bivšem ovisnom društvu, taj se udio iskazuje po fer vrijednosti na dan prestanka kontrole. Nakon toga, isti se iskazuje kao ulaganje koje se vrednuje po metodi udjela ili kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, ovisno o razini zadržanog utjecaja.

Zajednički poslovi

Grupa primjenjuje MSFI 11 na sve zajedničke poslove. Prema MSFI-u 11 ulaganja u zajedničke poslove klasificirana su kao zajednička poslovanja ili zajednički pothvati, ovisno o ugovornim pravima i obvezama svakog ulagača. Grupa je ocijenila prirodu svojih zajedničkih poslova i definirala ih kao zajedničke pothvate. Zajednički pothvati iskazuju se po metodi udjela.

Pripajanje društava pod zajedničkom kontrolom

Pripajanje ili poslovna kombinacija koja uključuje poslovne subjekte pod zajedničkom kontrolom je poslovna kombinacija u kojoj su svi poslovni subjekti koji sudjeluju u poslovnoj kombinaciji pod kontrolom iste strane (ili strana) prije i nakon poslovne kombinacije, tako da ne dolazi do prijenosa kontrole. Metoda knjigovodstvene vrijednosti prednika upotrebljava se za provođenje pripajanja društava pod zajedničkom kontrolom. Prema metodi knjigovodstvene vrijednosti prednika, u društvo slijednika se prenose knjigovodstvene vrijednosti imovine (uključujući goodwill, ako postoji) i obveze stečenog ili pripojenog društva (odnosno društva koje je prestalo postojati kao rezultat pripajanja) iz konsolidiranih financijskih izvještaja najvišeg subjekta koji ima zajedničku kontrolu i koje priprema konsolidirane financijske izvještaje ili subjekta niže razine ako je opravdano. Rezultati i bilanca pripojenog društva uključuju se u buduća razdoblja od datuma pripajanja ili poslovne kombinacije među društvima pod zajedničkom kontrolom.

Na datum pripajanja poništavaju se transakcije i stanja između društava, kao i nerealizirani dobiti i gubici u transakcijama između društava koja se pripajaju.

Razlika između prenesene naknade i knjigovodstvenog iznosa neto imovine stečenog društva priznaje se u kapitalu (u zadržanoj dobiti).

2.6. Izvještajna valuta

Financijski izvještaji Grupe sastavljeni su u eurima kao funkcionalnoj valuti Društva i ovisnih društava u Hrvatskoj odnosno izvještajnoj valuti Grupe.

2.7. Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Nemonetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti koji se mjere po fer vrijednosti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema važećem tečaju na datum kada je utvrđena njihova fer vrijednost.

Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike kod preračunavanja monetarne imovine i obveza priznaju se kroz dobit ili gubitak i prikazuju unutar financijskih prihoda ili financijskih rashoda.

2.8. Prihodi

/i/ Za priznavanje prihoda od ugovora o osiguranju odnosno reosiguranju te neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju odnosno reosiguranju molimo vidjeti bilješku 2.22.

/ii/ Grupa priznaje ostale poslovne prihode koji nisu izravno povezani s poslovima osiguranja i prihode od prodaje iz ovisnih društava čije glavne djelatnosti nisu poslovi osiguranja. Ostali poslovni prihodi priznaju se prilikom izdavanja izlaznog računa.

Grupa pruža usluge pregleda vozila i slične usluge prema ugovorima s fiksnom cijenom, gdje su cjenici sastavni dio svakog ugovora. Usluge se isporučuju u kratkom vremenu (unutar jednog dana), a prihod se priznaje na temelju pružene usluge nakon što Grupa ispuni obvezu izvršenja usluge. Kupoprodajni ugovori su jednostavni i obično uključuju jednu obvezu izvršenja. Kupcima se izdaje račun nakon izvršene usluge, a plaćanje slijedi nakon isporuke usluge na prodajnom mjestu.

2.9. Poslovni rashodi

/i/ Rashodi od ugovora o osiguranju uključuje troškove pribave osiguranja i druge troškovi koji nastaju u izvršavanju ugovora te koji se mogu izravno pripisati izvršenju ugovora o osiguranju (tzv. pridjeljivi troškovi). Za više detalja molimo vidjeti bilješku 2.22.

/ii/ Ostale poslovne rashode čine svi troškovi koji nisu pridjeljivi, ne alociraju se na skupine ugovora o osiguranju te se u financijskim izvještajima iskazuju odvojeno od stavki tehničkog rezultata tj. rezultata iz ugovora o osiguranju.

2.10. Neto prihodi i rashodi od ulaganja

Neto prihodi od ulaganja obuhvaćaju prihode od ulaganja nekretnine, prihode od kamata izračune metodom efektivne kamatne stope, neto dobitke/gubitke od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, neto umanjeње/otpuštanje umanjeња vrijednosti financijske imovine, neto tečajne razlike, prihode koji se ostvaruju od sudjelujućih interesa (dividende, udjeli u dobiti, pripisi – povećanja vrijednosti) i ostale prihode i rashode od ulaganja.

Prihodi od ulaganja u nekretnine sastoje se od prihoda od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata, prihoda od prodaje zemljišta i građevinskih objekata, prihoda od najma i ostalih prihoda povezanih s ulaganjima u zemljište i građevinske objekte.

Prihodi od najma zemljišta i građevinskih objekata i ostalih operativnih najmova priznaju se u račun dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom cijelog trajanja najma.

Priznavanje prihoda i rashoda od ulaganja opisani su u poglavlju 2.17 Financijski instrumenti.

2.11. Ostali financijski rashodi

Ostali financijski rashodi odnose se na troškove kamata temeljem ugovora o najmu (vidjeti poglavlje 2.14 Najmovi), troškove kamata na povlaštene dionice i troškove kamata temeljem ostalih obveza mjerenim po amortiziranom trošku i fer vrijednosti (vidi poglavlje 2.17 Financijski instrumenti).

2.12. Nematerijalna imovina

Dugotrajna nematerijalna imovina početno je iskazana po trošku nabave koji uključuje kupovnu cijenu, uključujući uvozne pristojbe i nepovratne poreze nakon odbitka trgovačkih popusta i rabata, kao i sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju imovine na mjesto i u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Dugotrajna nematerijalna imovina priznaje se ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi koje se mogu pripisati imovini pritjecati u Grupi, ako se trošak nabave imovine može pouzdano utvrditi te ako je pojedinačna nabavna vrijednost imovine veća od 465 eura.

Nakon početnog priznavanja, imovina se iskazuje po njezinu trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za upotrebu, tj. kad se nalazi na lokaciji i u uvjetima potrebnim za korištenje. Amortizacija imovine prestaje kad je imovina u cijelosti amortizirana ili razvrstana kao imovina namijenjena prodaji. Amortizacija se obračunava tako da se trošak nabave svakog pojedinačnog sredstva otpisuje tijekom procijenjenog vijeka uporabe primjenom linearne metode. Procijenjeni vijek upotrebe nematerijalne imovine je 2 do 15 godina (2023: 2 do 15 godine).

2.13. Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave koji uključuje kupovnu cijenu, uključujući uvozne pristojbe i nepovratne poreze nakon odbitka trgovačkih popusta i rabata, kao i sve troškove koji se izravno mogu pripisati dovođenju imovine na mjesto i u radno stanje za namjeravanu upotrebu.

Nekretnine i oprema se priznaju ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi, koje se mogu pripisati imovini, pritjecati u Grupi, ako se trošak nabave imovine može pouzdano utvrditi, te ako je pojedinačna nabavna vrijednost imovine veća od 465 eura.

Nakon početnog priznavanja, zemljište i građevinski objekti mjere se po revaloriziranom iznosu koji čini njegovu fer vrijednost na datum revalorizacije umanjena za kasnije akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Povećanje vrijednosti imovine zbog revalorizacije priznaje se u ostalu sveobuhvatnu dobit i akumulirana je u kapitalu pod stavkom revalorizacijska rezerva. Međutim, povećanje se priznaje u računu dobiti i gubitka u onoj mjeri u kojoj se poništava revalorizacijsko smanjenje iste imovine prethodno priznato u računu dobiti i gubitka. Ako je knjigovodstvena vrijednost imovine smanjena kao rezultat revalorizacije, smanjenje se priznaje u računu dobiti i gubitka. Međutim, smanjenje se priznaje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti do iznosa do kojeg ovo smanjenje ne prelazi iznos koji postoji kao revalorizacijska rezerva za istu imovinu. Smanjenje priznato u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti odbija se od kumulativno iskazanog iznosa revalorizacijske rezerve u kapitalu.

Revalorizacija se provodi redovito tako da se knjigovodstveni iznos značajno ne razlikuje od onog do kojeg bi se došlo utvrđivanjem fer vrijednosti na datum bilance. Grupa je procjenjivala fer vrijednost ove imovine tijekom 2024. godine.

Nakon početnog priznavanja oprema i ostala materijalna imovina mjere se po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene, te investicijskog održavanja manjeg obujma priznaju se kao rashod razdoblja u kojem su nastali. U situacijama gdje je jasno da su troškovi rezultirali povećanjem budućih očekivanih ekonomskih koristi koje se trebaju ostvariti uporabom imovine iznad njenih izvorno procijenjenih mogućnosti, se kapitaliziraju, odnosno uključuju u knjigovodstvenu vrijednost tog sredstva.

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili prodaje imovine iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija imovine započinje kad je imovina spremna za upotrebu, tj. kad se nalazi na lokaciji i u uvjetima potrebnim za korištenje. Amortizacija imovine prestaje kad je ista u cijelosti amortizirana ili razvrstana kao imovina namijenjena prodaji. Amortizacija se obračunava tako da se trošak nabave svakog pojedinačnog sredstva, izuzev zemljišta i materijalne imovine u pripremi, otpisuje tijekom procijenjenog vijeka uporabe sredstva primjenom linearne metode, kako slijedi:

	2024.	2023.
	Procijenjeni korisni vijek trajanja	Procijenjeni korisni vijek trajanja
Građevinski objekti	40 godina	40 godina
Namještaj i oprema	4-10 godina	4-10 godina
Računalna oprema	3-4 godine	3-4 godine
Prijevozna sredstva	5 godina	5 godina

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na kraju svakog izvještajnog razdoblja.

2.14. Najmovi

Grupa je na datum početka najma dužna priznati imovinu s pravom uporabe te obveze po najmu. Na datum početka najma imovina s pravom uporabe mjeri se po trošku, koji obuhvaća sljedeće:

- iznos početnog mjerenja obveze po najmu,
- sva plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, umanjena za primljene poticaje za najam,
- sve početne izravne troškove,
- procjenu troškova koje će najmoprimac snositi pri rastavljanju i uklanjanju odnosno imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju odnosno imovine u stanje koje se zahtijeva na temelju uvjeta najma, osim ako ti troškovi nastaju pri proizvodnji zaliha. Najmoprimcu obveza za te troškove nastaje na datum početka najma ili kao posljedica uporabe odnosno imovine tijekom određenog razdoblja.

Nakon datuma počeka najma Grupa mjeri imovinu s pravom uporabe primjenom modela troška. Pri primjeni modela troška Grupa mjeri imovinu s pravom uporabe po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i sve akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti te usklađenom za ponovno mjerenje obveze po najmu.

Imovina s pravom uporabe amortizira se linearnom metodom od datuma početka najma do kraja ugovora o najmu. Ugovori o najmu sklapaju se na određeno i neodređeno razdoblje. Za najam koji je sklopljen na neodređeno vrijeme, Grupa je procijenila rok najma s obzirom na mogućnost obnavljanja ili raskida, povijesnog trajanja najma ili značajnog troška zamjene imovine u najmu. Isto je vrijedilo i za najmove s fiksnim vremenom najma, te se rok najma provjeravao pojedinačno.

Grupa većinom unajmljuje poslovne prostore, vozila i IT opremu.

Na datum početka najma obveza po najmu mjeri se po sadašnjoj vrijednosti plaćanja najma koja nisu plaćena do tog datuma. Plaćanja najma diskontiraju se primjenom kamatne stope koja proizlazi iz najma, ako je tu stopu moguće izravno utvrditi. Ako se ta stopa ne može izravno utvrditi (većinom u slučaju najma poslovnih prostora), Grupa primjenjuje graničnu kamatnu stopu zaduživanja. Prosječna ponderirana granična kamatna stopa korištena za izračun obveza po najmu temeljem MSFI-ja 16 na 31.12.2024. iznosila je od 2,57 do 5,32% (31.12.2023: od 2,57 do 5,25%). Grupa određuje svoju graničnu kamatnu stopu temeljem javno dostupnih podataka uzimajući u obzir različite faktore poput trajanja najma, vrijednosti imovine koja je predmet najma, ekonomskog okruženja te specifičnosti vezanih za kreditni položaj društva koje je najmoprimac.

Na datum početka najma plaćanja najma uključena u mjerenje obveze po najmu uključuju sljedeća plaćanja za pravo uporabe odnosno imovine tijekom razdoblja najma koja nisu plaćena do datuma početka najma:

- fiksna plaćanja umanjena za primljene poticaje za najam,
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi, početno mjerena primjenom indeksa ili stope koji vrijede na datum početka najma,
- iznosi za koje se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti,
- cijena izvršenja mogućnosti kupnje, ako je izvjesno da će najmoprimac iskoristiti tu mogućnost,
- plaćanja kazni za raskid najma, ako razdoblje najma odražava da će Društvo iskoristiti mogućnost raskida najma.

Nakon datuma početka najma Grupa mjeri obvezu po najmu kako slijedi:

- povećanjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala kamate na obveze po najmu,
- smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala izvršena plaćanja najma,
- ponovnim mjerenjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala ponovnu ocjenu ili izmjene najma ili kako bi odražavala revidirana plaćanja najma koja su u biti fiksna.

Kamata na obvezu po najmu u svakom razdoblju tijekom trajanja najma jednaka je iznosu iz kojeg proizlazi stalna periodična kamatna stopa na preostali saldo obveze po najmu. Ta periodična kamatna stopa jednaka je diskontnoj stopi ili, ako je primjenjivo, revidiranoj diskontnoj stopi.

Grupa, u ulozi najmoprimca, sukladno MSFI 16, odlučila je ne primjenjivati zahtjeve standarda na:

- kratkoročne najmove (s trajanjem do 12 mjeseci),
- najmove s odnosnom imovinom niske vrijednosti (kao što su tableti i osobna računala, telefoni itd.).

U tom slučaju, Grupa priznaje plaćanja najma povezana s tim najmovima kao trošak na linearnoj osnovi tijekom razdoblja najma.

U izvještaju o financijskom položaju, imovina s pravom uporabe prikazana je unutar linije Nekretnine i oprema po modelu troška dok je obveza za najam prikazana unutar linije Financijske obveze po amortiziranom trošku.

Prihodi od najma u kojima je Grupa najmodavac priznati su u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti prema linearnoj metodi tijekom razdoblja najma, te su prikazani u Bilješci 6.4 Prihodi od ulaganja u nekretnine. Grupa daje poslovne prostore u zakup na period od 1 do 8 godina. Potraživanja za najmove su prikazana kao Potraživanja od kupaca u Bilješci 20. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

2.15. Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine (zemljište i zgrade) koje ne služe za obavljanje djelatnosti i koje su u vlasništvu Grupe drže se kako bi Grupa ostvarila prihode od najma ili/i radi porasta tržišne vrijednosti imovine i mjere se po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

Grupa mjeri fer vrijednost svojih ulaganja u nekretnine na kraju svakog izvještajnog razdoblja temeljem procjene angažiranog procjenitelja.

Naknadni izdaci kapitaliziraju se samo kada je vjerojatno da će Grupa od toga imati buduće ekonomske koristi i kada se trošak može pouzdano mjeriti. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja terete dobit ili gubitak kada nastanu. Ukoliko Grupa sama počne koristiti ovu imovinu, ona se reklasificira u nekretnine i opremu, te njena knjigovodstvena vrijednost na dan reklasifikacije postaje iznos pretpostavljenog troška koji će se naknadno amortizirati.

2.16. Ulaganja u ovisna, pridružena društva i zajednički pothvati

Ovisna društva su društva koja su pod kontrolom Grupe.

Pridružena društva su društva u kojima Društvo ima značajan utjecaj, ali ne i kontrolu nad donošenjem i provođenjem financijskih i poslovnih politika.

Ulaganja u ovisna, pridružena društva i zajedničke pothvate u nekonsolidiranim financijskim izvještajima Društava iskazana su po metodi troška.

2.17. Financijski instrumenti

/i/ Klasifikacija i priznavanje

Grupa raspoređuje svoje financijske instrumente tj. financijsku imovinu u sljedeće kategorije s obzirom na metodu vrednovanja:

- vrednovanje prema metodi amortiziranog troška („AC“),
- vrednovanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka („FVTPL“) i
- vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit. („FVOCI“).

Klasifikacija financijske imovine ovisi o poslovnom modelu koji se koriste za upravljanje financijskom imovinom u kojem se pojedini instrument stječe, karakteristikama ugovorenih novčanih tokova odnosno rezultatima SPPI testa, ali i opcijama fer vrednovanja koja su predviđena MSFI 9 standardom.

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta:

- drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova („Držanje radi naplate“).
Financijskom imovinom u okviru ovog poslovnog modela Grupa upravlja radi ostvarenja novčanih tokova prikupljanjem ugovornih plaćanja tijekom vijeka trajanja instrumenta. Grupa ocjenjuje uspješnost imovine na temelju ostvarenih prihoda od kamata i kreditnih gubitaka. Prikupljanje novčanih tokova je sastavni element ostvarenja cilja ovog modela dok su prodaje financijske imovine ograničene na određene situacije (prodaja blizu dospijeca ili ako je potaknuta kreditnim rizikom, rijetka prodaja značajne količine financijske imovine ili česta prodaja beznačajne količine financijske imovine).
Iako je cilj ovog poslovnog modela držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, Grupa ne mora sve instrumente držati do njihova dospijeca, odnosno financijska imovina može se držati u sklopu ovog modela čak i ako je određen dio prodan ili se očekuje da će biti prodan u budućim razdobljima.
- ugovoreni novčani tokovi isključivo se odnose na plaćanja glavnice i kamata temeljem procjene karakteristika ugovornih novčanih tokova („SPPI test“ - test koji zahtijeva da ugovorni uvjeti financijske imovine (u cjelini) dovedu do novčanih tokova koji su isključivo plaćanja glavnice i kamata na nepodmirene iznose glavnice, tj. novčani tokovi koji su u skladu s osnovnim ugovorom o kreditiranju. Test se sastoji od skupa kriterija definiranih u skladu s MSFI 9 standardom, koji su propisani internim aktima Grupe).

Financijska imovina mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako ispunjava oba sljedeća uvjeta:

- drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaja financijske imovine („Držanje radi naplate i prodaje“).
Cilj ovog poslovnog modela je i prikupljanje ugovornih novčanih tokova i prodaja financijske imovine. Grupa drži financijsku imovinu u sklopu ovog modela radi održanja određenog profila prinosa od kamata i radi upravljanja likvidnošću. Također, cilj modela je i usklađivanje ročnosti financijske imovine i obveza. Grupa ocjenjuje uspješnost imovine na temelju ostvarenih prihoda od kamata i dobiti odnosno gubitaka od prodaje.

- ugovoreni novčani tokovi isključivo se odnose na plaćanja glavnice i kamata temeljem procjene karakteristika ugovornih novčanih tokova („SPPI test“).

Sva financijska imovina koja nije klasificirana kao mjerena po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kako je gore opisano (poslovni model „Ostalo“), mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Nadalje, pri početnom priznavanju Grupa može nepovratno odrediti financijsku imovinu, koja inače ispunjava zahtjeve da se mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, mjenom po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako se na taj način uklanja ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Vlasnički instrumenti u pravilu nemaju ugovorne novčane tokove koji su samo plaćanje glavnice i kamata te se oni mjere po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, osim ako je pri početnom priznavanju, za vlasničke instrumente koji se ne drže radi trgovanja, Grupa neopozivo odlučila da u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prezentira naknadne promjene fer vrijednosti ulaganja u vlasnički instrument (opcija priznavanja kroz ostalu sveobuhvatnu dobit). Investicijski fondovi i izvedeni financijski instrumenti priznaju se isključivo kroz klasifikaciju čije se vrednovanje provodi kroz račun dobiti i gubitka.

Dodatno se za svaki pojedini dužnički instrument u trenutku stjecanja utvrđuje radi li se o instrumentu kojem je u trenutku (inicijalnog) priznavanja vrijednost umanjena za kreditne gubitke, zbog utvrđenog značajnog kreditnog rizika. Nakon izvršene analize, Grupa identificira da li se radi o imovini koja sadrži značajan kreditni rizik u trenutku (inicijalnog) priznavanja, tj. da li je klasificira kao “POCI imovinu”. POCI imovina u trenutku stjecanja priznaje se po fer vrijednosti. Za POCI imovinu izračunava se efektivna kamatna stopa modificirana za kreditne rizike (“CRAEIR”). CRAEIR je stopa koja diskontira sve očekivane novčane tokove, prilagođene za očekivane kreditne gubitke, na fer vrijednost u trenutku (inicijalnog) priznavanja, a koja ujedno predstavlja amortizirani trošak instrumenta u tom trenutku.

Početno priznavanje financijske imovine koja se odnosi na dužničke vrijednosne papire, depozite u bankama, obrnute repo ugovore i zajmove te dugotrajna potraživanja evidentira se po fer vrijednosti (trošku stjecanja) pri čemu se transakcijski troškovi nastali prilikom ulaganja pripisuju trošku stjecanja. Iznimno od prethodne odredbe, početno priznavanje navedene financijske imovine, ukoliko se ista klasificira po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, evidentira se po fer vrijednosti (trošku stjecanja) pri čemu transakcijski troškovi ne čine trošak stjecanja, već terete rashode obračunskog razdoblja u kojem su nastali.

/ii/ Naknadno mjerenje

Naknadno priznavanje transakcija povezanih s držanjem financijskih instrumenata po metodama vrednovanja je kako slijedi:

- vrednovanje prema metodi amortiziranog troška - po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Prihodi od kamata, dobiti i gubici od tečajnih razlika i umanjenje vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Svaki dobitak ili gubitak od prestanka priznavanja također se priznaje u računu dobiti i gubitka.
- vrednovanje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka – naknadno mjerenje je po fer vrijednosti te se svi neto dobiti i gubici, uključujući prihode od kamata, dividende te dobitke i gubitke od tečajnih razlika priznaju u računu dobiti i gubitka.
- vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kod dužničkih vrijednosnih papira – naknadno mjerenje je po fer vrijednosti. Prihodi od kamata, obračunati metodom efektivne kamate, dobiti i gubici od tečajnih razlika i umanjenje vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka. Ostali neto dobiti i gubici (promjene od fer vrijednosti) priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumuliraju u rezervi fer vrijednosti. Prilikom prestanka priznavanja, dobiti i gubici akumulirani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti reklasificiraju se u dobit ili gubitak.
- vrednovanje po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit kod vlasničkih vrijednosnih papira – naknadno mjerenje je po fer vrijednosti. Dividende se priznaju kao prihod u računu dobiti i gubitka kada je utvrđeno pravo Grupe na isplatu dividende. Ostali neto dobiti i gubici priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj i nikada se ne reklasificiraju u dobit ili gubitak. Nakon prestanka priznavanja kumulativni dobiti i gubici priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se u zadržanu dobit.

Kod POCl imovine CRAEIR izračunata u trenutku (inicijalnog) priznavanja koristi se za obračun prihoda od kamata po POCl instrumentima tijekom cijelog njihovog vijeka trajanja te za naknadna utvrđivanja vrijednosti instrumenta po amortiziranom trošku. Za POCl imovinu se pri obračunu prihoda od kamata CRAEIR primjenjuje na amortizirani trošak POCl imovine (neto knjigovodstvenu vrijednost).

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost je cijena koja se može ostvariti na datum mjerenja prodajom imovine ili platiti za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji na primarnom tržištu, odnosno, ako takvo tržište ne postoji, na najpovoljnijem tržištu kojem se ima pristup na taj datum. Fer vrijednost obveze odražava rizik neizvršenja obveze.

Kada je dostupna, fer vrijednost instrumenta temelji na kotiranoj cijeni na aktivnom tržištu. Tržište se smatra aktivnim ako se transakcije vezane za imovinu ili obveze odvijaju dovoljno često i u dovoljnom volumenu koji bi omogućio stalne informacije o kotiranim cijenama.

Fer vrijednost financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je:

- njihova vrijednost utvrđena temeljem cijena (neusklađenih) koje kotiraju na aktivnom tržištu za identičnu imovinu odnosno obveze na datum izvještavanja (Razina 1),
- Ukoliko tržište za financijsku imovinu odnosno obveze nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Grupa utvrđuje fer vrijednost na temelju cijene za sličnu imovinu ili temeljem ostalih inputa koji su vidljivi, a koji se ne odnose na kotirane cijene, kao što su kamatne stope i krivulje prinosa dostupne u uobičajenim intervalima, kreditne marže itd. (Razina 2),
- Kada niti gore navedeno nije dostupno, Grupa primjenjuje različite tehnike procjene koje koriste sve relevantne informacije i inpute koji mogu pomoći u procjeni fer vrijednosti (Razina 3) kao što je metoda diskontiranih novčanih tokova, metoda usporednih poduzeća itd.

Kod primjene metode diskontiranih novčanih tokova, procijenjeni budući novčani tokovi se temelje na najboljoj procjeni posloводства, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za financijske instrumente sa sličnim uvjetima.

/iii/ Umanjenje vrijednosti financijske imovine - izračun i priznavanje očekivanih kreditnih gubitaka

Očekivani kreditni gubici vezani uz određeni instrument se procjenjuju na temelju očekivanih budućih novčanih tokova (po osnovi glavnice, kamata, naknada i provizija) koji su vezani s predmetnim ugovorom, uključujući i iznose koji mogu nastati realizacijom relevantnih kolaterala. Svi očekivani novčani tokovi se svode na sadašnju vrijednost putem diskontiranja relevantnom efektivnom kamatnom stopom. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka ovisi o procijenjenom preuzetom kreditnom riziku te o promjeni kreditnog rizika nastalog od trenutka inicijalne procjene, odnosno od početnog priznavanja.

Za svaki izvještajni datum Grupa priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke („ECL“) za dužničke financijske instrumente klasificirane kao AC, odnosno FVOCl.

Grupa mjeri očekivane kreditne gubitke financijskog instrumenta na način koji odražava:

- nepristran i na osnovi vjerojatnosti određen iznos na temelju procjene raspona mogućih ishoda;
- vremensku vrijednost novca te
- razumne i utemeljene podatke, dostupne na datum izvještavanja bez nepotrebnih troškova ili napora, o prošlim događajima, tekućim uvjetima te predviđanjima budućih gospodarskih uvjeta.

Pri mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka Grupa ne određuje svaki mogući scenarij nego uzima u obzir procijenjeni rizik ili vjerojatnost nastanka kreditnog gubitka u mogućim scenarijima promjene makroekonomskih uvjeta.

Pojednostavljeno gledano, očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak vjerojatnosti nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza („PD-probability of default“), gubitka po nastupanju statusa

neispunjavanja financijskih obaveza („LGD-loss given default“) i izloženosti u trenutku defaulta („EaD-exposure at default“). Status neispunjenja obaveza (engl. Default) smatra se da je nastupio kada su nastupile jedna ili obje okolnosti: neizglednost plaćanja dužnika kada Grupa smatra da plaćanje postojećih kreditnih obaveza u cijelosti od strane dužnika nije izgledno bez realizacije kolaterala te kada je došlo do materijalno značajnog kašnjenja u plaćanju odnosno dužnik kasni s plaćanjem dospjelih obaveza prema Grupi više od 90 dana.

Vjerojatnosno ponderirani scenariji - očekivani kreditni gubici modeliraju se po nekoliko unaprijedno-promatranih scenarija, koji uzimaju u obzir vjerojatnost nastupanja "stresnih" i povoljnih ekonomskih uvjeta, tako da rezultirana vrijednost ECL predstavlja vjerojatnosno-ponderirani iznos temeljen na rezultatima nekoliko analiziranih ekonomskih scenarija unutar kojih se modeliraju parametri kreditnog rizika.

Odgovarajući odabir seta reprezentativnih ekonomskih scenarija temeljenih na nepristranim i objektivnim informacijama dostupnim Grupi, kao i vjerojatnost pojedinog (reprezentativnog) ekonomskog scenarija određuju relevantne organizacijske jedinice Grupe ekspertnom metodom.

Za dužničku financijsku imovinu razlikuju se 3 skupine kreditnog rizika:

- Razina 1 – prva razina kreditnog rizika tj. razina najmanjeg rizika inicijalno dodijeljena svim novim izloženostima, osim u slučaju POCI instrumenata. Ako se nakon početnog priznavanja kreditni rizik financijskog instrumenta do datuma izvještavanja nije znatno povećao, iznos rezervacija za umanjenje vrijednosti za taj financijski instrument jednak je očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju, pri čemu se za izračun uzima u obzir jednogodišnja vjerojatnost defaulta promatranog izdavatelja (engl. Probability of default; PD) i ukupni mogući gubitak za slučaj nastupa defaulta (engl. Loss given default; LGD).
- Razina 2 – ako je nakon početnog priznavanja do datuma izvještavanja došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta, iznos rezervacija za umanjenje vrijednosti za taj financijski instrument jednak je cjeloživotnim očekivanim kreditnim gubicima za ukupno razdoblje, uzimajući u obzir kumulativnu vjerojatnost defaulta promatranog izdavatelja (kumulativni PD) i ukupni mogući gubitak za slučaj nastupa defaulta (LGD).
- Razina 3 – treća razina kreditnog rizika dodijeljena pojedinim kreditnim izloženostima za koje je utvđen status defaulta od trenutka inicijalnog priznavanja. Za sve kreditne izloženosti kod kojih je identificiran status defaulta, računa se cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, pri čemu se uzima u obzir vjerojatnost defaulta promatranog izdavatelja (PD) koja iznosi 100% te ukupni mogući gubitak za slučaj nastupa defaulta (LGD).

Promjene ukupno izračunatog ECL-a unutar izvještajnih razdoblja prikazuju se kroz račun dobiti i gubitka. Svaka promjena fer vrijednosti dužničkog instrumenta uključuje i efekt promjene kreditnog rizika izdavatelja tog financijskog instrumenta. Za sve dužničke instrumente koji se mjere po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit potrebno je procijeniti i iskazati ispravke vrijednosti, odnosno rezerviranja za očekivane kreditne gubitke. Sve promjene u iznosu rezerviranja za očekivane kreditne gubitke priznaju se u računu dobiti i gubitka te se ne umanjuje knjigovodstvena vrijednost financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u izvještaju o financijskom položaju nego se priznaje povećanje revalorizacijske rezerve u kapitalu budući da je iznos ispravaka vrijednosti na ime očekivanih kreditnih gubitaka već uključen u kumulativnom iznosu promjene fer vrijednosti, ujedno iskazanom u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Promjene fer vrijednosti koje su prethodno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti u punom se iznosu recikliraju u račun dobiti i gubitka nakon prestanka priznavanja dužničkog instrumenta.

Ako je Grupa utvrdila povećani kreditni rizik tijekom početne klasifikacije, financijski instrument se klasificira kao POCI – kreditno umanjeno instrument (*purchased or originated credit impaired instrument*, odnosno kupljena ili nastala kreditno umanjena imovina). Kod POCI imovine Grupa u izvještajnom razdoblju priznaje samo kumulativnu promjenu u očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja financijske

imovine u odnosu na početno priznavanje. Ukoliko dođe do pozitivne promjene u očekivanim kreditnim gubicima u odnosu na inicijalno utvrđene očekivane kreditne gubitke, Grupa priznaje dobit od umanjenja vrijednosti, čak i ako su očekivani kreditni gubici tijekom vijeka trajanja manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su pri početnom priznavanju bili uključeni u procijenjene novčane tokove, dok se kod negativne promjene u očekivanim kreditnim gubicima u odnosu na inicijalno utvrđene očekivane kreditne gubitke formiraju rezervacije za umanjenje vrijednosti.

Kod financijske imovine klasificirane u razred Stage 1 i Stage 2, prihod od kamata obračunava se korištenjem efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrijednost dok se kod financijske imovine klasificirane u razred Stage 3 prihod od kamata obračunava se korištenjem efektivne kamatne stope na neto knjigovodstvenu vrijednost, odnosno na vrijednost umanjenju za očekivani kreditni rizik.

/iv/ Reklasifikacija financijskih instrumenata

Reklasifikacija financijskih instrumenata moguća je ako i samo ako se mijenja poslovni model radi upravljanja predmetnom financijskom imovinom. Očekuje se da će takve promjene biti vrlo rijetke. Takve promjene moraju biti značajne za poslovanje te se moraju moći dokazati slijedom vanjskih i unutarnjih promjena.

Ako Grupa reklasificira financijsku imovinu dužna je primijeniti reklasifikaciju prospektivno od datuma reklasifikacije što znači da neće prepravljati prethodno priznate dobitke, gubitke (uključujući i umanjenja vrijednosti) i kamate.

/v/ Specifični instrumenti i financijske obveze

Derivativni financijski instrumenti

U okviru redovnog poslovanja Grupa zaključuje ugovore o derivativnim financijskim instrumentima prvenstveno u svrhu upravljanja rizicima (doprinos smanjenju rizika) ili radi olakšavanja učinkovitog upravljanja portfeljem. Stoga se ti financijski instrumenti klasificiraju kao Financijska imovina ili obveze – po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka - derivativi.

Povećanje/smanjenje fer vrijednosti iskazuju se kao imovina ako je njihova fer vrijednost pozitivna i kao obveze ako je njihova fer vrijednost negativna pri čemu se promjene u fer vrijednosti derivativa uključuju u dobit ili gubitak tj. u Neto prihod od ulaganja.

Obveze za povlaštene dionice - povlaštena dionica s obilježjem obvezne isplate izdavatelja za točno utvrđen ili utvrdiv iznos, na utvrđen ili utvrdiv budući datum, ili koja imatelju daje pravo tražiti naplatu od strane izdavatelja na određeni ili nakon određenog datuma, za točno utvrđen ili utvrdiv iznos, predstavlja financijsku obvezu.

Grupa povlaštene dionice klasificira kao financijske obveze vrednuje po amortiziranom trošku.

Ostale financijske obveze po amortiziranom trošku osim obveza po najmovima (obveze po zajmovima, obveze po repo poslovima itd.) - mjerenje je po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope. Troškovi kamata te dobiti i gubici od tečajnih razlika priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobitak ili gubitak prilikom prestanka priznavanja također se priznaje u računu dobiti i gubitka.

/vi/ Netiranje financijskih instrumenata

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

/vii/ Prestanak priznavanja financijske imovine i financijskih obveza

Prestanak priznavanja financije imovine nastaje istekom ugovornog prava na primitak novčanih tokova od financijske imovine odnosno njezinom prodajom, što znači da Grupa suštinski prenosi sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili istekla.

Slično i kod financijske obveze, Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu (ili dio financijske obveze) iz svojeg izvještaja o financijskom položaju isključivo kad se ona podmiri, odnosno kad se obveza iz ugovora ispuni, poništi ili kad istekne.

U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine svi realizirani dobiti ili gubici razdoblja iskazuju se u račun dobiti i gubitka.

Iznimka je prodaja vlasničkih instrumenata kod kojih je kod početnog priznavanja odabrana OCI opcija odnosno koji su klasificirani kao FVOCI. U slučaju prodaje tih vlasničkih instrumenata, svi realizirani dobitci i gubitci proizašli iz zarade na vrijednosti (cijeni) kao i svi efekti nastali po tečajnim razlikama, priznaju se u zadržanoj dobiti, a ne u računu dobiti i gubitka tekućeg razdoblja.

U slučaju financijske obveze, razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja je ispunjena ili prenesena drugoj strani i plaćene naknade, uključujući bilo koju nenovčanu prenesenu imovinu ili preuzete obveze, priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Prestankom priznavanja prethodno priznata financijska imovina i obveza uklanja se iz izvještaja o financijskom položaju Grupe.

2.18. Potraživanja

/i/ Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja obuhvaćaju potraživanja od kupaca za prodanu robu ili isporučene usluge, potraživanja od države, kartičarskih kuća, dane predujmove itd.

Potraživanja od kupaca iskazuju se po amortiziranom trošku umanjenom za ispravak vrijednosti.

Priznavanje prihoda opisano je poglavlju 2.8 Prihodi.

/ii/ Za kratkotrajna potraživanja bez značajnih financijskih komponenti, Grupa primjenjuje pojednostavljeni pristup sukladno zahtjevima MSFI-a 9 te procjenjuje ispravak vrijednosti za očekivani vijek trajanja kreditnih gubitaka od inicijalnog priznavanja potraživanja (opisano u poglavlju 2.17 Financijski instrumenti).

/iii/ Potraživanja za zateznu kamatu zajedno s pripadajućim prihodom priznaju se kada je zatezna kamata naplaćena.

/iv/ Unaprijed plaćeni troškovi – odnosi se na troškove koji se odnose na buduća razdoblja i/ili su plaćeni unaprijed (npr. najamnina, premije osiguranja, troškovi licenci, troškovi promidžbe, troškovi stručne literature itd.) te se isti bilježe kao odgođeni trošak.

2.19. Novac i novčani ekvivalenti i kratkoročni depoziti

/i/ Novac obuhvaća stanja na računima kod banaka i u blagajni. Novčani ekvivalenti su kratkoročna ulaganja visoke likvidnosti koja se mogu u svakom trenutku konvertirati u poznate iznose novca i koja nisu izložena značajnim promjenama vrijednosti. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

/ii/ U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac na računima kod banaka, novac u blagajni te depozite s originalnim rokom dospjeća do tri mjeseca.

/iii/ Grupa na svaki izvještajni datum priznaje rezervacije za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke što je detaljno opisano u poglavlju 2.17 Financijski instrumenti.

2.20. Porez na dobit

Porezni rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti razdoblja iskazanoj u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na kraju izvještajnog razdoblja.

Odgođeni porez

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilančne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju. Odgođene porezne obveze i porezna imovina ne priznaju se po privremenim razlikama koje proizlaze iz goodwilla ili početnim priznavanjem druge imovine i obveza, osim kod poslovnog spajanja, u transakcijama koje ne utječu ni na poreznu niti računovodstvenu dobit.

Odgođena porezna obveza priznaje se na temelju revalorizacije zemljišta i građevina, financijske imovine vrednovane kroz ostalu sveobuhvatnu dobit te ugovora o osiguranju i reosiguranju.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva, temeljenim na poreznim zakonima koji su na snazi ili u postupku donošenja do kraja izvještajnog razdoblja. Izračun odgođenih poreznih obaveza i imovine održava iznos za koji se očekuje da će nastati obaveza ili povrat, na datum izvještavanja. Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju, a iskazuju se kao dugotrajna imovina i/ili dugoročne obveze.

Tekući i odgođeni porez razdoblja

Tekući i odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se ne odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret ostale sveobuhvatne dobiti, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru ostale sveobuhvatne dobiti.

2.21. Kapital i rezerve

Grupa u poslovnim knjigama iskazuje kapital raščlanjeno na: upisani kapital, premiju na emitirane dionice, revalorizacijsku rezervu, rezerve (statutarne rezerve, zakonske rezerve, ostale rezerve), zadržanu dobit i dobit/(gubitak) tekuće godine.

/i/ Upisani kapital predstavlja nedjeljivi dionički kapital Društva, uplaćen u cijelosti.

/ii/ Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva uključuje dobitke od revalorizacije nekretnina, neto od odgođenog poreza. Revalorizacijska rezerva prenosi se direktno u zadržanu dobit proporcionalno s amortizacijom odnosno imovine.

Revalorizacijska rezerva od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit obuhvaća nerealizirane dobitke i gubitke od promjena fer vrijednosti financijske imovine, neto od odgođenog poreza.

Revalorizacijska rezerva uključuje i financijsku rezervu iz ugovora o osiguranju i reosiguranju, neto od poreza, koja obuhvaća efekte promjene vrednovanja imovine i obveza iz ugovora o osiguranju i reosiguranju proizašle iz promjene trenutne diskontne stope u odnosu na inicijalnu (tzv. „locked-in“) diskontnu stopu.

/iii/ Izdvajanja u statutarne rezerve, zakonske rezerve, ostale rezerve i zadržanu dobit utvrđena su odlukama Glavne skupštine Društva.

/iv/ Dobit tekuće financijske godine iskazuje se sa stanjem na izvještajni datum i prenosi u sljedeću poslovnu godinu. Odlukom Glavne Skupštine Društva utvrđuje se upotreba, odnosno raspored dobiti.

2.22. Ugovori o osiguranju

Ugovor o osiguranju je ugovor na temelju kojeg jedna stranka (izdavatelj) preuzima značajni rizik osiguranja od druge stranke (ugovaratelj osiguranja) i pristaje ugovaratelju osiguranja isplatiti naknadu ako ugovaratelj osiguranja pretrpi štetu zbog određenog neizvjesnog budućeg događaja (osigurani događaj).

Grupa je dužna provesti klasifikaciju svih ugovora o osiguranju te prilikom izrade novih proizvoda provodi test kojim utvrđuje preuzima li značajni rizik osiguranja od ugovaratelja osiguranja.

Neki ugovori o osiguranju koje izdaje Grupa kod kojih ulagač ima pravo i očekuje se da će primiti, kao dodatak na iznos koji nije predmet diskrecije Grupe, potencijalno značajne dodatne pogodnosti temeljene na povratu određenih skupova investicijske imovine, zadovoljavaju kriterije ugovora s obilježjem izravnog sudjelovanja (DPF).

U nekim slučajevima prilikom utvrđivanja ugovora u djelokrugu MSFI-a 17, Grupa mora procijeniti treba li skup ili niz ugovora tretirati kao jedan ugovor i trebaju li ugrađene izvedenice, investicijske komponente i komponente roba i usluga biti odvojene i obračunati se prema drugom standardu.

U portfelju osiguranja Grupe ne postoje ugovori koji sadrže jednu ili više komponenti čije bi razdvajanje od osnovnog ugovora bilo zahtijevano prema MSFI 17.

/i/ Razina grupiranja

Ugovori o osiguranju grupiraju se za potrebe mjerenja te se skupine ugovora određuju tako da se najprije identificiraju portfelji ugovora, od kojih svaki sadrži ugovore koji podliježu sličnim rizicima i kojima se zajedno upravlja. Ugovori u različitim linijama proizvoda su općenito i u različitim portfeljima. Svaki je portfelj zatim podijeljen u skupine ugovora za koje se primjenjuju zahtjevi priznavanja i mjerenja sukladno MSFI-u 17. Prilikom početnog priznavanja, Grupa odvaja ugovore u godišnje kohorte prema godini početka pokrića, a svaka godišnja kohorta klasificira se u jednu od navedenih skupina:

- skupinu ugovora koji su štetni pri početnom priznavanju;
- skupinu ugovora za koje pri početnom priznavanju ne postoji znatna mogućnost da će naknadno postati štetni;
- ostale skupine ugovora, ukoliko postoje.

Nakon inicijalnog priznavanja, klasifikacija ugovora u skupinu osiguranja više se ne mijenja. Ugovori o reosiguranju u pravilu se vrednuju svaki za sebe.

Razina grupiranja sukladno MSFI-ju 17 ograničava netiranje dobitaka na skupinama profitabilnih ugovora, kroz odgođeno priznavanje marže za ugovorenu uslugu (contractual service margin – „CSM“), s gubicima na skupinama štetnih ugovora, koji se odmah priznaju.

/ii/ Granice ugovora

Razdoblje pokrića predstavlja granicu ugovora i relevantno je za primjenu MSFI-ja 17 jer mjerenje skupine ugovora uključuje sve buduće novčane tokove unutar granica svakog ugovora u toj skupini.

- Ugovori o osiguranju

Novčani tokovi u granicama su ugovora o osiguranju ako proizlaze iz materijalnih prava i obveza koji postoje tijekom izvještajnog razdoblja u kojem Grupa može ugovaratelja osiguranja primorati da plati premije ili u

kojem Grupa ima materijalnu obvezu ugovaratelju osiguranja pružiti usluge iz ugovora o osiguranju. Materijalna obveza pružanja usluga iz ugovora o osiguranju prestaje kada:

- Grupa ima praktičnu mogućnost ponovno procijeniti rizike određenog ugovaratelja osiguranja i, kao rezultat toga, može odrediti cijenu ili razinu koristi u kojoj se u cijelosti odražavaju ti rizici; ili
- Grupa ima praktičnu mogućnost ponovno procijeniti rizike portfelja ugovora o osiguranju koji sadržava taj ugovor i, kao rezultat toga, može odrediti cijenu ili razinu koristi u kojoj se u cijelosti odražava rizik tog portfelja te kad se u određivanju cijena premija do datuma ponovne procjene rizika ne uzimaju u obzir rizici koji se odnose na razdoblja nakon datuma ponovne procjene.

Grupe izdanih ugovora o osiguranju početno se priznaju prilikom nastupa prvog od sljedećih događaja početka razdoblja pokrića:

- datuma početka pokrića,
- datum dospjeća prvog plaćanja ugovaratelja osiguranja,
- kada Grupa utvrdi da je skupina ugovora neprofitabilna (štetna).

U portfelju životnih osiguranja nije moguće mijenjati uvjete ugovora o osiguranju u kontekstu zahtijeva MSFI 17.72. Stoga jedini kriterij prestanka priznavanja ugovora o osiguranju je istek ili ispunjenje obveza određenih u ugovoru u skladu sa zahtjevima MSFI 17.74.

○ Ugovori o reosiguranju

Za ugovore o reosiguranju, novčani tokovi su unutar granica ugovora ako proizlaze iz materijalnih prava i obveza koje postoje tijekom izvještajnog razdoblja u kojem je Grupa primorana plaćati iznose reosiguratelju ili ima materijalno pravo primiti usluge od reosiguratelja. Materijalno pravo na primanje usluga od reosiguratelja prestaje kada reosiguratelj:

- ima praktičnu sposobnost ponovnog procjenjivanja rizika koji su mu preneseni i može postaviti cijenu ili razinu koristi koja u cijelosti odražava te ponovno procijenjene rizike; ili
- ima materijalno pravo prekinuti pokriće.

/iii/ Inicijalno i naknadno mjerenje ugovora o osiguranju

Odabir metode mjerenja ovisi o karakteristikama ugovora o osiguranju. U nastavku su detaljnije razrađeni pojedini modeli.

- *Opći model mjerenja (General measurement model – GMM) i model mjerenja putem varijabilne naknade (Variable fee approach – VFA)*

Prilikom početnog priznavanja, Grupa mjeri grupu ugovora općim modelom (General measurement model – GMM). Opći model mjeri skupinu ugovora o osiguranju na razini:

(a) ukupnih novčanih tokova od izvršenja ugovora, koji uključuju:

- i. procjene budućih novčanih tokova;
- ii. usklađenja kako bi se odražavali vremenska vrijednost novca i financijski rizici povezani s budućim novčanim tokovima ako financijski rizici nisu već uključeni u procjene budućih novčanih tokova; i
- iii. ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik.

(b) ukupne marže za ugovorenu uslugu (Contractual service margin – CSM).

Novčani tokovi od izvršenja skupine ugovora ne odražavaju rizik neispunjenja obveza Grupe. Procjena vrijednosti budućih novčanih tokova računa se kao sadašnja vrijednost budućih bruto rashoda (naknade i troškovi) umanjena za sadašnju vrijednost budućih bruto prihoda (bruto premija budućih razdoblja) pri čemu se uzimaju u obzir procijenjene vjerojatnosti mogućih ishoda. Svi novčani tokovi diskontirani su korištenjem kamatnih stopa bez rizika prilagođenih da odražavaju karakteristike novčanih tokova i prema potrebi karakteristike likvidnosti ugovora.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik za skupinu ugovora, utvrđen odvojeno od ostalih procjena, je naknada koja je potrebna zbog neizvjesnosti u pogledu iznosa i vremenskog rasporeda novčanih tokova koji proizlaze iz nefinancijskog rizika.

CSM skupine ugovora predstavlja nezarađenu dobit koju će Grupa priznati kad pruži usluge iz ugovora o osiguranju u budućnosti.

Pri početnom priznavanju skupine ugovora, skupina ugovora nije štetna ako zbroj sljedećeg predstavlja neto priljev:

- (a) novčanih tokova od izvršenja ugovora;
- (b) svih novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora u toj skupini na taj datum; i
- (c) bilo kojeg iznosa koji proizlazi iz prestanka priznavanja bilo koje imovine ili obveza prethodno priznatih za novčane tokove povezane sa skupinom ugovora.

U slučaju neto odljeva, skupina ugovora predstavlja štetne ugovore te se neto odljev priznaje kao gubitak u računu dobiti i gubitka. Grupa utvrđuje komponentu gubitka obveze za preostalo pokriće za štetnu skupinu prikazivanjem gubitaka priznatih u skladu s gore navedenim. Komponentom gubitka određuju se iznosi koji se u računu dobiti i gubitka prikazuju kao poništenja gubitaka štetnih skupina te su, stoga, isključeni iz određivanja prihoda od osiguranja.

Naknadno, knjigovodstveni iznos imovine i obveza iz ugovora o osiguranju (statutarnih tehničkih pričuva ugovora o osiguranju) je zbroj obveze za preostalo pokriće i obveze za nastale štete na svaki izvještajni datum. Obveza za preostalo pokriće uključuje novčane tokove od izvršenja ugovora koji se odnose na usluge koje će se pružiti temeljem ugovora u budućim razdobljima i preostali dio CSM-a na taj datum ili komponente gubitka na taj datum. Obveza za nastale štete uključuje novčane tokove izvršenja ugovora za nastale štete i troškove koji još nisu plaćeni, uključujući štete koje su nastale, ali još nisu prijavljene.

Novčani tokovi izvršenja skupine ugovora mjere se na datum izvještavanja koristeći trenutne procjene budućih novčanih tokova, trenutne diskontne stope i trenutne procjene ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik. Promjene u novčanim tokovima ispunjenja priznaju se kako slijedi:

Promjene koje se odnose na buduće usluge	Usklađuje se u sklopu CSM-a (ili se priznaje u sklopu prihoda od ugovora o osiguranju u računu dobiti ili gubitka ukoliko se radi o štetnim ugovorima)
Promjene koje se odnose na trenutne ili prošle usluge	Priznaje se u sklopu prihoda od ugovora o osiguranju u računu dobiti ili gubitka
Učinci vremenske vrijednosti novca, financijski rizik i promjene na procijenjenim budućim novčanim tokovima	Priznaje se u sklopu neto financijskih prihoda ili rashoda od ugovora o osiguranju

CSM se naknadno prilagođava samo za promjene u novčanim tokovima izvršenja ugovora koji se odnose na buduće usluge i druge specificirane iznose te se priznaje u računu dobiti i gubitka kako su usluge pružene. CSM na svaki datum izvještavanja predstavlja dobit u skupini ugovora koja još nije priznata u računu dobiti i gubitka jer se odnosi na buduće usluge.

Što se tiče ugovora o reosiguranju, koji se vrednuju koristeći GMM metodu, Grupa primjenjuje iste računovodstvene politike kao kod mjerenja skupine ugovora o osiguranju.

Novčani tokovi od pribave osiguranja proizlaze iz aktivnosti prodaje i preuzimanja skupine ugovora koji se mogu izravno pripisati portfelju ugovora kojem skupina pripada. Za ugovore o životnom osiguranju, novčani tokovi od pribave osiguranja raspoređuju se na skupine ugovora korištenjem sustavnih i racionalnih metoda. Grupa koristi navedeni model kod ugovora o životnim osiguranjima te kod ugovora o osiguranju kredita u segmentu neživotnih osiguranja.

Predviđena je i varijacija općeg modela mjerenja, pod nazivom „model mjerenja putem varijabilne naknade“ (Variable fee approach – VFA), koja se primjenjuje za određene ugovore životnog osiguranja u kojima vlasnici polica osiguranja sudjeluju u promjeni fer vrijednosti specifičnih stavki definiranih predmetnim ugovorima o osiguranju. Primjena ovog modela obvezna je ako su zadovoljeni određeni kriteriji. Ugovori o reosiguranju ne mogu imati obilježja izravnog sudjelovanja. Smatra se da ugovori o osiguranju sa značajkama izravnog sudjelovanja u osnovi stvaraju obvezu prema osiguranicima u iznosu jednakom fer vrijednosti temeljnih ulaganja umanjenoj za varijabilnu naknadu za uslugu. Ova naknada jednaka je iznosu udjela Grupe u fer vrijednosti temeljnih ulaganja umanjenoj za novčane tokove od ispunjenja ugovora koji ne variraju na temelju povrata temeljnih ulaganja.

Ugovori o osiguranju sa značajkama izravnog sudjelovanja su ugovori o osiguranju koji su u biti ugovori o uslugama povezanim s ulaganjem prema kojima subjekt obećava povrat ulaganja na temelju povezanih ulaganja. Stoga se definiraju kao ugovori o osiguranju za koje vrijedi sljedeće:

- ugovornim je uvjetima utvrđeno da osiguranik sudjeluje u dijelu jasno definiranog skupa povezanih ulaganja;
- Grupa očekuje platiti ugovaratelju osiguranja iznos koji je jednak značajnom udjelu povrata fer vrijednosti povezanih ulaganja; i
- Grupa očekuje da će se značajan udio bilo kojih promjena u iznosima plativim ugovarateljima osiguranja promijeniti na temelju promjena u fer vrijednosti povezanih ulaganja.

Grupa procjenjuje jesu li navedeni uvjeti ispunjeni prilikom sklapanja ugovora i ne procjenjuje te uvjete kasnije, osim ako se ugovor izmijeni. MSFI 17 navodi kako se CSM usklađuje u naknadnim mjerenjima, tj. na kraju izvještajnog razdoblja. Ova se prilagodba razlikuje od GMM metode jer zahtijeva dodatna prilagodbe za promjene u iznosu udjela Grupe u temeljnim ulaganjima i financijskim rizicima osim onih koji proizlaze iz povezanih ulaganja, na primjer učinak financijskih jamstava.

○ *Model raspodjele premije (Premium allocation approach – PAA)*

Model raspodjele premije pojednostavljeni je model mjerenja u MSFI-u 17 koji je dostupan za ugovore o osiguranju i reosiguranju za koje Grupa razumno očekuje da bi takvo pojednostavljenje proizvelo mjerenje obveze za preostalo pokriće za grupu ugovora koja se ne bi značajno razlikovala od GMM mjerenja ili je razdoblje pokrivenosti svakog ugovora u grupi jedna godina ili manje.

Grupa primjenjuje PAA na sve ugovore u segmentu neživotnih osiguranja, osim osiguranja kredita na koje primjenjuje opći model mjerenja kako je opisano u dijelu životnih osiguranja, jer se očekuje da će sljedeći kriteriji biti ispunjeni pri početnom priznavanju:

- Ugovori o osiguranju i neproporcionalni ugovori o reosiguranju: razdoblje pokrića svakog ugovora u skupini ugovora je jedna godina ili manje.
- Ugovori o reosiguranju koji sadrže povezane rizike: rezultat mjerenja imovine za preostalo pokriće ne razlikuje se značajno od rezultata dobivenog primjenom općeg modela mjerenja.

Prilikom početnog priznavanja svake skupine ugovora neživotnog osiguranja, knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće mjeri se temeljem primljenih premija nastalih prilikom početnog priznavanja. Grupa priznaje novčane tokove od pribave osiguranja kao rashod kada nastanu, osim troškova provizije koje se razgraničavaju za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju i priznaju se temeljem proteka vremena.

Naknadno se knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće povećava za sve daljnje primljene premije i smanjuje za iznos priznat kao prihod ugovora od osiguranja za pružene usluge te umanjuje za isplaćenu proviziju i povećava za amortizirani dio provizije. Vrijeme između pružanja svakog dijela usluga i datuma dospjeća povezane premije nije duže od godinu dana. Sukladno tome, kao što je dopušteno MSFI-em 17, Grupa ne usklađuje obvezu za preostalo pokriće kako bi odražavalo vremensku vrijednost novca i učinak financijskog rizika.

Ako u bilo kojem trenutku prije i tijekom razdoblja pokrića, činjenice i okolnosti ukazuju na to da je skupina ugovora štetna, tada Grupa priznaje gubitak u računu dobiti ili gubitku i povećava obvezu za preostalo pokriće u onoj mjeri u kojoj trenutne procjene izvršenja novčanih tokova koji se odnose na preostalo pokriće premašuju knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće. Novčani tokovi izvršenja ugovora u tom slučaju su diskontirani.

Grupa priznaje obvezu za nastale štete skupine ugovora u iznosu novčanih tokova od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete te su budući novčani tokovi diskontirani.

Grupa primjenjuje iste računovodstvene politike za mjerenje skupine ugovora o reosiguranju, prilagođene prema potrebi, kako bi odražavale značajke koje se razlikuju od onih kod ugovora o osiguranju.

/vi/ Mjerenje – značajne prosudbe i procjene

○ Procjene budućih novčanih tokova

U procjeni budućih novčanih tokova Grupa na nepristran način uključuje sve razumne i pouzdane podatke dostupne bez nepotrebnih troškova i napora u pogledu iznosa, vremena i neizvjesnosti tih budućih novčanih tokova na datum izvještavanja. Ove informacije uključuju i interne i eksterne povijesne podatke o štetama i drugim iskustvenim podacima, ažuriranim kako bi odražavale trenutna očekivanja budućih događaja.

Procjene budućih novčanih tokova odražavaju stav Grupe o trenutnim uvjetima na datum izvještavanja, sve dok su procjene svih relevantnih tržišnih varijabli u skladu s vidljivim tržišnim cijenama za te varijable.

Prilikom procjene budućih novčanih tokova, Grupa uzima u obzir trenutna očekivanja budućih događaja koji bi mogli utjecati na te novčane tokove. Međutim, očekivanja budućih promjena u zakonodavstvu koje bi promijenile ili ukinule sadašnju obvezu ili stvorile nove obveze prema postojećim ugovorima ne uzimaju se u obzir sve dok se promjena u zakonodavstvu zaista ne donese.

Novčani tokovi unutar granica ugovora su oni koji se izravno odnose na izvršenje ugovora, uključujući one za koje Grupa ima diskrecijsko pravo u pogledu iznosa ili vremena. To uključuje premije (uključujući usklađenja premija i obročne premije ugovaratelja osiguranja i sve dodatne novčane tokove koji proizlaze iz tih premija), plaćanja ugovaratelju osiguranja (ili u njegovo ime), novčane tokove od pribave osiguranja i druge troškove koji nastaju u izvršavanju ugovora. Novčani tokovi od pribave osiguranja i drugi troškovi koji nastaju u izvršavanju ugovora uključuju izravne troškove i raspodjelu fiksnih i varijabilnih općih troškova koji se mogu izravno pripisati izvršenju ugovora o osiguranju (tzv. prideljivi troškovi odnosno eng. *Attributable*).

Novčani tokovi troškova raspodjeljuju se u skupine ugovora primjenom sustavnih i smislenih metoda koje se dosljedno primjenjuju na sve troškove sa sličnim obilježjima. Značajan dio izravnih administrativnih troškova

izravno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Administrativne troškove koji se ne mogu izravno dodijeliti životnom odnosno neživotnom osiguranju Grupa alokira temeljem analize o alokaciji djelatnika administracije i njihovih plaća na poslove vezane za životna odnosno neživotna osiguranja. Alociranje navedenih troškova unutar pojedinog segmenta na pripadajuće portfelje osiguranja se radi na osnovu procjene godišnjih udjela u prihodu. Navedena godišnja procjena se za portfelje neživotnih osiguranja temelji na prošlogodišnjim prihodima, a za portfelje životnih osiguranja na prošlogodišnjoj naplaćenju premiji. Daljnja alokacija troškova portfelja neživotna na neživotne skupine osiguranja se obavlja na osnovi procjena udjela u prihodu od osiguranja u proteklom razdoblju tekuće obračunske godine. Za portfelje životnog osiguranja se daljnja alokacija troškova na odgovarajuće skupine osiguranja temelji na broju aktivnih polica u obračunskom razdoblju.

Ostali troškovi koji nisu pridjeljivi (eng. Non-attributable) ne alociraju se na skupine ugovora o osiguranju te se u financijskim izvještajima iskazuju odvojeno od stavki tehničkog rezultata tj. rezultata iz ugovora o osiguranju.

o Diskontne stope

Grupa određuje diskontne stope tzv. Bottom-up pristupom, pri čemu se nerizična kamatna krivulja kreira koristeći tržišne prinose državnih obveznica kao i tržišne prinose drugih visokolikvidnih financijskih instrumenata u odgovarajućoj valuti, uz primjenu korekcije za kreditni rizik i EIOPA metodologije za ekstrapolaciju. Kako bi odražavale karakteristike likvidnosti ugovora o osiguranju, nerizične kamatne krivulje mogu se prema potrebi dodatno prilagođavati prilagodbom za nelikvidnost. Diskontne stope koje se koriste na datum inicijalnog priznavanja (tzv. „locked-in“) određuju se kao prosjek diskontnih stopa na krajevima mjeseci unutar obračunskog razdoblja u kojem novi ugovori ulaze u grupu ugovora o osiguranju.

Grupa mjeri obveze životnih osiguranja diskontirajući buduće novčane tokove (novčane tokove od izvršenja ugovora iz skupine životnih osiguranja) uz primjenu trenutnih diskontnih stopa na odgovarajući datum mjerenja. Trenutna krivulja se također koristi za maržu za ugovornu obvezu i komponentu gubitka kod VFA metode. Locked-in diskontne stope se koriste za maržu za ugovorne obveze i za komponentu gubitka kod GMM metode te za jedinice pokrića.

Grupa diskontira novčane tokove ugovora o neživotnom osiguranju koji se mjere u skladu s općim modelom mjerenja (osiguranje kredita). Za sve ostale ugovore, za koje se primjenjuje model raspodjele premije – PAA, novčani tokovi od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete također se diskontiraju. Primjenjive diskontne stope utvrđuju se u skladu s ranije opisanom metodologijom.

o Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik određuje se tako da odražava naknadu koju Grupa zahtijeva za snošenje nefinancijskog rizika i njegov stupanj nesklonosti riziku. Utvrđuje se odvojeno za ugovore o životnom i neživotnom osiguranju.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik određuje se korištenjem sljedećih tehnika:

- za izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik kod neživotnih osiguranja koriste se dvije metode: metoda kvantila i metoda troška kapitala, pri čemu odabir metode ovisi o dostupnosti podataka i stabilnosti rezultata statističkih izračuna pojedinog portfelja; iznimno, zbog prirode rizika, za obveze po rentnim štetama može se koristiti i metoda koja se bazira na šok scenarijima. Nivo pouzdanosti prilagodbe za nefinancijski rizik za segment neživotnih osiguranja iznosi 80%, a izračunat je iz neto novčanih tokova za štete primjenom metode kopula.
- ugovori o životnim osiguranjima: za pričuvu za preostalo pokriće izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik za životna osiguranja bazira se na šok scenarijima s eksplicitnim marginama. Navedene margine izvedene su na temelju odgovarajućih šokova iz podmodula rizika životnih osiguranja definiranih u Solvency II. Šokovi kalibrirani od strane EIOPA-e u Solvency II prilagođeni su zahtjevima IFRS-a 17 te ciljanom intervalu pouzdanosti. Nivo pouzdanosti prilagodbe za nefinancijski rizik za segment životnih osiguranja iznosi 80%, a izračunat je na temelju korelacijske matrice te pojedinačnih nivoa pouzdanosti. Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik za pričuvu za nastale štete vrednuje kao sadašnju vrijednost od 1% od iznosa šteta u pričuvi na datum obračuna.

- CSM - marža za ugovorenu uslugu (Contractual Service Margin – „CSM“)

CSM skupine ugovora priznaje se u računu dobiti i gubitka u svakom razdoblju kako bi odražavao pružene usluge na temelju skupine ugovora o osiguranju u tom razdoblju. Taj se iznos određuje utvrđivanjem jedinica pokrića u skupini ugovora, jednakomjernom raspodjelom CSM-a na kraju razdoblja (prije bilo kakve alokacije) u svaku jedinicu pokrića osigurane u tekućem razdoblju i za koju se očekuje da će biti osigurana u budućnosti te priznavanjem u računu dobiti i gubitka iznosa raspodijeljenog u jedinice pokrića osigurane u tom razdoblju. Broj jedinica pokrića je mjera količine usluga koju pruža skupina ugovora, uzimajući u obzir za svaki ugovor količinu pruženih pogodnosti i očekivano razdoblje pokrića.

Ako umjesto marže za ugovornu uslugu postoji komponenta gubitka, Grupa alocira sljedeće stavke između komponente gubitka i ostatka pričuve za preostalo pokriće:

- Očekivane osigurateljne štete te troškovi administracije u periodu
- Promjena u prilagodbi za rizik u periodu.

Alokacije se vrši temeljem omjera komponente gubitka i novčanih tokova od izvršenja ugovora o osiguranju koji se odnose na očekivane buduće novčane odljeve.

/v/ Prezentiranje i objave

Iznosi priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku raščlanjeni su na:

- Rezultat iz ugovora o osiguranju, koji uključuje prihode od ugovora o osiguranju i rashode od ugovora o osiguranju; i
- Neto financijski prihod ili rashod od ugovora o osiguranju.

Iznosi iz ugovora o reosiguranju iskazuju se zasebno.

- Rezultat iz ugovora o osiguranju

Za ugovore koji se ne mjere korištenjem PAA-a, prihod od ugovora o osiguranju za svaku godinu predstavlja promjene u obvezama za preostalo pokriće koje se odnose na usluge za koje Grupa očekuje da će primiti naknadu te raspodjelu dijela premija koja se odnosi na povrat novčanih tokova od pribave osiguranja. Za ugovore mjerene korištenjem PAA, prihod od ugovora o osiguranju priznaje se na temelju proteka vremena ili na temelju očekivane dinamike pružanja usluga.

Rashodi koji se odnose na izravno izvršenje ugovora o osiguranju priznaju se u računu dobiti i gubitka kao rashodi od ugovora o osiguranju, u trenutku njihova nastanka. Rashodi koji se ne odnose na izravno izvršenje ugovora o osiguranju, iskazuju se izvan rezultata iz ugovora o osiguranju.

Komponente ulaganja („investicijske komponente“) nisu uključene u prihode od ugovora o osiguranju i rashode od ugovora o osiguranju prema MSFI-u 17. Grupa identificira investicijsku komponentu ugovora određivanjem iznosa koji bi trebalo vratiti ugovaratelju police u svim scenarijima s komercijalnom sadržajem. To uključuje okolnosti u kojima se dogodi osigurani slučaj ili ugovor dopijeva ili se raskida bez nastanka osiguranog događaja. Grupa je utvrdila kod svih ugovora životnih osiguranja sa štednom komponentom komponentu ulaganja u visini otkupne vrijednosti. Grupa razdvaja promjene u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik između rezultata iz ugovora o osiguranju i neto financijskih prihoda ili rashoda od ugovora o osiguranju. Pri tom se otpuštanje efekta diskontiranja ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik priznaje kroz račun dobiti i gubitka, dok se razlika između trenutnih i inicijalnih diskontnih stopa priznaje o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

- Financijski prihodi ili rashodi od ugovora o osiguranju

Promjene u knjigovodstvenim iznosima skupine ugovora koje proizlaze iz učinaka vremenske vrijednosti novca, financijskog rizika i njihovih promjena općenito se prikazuju kao neto financijski prihodi ili rashodi od ugovora o osiguranju. Oni uključuju promjene u mjerenju skupine ugovora uzrokovane promjenama u vrijednosti odnosnih stavki.

Za većinu ugovora o osiguranju i reosiguranju Grupa je iskoristila opciju priznavanja promjene vrijednosti obveza i imovine iz ugovora o osiguranju i reosiguranju temeljem trenutnih diskontnih stopa u odnosu na inicijalne (tzv. „locked-in“) diskontne stope u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te sukladno tome odvaja neto financijske prihode ili rashode iz ugovora osiguranja na gore spomenuti dio koji se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i dio koji priznaje kroz račun dobiti i gubitka kao otpuštanje efekta diskontiranja.

Portfelji ugovora o osiguranju koji su imovina i oni koji su obveze, te portfelji ugovora o reosiguranju koji su imovina i oni koji su obveze, prikazani su odvojeno u izvještaju o financijskom položaju kao imovina iz ugovora o osiguranju odnosno o reosiguranju te kao obveze iz ugovora o osiguranju odnosno reosiguranju.

2.23. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

/i/ Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se kad Grupa ima sadašnju obvezu koja proizlazi temeljem prošlih događaja te se očekuje da će uzorkovati odljev ekonomskih resursa. Grupa priznaje obveze po amortiziranom trošku.

/ii/ Obveze po štetama i ugovorenim iznosima po osiguranju – odnosi se na obveze za likvidirane štete koje se priznaje po likvidaciji štete tj. kada je utvrđen iznos koji će biti plaćen za namiru štete.

/iii/ Obveze za doprinose - U pogledu planova definiranih doprinosa, Grupa plaća doprinose državnim fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u skladu sa zakonskim propisima ili prema vlastitom izboru. Obveza Grupe prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao trošak u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

/iv/ Obveze za garancijski fond - Društvo uplaćuje u garancijski fond Hrvatskog ureda za osiguranje mjesečnu naknadu za nadoknadu šteta uzrokovanih neosiguranim i nepoznatim vozilima. Mjesečna naknada se utvrđuje prema udjelu naplaćene premije osiguranja ili broju rizika u određenoj vrsti obveznog osiguranja u godini na koju se doprinos odnosi.

/v/ Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja uključuje ukalkulirane troškove za isporuku dobara i obavljenih usluga do datuma bilance, ako za isto nije dostavljen račun odnosno druga dokumentacija potrebna za evidentiranje poslovnog događaja te odgođene prihode koji se priznaju kad nije moguće priznati prihod u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti budući da nisu stečeni svi uvjeti za priznavanje prihoda.

/vi/ Ostale obveze odnose se na obveze prema dobavljačima u zemlji, obveze za primljene predujmove, obveze prema zaposlenicima, obveze za provizije i dr.

2.24. Primanja zaposlenika i mirovinski planovi

Obveze za mirovine

U pogledu planova definiranih doprinosa, Grupa plaća doprinose državnim fondovima za mirovinsko i zdravstveno osiguranje u skladu sa zakonskim propisima ili prema vlastitom izboru. Obveza Grupe prestaje u trenutku kad se doprinosi podmire. Doprinosi se priznaju kao trošak u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

Kratkoročna primanja zaposlenika

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

Ostala primanja zaposlenika

Obveze po osnovi dugoročnih primanja zaposlenika, kao što su jubilarne nagrade i otpremnine pri umirovljenju, iskazuju se u neto iznosu sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum bilance. Rezerviranje troškova nagrada zaposlenicima za dugogodišnje zaposlenje i umirovljenje (redovite jubilarne nagrade i otpremnine) utvrđuje se na način da se u svakoj godini rada izdvoji sadašnja vrijednost proporcionalnog dijela očekivanog iznosa redovite jubilarne nagrade i otpremnine ovisno o ukupnom vremenu do isplate jubilarne nagrade, a umanjeno za očekivanu fluktuaciju djelatnika. Korištena diskontna stopa je prinos na odgovarajuće obveznice. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda diskontiranih budućih novčanih tokova.

Otpremnine

Obveze za otpremnine priznaju se kad Grupa prekine radni odnos zaposlenika prije normalnog datuma umirovljenja ili odlukom zaposlenika da dragovoljno prihvati prekid radnog odnosa u zamjenu za naknadu. Grupa priznaje obveze za otpremnine na raniji od sljedećih datuma:

(a) kada Grupa više ne može povući ponudu isplate tih naknada i

(b) kada subjekt priznaje troškove restrukturiranja koji su u okviru MRS-a 37, a uključuje isplatu otpremnine. U slučaju ponude da se potakne dragovoljno raskidanje radnog odnosa, otpremnine se mjere na temelju broja zaposlenih za koje se očekuje da će prihvatiti ponudu.

2.25. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaje ako Grupa ima sadašnju obvezu kao rezultat prošlog događaja i ako je vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomsku korist te ako se pouzdanom procjenom može utvrditi iznos obveze. Rezerviranja se preispituju na svaki datum bilance i usklađuju prema najnovijim najboljim procjenama.

Rezerviranja su utvrđena za troškove sudskih sporova i troškove nagrada zaposlenicima za dugogodišnje zaposlenje i umirovljenje (redovite jubilarne nagrade i otpremnine) te poticajne otpremnine u okviru plana zbrinjavanja viška zaposlenika.

2.26. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Grupe, osim financijske imovine (vidi bilješku 2.17 – „Financijski instrumenti“) i porez na dobit (vidi bilješku 2.20 – „Porez na dobit“) preispituje se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije umanjenja vrijednosti. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Za nematerijalnu imovinu koja nema ograničeni korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Grupa nije imala takve imovine) te nematerijalnu imovinu koja još nije u upotrebi, nadoknadivi iznos procjenjuje se na svaki datum izvještavanja.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada je knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koja generira novac veća od njezinog nadoknativog 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 umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku. Iznimno, umanjenje kod nekretnina koje se mjere po modelu revalorizacije priznaje se na teret rezervi fer vrijednosti, ako iste postoje, a preostali iznos umanjenja nakon što su iscrpljene ove rezerve priznaje se u dobiti ili gubitak razdoblja.

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

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

2.27. Potencijalne obveze i imovina

Potencijalna obveza je moguća obveza koja proizlazi iz prošlih događaja i čije će se postojanje potvrditi samo nastankom ili izostankom jednog ili više neizvjesnih budućih događaja na koje subjekt ne može u cijelosti utjecati ili sadašnja obveza koja proizlazi iz prošlih događaja, ali nije priznata budući da nije vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuju ekonomske koristi ili iznos obveze nije moguće izmjeriti s dovoljno pouzdanosti.

Potencijalne obveze se priznaju u financijskim izvještajima kao rezerviranje kada je vjerojatnije da će doći do odljeva novčanih tokova nego da neće. Ostale potencijalne obveze se samo objavljuju u bilješkama uz financijske izvještaje.

Potencijalna imovina se ne priznaje u financijskim izvještajima, već se priznaje u trenutku kada priljev gospodarskih koristi bude gotovo siguran.

2.28. Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance koji pružaju dodatne informacije o položaju Grupe na datum izvještavanja (događaji koji zahtijevaju usklađivanje) priznaju se u financijskim izvještajima. Oni događaji koji ne zahtijevaju usklađivanje objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje, ukoliko su od materijalnog značaja.

2.29. Zarada po dionici

Zarada po dionici izračunata je kao dobit razdoblja koja pripada dioničarima Društva umanjena za dividende povlaštenih dionica (ukoliko se radi o dionicama klasificiranim kao kapital, a ne financijske obveze) podijeljena s ponderiranim prosjekom redovnih dionica (bez trezorskih dionica). Kada se prikazuju nekonsolidirani financijski izvještaji matičnog društva i konsolidirani financijski izvještaji, zarada po dionici prikazuje se samo na temelju konsolidiranih informacija.

2.30. Izvještavanje po segmentima

Segment je sastavni dio društva koji obavlja poslovne djelatnosti iz kojih može ostvariti prihode i temeljem kojih kod njega nastaju troškovi, uključujući prihode i troškove koji se odnose na transakcije s drugim sastavnim dijelovima društva, čije rezultate poslovanja redovito pregledava glavni donositelj poslovnih odluka. Dobit prije poreza se uglavnom koristi kao mjerilo uspješnosti izvještavanja po segmentima. Pregled se provodi u svrhu donošenja odluka o resursima koje je potrebno rasporediti na segment i ocijeniti njegovu poslovanje i za koji postoje zasebne financijske informacije. Segmenti Grupe i Društva uključuju segmente životnih osiguranja i neživotnih osiguranja.

Alokacija troškova između segmenata osiguranja života i neživota

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici te troškovi i naknade koji proizlaze iz sredstava pojedinog segmenta, raspoređuju se na segment na koji se odnose.

Značajan dio izravnih administrativnih troškova izravno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Administrativne troškove koji se ne mogu izravno dodijeliti životnom odnosno neživotnom osiguranju Grupa alokira temeljem analize o utrošku vremena djelatnika administracije na poslove vezane za životna odnosno neživotna osiguranja. Alociranje navedenih troškova unutar pojedinog segmenta na pripadajuće portfelje osiguranja se radi na osnovu procjene godišnjih udjela u prihodu. Daljnja alokacija troškova portfelja neživota na neživotne skupine osiguranja se obavlja na osnovi procjena udjela u prihodu od osiguranja u proteklom razdoblju tekuće obračunske godine. Za portfelje životnog osiguranja se daljnja alokacija troškova na odgovarajuće skupine osiguranja temelji na broju aktivnih polica u obračunskom razdoblju. Provizije se izravno knjiže odvojeno na segmente životnog i neživotnog osiguranja.

Alokacije kapitala i rezervi i imovine

Nekretnine i oprema, nematerijalna imovina i ulaganja u nekretnine alociraju se na segment neživota, osim ako se izravno ne odnose isključivo na segment životnog osiguranja. Financijska ulaganja alociraju se sukladno izvorima financiranja. Rezerve fer vrijednosti se alociraju prema izvoru povezane financijske imovine dok se zakonske i ostale rezerve alociraju na pojedini segment prema rezultatima povezanog segmenta. Ostala potraživanja i obveze se alociraju na one segmente iz kojih proizlaze.

2.31. Glavni izvori neizvjesnosti vezani za prosudbe i ključne računovodstvene procjene u primjeni računovodstvenih politika Grupe

/i/ Gubici od umanjenja vrijednosti financijske imovine po amortiziranom trošku.

Potreba za umanjenjem vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku procjenjuje se kako je opisano u bilješki 2.17. Financijski instrumenti. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka zahtijeva značajne prosudbe vezane za vrijednost i nadoknadivost kolaterala, budućnost i makroekonomske informacije. Grupa primjenjuje neutralan i nepristranost pristup kada se bavi nesigurnostima i pri donošenju odluka temeljem značajnih procjena.

Očekivani kreditni gubici („ECL“) vezani uz određeni instrument procjenjuju se na temelju očekivanih budućih novčanih tokova (po osnovu glavnice, kamata, naknada i provizija) koji su vezani s predmetnim ugovorom, uključujući i iznose koji mogu nastati realizacijom relevantnih kolaterala. Svi očekivani novčani tokovi se svode na sadašnju vrijednost putem diskontiranja relevantnom efektivnom kamatnom stopom.

Pojednostavljeno gledano, u većini slučajeva očekivani kreditni gubici izračunavaju se kao umnožak vjerojatnosti nastupanja statusa neispunjavanja financijskih obaveza (PD), gubitka po nastupanju statusa neispunjavanja financijskih obaveza (LGD) i izloženosti u trenutku defaulta (EaD).

Bruto vrijednost financijske imovine po amortiziranom trošku i financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i stopa priznatog očekivanog kreditnog gubitka krajem godine navedene su u tablici niže. Također, niže je navedena i analiza osjetljivosti na promjena stope umanjnja za 1 pp (kao rezultat promjene očekivanih novčanih tokova i/ili fer vrijednosti instrumenta osiguranja) na bruto iznos dolje navedene imovine za Društvo i Grupu:

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
Obveznice – po amortiziranom trošku				
Bruto izloženost (000 EUR)	230.401	286.351	246.019	303.178
Stopa umanjnja (%)	0,51%	0,45%	0,52%	0,45%
Osjetljivost na promjenu stope umanjnja za 1 pp	(2.304)	(2.864)	(2.460)	(3.032)
Zajmovi				
Bruto izloženost (000 EUR)	88.194	66.628	49.886	29.948
Stopa umanjnja (%)	10,92%	15%	19,24%	34%
Osjetljivost na promjenu stope umanjnja za 1 pp	(882)	(666)	(499)	(299)
Depoziti				
Bruto izloženost (000 EUR)	10.146	10.149	78.318	73.395
Stopa umanjnja (%)	3,67%	3%	1,07%	1%
Osjetljivost na promjenu stope umanjnja za 1 pp	(101)	(101)	(783)	(734)
Novac i novčani ekvivalenti				
Bruto izloženost (000 EUR)	63.758	45.293	85.731	66.892
Stopa umanjnja (%)	0,00%	0,01%	0,03%	0,1%
Osjetljivost na promjenu stope umanjnja za 1 pp	(638)	(453)	(857)	(669)

/ii/ Novčani tokovi od izvršenja ugovora

Procjena budućih novčanih tokova

U procjeni budućih novčanih tokova Grupa na nepristran način uključuje sve razumne i pouzdane podatke dostupne bez nepotrebnih troškova i napora u pogledu iznosa, vremena i neizvjesnosti tih budućih novčanih tokova na datum izvještavanja. Ove informacije uključuju i interne i eksterne povijesne podatke o štetama i drugim iskustvenim podacima, ažuriranim kako bi odražavale trenutna očekivanja budućih događaja.

Procjene budućih novčanih tokova odražavaju stav Grupe o trenutnim uvjetima na datum izvještavanja, sve dok su procjene svih relevantnih tržišnih varijabli u skladu s vidljivim tržišnim cijenama za te varijable.

Grupa nudi različite vrste neživotnih osiguranja, uglavnom osiguranje vozila, imovine, odgovornosti, pomorsko osiguranje, transportno osiguranje i osiguranje nezgode. Glavni izvor neizvjesnosti koji utječe na iznos i vrijeme budućih novčanih tokova proizlazi iz neizvjesnosti nastanka budućih šteta kao i neizvjesnosti vezanih uz njihove iznose. Iznos plaćen po pojedinoj šteti je ograničen osiguranom svotom koja je utvrđena u polici osiguranja.

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

U portfelju neživotnih osiguranja ne postoje proizvodi kojima se garantira neograničeno pokriće te maksimalni iznos za koji osiguravatelj može biti obvezan po pojedinoj polici uslijed nastanka jednog štetnog događaja uvijek ograničen ugovorenim iznosom osiguranja. Izuzetak od ovog pravila je osiguranje automobilske odgovornosti za štete u zemljama članicama sustava zelene karte koje imaju nelimitirano

pokriće. Obzirom na zakonske odredbe koje kod osiguranja automobilske odgovornosti propisuju primjenu svota osiguranja države u kojoj je šteta nastala ovaj rizik nije moguće u potpunosti izbjeći, ali ga je moguće transferirati putem odgovarajućih reosigurateljnih ugovora.

Prilikom procjene budućih novčanih tokova, Grupa uzima u obzir trenutna očekivanja budućih događaja koji bi mogli utjecati na te novčane tokove. Međutim, očekivanja budućih promjena u zakonodavstvu koje bi promijenile ili ukinule sadašnju obvezu ili stvorile nove obveze prema postojećim ugovorima ne uzimaju se u obzir sve dok se promjena u zakonodavstvu zaista ne donese.

Novčani tokovi unutar granica ugovora su oni koji se izravno odnose na izvršenje ugovora, uključujući one za koje Grupa ima diskrecijsko pravo u pogledu iznosa ili vremena. To uključuje premije (uključujući usklađenja premija i obročne premije ugovaratelja osiguranja i sve dodatne novčane tokove koji proizlaze iz tih premija), plaćanja ugovaratelju osiguranja (ili u njegovo ime), novčane tokove od pribave osiguranja i druge troškove koji nastaju u izvršavanju ugovora. Novčani tokovi od pribave osiguranja i drugi troškovi koji nastaju u izvršavanju ugovora uključuju izravne troškove i raspodjelu fiksnih i varijabilnih općih troškova koji se mogu izravno pripisati izvršenju ugovora o osiguranju (tzv. pridjeljivi troškovi odnosno eng. *Attributable*).

Novčani tokovi troškova raspodjeljuju se u skupine ugovora primjenom sustavnih i smislenih metoda koje se dosljedno primjenjuju na sve troškove sa sličnim obilježjima. Značajan dio izravnih administrativnih troškova izravno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Administrativne troškove koji se ne mogu izravno dodijeliti životnom odnosno neživotnom osiguranju Grupa alokira temeljem analize o alokaciji djelatnika administracije i njihovih plaća na poslove vezane za životna odnosno neživotna osiguranja. Alociranje navedenih troškova unutar pojedinog segmenta na pripadajuće portfelje osiguranja se radi na osnovu procjene godišnjih udjela u prihodu. Navedena godišnja procjena se za portfelje neživotnih osiguranja temelji na prošlogodišnjim приходima, a za portfelje životnih osiguranja na prošlogodišnjoj naplaćenju premiji. Daljnja alokacija troškova portfelja neživota na neživotne skupine osiguranja se obavlja na osnovi procjena udjela u prihodu od osiguranja u proteklom razdoblju tekuće obračunske godine. Za portfelje životnog osiguranja se daljnja alokacija troškova na odgovarajuće skupine osiguranja temelji na broju aktivnih polica u obračunskom razdoblju.

Ostali troškovi koji nisu pridjeljivi (eng. *Non-attributable*) ne alokiraju se na skupine ugovora o osiguranju te se u financijskim izvještajima iskazuju odvojeno od stavki tehničkog rezultata tj. rezultata iz ugovora o osiguranju.

Rizik životnog osiguranja

Pretpostavke o smrtnosti/dugovječnosti, morbiditetu i ponašanju osiguranika koje se koriste za procjenu budućih novčanih tokova razvijaju se prema vrsti proizvoda na razini članice Grupe, odražavajući iskustvo i profil osiguranika unutar pojedine skupine ugovora o osiguranju.

Rizik neživotnog osiguranja

Na izvještajni datum radi se izračun najbolje procjene konačnog troška podmirenja svih nastalih šteta koje proizlaze iz događaja nastalih do toga datuma, bilo da su prijavljene ili ne, zajedno odgovarajućim troškovima obrade šteta, a umanjene za već isplaćene iznose.

Obveza za prijavljene, a nelikvidirane štete 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. Obveza za prijavljene, a nelikvidirane štete je dio skupa ulaznih podataka koji se koristi prilikom utvrđivanja ukupnog iznosa najbolje procjene konačnog troška podmirenja nastalih šteta.

Zavisno od karakteristika pojedine vrste osiguranja, portfelja Grupe i oblika i kvalitete raspoloživih podataka, najbolja procjena konačnog troška podmirenja nastalih šteta utvrđuje se najprikladnijim modelom koji se temelji na determinističkim ili stohastičkim metodama koje za osnovicu imaju trokut šteta. Kako bi budući razvoj šteta bio najbolje opisan, odabrani model može sadržavati jednu ili kombinaciju nekoliko metoda. Izračun se radi po homogenim grupama rizika.

Za štete „dugog repa“, nivo najbolje procjene u velikoj mjeri ovisi o procjeni razvoja šteta od posljednje godine razvoja za koju postoje povijesni podaci do konačnog razvoja. Preostali faktori razvoja šteta se procjenjuju razborito koristeći matematičke metode krivulja, koje projiciraju opažene faktore ili se baziraju na aktuarskoj procjeni.

Odabir metode ovisi o godini nastanka štete i opaženom povijesnom razvoju šteta. 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 nije ispunjeno pa je potrebno modificirati metode. Mogući razlozi su:

- ekonomski, politički i društveni trendovi (koji uzrokuju različit nivo inflacije u odnosu na očekivani);
- promjene u kombinaciji vrsta ugovora o osiguranju koji se pribavljaju;
- nasumične varijacije, uključujući utjecaj velikih gubitaka.

Diskontne stope

Grupa određuje diskontne stope tzv. Bottom-up pristupom, pri čemu se nerizična kamatna krivulja kreira koristeći tržišne prinose državnih obveznica kao i tržišne prinose drugih visokolikvidnih financijskih instrumenata u odgovarajućoj valuti, uz primjenu korekcije za kreditni rizik i EIOPA metodologije za ekstrapolaciju. Kako bi odražavale karakteristike likvidnosti ugovora o osiguranju, nerizične kamatne krivulje prema potrebi se prilagođavaju prilagodbom za nelikvidnost.

Grupa mjeri obveze životnih osiguranja diskontirajući buduće novčane tokove (novčane tokove od izvršenja ugovora iz skupine životnih osiguranja) uz primjenu trenutnih diskontnih stopa na odgovarajući datum mjerenja.

Grupa diskontira novčane tokove ugovora o neživotnom osiguranju koji se mjere u skladu s općim modelom mjerenja (osiguranje kredita). Za sve ostale ugovore, za koje se primjenjuje model raspodjele premije – PAA, novčani tokovi od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete također se diskontiraju. Primjenjive diskontne stope utvrđuju se u skladu s ranije opisanom metodologijom.

U tablicama u nastavku prikazane su spot diskontne stope koje se koriste za diskontiranje novčanih tokova ugovora o osiguranju za glavne valute na kraju razdoblja :

Društvo					
2024.	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	20 godina
Ugovori životnog osiguranja					
EUR	2,55%	2,30%	2,41%	2,73%	2,91%
Ugovori neživotnog osiguranja					
EUR	2,55%	2,30%	2,41%	2,73%	2,91%

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa					
2024.	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	20 godina
Ugovori životnog osiguranja					
EUR	2,55%	2,30%	2,41%	2,73%	2,91%
BAM	2,24%	2,09%	2,14%	2,27%	2,26%
MKD	2,76%	2,95%	3,36%	4,15%	4,71%
RSD	3,53%	3,30%	3,57%	4,21%	4,44%
Ugovori neživotnog osiguranja					
EUR	2,55%	2,30%	2,41%	2,73%	2,91%
BAM	2,24%	2,09%	2,14%	2,27%	2,26%
MKD	2,76%	2,95%	3,36%	4,15%	4,71%
RSD	3,53%	3,30%	3,57%	4,21%	4,44%

Društvo					
2023.	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	20 godina
Ugovori životnog osiguranja					
EUR	3,36%	2,63%	2,61%	2,82%	3,07%
Ugovori neživotnog osiguranja					
EUR	3,36%	2,63%	2,61%	2,82%	3,07%

Grupa					
2023.	1 godina	3 godine	5 godina	10 godina	20 godina
Ugovori životnog osiguranja					
EUR	3,36%	2,63%	2,61%	2,82%	3,07%
BAM	3,36%	2,44%	2,32%	2,39%	2,41%
MKD	3,36%	3,64%	3,88%	4,45%	4,86%
RSD	4,44%	4,49%	4,82%	5,44%	5,40%
Ugovori neživotnog osiguranja					
EUR	3,36%	2,63%	2,61%	2,82%	3,07%
BAM	3,36%	2,44%	2,32%	2,39%	2,41%
MKD	3,36%	3,64%	3,88%	4,45%	4,86%
RSD	4,44%	4,49%	4,82%	5,44%	5,40%

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik određuje se tako da odražava naknadu koju Grupa zahtijeva za snošenje nefinancijskog rizika i svoj stupanj nesklonosti riziku. Utvrđuje se odvojeno za ugovore o životnom i neživotnom osiguranju.

Sukladno računovodstvenim politikama, Grupa za izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik kod neživotnih osiguranja koristi dvije metode: metoda kvantila i metoda troška kapitala pri čemu odabir metode ovisi o dostupnosti podataka i stabilnosti rezultata statističkih izračuna pojedinog portfelja te iznimno, zbog prirode rizika, za obveze po rentnim štetama može se koristiti i metoda koja se bazira na šok scenarijima. Nivo pouzdanosti prilagodbe za nefinancijski rizik za segment neživotnih osiguranja iznosi 80%, a izračunat je iz neto novčanih tokova za štete primjenom metode kopula. Kod ugovora o životnim osiguranjima izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik kod pričuve za preostalo pokriće bazira se na šok scenarijima s eksplicitnim marginama. Navedene margine izvedene su na temelju odgovarajućih šokova iz podmodula rizika životnih osiguranja definiranih u Solvency II. Šokovi kalibrirani od strane EIOPA-e u Solvency II prilagođeni su zahtjevima IFRS-a 17 te ciljanom intervalu pouzdanosti koji iznosi 80%. Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik za pričuvu za nastale štete vrednuje kao sadašnju vrijednost od 1% od iznosa šteta u pričuvi na datum obračuna.

/ii/ Marža za ugovorenu uslugu

Određivanje jedinica pokrića

CSM skupine ugovora priznaje se u računu dobiti i gubitka u svakom razdoblju kako bi odražavao pružene usluge na temelju skupine ugovora o osiguranju u tom razdoblju. Taj se iznos određuje utvrđivanjem jedinica pokrića u skupini ugovora, jednakomjernom raspodjelom CSM-a na kraju razdoblja (prije bilo kakve alokacije) u svaku jedinicu pokrića osigurano u tekućem razdoblju i za koju se očekuje da će biti osigurana u budućnosti te priznavanjem u računu dobiti i gubitka iznosa raspodijeljenog u jedinice pokrića osigurane u tom razdoblju.

Grupa utvrđuje količinu naknada koje pruža pokriće osiguranja po svakom ugovoru kako slijedi:

Proizvod	Baza za utvrđivanje naknade od pruženih usluga
Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	Očekivani osigurani iznos za smrt/doživljenje odnosno kod rentnih osiguranja očekivani osigurani iznos godišnje rente
Ostala životna osiguranja	Očekivani osigurani iznos za smrt
Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	Očekivani osigurani iznos za smrt koji proizlaze iz riziko dijela police
Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava	Prijenosna premija

/iii/ Komponente ulaganja

Komponente ulaganja („investicijske komponente“) nisu uključene u prihode od ugovora o osiguranju i rashode od ugovora o osiguranju prema MSFI-u 17. Grupa identificira investicijsku komponentu ugovora određivanjem iznosa koji bi trebalo vratiti ugovaratelju police u svim scenarijima s komercijalnom sadržajem. To uključuje okolnosti u kojima se dogodi osigurani slučaj ili ugovor dopijeva ili se raskida bez nastanka osiguranog događaja. Grupa je utvrdila kod svih ugovora životnih osiguranja sa štednom komponentom, komponentu ulaganja u visini otkupne vrijednosti.

/iv/ Procjena fer vrijednosti ulaganja u nekretnine

Procjena vrijednosti ulaganja u nekretnine Društva i Grupe subjektivne je prirode zbog, između ostaloga, individualne prirode svake nekretnine, lokacije i očekivanog budućeg prihoda od najma. Uprava angažira vanjske procjenitelje kako bi utvrdili fer vrijednost nekretnina. Tehnike utvrđivanja fer vrijednosti, ključni inputi i analiza osjetljivosti objavljena je u bilješci 2.33. Fer vrijednost.

/v/ Procjena životnog vijeka imovine s pravom uporabe

Razlikujemo ugovore o najmu koji su sklopljeni na određeno razdoblje, neodređeno razdoblje ili na određeno razdoblje uz mogućnost produženja ugovora.

U slučaju ugovora o najmu nekretnina i poslovnih prostora, Društvo i Grupa razmatraju svaki ugovor te procjenjuju postoji li mogućnost da će se isti produžiti nakon njegova planiranog završetka, ukoliko je definiran kao ugovor na određeno razdoblje, odnosno procjenjuju trajanje ugovora o najmu ukoliko se radi o ugovoru na neodređeno razdoblje. Procjena vijeka trajanja napravljena je temeljem povijesnog iskustva te poslovnih planova za daljnje poslovanje Društva i Grupe.

U slučaju ugovora na određeno razdoblje, uzimaju se u obzir sve činjenice i okolnosti koje utječu na stvaranje ekonomskog poticaja za korištenje opcije produljenja ugovora ili nekorištenja mogućnosti otkaza ugovora.

U tekućoj financijskoj godini financijski učinak revidiranja uvjeta zakupa s ciljem korištenja opcije produljenja ugovora rezultirao je povećanjem vrijednosti obveze za najam i imovine s pravom uporabe za 306 tisuća eura za Društvo i za Grupu (2023: 318 tisuća eura za Društvo i za Grupu).

2.32. Upravljanje rizikom osiguranja

Rizik osiguranja odnosi se na rizik koji može nastati ako stvarne isplate šteta i naknada premašuju neto-knjigovodstveni iznos obveza iz osiguranja zbog slučajnosti, pogrešaka i/ili promjena okolnosti. Rizik osiguranja uključuje rizik nastupa štetnog događaja, rizik određivanja visine premije (tarifiranje), rizik oblikovanja obveza iz ugovora o osiguranju te rizike reosiguranja.

Premijski rizik je prisutan u trenutku izdavanja police prije nego što se dogodi osigurani slučaj. Postoji rizik da će troškovi i štete koje će nastati biti veći od primljenih premija. Rizik pričuva predstavlja rizik da je apsolutna razina obveza iz ugovora o osiguranju krivo procijenjena ili da će stvarne štete varirati oko statističke srednje vrijednosti. Rizik pribave neživotnih osiguranja također uključuje rizik katastrofe, koji proizlazi iz izvanrednih događaja koji nisu u dovoljnoj mjeri pokriveni premijskim rizikom ili rizikom pričuve. Rizik pribave osiguranja života uključuje biometrijski rizik (koji uključuje smrtnost, dugovječnost, rizik pobolijevanja i invalidnosti) i rizik odustajanja. Rizik odustajanja predstavlja veću ili manju stopu odustajanja od polica, prekida, promjena u kapitalizaciji (prestanak plaćanja premije) i otkupa.

Grupa upravlja rizikom osiguranja kroz limite pribave, procedure odobravanja transakcija koje uključuju nove proizvode ili koje prelaze zadane limite, tarifiranje, dizajn proizvoda i upravljanje reosiguranjem. Strategija pribave teži različitosti koja će osigurati uravnotežen portfelj i bazira se na velikom portfelju sličnih rizika tijekom više godina što smanjuje varijabilnost rezultata. Ugovori osiguranja neživota su u pravilu godišnji i ugovaratelji imaju pravo odbiti produljenje ugovora ili promijeniti uvjete ugovora prilikom obnove.

Fer vrijednosti financijske imovine povezane s ugovorima s obilježjem izravnog sudjelovanja (tj. unit linked proizvodi) navedena je u bilješci 18. Financijska imovina.

Grupa prenosi dio rizika u reosiguranje kako bi kontrolirala izloženost gubicima i zaštitila kapitalnu osnovu. Grupa kupuje kombinaciju proporcionalnih i neproporcionalnih ugovora o reosiguranju kako bi smanjila neto izloženost za pojedini rizik ovisno o vrsti osiguranja.

Rizik osiguranja u Grupi prate aktuari kroz svoje poslove, a Sektor za upravljanje rizicima u dogovoru s njima preuzima pokazatelje kako bi taj rizik obuhvatili u sklopu upravljanja rizicima na razini cijele Grupe.

Izvešće s mišljenjem o pouzdanosti i adekvatnosti statutarnih tehničkih pričuva te oblikovanju i dostatnosti premije osiguranja daje imenovani ovlašten aktuar dok aktuarska funkcija daje mišljenje o primjerenosti programa reosiguranja kojim se potvrđuje adekvatnost vlastitih udjela.

Koncentracija rizika osiguranja

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

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

Koncentracija osigurateljnog rizika poslije reosiguranja odnosno retrocesije u odnosu na vrstu prihvaćenog osigurateljnog rizika (liniju poslovanja) prikazana je u tablici, s obzirom na knjigovodstvenu vrijednost ugovora o osiguranju (neto od reosiguranja) koje nastaju temeljem ugovora o osiguranju:

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Osiguranje medicinskih troškova	5.449	4.160	8.159	6.055
Osiguranje zaštite prihoda	7.745	7.789	9.983	9.781
Osiguranje naknada radnicima	88	87	88	87
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	184.644	175.732	236.922	223.076
Ostala osiguranja motornih vozila	50.646	44.504	57.286	50.667
Pomorsko osiguranje, osiguranje zračnih letjelica i transportno osiguranje	12.137	11.343	12.215	11.435
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	46.117	32.517	49.016	34.893
Ostala osiguranje od odgovornosti	50.431	44.795	50.692	44.959
Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava	(4.058)	(4.944)	1.567	2.153
Osiguranje troškova pravne zaštite	123	122	126	122
Osiguranje pomoći (asistencija)	242	571	1.033	1.305
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	1.442	1.777	1.449	1.733
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje (neživot)	-	-	-	-
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	3.749	3.456	3.749	3.456
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	126	75	126	75
Neproporcionalno reosiguranje imovine	3.072	2.310	3.072	2.310
Ukupno neživotno osiguranje	361.953	324.294	435.483	392.107
Zdravstveno osiguranje	-	-	-	-
Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	284.797	324.737	340.754	374.233
Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	4.283	18.052	12.519	24.392
Ostala životna osiguranja	(31)	35	3.202	3.844
Zdravstveno reosiguranje	-	-	-	-
Životno reosiguranje	-	-	-	-
Ukupno životno osiguranje	289.049	342.824	356.475	402.469
Ukupno	651.002	667.118	791.958	794.576

Određeni iznosi iz prethodnog izvještajnog razdoblja reklasificirani su radi dosljednosti s prezentacijom tekućeg izvještajnog razdoblja te reklasifikacija nije materijalno značajna.

Uprava vjeruje da neživotna osiguranja nemaju značajnu izloženost prema bilo kojoj skupini osiguranika po društvenim, profesionalnim, generacijskim ili sličnim kriterijima. Najveća vjerojatnost značajnih gubitaka proizlazi iz katastrofalnih događaja, kao što su poplave, tuča, oluje ili oštećenja uslijed potresa. Tehnike i pretpostavke koje Grupa koristi za izračun ovih rizika uključuju:

- Mjerenje zemljopisnih akumulacija,
- Procjenu najvećeg mogućeg gubitka,
- Ugovaranje reosigurateljne zaštite.

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

Osjetljivost dobiti/gubitka prije poreza i kapitala na promjene značajnih varijabli u vezi s osiguranjem i tržišnim rizikom

Dobit ili gubitak i obveze iz osiguranja su većinom osjetljivi na promjene u smrtnosti i stopi obolijevanja kod ugovora o životnim osiguranjima zajedno s korištenim kamatnim stopama. Tablica u nastavku analizira kako bi se dobit ili gubitak te ukupni kapital povećali (smanjili) da je došlo do promjena u varijablama rizika koje bi bile razumno moguće na datum izvještavanja. Ova analiza predstavlja osjetljivost i prije i nakon smanjenja rizika reosiguranjem i pretpostavlja da sve ostale varijable ostaju konstantne.

Društvo	Stanje 31. prosinca 2024.		Stanje 31. prosinca 2024.		Stanje 31. prosinca 2023.		Stanje 31. prosinca 2023.	
	Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit		Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit	
	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ugovori o životnim osiguranjima								
Promjena stopa smrtnost za + 15%	(72)	(72)	(6)	(6)	(27)	(27)	(17)	(17)
Promjena troškova za + 10%	(137)	(137)	52	52	(134)	(134)	120	120
Promjena kamatne stope za + 1%	-	-	13.382	13.382	-	-	14.441	14.441
Promjena kamatne stope za - 1%	-	-	(15.041)	(15.041)	-	-	(16.206)	(16.206)

Grupa	Stanje 31. prosinca 2024.		Stanje 31. prosinca 2024.		Stanje 31. prosinca 2023.		Stanje 31. prosinca 2023.	
	Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit		Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit	
	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja	Prije reosiguranja	Nakon reosiguranja
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ugovori o životnim osiguranjima								
Promjena stopa smrtnost za + 15%	(122)	(122)	(3)	(3)	(104)	(104)	(5)	(5)
Promjena troškova za + 10%	(240)	(240)	100	100	(230)	(230)	191	191
Promjena kamatne stope za + 1%	-	-	17.716	17.716	-	-	18.655	18.655
Promjena kamatne stope za - 1%	-	-	(19.935)	(19.935)	-	-	(20.966)	(20.966)

U neživotnim osiguranjima, varijable koje imaju najveći utjecaj na obveze osiguranja odnose se na sudske sporove iz osiguranja automobilske odgovornosti. Obveze koje se odnose na sudske štete osjetljive su na pravne, sudske, političke, ekonomske i društvene trendove. Uprava smatra da nije izvedivo kvantificirati osjetljivost neživotnih osiguranja na promjene u ovim varijablama.

2.33. Upravljanje financijskim rizicima

Osnovni cilj Grupe prilikom upravljanja financijskim rizicima je održavanje razine kapitala adekvatnog opsegu i vrstama poslova osiguranja koje obavlja te s obzirom na rizike kojima je izloženo. Uprava prepoznaje značaj postojanja efikasnog i efektivnog sustava upravljanja rizicima.

Službena nadzorna tijela kontroliraju solventnost Društva i Grupe kako bi se osiguralo pokriće obveza proizašlih iz mogućih ekonomskih promjena ili prirodnih katastrofa.

Grupa aktivno upravlja imovinom koristeći pristup koji stavlja u ravnotežu kvalitetu, diversifikaciju, usklađivanje imovine i obveza, likvidnost i prinos od ulaganja. Poslovodstvo pregledava i odobrava portfelje, utvrđuje limite, i nadzire proces upravljanja aktivom i pasivom. Dužna pažnja poklanja se i usklađenosti s pravilima koja su postavljena Zakonom o osiguranju.

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

Tržišni rizik

Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i cjenovni rizik. Tržišni rizik je rizik fluktuacije fer vrijednosti budućih novčanih tokova po financijskim instrumentima zbog promjene tržišnih cijena. Cjelokupni sustav upravljanja tržišnim rizikom propisan je nizom internih akata Grupe.

a) Valutni rizik – rizik fluktuacije fer vrijednosti ili novčanih tokova po financijskim instrumentima zbog promjena u tečajevima stranih valuta.

Grupa je izložena valutnom riziku kroz transakcije u stranim valutama, od kojih je najznačajnija valuta USD. Grupa je izložena valutnom riziku s osnova ulaganja u dužničke i vlasničke vrijednosne papire, depozite, zajmove i ostale investicije. Grupa upravlja valutnim rizikom na način da procjenjuje i planira te time smanjuje razliku između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu. Imovina za pokriće obveza iz osiguranja je većim dijelom denominirana u eurima, budući da je i većina obveza iz osiguranja također denominirana u eurima. Grupa aktivno koristi derivativne instrumente za zaštitu od izloženosti

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

valutnom riziku. Na dan 31. prosinca 2024. godine službeni tečaj eura iznosio je 0,957488 eura za 1 američki dolar. U nastavku je dana analiza osjetljivosti financijske imovine i obveza na promjenu tečaja:

Promjena za 1%	2024.		2024.		2023.		2023.	
	Utjecaj na dobit prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit		Utjecaj na dobit prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit	
	Jačanje valute	Slabljenje valute	Jačanje valute	Slabljenje valute	Jačanje valute	Slabljenje valute	Jačanje valute	Slabljenje valute
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Društvo								
Financijski instrumenti	31	(31)	-	-	18	(18)	12	(12)
Grupa								
Financijski instrumenti	193	(193)	113	(113)	112	(112)	353	(353)

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Analiza imovine i obveza Društva po valutama na dan izvještavanja je kako slijedi:

Društvo u 000 EUR	31. prosinca 2024.				31. prosinca 2023.			
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	111.010	-	-	111.010	54.531	-	-	54.531
Imovina iz ugovora o reosiguranju	52.011	1.487	-	53.498	48.856	1.061	-	49.917
Imovina iz ugovora o osiguranju	15.030	-	-	15.030	16.997	-	-	16.997
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	317.574	-	-	317.574	351.439	-	-	351.439
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	694.934	-	72	695.006	671.530	-	1.168	672.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	64.335	28.847	-	93.182	96.870	38.386	387	135.643
<i>Derivativna financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG</i>	21	-	-	21	228	258	-	486
<i>Nederivativna financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG</i>	64.314	28.847	-	93.161	96.642	38.128	387	135.157
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	27.270	8	57	27.335	29.108	-	103	29.211
Novac i novčani ekvivalenti	63.691	27	38	63.756	45.217	33	39	45.289
Ukupno imovina	1.345.855	30.369	167	1.376.391	1.314.548	39.480	1.697	1.355.725
Obveze								
Obveze iz ugovora o osiguranju	711.595	1.744	-	713.339	729.998	2.123	1	732.122
Obveze iz ugovora o reosiguranju	6.256	(65)	-	6.191	1.910	-	-	1.910
Financijske obveze po amortiziranom trošku	38.798	-	-	38.798	37.058	-	-	37.058
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	832	-	-	832	91	-	-	91
Rezerviranja	5.418	-	-	5.418	6.767	-	-	6.767
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	49.461	207	92	49.760	40.446	18	6	40.470
Ukupno obveze	812.360	1.886	92	814.338	816.270	2.141	7	818.418
Valutna neusklađenost	533.495	28.483	75	562.053	498.278	37.339	1.690	537.307

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Analiza imovine i obveza Grupe po valutama na dan izvještavanja je kako slijedi:

Grupa u 000 EUR	31. prosinca 2024.				31. prosinca 2023.			
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina								
Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	9.869	-	-	9.869	9.838	-	285	10.123
Imovina iz ugovora o reosiguranju	52.102	1.487	5.552	59.141	48.856	1.061	4.521	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	15.030	-	-	15.030	16.997	-	-	16.997
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	288.462	-	74.065	362.527	327.855	-	66.386	394.241
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	741.258	-	51.847	793.105	709.660	-	47.070	756.730
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	64.335	28.847	10.755	103.937	96.870	38.386	10.588	145.844
<i>Derivativna financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG</i>	21	-	-	21	229	258	-	486
<i>Nederivativna financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG</i>	64.314	28.847	10.755	103.916	96.641	38.128	10.588	145.357
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	33.509	8	5.358	38.875	36.437	-	5.665	42.102
Novac i novčani ekvivalenti	82.225	29	3.449	85.703	60.329	33	6.461	66.823
Ukupno imovina	1.286.790	30.371	151.026	1.468.187	1.306.842	39.480	140.976	1.487.297
Obveze								
Obveze iz ugovora o osiguranju	764.277	1.744	93.469	859.490	727.975	2.122	131.889	861.986
Obveze iz ugovora o reosiguranju	6.257	(65)	447	6.639	1.910	-	2.115	4.025
Financijske obveze po amortiziranom trošku	41.708	-	6.852	48.560	42.789	-	5.360	48.149
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	832	-	-	832	91	-	-	91
Rezerviranja	6.921	-	503	7.424	7.888	-	197	8.085
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	58.201	207	6.588	64.996	46.028	18	5.969	52.015
Ukupno obveze	878.196	1.886	107.859	987.941	826.681	2.140	145.530	974.351
Valutna neusklađenost	408.594	28.485	43.167	480.246	480.161	37.340	(4.554)	512.946

b) Kamatni rizik

Rizik promjene kamatnih stopa je rizik fluktuacije fer vrijednosti ili novčanih tokova po financijskim instrumentima zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Grupa je izložena kamatnom riziku po osnovi financijskih instrumenata, čije su vrijednosti osjetljive na promjenu kamatnih stopa. Izloženost financijskim instrumentima iskazana je u bilješci 18.1.

Također, promjene kamatnih stopa utječu na razinu obveza i imovine iz ugovora o osiguranju i reosiguranju budući da se iste mjere diskontiranjem budućih novčanih tokova (novčanih tokova od izvršenja ugovora) uz primjenu trenutnih diskontnih stopa. Knjigovodstveni iznos obveza i imovine iz ugovora o osiguranju i reosiguranju prezentirane su u bilješci 17. dok je osjetljivost promjene kamatne stope kod obveza i imovine iz ugovora o osiguranju i reosiguranju uključena u bilješku 2.32 Upravljanje rizikom osiguranja.

Grupa prati ovu izloženost periodičkim pregledima stanja svoje imovine i obveza. Grupa nastoji uskladiti buduće primitke od ove imovine s obvezama iz osiguranja putem kupnje dužničkih vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata s definiranim novčanim tokovima ili za koje se novčani tokovi mogu procijeniti, a dodatno se od kamatnog rizika štiti i ugovaranjem kamatnih derivativa.

U nastavku je dana analiza osjetljivosti financijske imovine na promjenu tržišnih kamatnih stopa:

Promjena kamatne stope za +/- 100 bps	2024.		2024.		2023.		2023.	
	Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit		Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza		Utjecaj na sveobuhvatnu dobit	
	Povećanje	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje	Povećanje	Smanjenje
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Društvo								
Financijski instrumenti	-	-	(21.954)	21.954	(189)	189	(21.554)	21.554
Grupa								
Financijski instrumenti	-	-	(27.580)	27.580	(189)	189	(25.848)	25.848

c) Ostali cjenovni rizici

Rizik vlasničkih vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima je uzrokovan fluktuacijom fer vrijednosti ili novčanih tokova po financijskim instrumentima zbog promjena tržišnih cijena (koje ne proizlaze iz kamatnog ili valutnog rizika) bilo da je riječ o promjenama koje su prouzročili čimbenici svojstveni pojedinom financijskom instrumentu ili njegovom izdavatelju ili drugi čimbenici koji utječu na sve slične financijske instrumente kojima se trguje na tržištu.

Portfelj utrživih vlasničkih vrijednosnih papira i udjela u investicijskim fondovima, koji se u bilanci vodi po fer vrijednosti, čini Grupu podložnu ovom riziku. Portfelj Grupe sadrži vrijednosnice različitih izdavatelja, a rizik koncentracije bilo koje pojedinačne kompanije ili društva se prati i ograničen je zakonskim zahtjevima i usvojenim limitima.

Grupa procjenjuje, odnosno mjeri, te kontrolira izloženost tržišnom riziku kroz praćenje izloženosti ulaganja, uspostavom limita i ovlasti za ulaganja, kroz niz statističkih i ostalih kvantitativnih mjera rizika te kroz ugovaranje derivativa za zaštitu (smanjenje) od cjenovnog rizika.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Analiza cjenovnog rizika:

	2024.		2023.	
	Utjecaj na dobit/gubitak prije poreza u 000 EUR	Utjecaj na sveobuhvatnu dobit u 000 EUR	Utjecaj na dobit/gubitak nakon poreza u 000 EUR	Utjecaj na sveobuhvatnu dobit u 000 EUR
Društvo				
Promjena u cijeni za +/- 5 %	4.513/(4.513)	9.585/(9.585)	5.458/(5.458)	6.941/(6.941)
Grupa				
Promjena u cijeni za +/- 5 %	4.797/(4.797)	9.585/(9.585)	5.747/(5.747)	6.941/(6.941)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da će jedna ugovorna strana financijskog instrumenta drugoj strani prouzročiti financijske gubitke zbog nemogućnosti ispunjavanja obveza.

Grupa se izlaže kreditnom riziku kroz sljedeću financijsku imovinu:

- depoziti i dani zajmovi
- dužničke vrijednosnice (obveznice i komercijalni zapisi)
- potraživanja od posrednika u osiguranju i ostala potraživanja
- imovina iz ugovora o osiguranju i reosiguranju
- novac u banci

Grupa upravlja ovim rizikom tako što unaprijed provodi analizu praćenja kreditnih rizika i izloženosti, redovitim pregledima od strane Uprave te redovitim sastancima s ciljem praćenja razvoja kreditnog rizika. Grupa upravlja kreditnim rizikom i kontinuirano prati izloženost kreditnom riziku. Za sve osiguranike rade se ocjene kreditne sposobnosti i prikupljaju instrumenti osiguranja prije plaćanja po odobrenim zajmovima ili njihovoj prolongaciji.

Izloženost kreditnom riziku	Društvo		Grupa	
	31.12.2024. u 000 EUR	31.12.2023. u 000 EUR	31.12.2024. u 000 EUR	31.12.2023. u 000 EUR
Ulaganja u dužničke vrijednosne papire (bilješka 18.1)	732.547	829.919	846.161	930.682
Ulaganja u depozite bankama (bilješka 18.1)	10.424	9.889	78.136	72.553
Zajmovi (bilješka 18.1)	78.563	56.481	40.289	19.888
Imovina iz ugovora o reosiguranju	53.498	49.917	59.141	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	15.030	16.997	15.030	16.997
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	24.263	24.924	32.371	34.856
Novac i novčani ekvivalenti	63.756	45.289	85.703	66.823
	978.081	1.033.416	1.156.831	1.196.237

Koncentracija potraživanja od Republike Hrvatske na dan 31.12.

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024. u 000 EUR	31.12.2023. u 000 EUR	31.12.2024. u 000 EUR	31.12.2023. u 000 EUR
Državne obveznice	490.546	658.293	494.015	662.298
Nedospjela kamata na obveznice	6.707	10.080	6.721	10.090
Trezorski zapisi	-	4.936	-	4.936
Ostala potraživanja	754	363	1.232	770
	498.007	673.672	501.968	678.094

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Tablice u nastavku prikazuju analizu imovine Društva i Grupe po kategorijama prema ocjenama agencija Standard&Poor's (S&P).

	2024.	Društvo
	S&P	31.12.2024.
		u 000 EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužnički vrijednosni papiri		229.237
Ministarstvo financija RH	A-	226.391
Bez ocjene		2.846
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		503.310
Ministarstvo financija RH	A-	270.862
Ministarstvo financija Republike Francuske	AA-	4.083
Ministarstvo financija Mađarske	BBB-	26.973
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	10.568
Ministarstvo financija Slovenije	AA-	1.448
Ministarstvo financija Bugarske	BBB	16.344
Ministarstvo financija Poljska	A-	19.462
Ministarstvo financija Njemačka	-	-
Ministarstvo financija Čilea	A	1.700
Ministarstvo financija Italije	BBB	4.420
Ministarstvo financija Slovačke	A+	8.475
Ministarstvo financija Španjolske	A	5.683
Europska unija	AA+	14.861
Korporacije s ocjenom	A+	1.075
	A	5.337
	A-	9.736
	BBB+	4.156
	BBB	10.805
	BBB-	17.801
Korporacije s ocjenom neke druge agencije	-	65.180
Bez ocjene	-	4.341
Zajmovi i depoziti		88.987
Ostale banke i financijske institucije*	-	10.424
Bez ocjene**	-	78.563
Imovina iz ugovora o reosiguranju		53.498
Reosiguratelji s ocjenom	AA+	2.467
	AA	413
	AA-	17.657
	A+	19.705
	A	5.532
	A-	4.551
Reosiguratelji s rejtingom neke druge agencije	-	1.128
Bez ocjene	-	2.045
Imovina iz ugovora o osiguranju		15.030
Bez ocjene		15.030
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja		24.263
Bez ocjene	-	24.263
Novac i novčani ekvivalenti		63.756
Ostale banke i financijske institucije*	-	63.756
		978.081

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

	2023.	Društvo
	S&P	31.12.2023.
		u 000 EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužnički vrijednosni papiri		285.069
Ministarstvo financija RH	BBB+	282.207
Bez ocjene	-	2.862
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		533.886
Ministarstvo financija RH	BBB+	391.102
Ministarstvo financija Mađarske	BBB-	13.579
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	24.545
Ministarstvo financija Slovenije	AA-	-
Ministarstvo financija Bugarske	BBB	9.509
Ministarstvo financija Poljska	A-	5.365
Ministarstvo financija Njemačka	AAA	9.922
Korporacije s ocjenom	A	6.174
	A-	6.367
	BBB+	4.102
	BBB	8.551
	BBB-	10.499
Korporacije s ocjenom neke druge agencije	-	39.744
Bez ocjene	-	4.427
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		10.964
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	1.340
Korporacije s ocjenom	BBB-	9.624
Zajmovi i depoziti		66.370
Ostale banke i financijske institucije*	-	9.888
Bez ocjene**	-	56.482
Imovina iz ugovora o reosiguranju		49.917
Reosiguratelji s ocjenom	AA+	1.975
	AA	222
	AA-	17.982
	A+	18.404
	A	5.580
	A-	1.659
Reosiguratelji s rejtingom neke druge agencije	-	2.927
Bez ocjene	-	1.168
Imovina iz ugovora o osiguranju		16.997
Bez ocjene		16.997
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja		24.924
Bez ocjene	-	24.924
Novac i novčani ekvivalenti		45.289
Ostale banke i financijske institucije*	-	45.289
		1.033.416

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

	2024.	Grupa
	S&P	31.12.2024.
		u 000 EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužnički vrijednosni papiri		244.752
Ministarstvo financija RH	A-	227.210
Ministarstvo financija Makedonije	BB-	8.515
Republika Bosna i Hercegovina	B+	6.180
Bez ocjene	-	2.847
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		601.409
Ministarstvo financija RH	A-	273.526
Ministarstvo financija Republike Francuske	AA-	5.194
Ministarstvo financija Mađarske	BBB-	26.973
Ministarstvo financija Makedonije	BB-	52.805
Ministarstvo financija Srbije	BB+	40.488
Ministarstvo financija Slovenije	AA-	1.448
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	10.568
Ministarstvo financija Bugarske	BBB	16.344
Ministarstvo financija Poljske	A-	19.462
Ministarstvo financija Njemačke	-	-
Ministarstvo financija Čilea	A	1.700
Ministarstvo financija Italije	BBB	4.420
Ministarstvo financija Slovačke	A+	8.475
Ministarstvo financija Španjolske	A	5.683
Europska unija	AA+	14.861
Korporacije s ocjenom	A+	1.075
	A	5.337
	A-	9.736
	BBB+	4.156
	BBB	10.805
	BBB-	17.801
Korporacije s ocjenom neke druge agencije	-	65.180
Bez ocjene	-	5.372
Zajmovi i depoziti		118.425
Ostale banke i financijske institucije*	-	35.728
Bez ocjene**	-	82.697
Imovina iz ugovora o reosiguranju		59.141
Reosiguratelji s ocjenom	AA+	6.044
	AA	413
	AA-	17.657
	A+	19.705
	A	5.532
	A-	4.551
Reosiguratelji s rejtingom neke druge agencije	-	3.998
Bez ocjene	-	1.241
Imovina iz ugovora o osiguranju		15.030
Bez ocjene		15.030
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja		32.371
Bez ocjene	-	32.371
Novac i novčani ekvivalenti		85.703
Banke s ocjenom		-
Ostale banke i financijske institucije*	-	85.703
		1.156.831

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

	2023.	Grupa
	S&P	31.12.2023.
		u 000 EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku – dužnički vrijednosni papiri		301.800
Ministarstvo financija RH	BBB+	283.810
Ministarstvo financija Makedonije	BB-	11.273
Republika Bosna i Hercegovina	B+	3.855
Bez ocjene	-	2.862
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		617.918
Ministarstvo financija RH	BBB+	393.514
Ministarstvo financija Republike Francuske	AA	1.201
Ministarstvo financija Mađarske	BBB-	13.579
Ministarstvo financija Makedonije	BB-	44.731
Ministarstvo financija Srbije	BB+	35.687
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	24.545
Ministarstvo financija Bugarske	BBB	9.509
Ministarstvo financija Poljske	A-	5.365
Ministarstvo financija Njemačke	AAA	9.922
Korporacije s ocjenom	A	6.174
	A-	6.367
	BBB+	4.102
	BBB	8.551
	BBB-	10.499
Korporacije s ocjenom neke druge agencije	-	39.744
Bez ocjene	-	4.428
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		10.964
Ministarstvo financija Rumunjske	BBB-	1.340
Korporacije s ocjenom	BBB-	9.624
Zajmovi i depoziti		92.441
Ostale banke i financijske institucije*	-	45.592
Bez ocjene**	-	46.849
Imovina iz ugovora o reosiguranju		54.438
Reosiguratelji s ocjenom	AA+	1.975
	AA	222
	AA-	17.982
	A+	18.404
	A	5.580
	A-	1.659
Reosiguratelji s rejtingom neke druge agencije	-	2.927
Bez ocjene	-	5.689
Imovina iz ugovora o osiguranju		16.997
Bez ocjene		16.997
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja		34.856
Bez ocjene	-	34.856
Novac i novčani ekvivalenti		66.823
Banke s ocjenom		12.074
Ostale banke i financijske institucije*	-	54.749
		1.196.237

*Ostale banke i financijske institucije uključuju većinom banke i financijske institucije s ocjenom neke druge kreditne agencije te banke i financijske institucije koje nemaju ocjenu, ali njihove matične banke imaju ocjenu.

**Zajmovi i potraživanja bez ocjene uključuju zajmove povezanim stranama i domaćim poduzećima bez ocjene te zajmove fizičkim osobama koja su osigurana.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da bi iznenadno i neočekivano podmirenje obveza moglo zahtijevati od Grupe likvidaciju aktive u kratkom roku po niskoj cijeni. Ovaj rizik uključuje rizik nesposobnosti unovčavanja imovine u prikladnim rokovima i kamatama te rizik nesposobnosti likvidacije imovine po razumnoj cijeni i u prikladnom vremenskom razdoblju. Grupa ima portfelj likvidne imovine kao dio strategije upravljanja rizikom likvidnosti, čime osigurava kontinuirano poslovanje i udovoljava zakonskim zahtjevima.

Zakonski zahtjevi za plaćanjem šteta na vrijeme su zadovoljeni. Organizacijske jedinice za odgovorne za financije dnevno prate priljeve i odljeve te rade mjesečne planove kao i scenarije pogoršane likvidnosti. Rizik likvidnost se uzima u obzir prilikom ocjene uparivanja imovine i obveza.

Sljedeća tablica prikazuje za financijsku imovinu iznose ugovorenih diskontiranih novčanih tokova po ročnosti, a za obveze iz osiguranja procijenjeno dospijeće iznosa priznatih u izvještaju o financijskom položaju.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Analiza ročnosti na dan izvještavanja je kako slijedi:

Društvo u 000 EUR	31.12.2024.					31.12.2023.						
	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno
Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	-	-	-	-	111.010	111.010	-	-	-	-	54.531	54.531
Imovina iz ugovora o reosiguranju	24.529	19.880	4.145	2.651	2.293	53.498	24.496	13.509	4.814	4.247	2.851	49.917
Imovina iz ugovora o osiguranju	6.249	3.444	2.845	2.386	106	15.030	7.895	3.333	2.432	3.000	337	16.997
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	20.392	55.909	78.927	153.600	8.746	317.574	69.886	40.153	49.657	139.495	52.248	351.439
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	102.717	123.456	166.354	216.265	86.214	695.006	52.842	132.617	217.960	253.840	15.439	672.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	81.160	11.207	799	4	12	93.182	45.959	9.465	15.599	46.482	18.138	135.643
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	27.335	-	-	-	-	27.335	29.211	-	-	-	-	29.211
Novac i novčani ekvivalenti	63.756	-	-	-	-	63.756	45.289	-	-	-	-	45.289
Ukupno	326.138	213.896	253.070	374.906	208.381	1.376.391	275.578	199.077	290.462	447.064	143.544	1.355.725
Obveze												
Obveze iz ugovora o osiguranju	271.756	154.789	78.610	85.544	122.640	713.339	285.203	146.209	91.616	86.125	122.969	732.122
Obveze iz ugovora o reosiguranju	7.139	(294)	(162)	(237)	(255)	6.191	2.070	(82)	(30)	3.000	(3.048)	1.910
Financijske obveze po amortiziranom trošku	2.665	4.439	3.423	8.226	20.045	38.798	2.705	3.862	3.336	7.859	19.296	37.058
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	832	-	-	-	-	832	36	-	-	55	-	91
Rezerviranja	367	2.278	2.273	249	251	5.418	785	2.739	2.723	253	267	6.767
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	44.495	3.410	616	306	933	49.760	36.407	1.686	682	519	1.175	40.469
Ukupno	327.254	164.622	84.760	94.088	143.614	814.338	327.206	154.414	98.327	97.811	140.659	818.417
Ročna neusklađenost	(1.116)	49.274	168.310	280.818	64.767	562.053	(51.628)	44.663	192.135	349.253	2.885	537.308

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Analiza ročnosti na dan izvještavanja je kako slijedi:

Grupa u 000 EUR	31.12.2024.						31.12.2023.					
	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno
Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	-	-	-	-	9.869	9.869	-	-	-	-	10.123	10.123
Imovina iz ugovora o reosiguranju	27.060	21.359	4.717	3.211	2.794	59.141	27.765	14.095	5.065	4.442	3.071	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	6.249	3.444	2.845	2.386	106	15.030	7.894	3.333	2.432	3.000	338	16.997
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	58.348	69.523	74.998	152.948	6.710	362.527	100.138	61.771	42.422	140.304	49.606	394.241
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	115.322	148.905	166.997	249.201	112.680	793.105	62.395	159.934	222.379	275.375	36.647	756.730
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	85.945	12.906	1.544	1.354	2.188	103.937	50.943	10.792	17.269	47.224	19.616	145.844
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	38.847	6	22	-	-	38.875	42.076	26	-	-	-	42.102
Novac i novčani ekvivalenti	85.703	-	-	-	-	85.703	66.823	-	-	-	-	66.823
Ukupno	417.474	256.143	251.123	409.100	134.347	1.468.187	358.034	249.951	289.567	470.345	119.401	1.487.298
Obveze												
Obveze iz ugovora o osiguranju	333.495	169.033	88.844	100.961	167.157	859.490	335.658	159.800	100.827	99.597	166.104	861.986
Obveze iz ugovora o reosiguranju	7.588	(295)	(162)	(237)	(255)	6.639	4.797	(374)	(128)	2.889	(3.159)	4.025
Financijske obveze po amortiziranom trošku	4.598	7.383	6.759	10.067	19.753	48.560	4.329	6.995	6.960	9.777	20.088	48.149
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	832	-	-	-	-	832	36	-	-	55	-	91
Rezerviranja	701	2.576	2.597	858	692	7.424	1.068	2.909	2.952	512	644	8.085
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	58.698	4.440	619	306	933	64.996	47.945	1.686	691	519	1.174	52.015
Ukupno	405.912	183.137	98.657	111.955	188.280	987.941	393.833	171.016	111.302	113.349	184.851	974.351
Ročna neusklađenost	11.562	73.006	152.466	297.145	(53.933)	480.246	(35.799)	78.935	178.265	356.996	(65.450)	512.947

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Tablica u nastavku prikazuje zasebnu analizu dospijeća za portfelje ugovora o osiguranju i reosiguranju koji su obveze i prikazuje sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova za svaku od prvih pet godina nakon datuma izvještavanja i ukupno nakon prvih pet godina:

Društvo u 000 EUR	31.12.2024.							31.12.2023.						
	Do godine dana	1-2 godine	2-3 godina	3-4 godina	4-5 godina	5 i više godina	Ukupno	Do godine dana	1-2 godine	2-3 godina	3-4 godina	4-5 godina	5 i više godina	Ukupno
Imovina														
Imovina iz ugovora o reosiguranju	24.529	14.164	5.716	2.517	1.628	4.944	53.498	24.496	8.373	5.136	2.824	1.990	7.098	49.917
Imovina iz ugovora o osiguranju	6.249	1.752	1.692	1.653	1.192	2.492	15.030	7.895	1.765	1.568	1.299	1.133	3.337	16.997
Ukupno	30.778	15.916	7.408	4.170	2.820	7.436	68.528	32.391	10.138	6.704	4.123	3.123	10.435	66.914
Obveze														
Obveze iz ugovora o osiguranju	271.756	82.782	72.006	44.419	34.191	208.185	713.339	285.203	86.155	60.054	51.753	39.863	209.094	732.122
Obveze iz ugovora o reosiguranju	7.140	(201)	(93)	(88)	(74)	(493)	6.191	2.070	(49)	(33)	(18)	(12)	(48)	1.910
Ukupno	278.896	82.581	71.913	44.331	34.117	207.692	719.530	287.273	86.106	60.021	51.735	39.851	209.046	734.032
Grupa u 000 EUR														
Imovina														
Imovina iz ugovora o reosiguranju	27.060	15.005	6.354	2.849	1.868	6.005	59.141	27.765	8.742	5.353	2.972	2.093	7.513	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	6.249	1.752	1.692	1.653	1.192	2.492	15.030	7.894	1.765	1.568	1.299	1.133	3.338	16.997
Ukupno	33.309	16.757	8.046	4.502	3.060	8.497	74.171	35.659	10.507	6.921	4.271	3.226	10.851	71.435
Obveze														
Obveze iz ugovora o osiguranju	333.495	89.935	79.098	49.093	39.751	268.118	859.490	335.658	93.371	66.429	56.447	44.380	265.701	861.986
Obveze iz ugovora o reosiguranju	7.588	(202)	(93)	(88)	(74)	(492)	6.639	4.797	(210)	(164)	(75)	(53)	(270)	4.025
Ukupno	341.083	89.733	79.005	49.005	39.677	267.626	866.129	340.455	93.161	66.265	56.372	44.327	265.431	866.011

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Tablica u nastavku prikazuje buduće nediskontirane novčane tokove financijskih obveza koje se odnose na obvezu po najmu:

Obveze za najam	Društvo u 000 EUR						Grupa u 000 EUR					
	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno
31.12.2024.	3.676	6.842	5.431	11.789	27.319	55.057	5.590	9.405	8.475	13.300	27.406	64.175
31.12.2023.	3.863	6.291	5.120	11.599	27.187	54.060	5.545	9.415	8.824	13.807	28.256	65.847

Tablica u nastavku prikazuje ugovorne obveze za buduća ulaganja (bilješka 30):

Ugovorne obveze za buduća ulaganja	Društvo u 000 EUR						Grupa u 000 EUR					
	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno	Do godine dana	1-3 godine	3-5 godina	5-10 godina	10 i više godina	Ukupno
31.12.2024.	19.225	6.795	-	-	-	26.020	19.225	6.795	-	-	-	26.020
31.12.2023.	14.404	12.714	2.122	-	-	29.240	14.404	12.714	2.122	-	-	29.240

Fer vrijednost

Fer vrijednost je cijena koja bi se mogla primiti za prodanu imovinu ili platiti za prijenos obveze u uobičajenoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja vrijednosti. Fer vrijednost se temelji na kotiranim tržišnim cijenama ako su dostupne. Ako tržišne cijene nisu dostupne, fer vrijednost se procjenjuje primjenom modela diskontiranog novčanog toka ili drugih odgovarajućih tehnika za utvrđivanje cijena. Promjene u pretpostavkama na kojima se temelje procjene, uključujući diskontne stope i procijenjene buduće novčane tokove, značajno utječu na procjene. Iz tog razloga, procijenjene fer vrijednosti ne mogu se sa sigurnošću ostvariti prodajom financijskog instrumenta u ovome trenutku.

Detalji vezani za principe fer vrijednosti navedene su u poglavlju 2.17 Financijski instrumenti.

Fer vrijednost ulaganja po amortiziranom trošku prikazana je u nastavku:

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Neto knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika	Neto knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Razlika
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Društvo						
Dužničke vrijednosnice	229.237	217.624	(11.613)	285.069	268.392	(16.677)
Zajmovi	78.563	76.756	(1.807)	56.481	54.403	(2.078)
Depoziti	9.774	9.774	-	9.889	9.889	-
	317.574	304.154	(13.420)	351.439	332.684	(18.755)
Grupa						
Dužničke vrijednosnice	244.752	232.908	(11.844)	301.800	284.690	(17.110)
Zajmovi	40.289	40.289	-	19.888	19.872	(16)
Depoziti	77.486	77.486	-	72.553	72.553	-
	362.527	350.683	(11.844)	394.241	377.115	(17.126)

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

U nastavku je prikazan pregled fer vrijednost po pojedinim razinama za ulaganja po amortiziranom trošku:

	31.12.2024				31.12.2023			
	Razina 1 u 000 EUR	Razina 2 u 000 EUR	Razina 3 u 000 EUREUR	Ukupno u 000 EUR	Razina 1 u 000 EUR	Razina 2 u 000 EUR	Razina 3 u 000 EUR	Ukupno u 000 EUR
Društvo								
Dužničke vrijednosnice	42.679	174.747	198	217.624	101.938	166.235	219	268.392
Zajmovi	-	76.756	-	76.756	-	54.403	-	54.403
Depoziti	-	-	9.774	9.774	-	-	9.889	9.889
	42.679	251.503	9.972	304.154	101.938	220.638	10.108	332.684
	31.12.2024				31.12.2023			
Grupa	Razina 1 u 000 EUR	Razina 2 u 000 EUR	Razina 3 u 000 EUR	Ukupno u 000 EUR	Razina 1 u 000 EUR	Razina 2 u 000 EUR	Razina 3 u 000 EUR	Ukupno u 000 EUR
Dužničke vrijednosnice	49.633	183.077	198	232.908	107.516	176.956	218	284.690
Zajmovi	-	39.640	649	40.289	-	19.432	440	19.872
Depoziti	-	-	77.486	77.486	-	-	72.553	72.553
	49.633	222.717	78.333	350.683	107.516	196.388	73.211	377.115

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Tablice u nastavku analiziraju financijske instrumente i ostalu imovinu po fer vrijednosti primjenom metode procjene vrijednosti.

Imovina Društva mjerena po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine prikazana je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
<i>Nekretnine za djelatnost</i>	-	-	23.930	23.930
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	34.914	34.914
Vlasničke vrijednosnice	160.879	-	30.817	191.696
Dužničke vrijednosnice	394.819	108.491	-	503.310
Investicijski fondovi	-	-	-	-
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	555.698	108.491	30.817	695.006
Vlasničke vrijednosnice	503	-	-	503
Investicijski fondovi	2.509	89.499	-	92.008
Derivativni financijski instrumenti	-	21	-	21
Ostalo	-	650	-	650
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	3.012	90.170	-	93.182
Ukupno imovina po fer vrijednosti	558.710	198.661	89.661	847.032

Imovina Društva mjerena po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine prikazana je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
<i>Nekretnine za djelatnost</i>	-	-	25.693	25.693
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	67.926	67.926
Vlasničke vrijednosnice	109.828	-	28.984	138.812
Dužničke vrijednosnice	406.803	127.083	-	533.886
Investicijski fondovi	-	-	-	-
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	516.631	127.083	28.984	672.698
Vlasničke vrijednosnice	387	-	-	387
Dužničke vrijednosnice	10.964	-	-	10.964
Investicijski fondovi	46.856	76.950	-	123.806
Derivativni financijski instrumenti	-	486	-	486
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak</i>	58.207	77.436	-	135.643
Ukupno imovina po fer vrijednosti	574.838	204.519	122.603	901.960

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Imovina Grupe mjerena po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2024. godine prikazana je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Nekretnine za djelatnost	-	-	61.046	61.046
Ulaganja u nekretnine	-	-	152.459	152.459
Vlasničke vrijednosnice	160.879	-	30.817	191.696
Dužničke vrijednosnice	440.114	161.295	-	601.409
Investicijski fondovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	600.993	161.295	30.817	793.105
Vlasničke vrijednosnice	503	-	-	503
Investicijski fondovi	13.264	89.499	-	102.763
Derivativni financijski instrumenti	-	21	-	21
Ostalo	-	650	-	650
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	13.767	90.170	-	103.937
Ukupno imovina po fer vrijednosti	614.760	251.465	244.322	1.110.547

Imovina Grupe mjerena po fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2023. godine prikazana je kako slijedi:

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Nekretnine za djelatnost	-	-	58.548	58.548
Ulaganja u nekretnine	-	-	138.689	138.689
Vlasničke vrijednosnice	109.827	-	28.985	138.812
Dužničke vrijednosnice	446.105	171.813	-	617.918
Investicijski fondovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	555.932	171.813	28.985	756.730
Vlasničke vrijednosnice	387	-	-	387
Dužničke vrijednosnice	10.963	-	-	10.963
Investicijski fondovi	57.058	76.950	-	134.008
Valutni forward ugovori	-	486	-	486
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak	68.408	77.436	-	145.844
Ukupno imovina po fer vrijednosti	624.340	249.249	226.222	1.099.811

U nastavku su prikazana kretanja u razini 3 za Društvo:

Društvo	Vlasničke vrijednosnice	Dužničke vrijednosnice	Investicijski fondovi	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
31.12.2022.	9.770	235	-	10.006
Transfer sa/na Razine 2	-	-	-	-
Povećanja	19.076	-	-	19.076
Smanjenja	(1)	(235)	-	(236)
(Gubici) priznati u sveobuhvatnoj dobiti	(244)	-	-	(244)
Dobici priznati u sveobuhvatnoj dobiti	383	-	-	383
31.12.2023.	28.984	-	-	28.984
Transfer sa/na Razine 2	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	-
Smanjenja	-	-	-	-
(Gubici) priznati u sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-
Dobici priznati u sveobuhvatnoj dobiti	1.833	-	-	1.833
31.12.2024.	30.817	-	-	30.817

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Kretanje imovine za vlastite potrebe i ulaganja u nekretnine za Društvo prikazano je u bilješkama 14 i 15.

U nastavku su prikazana kretanja u razini 3 za Grupu:

Grupa	Vlasničke vrijednosnice	Dužničke vrijednosnice	Investicijski fondovi	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
31.12.2022.	9.770	235	-	10.005
Transfer sa/na Razine 2	-	-	-	-
Povećanja	19.075	-	-	19.075
Smanjenja	(1)	(235)	-	(236)
(Gubici) priznati u sveobuhvatnoj dobiti	(244)	-	-	(244)
Dobici priznati u sveobuhvatnoj dobiti	385	-	-	385
31.12.2023.	28.985	-	-	28.985
Transfer sa/na Razine 2	-	-	-	-
Povećanja	-	-	-	-
Smanjenja	-	-	-	-
(Gubici) priznati u sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-
Dobici priznati u sveobuhvatnoj dobiti	1.832	-	-	1.832
31.12.2024.	30.817	-	-	30.817

Kretanje imovine za vlastite potrebe i ulaganja u nekretnine za Grupu prikazano je u bilješkama 14 i 15.

Informacije o mjerenjima fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica, dužničkih vrijednosnica i investicijskih fondova kod kojih su korišteni značajni parametri koji nisu dostupni na tržištu (razina 3):

	Fer vrijednost na 31.12.2024 u 000 EUR	Nevidljivi inputi	Raspon inputa (vjerojatnost- ponderirani prosjeak)	Odnos nevidljivih inputa prema fer vrijednosti
Vlasničke vrijednosnice	30.817	Diskontna stopa	6,75%- 9,22% (7,83%)	Povećanje diskontne stope za 100 bps bi smanjilo fer vrijednost za 2.404 tisuće EUR. Smanjenje diskontne stope za 100 bps bi povećalo fer vrijednost za 2.658 tisuća EUR.
Dužničke vrijednosnice	-	Diskontna stopa	-	-
Investicijski fondovi	-	Diskontna stopa	-	-

	Fer vrijednost na 31.12.2023 u 000 EUR	Nevidljivi inputi	Raspon inputa (vjerojatnost- ponderirani prosjeak)	Odnos nevidljivih inputa prema fer vrijednosti
Vlasničke vrijednosnice	28.984	Diskontna stopa	7,84%- 13,21% (10,09%)	Povećanje diskontne stope za 100 bps bi smanjilo fer vrijednost za 3.543 tisuće EUR. Smanjenje diskontne stope za 100 bps bi povećalo fer vrijednost za 4.664 tisuće EUR.
Dužničke vrijednosnice	-	Diskontna stopa	-	-
Investicijski fondovi	-	Diskontna stopa	-	-

Društvo je usvojilo MSFI 13 prema kojemu je obvezno objaviti hijerarhiju fer vrijednosti financijske imovine koja se ne mjeri po fer vrijednosti kao i opis metoda vrednovanja i korištenih inputa.

Financijske obveze su iskazane po amortiziranom trošku. Budući da je kamatna stopa koju nose usklađena s tržišnim stopama, Uprava smatra da se knjigovodstvena vrijednost ovih instrumenata ne razlikuje značajno od njihove fer vrijednosti.

Fer vrijednost depozita, zajmova i financijskih obveza procjenjuje se na temelju inputa koji nisu tržišno dostupne cijene, stoga su klasificirani u razinu 3 na hijerarhiji fer vrijednosti ili korištenjem javno dostupnih stopa koje je objavila Hrvatska narodna banka (za zajmove Društva) i zbog toga bi se klasificirao kao razina 2 u hijerarhiji fer vrijednosti. Ulaganja koja imaju dostupnu tržišnu cijenu, a klasificirana su u portfelj ulaganja po amortiziranom trošku svrstana su u razinu 1.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata te potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkotrajne prirode ovih financijskih instrumenata. Fer vrijednost se utvrđuje na temelju inputa razine 2 za novac i novčane ekvivalente i na temelju inputa razine 3 za potraživanja od kupaca i ostala potraživanja.

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju maksimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je to moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su svi značajni inputi potrebni za fer vrednovanje instrumenta vidljivi, instrument se uključuje u razinu 2. Fer vrijednosti financijske imovine iskazane u razini 3 utvrđena je primjenom modela diskontiranih novčanih tokova ili drugih odgovarajućih tehnika, uz korištenje relevantnih informacija dostupnih na tržištu, kao i saznanja o trenutnom poslovanju te procjena mogućeg budućeg poslovanja izdavatelja predmetne financijske imovine.

Fer vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća tj. po amortiziranom trošku utvrđena je na temelju tržišnih cijena i tržišnih inputa te se stoga klasificira u razinu 1 i razinu 2 u skladu s MSFI 13.

Fer vrijednost nekretnina

Neovisnu procjenu ulaganja u nekretnine Grupe proveli su vanjski procjenitelji kako bi se utvrdila fer vrijednost na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine.

Za utvrđivanje revaloriziranog iznosa nekretnina za djelatnost Grupa je koristila procjene nekretnina koje su proveli neovisni ovlašteni eksterni procjenitelji u 2024. godini. Učinci su navedeni u bilješci 14.

Korištene tehnike procjene vrijednosti za utvrđivanje fer vrijednost na razini 3

Fer vrijednost ulaganja u nekretnine izvedena je primarno primjenom usporedne i dohodovne metode, te ponekad u nedostatku informacija o tržišnim parametrima primjenom troškovne, ovisno o pojedinoj nekretnini.

Fer vrijednost nekretnina za djelatnost izvedena je prvenstveno primjenom dohodovne metode.

Najznačajniji inputi u procjenama vrijednosti bile su cijene ili prihodi od najma po četvornom metru, koji su generirani temeljem usporedivih nekretnina u neposrednoj blizini i koji su potom usklađeni prema razlikama u ključnim atributima.

Informacije o mjerenjima fer vrijednosti ulaganja u nekretnine kod kojih su korišteni značajni parametri koji nisu dostupni na tržištu (razina 3)

Opis	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2024.	Fer vrijednost zemljišta na dan 31. prosinca 2024.	Fer vrijednost zgrade na dan 31. prosinca 2024.	Fer vrijednost na dan 31. prosinca 2023.	Fer vrijednost zemljišta na dan 31. prosinca 2023.	Fer vrijednost zgrade na dan 31. prosinca 2023.	Tehnika(e) procjene vrijednosti	Nedostupni parametri	Raspon nedostupnih parametara	
									2024.	2023.
Društvo	34.914	5.288	26.626	67.926	9.451	58.475	Dohodovni pristup	Stopa kapitalizacije	6-10%	6-10%
							Troškovni pristup	Jedinična cijena građenja po m2 (EUR)	150-915	133-986
							Usporedni pristup	Prosječna cijena po m2 (EUR)	61,36 - 3.881	1-3.403
Grupa	152.459	23.176	129.283	138.689	20.365	118.324	Dohodovni pristup	Stopa kapitalizacije	6%-10%	6%-10%
								Diskontna stopa	10%	10%
							Troškovni pristup	Jedinična cijena građenja (EUR)	150-915	133-986
							Usporedni pristup	Prosječna cijena po m2 (EUR)	21 – 3.881	1 - 4.236

Značajno povećanje (smanjenje) procijenjene stope kapitalizacije, jedinične cijene građenja i prosječne cijene po m2, bez mijenjanja ostalih varijabla, utjecao bi na značajno povećanje (smanjenje) fer vrijednosti ulaganja u nekretnine. Značajno povećanje (smanjenje) diskonte stope, bez mijenjanja ostalih varijabla, utjecao bi na značajno smanjenje (povećanje) fer vrijednosti ulaganja u nekretnine.

Ne postoji značajan međuodnos između nevidljivih inputa korištenih u procjenama koji bi imao značajan efekt na fer vrijednost.

2.34. Upravljanje kapitalom

Osnovni ciljevi Društva i Grupe prilikom upravljanja kapitalom su sljedeći:

- Osiguranje kontinuiteta poslovanja Društva;
- Usklađenost sa zakonskim i podzakonskim aktima RH i EU te propisima i napucima regulatora o upravljanju kapitalom;
- Zadržavanje visoke razine kapitaliziranosti i posljedično financijske stabilnosti pružajući na taj način odgovarajuću razinu sigurnosti ugovarateljima i korisnicima osiguranja;
- Postizanje efikasne i optimalne alokacije kapitala kao i maksimizacija povrata na kapital;
- Osiguravanje kontinuirane usklađenosti poslovne strategije Društva i Grupe s apetitom preuzimanja rizika te ciljanim nivoima adekvatnosti kapitala;
- Osiguravanje visoke razine kapitaliziranosti odnosno dovoljnog viška kapitala radi daljnjeg ulaganja u razvoj i rast Društva i Grupe.

Društvo i Grupa podliježu zakonskim i podzakonskim propisima RH i EU koji reguliraju upravljanje kapitalom te posebno definiraju minimalne razine kapitala koje Društvo i Grupa moraju održavati (regulatorni okvir Solventnost 2 koji se primjenjuje od 2016. godine). Navedenim regulatornim okvirom definirani su propisi koji reguliraju način izračuna i izvještavanja o adekvatnosti kapitala. Posebno, propisano je da Društvo i Grupa moraju u svakom trenutku održavati prihvatljiva vlastita sredstva (dostupni kapital) na način da pokriju Minimalni potrebni kapital (tzv. MCR), kao i Potrebni solventni kapital (tzv. SCR).

SCR omjer definira se kao omjer iznosa ukupnih prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće potrebnog solventnog kapitala (SCR-a) i iznosa potrebnog solventnog kapitala. MCR omjer definira se kao omjer iznosa ukupnih prihvatljivih vlastitih sredstava za pokriće minimalnog potrebnog kapitala (MCR-a) i iznosa minimalnog potrebnog kapitala.

Na temelju informacija danih interno ključnom rukovodstvu, Društvo i Grupa su usklađeni sa zakonskim i podzakonskim propisima koji reguliraju adekvatnost kapitala, kako slijedi:

	Regulatorni zahtjev	Društvo	
		31.12.2024.	31.12.2023.
SCR omjer	> 100%	267%	308%
MCR omjer	> 100%	1014%	1065%

	Regulatorni zahtjev	Grupa	
		31.12.2024.*	31.12.2023.**
SCR omjer	> 100%	240%	245%
MCR omjer	> 100%	859%	776%

* Prikazani su privremeni kvartalni podaci za posljednji referentni datum za koji su podaci dostupni u trenutku izrade ovog Izvještaja. Grupa će javno objaviti konačne (godišnje) podatke za 31.12.2024. godine u sklopu Izvješća o solventnosti i financijskom stanju Grupe CROATIA osiguranje za 2024. godinu, koje će biti javno objavljeno na web stranicama Društva u propisanim rokovima.

** Prikazani podaci za 31.12.2023. godine su podaci objavljeni u Izvješću o solventnosti i financijskom stanju CROATIA osiguranje Grupe za 2023. godinu

Društvo i Grupa redovito monitoriraju adekvatnost kapitala te provode stres testove na kapital i njegovu dostatnost, kako bi na vrijeme spriječili mogućnost nedostatka kapitala.

3. Izvještavanje po segmentima

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Društva po poslovnim segmentima za godinu je kako slijedi:

	2024.		2023.		2023.	
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	441.095	7.742	448.837	388.942	6.442	395.384
Rashodi od ugovora o osiguranju	(405.587)	(3.057)	(408.644)	(373.366)	(2.565)	(375.931)
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(14.809)	-	(14.809)	(7.676)	(1)	(7.677)
Rezultat iz ugovora o osiguranju	20.699	4.685	25.384	7.900	3.876	11.776
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	17.117	8.642	25.759	17.365	9.859	27.224
Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.918	2.160	8.078	4.158	1.892	6.050
Neto umanje/otpuštanje umanje/otpuštanje vrijednosti financijske imovine	2.308	44	2.352	1.649	370	2.019
Prihodi od ulaganja u nekretnine	4.329	-	4.329	4.691	-	4.691
Neto tečajne razlike	1.159	372	1.531	(805)	(159)	(964)
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	17.510	(849)	16.661	11.874	1.319	13.193
Neto prihod od ulaganja	48.341	10.369	58.710	38.932	13.281	52.213
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju	(4.829)	(2.305)	(7.134)	(3.573)	(1.150)	(4.723)
Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	739	-	739	673	-	673
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(4.090)	(2.305)	(6.395)	(2.900)	(1.150)	(4.050)
Ostali prihodi	7.317	6	7.323	5.636	17	5.653
Ostali financijski rashodi	(1.390)	(30)	(1.420)	(1.382)	(36)	(1.418)
Ostali poslovni rashodi	(11.933)	(170)	(12.103)	(8.834)	(187)	(9.021)
Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	-	-	-	-	-	-
Dobit prije poreza	58.944	12.555	71.499	39.352	15.801	55.153
Porez na dobit	(3.930)	(1.996)	(5.926)	(5.525)	(2.749)	(8.274)
Dobit poslije poreza	55.014	10.559	65.573	33.827	13.052	46.879
(Gubitak)/dobit pripada:						
- Dioničarima Društva	55.014	10.559	65.573	33.827	13.052	46.879
- Nekomolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
	55.014	10.559	65.573	33.827	13.052	46.879

Ukupan trošak amortizacije segmenta neživot iznosi 8.849 tisuća eura (2023: 8.777 tisuća eura), dok u segmentu život iznosi 107 tisuća eura (2023: 120 tisuća eura).

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Izvještaj o financijskom položaju Društva po segmentima na datum izvještavanja je kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Nematerijalna imovina	14.907	-	14.907	15.767	-	15.767
Nekretnine po modelu revalorizacije	23.930	-	23.930	25.693	-	25.693
Nekretnina i oprema po modelu troška	37.569	2	37.571	36.952	2	36.954
Ulaganja u nekretnine	34.914	-	34.914	67.926	-	67.926
Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	111.010	-	111.010	54.531	-	54.531
Imovina iz ugovora o reosiguranju	53.498	-	53.498	49.917	-	49.917
Imovina iz ugovora o osiguranju	14.999	31	15.030	16.997	-	16.997
Financijska imovina	762.665	343.097	1.105.762	747.549	412.231	1.159.780
<i>Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</i>	210.199	107.375	317.574	199.241	152.198	351.439
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	492.824	202.182	695.006	472.001	200.697	672.698
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	59.642	33.540	93.182	76.308	59.335	135.643
Odgođena porezna imovina	-	-	-	-	-	-
Tekuća porezna imovina	4.388	-	4.388	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	29.859	17	29.876	29.931	61	29.992
Novac i novčani ekvivalenti	47.611	16.145	63.756	42.908	2.381	45.289
Ukupno imovina	1.135.350	359.292	1.494.642	1.088.171	414.675	1.502.846
Kapital i rezerve						
Upisani kapital	72.415	5.881	78.296	72.415	5.881	78.296
Premija na emitirane dionice	90.448	-	90.448	90.448	-	90.448
Rezerve	41.965	11.318	53.283	41.961	11.318	53.279
Revalorizacijska rezerva	104.446	13.864	118.310	63.612	14.663	78.275
Zadržana dobit	287.073	30.962	318.035	330.690	33.446	364.136
Ukupno kapital i rezerve	596.347	62.025	658.372	599.126	65.308	664.434
Obveze						
Obveze iz ugovora o osiguranju	424.259	289.080	713.339	389.298	342.824	732.122
Obveze iz ugovora o reosiguranju	6.191	-	6.191	1.910	-	1.910
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	616	216	832	72	19	91
Financijske obveze po amortiziranom trošku	38.796	2	38.798	37.058	-	37.058
Rezerviranja	5.051	367	5.418	6.374	393	6.767
Odgođena porezna obveza	16.741	2.492	19.233	5.573	2.702	8.275
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	47.191	5.110	52.301	37.822	3.429	41.251
Tekuća obveza poreza na dobit	158	-	158	10.938	-	10.938
Ukupno obveze	539.003	297.267	836.270	489.045	349.367	838.412
Ukupno kapital i rezerve i obveze	1.135.350	359.292	1.494.642	1.088.171	414.675	1.502.846

Razlike u iznosima *Potraživanja kupaca i ostala potraživanja* te iznosima *Obveza prema dobavljačima i ostale obveze*, iskazanim u Izvještaju u financijskom položaju i Bilješci 3 proizlazi iz intersegmentalnih potraživanja i obveza.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Povećanja dugotrajne imovine Društva po segmentima na datum izvještavanja su sljedeći:

	2024		2023			
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Povećanja dugotrajne imovine (bilješka 13, 14 i 15)	14.712	-	14.712	8.672	-	8.672

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti Grupe po segmentima za godinu je kako slijedi:

	2024.	2024.	2024.	2023.	2023.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	526.816	13.996	540.812	464.151	12.245	476.396
Rashodi od ugovora o osiguranju	(480.578)	(8.539)	(489.117)	(436.407)	(6.194)	(442.601)
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(14.562)	(49)	(14.611)	(8.495)	(47)	(8.542)
Rezultat iz ugovora o osiguranju	31.676	5.408	37.084	19.249	6.004	25.253
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	18.814	11.460	30.274	18.235	12.558	30.793
Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	5.985	2.263	8.248	4.235	2.002	6.237
Neto umanjenje/otpuštanje umanjena vrijednosti financijske imovine	550	75	625	1.134	359	1.493
Prihodi od ulaganja u nekretnine	14.946	69	15.015	16.770	10	16.780
Neto tečajne razlike	1.144	377	1.521	(850)	(162)	(1.012)
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	2.735	(11)	2.724	3.694	1.776	5.470
Neto prihod od ulaganja	44.174	14.233	58.407	43.218	16.543	59.761
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju	(6.359)	(3.816)	(10.175)	(4.983)	(1.924)	(6.907)
Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	914	-	914	790	-	790
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(5.445)	(3.816)	(9.261)	(4.193)	(1.924)	(6.117)
Ostali prihodi	38.944	43	38.987	30.558	71	30.629
Ostali financijski rashodi	(2.022)	(58)	(2.080)	(1.773)	(42)	(1.815)
Ostali poslovni rashodi	(54.498)	(446)	(54.944)	(39.816)	(503)	(40.319)
Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	1.430	-	1.430	1.781	-	1.781
Dobit prije poreza	54.259	15.364	69.623	49.024	20.149	69.173
Porez na dobit	(6.190)	(2.345)	(8.535)	(7.547)	(3.175)	(10.722)
Dobit poslije poreza	48.069	13.019	61.088	41.477	16.974	58.451
(Gubitak)/dobit pripada:						
- Dioničarima Društva	48.021	13.004	61.025	41.426	16.954	58.380
- Nekontrahirajućem interesu	48	15	63	51	20	71
	48.069	13.019	61.088	41.477	16.974	58.451

Ukupan trošak amortizacije segmenta neživot iznosi 15.617 tisuća eura (2023: 13.794 tisuća eura), dok u segmentu život iznosi 423 tisuća eura (2023: 241 tisuća eura).

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Izvještaj o financijskom položaju Grupe po segmentima na datum izvještavanja je kako slijedi:

	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Nematerijalna imovina	24.435	96	24.531	19.288	103	19.391
Nekretnine po modelu revalorizacije	58.706	2.340	61.046	56.779	1.769	58.548
Nekretnina i oprema po modelu troška	63.391	965	64.356	60.783	1.159	61.942
Ulaganja u nekretnine	149.765	2.694	152.459	138.525	164	138.689
Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima	9.869	-	9.869	10.123	-	10.123
Imovina iz ugovora o reosiguranju	59.141	-	59.141	54.438	-	54.438
Imovina iz ugovora o osiguranju	14.999	31	15.030	16.997	-	16.997
Financijska imovina	829.917	429.652	1.259.569	806.909	489.906	1.296.815
<i>Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku</i>	229.195	133.332	362.527	214.149	180.092	394.241
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	538.912	254.193	793.105	512.244	244.486	756.730
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka</i>	61.810	42.127	103.937	80.515	65.329	145.844
Odgođena porezna imovina	1.410	12	1.422	906	1	907
Tekuća porezna imovina	4.417	-	4.417	-	-	-
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	47.285	4.290	51.575	48.262	4.740	53.002
Novac i novčani ekvivalenti	68.827	16.876	85.703	63.660	3.163	66.823
Ukupno imovina	1.332.162	456.956	1.789.118	1.276.670	501.005	1.777.675
Kapital i rezerve						
Upisani kapital	72.415	5.881	78.296	72.415	5.881	78.296
Premija na emitirane dionice	90.448	-	90.448	90.448	-	90.448
Rezerve	41.965	11.318	53.283	41.961	11.318	53.279
Revalorizacijska rezerva	117.612	20.541	138.153	70.928	20.503	91.431
Zadržana dobit	353.858	44.918	398.776	405.034	45.923	450.957
Kapital namijenjen vlasnicima matice	676.298	82.658	758.956	680.786	83.625	764.411
Nekontrolirajući interes	349	133	482	599	148	747
Ukupno kapital i rezerve	676.647	82.791	759.438	681.385	83.773	765.158
Obveze						
Obveze iz ugovora o osiguranju	503.004	356.486	859.490	459.521	402.465	861.986
Obveze iz ugovora o reosiguranju	6.619	20	6.639	4.021	4	4.025
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	616	216	832	72	19	91
Financijske obveze po amortiziranom trošku	47.772	788	48.560	47.174	975	48.149
Rezerviranja	7.046	378	7.424	7.680	405	8.085
Odgođena porezna obveza	24.247	3.250	27.497	11.967	3.233	15.200
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	64.893	12.803	77.696	53.050	9.865	62.915
Tekuća obveza poreza na dobit	1.318	224	1.542	11.800	266	12.066
Ukupno obveze	655.515	374.165	1.029.680	595.285	417.232	1.012.517
Ukupno kapital i rezerve i obveze	1.332.162	456.956	1.789.118	1.276.670	501.005	1.777.675

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Razlike u iznosima *Potraživanja kupaca i ostala potraživanja* te iznosima *Obveza prema dobavljačima i ostale obveze*, iskazanim u Izvještaju u financijskom položaju i Bilješci 3 proizlazi iz intersegmentalnih potraživanja i obveza.

Povećanja dugotrajne imovine Grupe po segmentima na datum izvještavanja su sljedeći:

	2024	2024	2024	2023	2023	2023
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Povećanja dugotrajne imovine (bilješka 13, 14 i 15)	23.137	450	23.587	25.669	1.333	27.002

Mjerenje segmenta imovine i obveza i segmenta prihoda i rezultata temelje se na računovodstvenim politikama koje su navedene u bilješkama o računovodstvenim politikama. Grupa temeljem internih menadžerskih izvještaja prati profitabilnosti pojedinih segmenata i vrsta osiguranja unutar segmenata koristeći dobit prije poreza kao jedan od glavnih pokazatelja profitabilnosti.

Glavni izvještajni segmenti Grupe su neživot i život. Grupa poslove osiguranja obavlja u segmentima neživotnih i životnih osiguranja. Od drugih značajnijih poslova Grupa također obavlja i poslove upravljanja mirovinskim fondovima, tehničkih pregleda te pružanja medicinskih usluga poliklinika koji se nalaze unutar segmenta neživota.

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

Glavni proizvodi koje nudi Grupa uključuju:

Neživot:

- Osiguranje medicinskih troškova
- Osiguranje zaštite prihoda
- Osiguranje naknada radnicima
- Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila
- Ostala osiguranja motornih vozila
- Pomorsko osiguranje, osiguranje zračnih letjelica i transportno osiguranje
- Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine
- Ostala osiguranje od odgovornosti
- Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava
- Osiguranje troškova pravne zaštite
- Osiguranje pomoći (asistencija)
- Osiguranje raznih financijskih gubitaka
- Nproporcionalno zdravstveno reosiguranje (neživot)
- Nproporcionalno reosiguranje od nezgoda
- Nproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje
- Nproporcionalno reosiguranje imovine

Život:

- Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti
- Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima
- Ostala životna osiguranja

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Pregled prihod od osiguranja po vrsti osiguranja prikazan je u nastavku:

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Osiguranje medicinskih troškova	71.304	59.214	79.363	64.702
Osiguranje zaštite prihoda	15.413	15.790	19.706	19.732
Osiguranje naknada radnicima	-	-	-	-
Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	96.541	84.453	143.582	126.919
Ostala osiguranja motornih vozila	82.654	70.557	94.621	80.463
Pomorsko osiguranje, osiguranje zračnih letjelica i transportno osiguranje	12.311	13.159	13.020	13.686
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	122.017	110.005	128.752	116.040
Ostala osiguranje od odgovornosti	23.164	18.646	24.073	19.384
Kreditno osiguranje i osiguranje jamstava	3.169	3.685	5.333	6.373
Osiguranje troškova pravne zaštite	1	4	1	5
Osiguranje pomoći (asistencija)	4.374	3.723	8.005	6.989
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	7.220	7.409	7.433	7.561
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje (neživot)	-	-	-	-
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	1.250	1.091	1.250	1.091
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	43	29	43	29
Neproporcionalno reosiguranje imovine	1.635	1.176	1.636	1.177
Ukupno neživotno osiguranje	441.096	388.941	526.818	464.151
Zdravstveno osiguranje	-	-	-	-
Osiguranje sa sudjelovanjem u dobiti	7.474	5.872	9.001	7.348
Osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	122	431	704	828
Ostala životna osiguranja	145	140	4.289	4.069
Zdravstveno reosiguranje	-	-	-	-
Životno reosiguranje	-	-	-	-
Ukupno životno osiguranje	7.741	6.443	13.994	12.245
Ukupno	448.837	395.384	540.812	476.396

Određeni iznosi iz prethodnog izvještajnog razdoblja reklasificirani su radi dosljednosti s prezentacijom tekućeg izvještajnog razdoblja te reklasifikacija nije materijalno značajna.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Pregled prihoda Društva i Grupe po geografskom području, prikazana je u nastavku:

Društvo u 000 EUR	2024.			
	Republika Hrvatska	Slovenija	Ostale države	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	436.747	4.399	7.691	448.837
	436.747	4.399	7.691	448.837

Društvo u 000 EUR	2023.			
	Republika Hrvatska	Slovenija	Ostale države	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	381.206	8.692	5.486	395.384
	381.206	8.692	5.486	395.384

Grupa u 000 EUR	2024.					
	Republika Hrvatska	Republika Srbija	Bosna i Hercegovina	Sjeverna Makedonija	Ostale države	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	436.165	49.379	24.340	24.612	6.316	540.812
	436.165	49.379	24.340	24.612	6.316	540.812

Grupa u 000 EUR	2023.					
	Republika Hrvatska	Republika Srbija	Bosna i Hercegovina	Sjeverna Makedonija	Ostale države	UKUPNO
Prihodi od ugovora o osiguranju	380.710	41.448	22.600	21.044	10.594	476.396
	380.710	41.448	22.600	21.044	10.594	476.396

Pregled dugotrajne imovine Društva i Grupe po geografskom području, prikazana je u nastavku:

Društvo u 000 EUR	2024			
	Republika Hrvatska	Slovenija	Ostale države	UKUPNO
Dugotrajna imovina (bilješka 13, 14 i 15)	111.250	72	-	111.322

Društvo u 000 EUR	2023			
	Republika Hrvatska	Slovenija	Ostale države	UKUPNO
Dugotrajna imovina (bilješka 13, 14 i 15)	145.949	391	-	146.340

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa u 000 EUR	2024					UKUPNO
	Republika Hrvatska	Republika Srbija	Bosna i Hercegovina	Sjeverna Makedonija	Ostale države	
Dugotrajna imovina (bilješka 13, 14 i 15)	281.964	3.956	13.471	2.929	72	302.392
Grupa u 000 EUR	2023					UKUPNO
	Republika Hrvatska	Republika Srbija	Bosna i Hercegovina	Sjeverna Makedonija	Ostale države	
Dugotrajna imovina (bilješka 13, 14 i 15)	257.287	4.247	13.223	3.422	391	278.570

4. Prihodi od ugovora o osiguranju

Društvo	2024	2024	2024	2023	2023	2023
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ugovori koji nisu mjereni modelom raspodjele premije						
<i>Iznosi koji se odnose na promjene obveze za preostalo pokriće</i>						
- Promjene u očekivanoj ugovornoj marži	899	3.336	4.235	1.106	1.215	2.321
- Promjene u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik	84	296	380	139	434	573
- Očekivani rashodi od nastalih šteta i ostalih troškova osiguranja	1.311	3.588	4.899	1.728	4.487	6.215
- Ostale promjene	-	-	-	38	-	38
<i>Raspodjela dijela premija koje se odnose na povrat novčanih tokova od pribave osiguranja</i>						
	490	521	1.011	418	307	725
Ukupno	2.784	7.741	10.525	3.429	6.443	9.872
Ugovori koji su mjereni modelom raspodjele premije	438.312	-	438.312	385.512	-	385.512
Ukupni prihodi od ugovora o osiguranju	441.096	7.741	448.837	388.941	6.443	395.384
Grupa						
	2024	2024	2024	2023	2023	2023
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ugovori koji nisu mjereni modelom raspodjele premije						
<i>Iznosi koji se odnose na promjene obveze za preostalo pokriće</i>						
- Promjene u očekivanoj ugovornoj marži	1.556	4.106	5.662	2.172	2.030	4.202
- Promjene u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik	102	593	695	209	740	949
- Očekivani rashodi od nastalih šteta i ostalih troškova osiguranja	2.291	6.930	9.221	2.984	7.912	10.896
- Ostale promjene	-	-	-	38	-	38
<i>Raspodjela dijela premija koje se odnose na povrat novčanih tokova od pribave osiguranja</i>						
	769	2.365	3.134	562	1.563	2.125
Ukupno	4.718	13.994	18.712	5.965	12.245	18.210
Ugovori koji su mjereni modelom raspodjele premije	522.100	-	522.100	458.186	-	458.186
Ukupni prihodi od ugovora o osiguranju	526.818	13.994	540.812	464.151	12.245	476.396

5. Rashodi od ugovora o osiguranju

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Nastale štete	263.164	257.715	308.549	299.289
Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	63.004	60.283	78.022	73.065
Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	45.060	38.510	55.399	47.780
Provizije	44.890	39.912	53.816	46.582
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	365	(2.147)	807	(2.210)
Promjena obveza za nastale štete	(7.839)	(18.342)	(7.476)	(21.905)
	408.644	375.931	489.117	442.601

5.1. Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Troškovi usluga	16.026	15.820	18.815	18.216
Neto plaće i naknade	13.319	13.005	17.026	15.939
Doprinosi iz plaća	3.171	2.994	3.689	3.472
Doprinosi na plaće	2.347	2.263	2.480	2.394
Porez i prirez	1.971	1.844	2.031	1.905
Amortizacija nematerijalne imovine	3.850	3.850	4.004	3.996
Amortizacija materijalne imovine	2.737	2.811	3.402	3.418
Amortizacija materijalne imovine -pravo na korištenje	2.369	2.236	2.955	2.557
Doprinosi za zdravstveno osiguranje iz premije autoodgovornosti	2.626	2.423	4.202	3.885
Troškovi provizije kartičarima, platnog prometa i bankarske usluge	2.148	1.946	2.642	2.373
Potrošena energija	1.071	1.555	1.596	2.131
Premije osiguranja	1.581	1.575	1.980	1.906
Ostali doprinosi i naknade	1.165	1.063	1.378	1.231
Naknada za vatrogasni doprinos	894	1.065	1.270	1.401
Troškovi sponzorstva	1.176	1.064	1.214	1.102
Ostale naknade djelatnicima po kolektivnom ugovoru	948	768	1.169	811
Troškovi prijevoza na rad i s rada	358	430	399	472
Troškovi regresa djelatnicima	148	163	176	183
Naknada za garancijski fond	374	464	1.035	1.119
Naknada nadzornom tijelu (npr. HANFA)	398	337	774	661
Naknada Hrvatskom uredu za osiguranje	291	291	332	325
Utrošeni materijal	271	275	565	560
Troškovi otpremnina i jubilarnih nagrada	23	27	38	32
Rezerviranje za neiskorištene godišnje odmore (Ukidanje)/rezerviranje za jubilarne nagrade i starosne otpremnine	329	89	316	109
	5	(82)	45	(75)
Ostala rezerviranja	1.248	(249)	1.248	(249)
Ostali razni troškovi i rashodi	2.160	2.256	3.241	3.191
	63.004	60.283	78.022	73.065

5.2. Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Troškovi prodajnog osoblja	32.201	29.399	41.425	38.642
Troškovi promidžbe	7.448	4.829	8.418	5.746
Ostali neposredni troškovi pribave	5.411	4.282	5.556	3.392
	45.060	38.510	55.399	47.780

6. Neto prihod od ulaganja

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	25.759	27.224	30.274	30.793
Ostali neto prihodi/(rashodi) od ulaganja	16.661	13.193	2.724	5.470
Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	8.078	6.050	8.248	6.237
Prihodi od ulaganja u nekretnine	4.329	4.691	15.015	16.780
Neto (umanjenje)/otpuštanje umanjenja vrijednosti financijske imovine	2.352	2.019	625	1.493
Neto tečajne razlike	1.531	(964)	1.521	(1.012)
	58.710	52.213	58.407	59.761

6.1. Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku	11.516	13.401	12.714	14.013
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14.243	13.823	17.560	16.780
	25.759	27.224	30.274	30.793

6.2. Ostali neto prihodi/(rashodi) od ulaganja

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Prihod od dividendi	23.595	14.672	9.836	7.784
Realizirani neto dobiti/(gubici) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(6.339)	289	(6.321)	293
- dužnički vrijednosni papiri	(6.339)	289	(6.321)	293
Ostali prihodi	1.726	298	2.865	788
Ostali rashodi	(195)	(1)	(200)	(2)
Neto tečajne razlike od nefinancijske imovine	(4)	(7)	(4)	(5)
Troškovi platnog prometa	(268)	(214)	(281)	(239)
Režijski troškovi ulaganja	(964)	(840)	(2.262)	(2.124)
Troškovi osoblja - ulaganja	(890)	(1.004)	(909)	(1.025)
	16.661	13.193	2.724	5.470

6.3. Neto dobiti/(gubici) od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Neto nerealizirani dobiti/(gubici)	3.255	3.877	3.358	4.051
Kamatni prihod	99	1.115	99	1.115
Realizirani dobiti/(gubici) od prodaje	4.724	1.058	4.791	1.071
	8.078	6.050	8.248	6.237

6.4. Prihodi od ulaganja u nekretnine

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Prihodi od najma	3.565	3.759	15.047	14.084
Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata za ulaganje	-	37	28	37
Promjena u fer vrijednosti nekretnina za ulaganje	764	895	(60)	2.659
	4.329	4.691	15.015	16.780

6.5. Neto (umanjenje)/otpuštanje umanjenja vrijednosti financijske imovine

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000	u 000	u 000	u 000
	EUR	EUR	EUR	EUR
Financijska imovina po amortiziranom trošku	461	1.321	559	1.339
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	107	179	66	154
Ulaganja u ovisna, pridružena društva i zajedničke pothvate	1.784	519	-	-
	2.352	2.019	625	1.493

7. Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju	(7.134)	(4.723)	(10.175)	(6.907)
Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	739	673	914	790
	(6.395)	(4.050)	(9.261)	(6.117)

8. Ostali prihodi

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ostali prihodi	1.932	1.983	3.301	3.674
Prihodi po osnovi nuklearnog poola	794	618	794	618
Prihodi od naplate utuženih potraživanja	858	619	858	619
Prihodi od garancijskog fonda	277	420	277	420
Dobici/(gubici) od prodaje materijalne imovine	1.220	460	(72)	562
Prihodi od uslužnih procjena	679	618	711	650
Naplaćena prethodno ispravljena potraživanja	919	491	982	577
Prihodi od zateznih kamata	624	387	626	389
Prihodi od pružanja medicinskih usluga poliklinika	-	-	16.430	9.621
Prihodi od ulaznih naknada i naknada za upravljanje	-	-	2.770	2.304
Prihodi od pružanja usluga tehničkih pregleda	-	-	12.124	10.982
Prihodi od naplaćenih troškova utuženja	-	-	70	65
Prihodi po međunarodnim štetama	20	57	116	148
	7.323	5.653	38.987	30.629

Prihodi od pružanja usluga tehničkih pregleda, medicinskih usluga te prihodi od ulaznih naknada i naknada za upravljanje po geografskom području najvećim dijelom odnosi se na Republiku Hrvatsku te se nalazi u izvještajnom segmentu neživota. Prihodi od ulaznih naknada i naknada za upravljanje priznaju se kad se prihod može pouzdano mjeriti, kada će Grupa imati buduće ekonomske koristi te kada su zadovoljeni specifični kriteriji, a sve u skladu s MSFI 15 Prihodi na temelju ugovora s kupcima.

9. Ostali financijski rashodi

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Troškovi kamata za najmove	1.233	1.266	1.722	1.653
Troškovi kamata na kolateralne depozite	2	10	2	10
Troškovi kamata na repo ugovore	5	1	5	1
Troškovi kamata na derivativne instrumente	50	11	50	11
Troškovi kamata na povlaštene dionice	130	130	130	130
Troškovi kamata na zajmove	-	-	50	10
Troškovi diskontiranja obveza	-	-	121	-
	1.420	1.418	2.080	1.815

10. Ostali poslovni rashodi

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Intelektualne usluge	7.843	1.859	8.003	1.939
Troškovi reprezentacije	1.163	1.368	1.550	1.655
(Ukidanje rezerviranja)/rezerviranje za troškove otpremnina te za jubilarne nagrade i starosne otpremnine	(293)	52	147	298
Troškovi otpremnina	587	1.587	724	1.694
Ispravak vrijednosti potraživanja	343	525	461	712
Ostali doprinosi i naknade	608	776	3.797	3.011
Ostali razni troškovi i rashodi	1.826	1.124	4.818	3.902
Troškovi promidžbe	463	516	2.306	1.599
Dnevnice i troškovi prijevoza	475	376	630	509
Troškovi poreza koji ne ovise o rezultatu	595	133	824	688
Troškovi usluga	244	200	4.219	2.814
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine	467	-	467	12
Zakupnine poslovnog prostora	-	-	2.503	1.886
Amortizacija materijalne imovine	-	-	3.776	2.947
Amortizacija materijalne imovine -pravo na korištenje	-	-	1.240	957
Amortizacija nematerijalne imovine	-	-	663	160
Amortizacija ulaganja u nekretnine	-	-	-	-
Doprinosi iz plaća	-	-	2.889	1.936
Doprinosi na plaće	-	-	2.229	1.540
Neto plaće i naknade	-	-	10.739	7.390
Neto umanjeno/otpuštanje umanjena materijalne imovine	(1.239)	71	(1.419)	62
Ostala rezerviranja	-	-	236	191
Ostale naknade djelatnicima po kolektivnom ugovoru	-	-	424	278
Otpis sitnog inventara	-	-	83	70
Porez i prirez	-	-	1.667	1.201
Potrošena energija	-	-	682	548
Premije osiguranja	-	-	79	148
Rezerviranje za neiskorištene godišnje odmore	-	-	104	95
Troškovi otpremnina i jubilarnih nagrada	-	-	38	6
Troškovi prijevoza na rad i s rada	-	-	451	367
Troškovi provizije kartičarima, platnog prometa i bankarske usluge	-	-	302	251
Troškovi regresa djelatnicima	-	-	110	83
Troškovi sponzorstva	-	-	5	-
Utrošeni materijal	-	-	1.503	1.180
Prihodi od ukidanja dugoročnih rezerviranja	(25)	(62)	(481)	(351)
Rezerviranja za sudske sporove	(954)	496	(825)	541
	12.103	9.021	54.944	40.319

11. Porez na dobit

Porez na dobit obračunat je sukladno zakonskim propisima na osnovicu koju čini razlika ostvarenih prihoda nad rashodima obračunskog razdoblja za koje se porezna osnovica utvrđuje. Polazna porezna osnovica uvećana je za porezno nepriznate rashode te umanjena za porezne olakšice i neoporezive prihode sukladno poreznim propisima u zemljama članica Grupe.

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Neto odgođeni porezni trošak (bilješka 19)	1.461	(9.726)	1.191	(9.676)
Tekući porezni trošak	4.465	18.000	7.344	20.398
Neto porezni trošak tekuće godine	5.926	8.274	8.535	10.722

Usklađenje između poreza na dobit i dobiti prije poreza iskazanog u računu dobiti i gubitka je prikazano kako slijedi:

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Dobit prije poreza	71.499	55.155	69.623	69.174
Porezna stopa po stopi od 18%	12.870	9.928	12.532	12.451
Porezno nepriznati troškovi	4.966	14.226	6.030	14.555
Porezne olakšice i neoporezivi prihodi	(11.910)	(15.880)	(10.027)	(16.284)
Porez na dobit	5.926	8.274	8.535	10.722
Efektivna porezna stopa	8,29%	15,00%	12,26%	15,50%

Društvo na 31. prosinca 2024. godine nema porezni gubitak koji može prenositi za pokrivanje buduće dobiti Društva. Ostatak društava u Grupi ima 8,4 milijuna eura poreznih gubitaka koji se mogu prenositi za pokrivanje buduće dobiti.

Zakon o minimalnom globalnom porezu na dobit donesen je u Republici Hrvatskoj koja je matična država članica Grupe i krajnjeg matičnog društva, a prvi put se primjenjuje na fiskalne godine koje počinju nakon 31. prosinca 2023. tj. od 1.siječnja 2024. Zakonom o minimalnom globalnom porezu na dobit prenosi se Direktiva Vijeća (EU) 2022/2523 o osiguravanju globalne minimalne razine oporezivanja za skupine multinacionalnih poduzeća i velike domaće skupine u EU povezanih s „Modelom pravila iz drugog stupa“ koje je objavila Organizacija za gospodarsku suradnju i razvoj (OECD). Grupa je obveznik navedenog zakona te je obvezna platiti dodatni porez na razliku između efektivne porezne stope po poreznoj jurisdikciji i minimalne porezne stope od 15%. Grupa je procijenila efekte te se oni odnose prvenstveno na jurisdikcije koje imaju ukupnu stopu poreza manju od 15% i nisu materijalni budući da izloženost Grupe plaćanju poreza na dobit drugog stupa nije puna razlika u poreznim stopama pojedinih jurisdikcija i minimalne porezne stope od 15% zbog učinka posebnih prilagodbi predviđenih u zakonodavstvu drugog stupa.

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

12. Zarada po dionici

	Grupa	Grupa
	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Dobit za godinu namijenjena dioničarima Matice	61.025	58.380
Ponderirani prosjek redovnih dionica	420.947	420.947
Zarada po dionici namijenjena dioničarima Matice		
Osnovna i razrijeđena dobit po dionici u eurima	144,97	138,69

Za potrebe izračunavanja zarade po dionici, zarade se računaju kao dobit tekućeg razdoblja namijenjena dioničarima Društva. Broj redovnih dionica je ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten prilikom izračunavanja osnovne zarade po dionici bio je 420.947 (2023.: 420.947). Nadalje, kako nema utjecaja opcija, konvertibilnih obveznica ili sličnih utjecaja, ponderirani prosječni broj redovnih dionica korišten za izračun razrijeđene zarade po dionici bio je isti kao i onaj korišten prilikom izračuna osnovne zarade po dionici.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

13. Nematerijalna imovina

Društvo

u 000 EUR

	Ostala nematerijalna imovina	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost				
Stanje 31. prosinca 2022. godine	865	37.753	8.485	47.103
Povećanje	-	251	3.542	3.793
Kapitalizirani troškovi plaća	-	-	586	586
Prijenos sa/na materijalne imovine	-	(191)	-	(191)
Prijenos u uporabu	-	6.880	(6.880)	-
Prodaja ili rashodovanje	-	(3)	-	(3)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	865	44.690	5.733	51.288
Povećanje	-	-	3.495	3.495
Prijenos u uporabu	-	3.279	(3.279)	-
Prodaja ili rashodovanje	-	(38)	-	(38)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	865	47.931	5.949	54.745
Ispravak vrijednosti				
Stanje 31. prosinca 2022. godine	865	26.032	4.788	31.685
Amortizacija za 2023. godinu	-	3.850	-	3.850
Prijenos sa/na materijalne imovine	-	(11)	-	(11)
Prodaja ili rashodovanje	-	(3)	-	(3)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	865	29.868	4.788	35.521
Amortizacija za 2024. godinu	-	3.850	-	3.850
Umanjenje vrijednosti	-	145	322	467
Stanje 31. prosinca 2024. godine	865	33.863	5.110	39.838
Neto knjigovodstvena vrijednost				
31. prosinca 2024. godine	-	14.068	839	14.907
31. prosinca 2023. godine	-	14.822	945	15.767

Društvo u promatranom razdoblju nije kapitaliziralo troškove neto plaća (2023: 323 tisuća eura), troškove doprinosa iz plaća (2023: 93 tisuću eura), troškove poreza i prireza iz plaća (2023: 71 tisuću eura), troškove doprinosa na plaće (2023: 73 tisuća eura), te ostalih troškova zaposlenih (2023: 26 tisuća eura).

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	u 000 EUR				
	Goodwill	Ostala nematerijalna imovina	Software	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost					
Stanje 31. prosinca 2022. godine	404	3.934	40.959	9.460	54.757
Povećanje	-	-	866	4.491	5.357
Kapitalizirani troškovi plaća	-	-	-	586	586
Prijenos sa/na materijalne imovine	-	112	(191)	(112)	(191)
Prijenos u upotrebu	-	-	6.909	(6.909)	-
Prodaja ili rashodovanje	-	-	(54)	-	(54)
Tečajne razlike proizašle iz prerač. financijskih izvještaja inoz. posl.	-	-	1	-	1
Stanje 31. prosinca 2023. godine	404	4.046	48.490	7.516	60.456
Povećanje	-	-	538	4.318	4.856
Stjecanje akvizicijom	3.467	600	11	-	4.078
Prijenos sa/na materijalne imovine	-	1.381	-	-	1.381
Prijenos u upotrebu	-	2.274	3.384	(5.658)	-
Prodaja ili rashodovanje	-	-	(55)	-	(55)
Tečajne razlike proizašle iz prerač. financijskih izvještaja inoz. posl.	-	-	1	-	1
Stanje 31. prosinca 2024. godine	3.871	8.301	52.369	6.176	70.717
Ispravak vrijednosti					
Stanje 31. prosinca 2022. godine	404	2.976	28.805	4.788	36.973
Amortizacija za 2023. godinu	-	117	4.039	-	4.156
Prijenos sa/na materijalne imovine	-	-	(11)	-	(11)
Prodaja ili rashodovanje	-	-	(53)	-	(53)
Stanje 31. prosinca 2023. godine	404	3.093	32.780	4.788	41.065
Amortizacija za 2024. godinu	-	522	4.145	-	4.667
Umanjenje vrijednosti	-	-	145	322	467
Prodaja ili rashodovanje	-	-	(13)	-	(13)
Stanje 31. prosinca 2024. godine	404	3.615	37.057	5.110	46.186
Neto knjigovodstvena vrijednost					
31. prosinca 2024. godine	3.467	4.686	15.312	1.066	24.531
31. prosinca 2023. godine	-	953	15.710	2.728	19.391

Grupa u promatranom razdoblju nije kapitalizirala troškove neto plaća (2023: 323 tisuća eura), troškove doprinosa iz plaća (2023: 93 tisuću eura), troškove poreza i prireza iz plaća (2023: 71 tisuću eura), troškove doprinosa na plaće (2023: 73 tisuća eura), te ostalih troškova zaposlenih (2023: 26 tisuća eura).

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

14. Nekretnine po modelu revalorizacije

u 000 EUR

	Društvo				Grupa			
	Zemljišta	Zgrade	Imovina u pripremi	Ukupno	Zemljišta	Zgrade	Imovina u pripremi	Ukupno
Nabavna vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2022.	3.311	40.492	772	44.575	7.841	75.035	937	83.813
Promjena u fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	-	(137)	-	(137)	32	(31)	-	1
Promjena u fer vrijednosti (RDG) (bilješka 10)	-	(71)	-	(71)	-	(62)	-	(62)
Povećanje	-	-	336	336	-	328	250	578
Prijenos s imovine u pripremi na uporabu	-	978	(978)	-	-	979	(979)	-
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 15)	97	986	-	1.083	137	2.402	-	2.539
Prodaja ili rashodovanje	(45)	(793)	-	(838)	(44)	(811)	-	(855)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	1	-	1
Na dan 31. prosinca 2023.	3.363	41.455	130	44.948	7.966	77.841	208	86.015
Promjena u fer vrijednosti (kroz ostalu sveobuhvatnu dobit)	132	3.106	-	3.238	1.376	7.093	-	8.469
Promjena u fer vrijednosti (RDG) (bilješka 10)	156	1.083	-	1.239	156	1.263	-	1.419
Povećanje	-	-	656	656	-	44	659	703
Prijenos s imovine u pripremi na uporabu	-	280	(280)	-	-	327	(327)	-
Prijenos sa/na materijalne imovine (bilješka 14)	-	-	-	-	-	-	(33)	(33)
Prijenos sa ulaganja u nekretnine (bilješka 15)	-	(957)	-	(957)	(1.983)	(10.455)	-	(12.438)
Prodaja ili rashodovanje	(1.344)	(9.633)	-	(10.977)	-	(767)	-	(767)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	1	-	1
Na dan 31. prosinca 2024.	2.307	35.334	506	38.147	7.515	75.347	507	83.369
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti								
Na dan 31. prosinca 2022.	-	18.646	-	18.646	-	26.132	-	26.132
Amortizacija za 2023. godinu	-	959	-	959	-	1.380	-	1.380
Amortizacija na učinak revalorizacije	-	63	-	63	-	368	-	368
Prodaja ili rashodovanje	-	(413)	-	(413)	-	(414)	-	(414)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	1	-	1
Na dan 31. prosinca 2023.	-	19.255	-	19.255	-	27.467	-	27.467
Amortizacija za 2024. godinu	-	931	-	931	-	1.420	-	1.420
Amortizacija na učinak revalorizacije	-	66	-	66	-	369	-	369
Umanjenje vrijednosti kroz kapital	-	-	-	-	-	5	-	5
Prijenos sa ulaganja u nekretnine (bilješka 15)	-	(421)	-	(421)	-	(6.234)	-	(6.234)
Prodaja ili rashodovanje	-	(5.614)	-	(5.614)	-	(704)	-	(704)
Na dan 31. prosinca 2024.	-	14.217	-	14.217	-	22.323	-	22.323
Neto knjigovodstvena vrijednost								
Na dan 31. prosinca 2024.	2.307	21.117	506	23.930	7.515	53.024	507	61.046
Na dan 31. prosinca 2023.	3.363	22.200	130	25.693	7.966	50.374	208	58.548

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta i zgrada koja bi bila priznata da je imovina iskazana po metodi troška iznosila bi 17.839 tisuća eura za (31. prosinca 2023.: 21.517 tisuća eura) za Društvo i 28.721 tisuća eura (31. prosinca 2023.: 32.561 tisuća eura) za Grupu.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

14.1 Nekretnine i oprema po metodi troška

Društvo	u 000 EUR					
Nabavna vrijednost	Imovina s pravom uporabe - Zgrade	Oprema i namještaj	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Imovina s pravom uporabe - Ostala materijalna imovina	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.	38.921	30.206	2.705	53	2.807	74.692
Povećanje	996	-	-	1.447	430	2.873
Prijenos s imovine u pripremi na uporabu	-	1.419	26	(1.445)	-	-
Prijenos sa/na nematerijalne imovine (bilješka 13)	-	191	-	-	-	191
Prijenos sa/na materijalne imovine (bilješka 14)	-	-	-	-	-	-
Prodaja ili rashodovanje	(310)	(513)	2	-	(8)	(829)
Na dan 31. prosinca 2023.	39.607	31.303	2.733	55	3.229	76.927
Povećanje	2.518	1.513	4	-	1.389	5.424
Prodaja ili rashodovanje	(295)	(2.497)	(199)	-	(97)	(3.088)
Na dan 31. prosinca 2024.	41.830	30.319	2.538	55	4.521	79.263
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 31. prosinca 2022.	6.471	26.878	1.411	-	1.688	36.448
Amortizacija za 2023. godinu	1.630	1.685	104	-	606	4.025
Prijenos sa/na materijalne imovine (bilješka 14)	-	11	-	-	-	11
Prijenos na ulaganja u nekretnine (bilješka 15)	-	(3)	-	-	-	(3)
Prodaja ili rashodovanje	-	(508)	-	-	-	(508)
Na dan 31. prosinca 2023.	8.101	28.063	1.515	-	2.294	39.973
Amortizacija za 2024. godinu	1.677	1.655	85	-	692	4.109
Prodaja ili rashodovanje	-	(2.300)	(90)	-	-	(2.390)
Na dan 31. prosinca 2024.	9.778	27.418	1.510	-	2.986	41.692
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2024.	32.052	2.901	1.028	55	1.535	37.571
Na dan 31. prosinca 2023.	31.506	3.240	1.218	55	935	36.954

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	u 000 EUR					
	Imovina s pravom uporabe - Zgrade	Oprema i namještaj	Ostala materijalna imovina	Imovina u pripremi	Imovina s pravom uporabe - Ostala materijalna imovina	Ukupno
Nabavna vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2022.	47.199	50.745	8.103	1.052	2.852	109.951
Povećanje	8.410	896	2.008	6.317	357	17.988
Prijenos s imovine u pripremi na uporabu	-	7.099	49	(7.148)	-	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu (bilješka 13)	-	191	-	-	-	191
Prijenos sa/na materijalne imovine (bilješka 14)	-	53	(53)	-	-	-
Tečajne razlike proizašle iz prerač. finan. izvj. inoz. posl.	4	1	1	-	65	71
Prodaja ili rashodovanje	(1.857)	(1.031)	(211)	-	(16)	(3.115)
Na dan 31. prosinca 2023.	53.756	57.954	9.897	221	3.258	125.086
Povećanje	1.057	2.314	2.897	3.735	159	10.162
Stjecanje akvizicijom	1.995	3.607	1.403	-	-	7.005
Prijenos s imovine u pripremi na uporabu	-	3.815	9	(3.824)	-	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu (bilješka 13)	-	2	(1.383)	-	-	(1.381)
Prijenos na materijalnu imovinu (bilješka 14)	-	157	(150)	-	26	33
Tečajne razlike proizašle iz prerač. finan. izvj. inoz. posl.	3	1	2	-	-	6
Prodaja ili rashodovanje	(538)	(3.929)	(554)	-	(91)	(5.112)
Na dan 31. prosinca 2024.	56.273	63.921	12.121	132	3.352	135.799
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti						
Na dan 31. prosinca 2022.	9.687	40.012	5.670	-	1.596	56.965
Amortizacija za 2023. godinu	3.047	3.961	653	-	470	8.131
Prijenos na nematerijalnu imovinu (bilješka 13)	-	11	-	-	-	11
Prijenos na materijalnu imovinu (bilješka 14)	-	6	(9)	-	-	(3)
Tečajne razlike proizašle iz prerač. finan. izvj. inoz. posl.	1	-	1	-	-	2
Prodaja ili rashodovanje	(830)	(997)	(135)	-	-	(1.962)
Na dan 31. prosinca 2023.	11.905	42.993	6.180	-	2.066	63.144
Amortizacija za 2024. godinu	3.677	4.688	701	-	518	9.584
Stjecanje akvizicijom	-	2.049	784	-	-	2.833
Tečajne razlike proizašle iz prerač. finan. izvj. inoz. posl.	-	2	1	-	-	3
Prodaja ili rashodovanje	(31)	(3.629)	(432)	-	(29)	(4.121)
Na dan 31. prosinca 2024.	15.551	46.103	7.234	-	2.555	71.443
Neto knjigovodstvena vrijednost						
Na dan 31. prosinca 2024.	40.722	17.818	4.887	132	797	64.356
Na dan 31. prosinca 2023.	41.851	14.961	3.717	221	1.192	61.942

15. Ulaganja u nekretnine

	Društvo	Grupa
	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 31. prosinca 2022.	69.394	138.440
Prijenos s nekretnina i opreme (bilješka 14)	(1.083)	(2.539)
Povećanje fer vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 6.4)	1.390	3.758
Smanjenje fer vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 6.4)	(495)	(1.099)
Imovina u pripremi	1.079	1.079
Povećanje	5	1.414
Otuđenja	(2.364)	(2.364)
Stanje 31. prosinca 2023.	67.926	138.689
Prijenos sa/na nekretnina i opreme (bilješka 14)	536	6.204
Povećanje fer vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 6.4)	776	3.178
Smanjenje fer vrijednosti priznato u računu dobiti i gubitka (bilješka 6.4)	(12)	(3.238)
Imovina u pripremi	2.087	2.103
Povećanje	3.050	5.763
Otuđenja	(39.449)	(220)
Tečajne razlike	-	(20)
Stanje 31. prosinca 2024.	34.914	152.459

Grupa ulaganje u nekretnine mjeri sukladno zahtjevima MRS 40 – „Ulaganje u nekretnine“, primjenom modela fer vrijednosti. Sukladno tome, Grupa priznaje dobitak ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine u dobit ili gubitak u razdoblju u kojem je nastao temeljem procjena vrijednosti koje rade vanjski procjenitelji.

16. Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ulaganja u ovisna društva	132.641	77.946	-	-
Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna društva	(25.347)	(27.131)	-	-
	107.294	50.815	-	-
Ulaganja u zajedničke pothvate	3.716	3.716	9.027	9.334
Ulaganja u pridružena društva	-	-	842	789
	3.716	3.716	9.869	10.123
	111.010	54.531	9.869	10.123

16.1. Ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima Društva

Djelatnost	Država	31.12.2024.		31.12.2023.		
		Postotak vlasništva	Iznos ulaganja	Postotak vlasništva	Iznos ulaganja	
		%	u 000 EUR	%	u 000 EUR	
Ovisna društva						
Croatia Premium d.o.o., Zagreb	Usluge	Hrvatska	100,0	1.614	100,0	1.614
Croatia Nekretnine d.o.o., Zagreb	Nekretnine	Hrvatska	100,0	42.000	100,0	3
Auto Maksimir Vozila d.o.o., Zagreb	Zastupanje u osiguranju	Hrvatska	100,0	33	100,0	33
Koreqt d.o.o.	Trgovačko posredovanje	Hrvatska	100,0	4.203	100,0	3
Strmec projekt d.o.o.	Nekretnine	Hrvatska	100,0	1.508	100,0	1.508
CO Zdravlje d.o.o., Zagreb	Savjetovanje i usluge	Hrvatska	100,0	12.900	100,0	4.402
Astoria d.o.o.	Nekretnine	Hrvatska	100,0	10.471	100,0	10.471
Milenijum osiguranje a.d., Beograd,	Osiguranje	Srbija	100,0	11.154	100,0	9.991
Croatia osiguranje d.d., Mostar,	Osiguranje	BiH	97,1	3.128	97,1	3.085
Croatia osiguranje - život a.d, Skopje,	Osiguranje	Makedonija	95,0	2.956	95,0	2.956
Croatia osiguranje - neživot a.d, Skopje,	Osiguranje	Makedonija	100,0	3.820	100,0	3.242
Croatia-Tehnički pregledi d.o.o., Zagreb	Tehnički pregledi	Hrvatska	100,0	9.525	100,0	9.525
Croatia osiguranje, mirovinsko društvo d.o.o., Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondovima	Hrvatska	100,0	3.982	100,0	3.982
Razne usluge d.o.o. - u likvidaciji, Zagreb	Usluge	Hrvatska	100,0	-	100,0	-
				107.294		50.815
Zajednički pothvati						
PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondovima	Hrvatska	50	3.716	50	3.716
				111.010		54.531

16.2. Ulaganja u pridružena društva i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima Grupe

Grupa

		31.12.2024.		31.12.2023.		
Djelatnost	Država	Postotak vlasništva	Iznos ulaganja	Postotak vlasništva	Iznos ulaganja	
		%	u 000 EUR	%	u 000 EUR	
Zajednički pothvati						
PBZ Croatia osiguranje d.d., Zagreb	Upravljanje mirovinskim fondom	Hrvatska	50	9.027	50	9.049
Nacionalni biro za osiguranje Skopje	Osiguranje	Makedonija	-	-	-	285
			9.027	9.334		
Pridružena društva						
STP Agroservis d.o.o., Virovitica	Tehničko testiranje i analiza	Hrvatska	37	842	37	789
			9.869	10.123		

Skraćene financijske informacije za zajedničke pothvate

U nastavku su prikazane skraćene financijske informacije za društvo PBZ Croatia osiguranje d.d., koje su za Grupu iskazane primjenom metode udjela.

Skraćeni izvještaj o financijskom položaju	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina	17.325	17.579
Novac i novčani ekvivalenti	527	558
Ostala imovina	1.638	1.412
Ukupno imovina	19.490	19.549
Obveze	1.436	1.450
Kapital i rezerve	18.054	18.099
Ukupno kapital i obveze	19.490	19.549
Skraćeni izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti		
Prihodi od upravljanja obveznim mirovinskim fondovima	9.986	10.278
Rashodi od upravljanja obveznim mirovinskim fondovima	(3.927)	(3.638)
Ostali prihodi	19	86
Ostali rashodi	(3.244)	(2.965)
Financijski prihodi	537	381
Financijski troškovi	(9)	(9)
Dobit prije poreza	3.362	4.133
Porez na dobit	(606)	(745)
Dobit za godinu	2.756	3.388
Udjel u dobiti zajedničkog pothvata - 50%	1.378	1.694

U Ostalim rashodima od poslovanja uključena je amortizacija u iznosu od 135 tisuća eura (2023: 113 tisuća eura).

Usklađenje prikazanih skraćenih financijskih informacija s knjigovodstvenom vrijednošću udjela u zajedničkom pothvatu.

Skraćene financijske informacije	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Početna neto imovina na dan 1. siječnja	18.099	17.364
Dobit za razdoblje	2.756	3.388
Dividende	(2.800)	(2.653)
Zaključna neto imovina	18.055	18.099
Udjel u zajedničkom pothvatu - 50%	9.027	9.049
Knjigovodstvena vrijednost	9.027	9.049

16.3. Kretanja ulaganja u ovisna i pridružena društva i sudjelovanja u zajedničkim pothvatima

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 1. siječnja	54.531	51.512	10.123	9.659
Povećanje ulaganja (i)	54.696	2.500	-	-
Povećanje/smanjenje metodom udjela	-	-	30	464
Umanjenje i povrat umanjena vrijednosti ulaganja (ii)	1.783	519	(284)	-
Stanje 31. prosinca	111.010	54.531	9.869	10.123

/i/ Povećanje ulaganja u 2024. godini odnosi se na društva CROATIA nekretnine d.o.o., Zagreb u iznosu od 41.998 tisuća eura, KOREQT d.o.o. u iznosu od 4.200 tisuća eura te CO Zdravlje d.o.o. u iznosu od 8.498 tisuća eura, dok se u 2023. godini odnosilo na društvo Croatia osiguranje - neživot a.d., Skopje u iznosu od 2.500 tisuća eura.

/ii/ U 2024. godini, temeljem više vrijednosti utvrđene procjenom fer vrijednosti napravljeno je povećanje vrijednosti ulaganja, tj. povrat umanjena udjela u sljedeća ovisna društva: Milenijum osiguranje a.d. u iznosu od 1.163 tisuća eura (2023: 498 tisuća eura), Croatia osiguranje d.d., Mostar u iznosu od 43 tisuća eura (2023: 405 tisuća eura) te Croatia osiguranje - neživot a.d., Skopje u iznosu od 578 tisuća eura, dok je u 2023. godini, temeljem manje vrijednosti utvrđene procjenom fer vrijednosti, napravljeno umanjeno vrijednosti ulaganja u Croatia osiguranje – neživot a.d., Skopje za iznos od 385 tisuća eura.

Umanjenje vrijednosti ili povrat umanjena vrijednosti određeno je temeljem izračuna nadoknadle vrijednosti novčanih tokova pojedinog ovisnog društva. Podružnice su vrednovane temeljem diskontiranog novčanog toka (uglavnom model diskontirane dividende i model slobodnog novčanog toka dioničke glavnice) koristeći planirani neto prihod za sljedećih 5 godina (planirane bilance i izvještaji o dobiti), diskontne stope itd. Razlike u rezultatima procjena fer vrijednosti za pojedinu podružnicu nastaju zbog razlika u budućem neto prihodu, pretpostavkama raspodjele dividende i / ili drugih sastavnica diskontnih stopa (stopa bez rizika, premija rizika vlasničkog kapitala i beta) prema modelu procjenjivanja kapitalne imovine. Diskontne stope za ovisna društva koja su umanjena ili su imala ukidanje umanjena vrijednosti (gore navedene) variraju od 8,36% do 11,77% (2023: 8,73% do 12,50%).

U 2024. godini, Grupa je posredno, preko društva CROATIA Poliklinika, postala vlasnikom 100% poslovnih udjela u Poliklinici MARIN MED, najveće i najpoznatije poliklinike na dubrovačkom području. Poliklinika MARIN MED je također vlasnik ustanove za zdravstvenu njegu MARIN MED PLUS te društva MARIN MED ZADAR d.o.o. u likvidaciji. Grupa je ovom akvizicijom ostvarila nacionalnu pokrivenost te osim poliklinika u Zagrebu, Varaždinu, Rijeci, Osijeku, Splitu, Zadru, Puli i Koprivnici sada je prisutna i Dubrovniku. Dodatno je krajem 2024. godine, isto preko društva CROATIA Poliklinika, postala vlasnikom 100% poslovnih udjela u Ustanovi za zdravstvenu skrb MEDrOS.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Nakon provedenog vrednovanja, fer vrijednosti prepoznatljive imovine, obveza i goodwill prikazani su u nastavku. Nematerijalna imovina MARIN MED Grupe uključuje i priznati brand u iznosu od 521 tisuću eura te ugovore s kupcima u iznosu od 80 tisuća eura.

u 000 EUR	Marin med Grupa	MEDrOS	Ukupno
Imovina			
Nekretnina i oprema po modelu troška	4.004	168	4.172
Nematerijalna imovina	611	-	611
Potraživanja	241	18	259
Novac u banci i blagajni	134	26	160
Obveze			
Financijske obveze po amortiziranom trošku	(3.555)	(158)	(3.713)
Rezerviranja	(256)	-	(256)
Odgođena porezna obveza	(76)	-	(76)
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(399)	(3)	(402)
Ukupno neto imovina po fer vrijednosti	704	51	755
Goodwill	3.298	169	3.467
Kupoprodajna naknada	4.002	220	4.222

Kupoprodajna naknada za stjecanje MARIN MED Grupe sastoji se od inicijalne naknade plaćene u novcu u iznosu od 1,6 milijuna eura te potencijalne naknade u iznosu od 2,4 milijuna eura. Sukladno kupoprodajnom ugovoru, dogovorena je naknada za stjecanje koja će biti isplaćena prijašnjim vlasnicima u sljedeće tri godine tj. u dodatne tri tranše, ukoliko budu ostvareni zadani ciljevi. Na izvještajni datum, fer vrijednost obveze utvrđena je diskontiranjem na sadašnju vrijednost te uzimajući u obzir vjerojatnost ispunjenja zadanih ciljeva. Obveza za potencijalnu naknada iskazana je u konsolidiranom izvještaju o financijskom položaju u liniji Ostalih obveza.

Potraživanja MARIN MED Grupe i MEDrOS-a koja se odnose potraživanja prema kupcima i ostala potraživanja u ukupnom iznosu od 259 tisuća eura ujedno su i bruto vrijednosti te Grupa ne očekuje značajne iznose potraživanja koje neće moći naplatiti na datum stjecanja.

Novčani tokovi od stjecanja ovisnih društava MARIN MED Grupe te Medrosa prikazani su u nastavku:

	u 000 EUR
Plaćena naknada u novcu	1.820
Stečeni novac	(160)
Novčani tok po stjecanju	1.660

Grupa je do datuma izvještavanja iskazala u konsolidiranom izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u liniji Ostali poslovni rashodi, troškove povezane sa stjecanjem MARIN MED Grupe u iznosu od 60 tisuća eura za 2023. te u iznosu od 36 tisuća eura za 2024. godinu.

MARIN MED Grupa je u konsolidiranom računu dobiti i gubitka Grupe u razdoblju od 1. lipnja do 31. prosinca 2024. godine sudjelovala sa 2,5 milijuna eura prihoda te 233 tisuće eura gubitka prije poreza dok je MEDrOS u konsolidiranom računu dobiti i gubitka Grupe u razdoblju od 16. listopada do 31. prosinca 2024. godine sudjelovao sa 52 tisuće eura prihoda te tisuću eura dobiti prije poreza.

Da je MARIN MED Grupa bila konsolidirana od 1. siječnja 2024. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka iskazivao bi veće prihode za 1,6 milijuna eura te bi dobit prije poreza bila manja za 27 tisuća eura. Dodatno, da je MEDrOS bio konsolidiran od 1. siječnja 2024. godine, konsolidirani račun dobiti i gubitka iskazivao bi veće prihode za 194 tisuće eura te bi dobit prije poreza bila veća za 51 tisuću eura.

17. Ugovori o osiguranju i reosiguranju

Izvještaj Ugovora o osiguranja i reosiguranju Društva i Grupe po poslovnim segmentima za godinu je kako slijedi:

Društvo	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Ugovori o osiguranju						
<i>Obveze iz ugovora o osiguranju</i>	424.259	289.080	713.339	389.298	342.824	732.122
<i>Imovina iz ugovora o osiguranju</i>	(14.999)	(31)	(15.030)	(16.997)	-	(16.997)
Ukupno Ugovori o osiguranju	409.260	289.049	698.309	372.301	342.824	715.125
Ugovori iz reosiguranja						
<i>Imovina iz ugovora o reosiguranju</i>	(53.498)	-	(53.498)	(49.917)	-	(49.917)
<i>Obveze iz ugovora o reosiguranju</i>	6.191	-	6.191	1.910	-	1.910
Ukupno ugovori o reosiguranju	(47.307)	-	(47.307)	(48.007)	-	(48.007)

Grupa	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2023.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO	NEŽIVOT	ŽIVOT	UKUPNO
Ugovori o osiguranju						
<i>Obveze iz ugovora o osiguranju</i>	503.004	356.486	859.490	459.521	402.465	861.986
<i>Imovina iz ugovora o osiguranju</i>	(14.999)	(31)	(15.030)	(16.997)	-	(16.997)
Ukupno Ugovori o osiguranju	488.005	356.455	844.460	442.524	402.465	844.989
Ugovori iz reosiguranja						
<i>Imovina iz ugovora o reosiguranju</i>	(59.141)	-	(59.141)	(54.438)	-	(54.438)
<i>Obveze iz ugovora o reosiguranju</i>	6.619	20	6.639	4.021	4	4.025
Ukupno ugovori o reosiguranju	(52.522)	20	(52.502)	(50.417)	4	(50.413)

17.1. Kretanje ugovora o osiguranju i reosiguranju

Sljedeće objave prikazuju uskladu knjigovodstvenih iznosa ugovora o osiguranju i reosiguranju u svakom segmentu između dva izvještajna datuma kao rezultat novčanih tokova i iznosa priznatih u računu dobiti i gubitka te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Za svaki segment Grupa prikazuje tablicu koja zasebno analizira kretanja obveza za preostalo pokriće i kretanja obveza za nastale štete te usklađuje tih kretanja sa stavkama u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Dodatne objave prikazane su za ugovore koje se ne mjere prema PAA-u te su dodatno prezentirane promjene u procjenama sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova, usklađenje rizika za nefinancijski rizik i CSM-a.

17.1.1. Ugovori o životnom osiguranju

Pregled temeljem obveza za preostalo pokriće i obveza za nastale štete

Društvo	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Obveza za preostalo pokriće		Obveza za nastale štete	Ukupno	Obveza za preostalo pokriće		Obveza za nastale štete	Ukupno
	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka			Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka		
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-	
Obveze iz ugovora o osiguranju	328.574	107	14.143	342.824	344.264	1.862	14.830	360.956
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	328.574	107	14.143	342.824	344.264	1.862	14.830	360.956
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti								
<i>Prihodi iz ugovora o osiguranju</i>								
Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	-	-	-	-	-	-	-	
Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	(5.859)	-	-	(5.859)	(5.290)	-	-	(5.290)
Ostali ugovori	(1.883)	-	-	(1.883)	(1.153)	-	-	(1.153)
Ukupno prihodi iz ugovora o osiguranju	(7.742)	-	-	(7.742)	(6.443)	-	-	(6.443)
<i>Rashodi od ugovora o osiguranju</i>								
Nastale štete i ostali troškovi osiguranja	1.881	-	840	2.721	2.060	-	1.198	3.258
Provizije i ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	518	-	-	518	305	-	-	305
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	-	(87)	-	(87)	-	(1.746)	-	(1.746)
Promjena obveza za nastale štete	-	-	(95)	(95)	-	-	749	749
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	2.399	(87)	745	3.057	2.365	(1.746)	1.947	2.566
Investicijske komponente i povrat premije	(94.853)	-	94.853	-	(67.665)	-	67.665	-
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(100.196)	(87)	95.598	(4.685)	(71.743)	(1.746)	69.612	(3.877)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	11.239	-	210	11.449	27.676	(9)	331	27.998
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(88.957)	(87)	95.808	6.764	(44.067)	(1.755)	69.943	24.121
Promjene u novčanom tijeku								
Primljena premija	40.254	-	-	40.254	31.431	-	-	31.431
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja, uključujući komponentu ulaganja	-	-	(97.611)	(97.611)	-	-	(70.630)	(70.630)
Plaćeni administrativni troškovi	(1.881)	-	-	(1.881)	(2.060)	-	-	(2.060)
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(1.301)	-	-	(1.301)	(994)	-	-	(994)

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Ukupno promjene u novčanom tijeku	37.072	-	(97.611)	(60.539)
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	276.689	20	12.340	289.049
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(103)	72	-	(31)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	276.792	(52)	12.340	289.080
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	276.689	20	12.340	289.049

28.377	-	(70.630)	(42.253)
-	-	-	-
328.574	107	14.143	342.824
-	-	-	-
328.574	107	14.143	342.824
328.574	107	14.143	342.824

Grupa	31.12.2024.			
	Obveza za preostalo pokrće		Obveza za nastale štete	Ukupno
	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka		
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	386.618	365	15.482	402.465
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	386.618	365	15.482	402.465
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti				
<i>Prihodi iz ugovora o osiguranju</i>				
Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	-	-	-	-
Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	(7.531)	-	-	(7.531)
Ostali ugovori	(6.465)	-	-	(6.465)
Ukupno prihodi iz ugovora o osiguranju	(13.996)	-	-	(13.996)
<i>Rashodi od ugovora o osiguranju</i>				
Nastale štete i ostali troškovi osiguranja	3.511	-	1.786	5.297
Provizije i ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	2.572	-	-	2.572
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	8	404	-	412
Promjena obveza za nastale štete	-	21	237	258
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	6.091	425	2.023	8.539
Investicijske komponente i povrat premije	(102.818)	-	102.818	-
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(110.723)	425	104.841	(5.457)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	15.480	110	233	15.823
Neto tečajne razlike	7	-	-	7
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(95.236)	535	105.074	10.373

Grupa	31.12.2023.			
	Obveza za preostalo pokrće		Obveza za nastale štete	Ukupno
	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka		
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	401.810	2.270	16.234	420.314
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	401.810	2.270	16.234	420.314
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti				
<i>Prihodi iz ugovora o osiguranju</i>				
Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	-	-	-	-
Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	(8.149)	-	-	(8.149)
Ostali ugovori	(4.095)	-	-	(4.095)
Ukupno prihodi iz ugovora o osiguranju	(12.244)	-	-	(12.244)
<i>Rashodi od ugovora o osiguranju</i>				
Nastale štete i ostali troškovi osiguranja	3.288	-	2.027	5.315
Provizije i ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	1.676	-	-	1.676
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	152	(2.009)	-	(1.857)
Promjena obveza za nastale štete	-	33	1.028	1.061
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	5.116	(1.976)	3.055	6.195
Investicijske komponente i povrat premije	(75.021)	-	75.021	-
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(82.149)	(1.976)	78.076	(6.049)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	28.326	71	337	28.734
Neto tečajne razlike	(5)	-	-	(5)
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(53.828)	(1.905)	78.413	22.680

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Promjene u novčanom tijeku									
Primljena premija	58.427	-	-	58.427	45.646	-	-	45.646	
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja, uključujući komponentu ulaganja	-	-	(106.773)	(106.773)	-	-	(79.165)	(79.165)	
Plaćeni administrativni troškovi	(3.511)	-	-	(3.511)	(3.281)	-	-	(3.281)	
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(4.526)	-	-	(4.526)	(3.729)	-	-	(3.729)	
Ukupno promjene u novčanom tijeku	50.390	-	(106.773)	(56.383)	38.636	-	(79.165)	(40.529)	
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	341.772	900	13.783	356.455	386.618	365	15.482	402.465	
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(103)	72	-	(31)	-	-	-	-	
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	341.875	828	13.783	356.486	386.618	365	15.482	402.465	
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	341.772	900	13.783	356.455	386.618	365	15.482	402.465	

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Pregled temeljem komponenti mjerenja

Društvo	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)						31.12.2024.
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	Ostali ugovori	Ukupno CSM	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	325.882	2.220	-	12.131	2.591	14.722	342.824
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	325.882	2.220	-	12.131	2.591	14.722	342.824
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti							
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>							
Promjene u CSM-u	-	-	-	(2.512)	(824)	(3.336)	(3.336)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(234)	-	-	-	-	(234)
Iskustvene prilagodbe	(933)	-	-	-	-	-	(933)
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>							
Ugovori inicijalno priznati u godini	(1.011)	191	-	-	830	830	10
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	(3.743)	(120)	-	2.900	963	3.863	-
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	(723)	(24)	-	613	37	650	(97)
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>							
Usklađenje obveze za nastale štete	(17)	(78)	-	-	-	-	(95)
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(6.427)	(265)	-	1.001	1.006	2.007	(4.685)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	10.716	93	-	521	119	640	11.449
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	4.289	(172)	-	1.522	1.125	2.647	6.764
Novčani tokovi	(60.539)	-	-	-	-	-	(60.539)
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	269.632	2.048	-	13.653	3.716	17.369	289.049
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(241)	44	-	-	166	166	(31)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	269.873	2.004	-	13.653	3.550	17.203	289.080
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	269.632	2.048	-	13.653	3.716	17.369	289.049

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Društvo	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)						31.12.2023.
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	Ostali ugovori	Ukupno CSM	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	355.581	3.156	-	1.158	1.060	2.218	360.955
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	355.581	3.156	-	1.158	1.060	2.218	360.955
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti							
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>							
Promjene u CSM-u	-	-	-	(723)	(492)	(1.215)	(1.215)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(357)	-	-	-	-	(357)
Iskustvene prilagodbe	(1.308)	-	-	-	-	-	(1.308)
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>							
Ugovori inicijalno priznati u godini	(951)	170	-	-	780	780	(1)
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	(2.499)	(110)	-	1.415	1.194	2.609	-
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	(10.773)	(987)	-	10.015	-	10.015	(1.745)
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>							
Usklađenje obveze za nastale štete	827	(78)	-	-	-	-	749
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(14.704)	(1.362)	-	10.707	1.482	12.189	(3.877)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	27.258	426	-	266	49	315	27.999
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	12.554	(936)	-	10.973	1.531	12.504	24.122
Novčani tokovi	(42.253)	-	-	-	-	-	(42.253)
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	325.882	2.220	-	12.131	2.591	14.722	342.824
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	325.882	2.220	-	12.131	2.591	14.722	342.824
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	325.882	2.220	-	12.131	2.591	14.722	342.824

Određeni iznosi unutar pozicije Marža za ugovorenu uslugu u prethodnom izvještajnom razdoblju reklasificirani su radi dosljednosti s prezentacijom tekućeg izvještajnog razdoblja te reklasifikacija nije materijalno značajna.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)						31.12.2024.
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	Ostali ugovori	Ukupno CSM	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	380.320	3.552	-	15.327	3.266	18.593	402.465
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	380.320	3.552	-	15.327	3.266	18.593	402.465
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti							
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>							
Promjene u CSM-u	-	-	-	(2.990)	(1.117)	(4.107)	(4.107)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(520)	-	-	-	-	(520)
Iskustvene prilagodbe	(1.500)	-	-	-	-	-	(1.500)
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>							
Ugovori inicijalno priznati u godini	(1.491)	754	-	-	1.020	1.020	283
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	(2.783)	205	-	1.667	911	2.578	-
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	(245)	(127)	-	613	(112)	501	129
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>							
Usklađenje obveze za nastale štete	345	(87)	-	-	-	-	258
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(5.674)	225	-	(710)	702	(8)	(5.457)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	14.140	145	-	1.024	514	1.538	15.823
Neto tečajne razlike	9	-	-	(2)	-	(2)	7
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	8.475	370	-	312	1.216	1.528	10.373
Novčani tokovi	(56.383)	-	-	-	-	-	(56.383)
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	332.412	3.922	-	15.639	4.482	20.121	356.455
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(241)	44	-	-	166	166	(31)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	332.653	3.878	-	15.639	4.316	19.955	356.486
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	332.412	3.922	-	15.639	4.482	20.121	356.455

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)						31.12.2023.
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ugovori mjereni prema modificiranom retroaktivnom pristupu	Ugovori mjereni prema pristupu fer vrijednosti	Ostali ugovori	Ukupno CSM	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju	409.577	4.725	-	4.762	1.250	6.012	420.314
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	409.577	4.725	-	4.762	1.250	6.012	420.314
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti							
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>							
Promjene u CSM-u	-	-	-	(1.338)	(691)	(2.029)	(2.029)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(655)	-	-	-	-	(655)
Iskustvene prilagodbe	(2.570)	-	-	-	-	-	(2.570)
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>							
Ugovori inicijalno priznati u godini	(432)	499	-	-	1.069	1.069	1.136
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	(2.196)	(354)	-	1.260	1.290	2.550	-
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	(12.116)	(1.045)	-	10.014	154	10.168	(2.993)
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>							
Usklađenje obveze za nastale štete	1.149	(88)	-	-	-	-	1.061
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(16.165)	(1.643)	-	9.936	1.822	11.758	(6.050)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	27.439	471	-	630	194	824	28.734
Neto tečajne razlike	(3)	(1)	-	(1)	-	(1)	(5)
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	11.271	(1.173)	-	10.565	2.016	12.581	22.679
Novčani tokovi	(40.528)	-	-	-	-	-	(40.528)
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	380.320	3.552	-	15.327	3.266	18.593	402.465
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	-	-	-	-	-	-	-
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	380.320	3.552	-	15.327	3.266	18.593	402.465
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	380.320	3.552	-	15.327	3.266	18.593	402.465

Određeni iznosi unutar pozicije Marža za ugovorenu uslugu u prethodnom izvještajnom razdoblju reklasificirani su radi dosljednosti s prezentacijom tekućeg izvještajnog razdoblja te reklasifikacija nije materijalno značajna..

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

17.1.2. Ugovori o neživotnom osiguranju

Pregled temeljem obveza za preostalo pokrće i obveza za nastale štete

Društvo	31.12.2024.						31.12.2023.					
	Obveza za preostalo pokrće			Obveze za nastale štete			Obveza za preostalo pokrće			Obveze za nastale štete		
				Ugovori koji se mjere prema PAA-u						Ugovori koji se mjere prema PAA-u		
	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka	Ugovori koji se mjere prema PAA-u	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka	Ugovori koji se mjere prema PAA-u	Procjene sadašnje vrijednosti i budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno
u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
Imovina iz ugovora o osiguranju	(5.329)	757	(14.789)	2.272	92	(16.997)	(12.379)	936	(16.433)	4.656	296	(22.924)
Obveze iz ugovora o osiguranju	96.954	1.135	348	272.298	18.563	389.298	80.486	1.323	470	243.370	15.889	341.538
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	91.625	1.892	(14.441)	274.570	18.655	372.301	68.107	2.259	(15.963)	248.026	16.185	318.614
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti												
Prihodi iz ugovora o osiguranju	(441.095)	-	-	-	-	(441.095)	(388.942)	-	-	-	-	(388.942)
<i>Rashodi od ugovora o osiguranju</i>												
Nastale štete i ostali troškovi osiguranja	61.122	-	335	257.150	4.840	323.447	58.223	-	665	251.119	4.733	314.740
Provizije i ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	89.432	-	-	-	-	89.432	78.117	-	-	-	-	78.117
Promjena obveza za nastale štete	-	-	(6.825)	4.685	(5.604)	(7.744)	-	-	(5.254)	(10.015)	(3.820)	(19.089)
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	-	452	-	-	-	452	-	(402)	-	-	-	(402)
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	150.554	452	(6.490)	261.835	(764)	405.587	136.340	(402)	(4.589)	241.104	913	373.366
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(290.541)	452	(6.490)	261.835	(764)	(35.508)	(252.602)	(402)	(4.589)	241.104	913	(15.576)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	225	22	(565)	11.872	822	12.376	426	35	(997)	23.640	1.557	24.661
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(290.316)	474	(7.055)	273.707	58	(23.132)	(252.176)	(367)	(5.586)	264.744	2.470	9.085

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Promjene u novčanom tijeku

Primljena premija	457.363	-	-	-	-	457.363	414.625	-	-	-	-	414.625
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	-	-	7.864	(251.728)	-	(243.864)	-	-	7.108	(238.200)	-	(231.092)
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(92.286)	-	-	-	-	(92.286)	(80.708)	-	-	-	-	(80.708)
Plaćeni administrativni troškovi	(61.122)	-	-	-	-	(61.122)	(58.223)	-	-	-	-	(58.223)
Ukupno promjene u novčanom tijeku	303.955	-	7.864	(251.728)	-	60.091	275.694	-	7.108	(238.200)	-	44.602
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenje prodajom društva /gubitak kontrole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	105.264	2.366	(13.632)	296.549	18.713	409.260	91.625	1.892	(14.441)	274.570	18.655	372.301
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(3.735)	626	(13.875)	1.910	75	(14.999)	(5.329)	757	(14.789)	2.272	92	(16.997)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	108.999	1.740	243	294.639	18.638	424.259	96.954	1.135	348	272.298	18.563	389.298
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	105.264	2.366	(13.632)	296.549	18.713	409.260	91.625	1.892	(14.441)	274.570	18.655	372.301

Grupa

	31.12.2024.						31.12.2023.					
	Obveza za preostalo pokrće			Obveze za nastale štete			Obveza za preostalo pokrće			Obveze za nastale štete		
	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka	Ugovori koji se mjere prema PAA-u	Ugovori koji se mjere prema PAA-u		Ukupno	Bez komponente gubitka	Komponenta gubitka	Ugovori koji se mjere prema PAA-u	Ugovori koji se mjere prema PAA-u		Ukupno
				Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik					Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	
u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
Imovina iz ugovora o osiguranju	(5.328)	756	(14.790)	2.273	92	(16.997)	(12.379)	936	(16.433)	4.656	296	(22.924)
Obveze iz ugovora o osiguranju	129.808	1.875	640	306.936	20.262	459.521	111.396	2.014	856	271.766	17.319	403.351
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	124.480	2.631	(14.150)	309.209	20.354	442.524	99.017	2.950	(15.577)	276.422	17.615	380.427
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti												
Prihodi iz ugovora o osiguranju	(526.816)	-	-	-	-	(526.816)	(464.151)	-	-	-	-	(464.151)

Rashodi od ugovora o osiguranju

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Nastale štete i ostali troškovi osiguranja	74.511	-	975	299.919	5.869	381.274	69.778	-	1.445	290.230	5.587	367.040
Provizije i ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	106.643	-	-	-	-	106.643	92.686	-	-	-	-	92.686
Promjena obveza za nastale štete	-	-	(6.750)	5.277	(6.261)	(7.734)	-	-	(5.292)	(13.119)	(4.556)	(22.967)
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	-	395	-	-	-	395	-	(352)	-	-	-	(352)
<i>Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju</i>	181.154	395	(5.775)	305.196	(392)	480.578	162.464	(352)	(3.847)	277.111	1.031	436.407
Rezultat iz ugovora o osiguranju	(345.662)	395	(5.775)	305.196	(392)	(46.238)	(301.687)	(352)	(3.847)	277.111	1.031	(27.744)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	316	27	(561)	14.351	955	15.088	679	32	(993)	26.073	1.679	27.470
Neto tečajne razlike	27	1	-	30	2	60	20	1	-	20	1	42
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(345.319)	423	(6.336)	319.577	565	(31.090)	(300.988)	(319)	(4.840)	303.204	2.711	(232)
Promjene u novčanom tijeku												
Primljena premija	547.000	-	-	-	-	547.000	492.782	-	-	-	-	492.782
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	-	-	7.132	(292.295)	(40)	(285.203)	-	-	6.267	(270.417)	28	(264.122)
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(110.715)	-	-	-	-	(110.715)	(96.553)	-	-	-	-	(96.553)
Plaćeni administrativni troškovi	(74.511)	-	-	-	-	(74.511)	(69.778)	-	-	-	-	(69.778)
Ukupno promjene u novčanom tijeku	361.774	-	7.132	(292.295)	(40)	76.571	326.451	-	6.267	(270.417)	28	62.329
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenje prodajom društva /gubitak kontrole	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	140.935	3.054	(13.354)	336.491	20.879	488.005	124.480	2.631	(14.150)	309.209	20.354	442.524
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(3.735)	626	(13.875)	1.910	75	(14.999)	(5.328)	756	(14.790)	2.273	92	(16.997)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	144.670	2.428	521	334.581	20.804	503.004	129.808	1.875	640	306.936	20.262	459.521
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	140.935	3.054	(13.354)	336.491	20.879	488.005	124.480	2.631	(14.150)	309.209	20.354	442.524

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Pregled temeljem komponenti mjerenja – ugovori koji se ne mjere prema PAA-u

Društvo	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	Ukupno	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	(20.724)	7.412	-	(13.312)	(22.290)	7.611	-	(14.679)
Obveze iz ugovora o osiguranju	5.248	121	3.028	8.397	8.122	190	1.411	9.723
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	(15.476)	7.533	3.028	(4.915)	(14.168)	7.801	1.411	(4.956)
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti								
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>								
CSM priznat za pružene usluge	-	-	(899)	(899)	-	-	(1.106)	(1.106)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(95)	-	(95)	-	(114)	-	(114)
Iskustvene prilagodbe	(364)	-	-	(364)	(113)	-	-	(113)
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>								
Ugovori inicijalno priznati u godini	(894)	50	844	-	(703)	18	684	(1)
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	316	10	(325)	1	(2.014)	(32)	2.008	(38)
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	45	(124)	-	(79)	(89)	(69)	-	(158)
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>								
Usklađenje obveze za nastale štete	(6.019)	(805)	-	(6.824)	(4.627)	(627)	-	(5.254)
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(6.916)	(964)	(380)	(8.260)	(7.546)	(824)	1.586	(6.784)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(629)	249	54	(326)	(1.137)	556	31	(550)
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(7.545)	(715)	(326)	(8.586)	(8.683)	(268)	1.617	(7.334)
Novčani tokovi								
Primljena premija	3.545	-	-	3.545	2.013	-	-	2.013
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	7.864	-	-	7.864	7.108	-	-	7.108
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(1.455)	-	-	(1.455)	(711)	-	-	(711)
Plaćeni administrativni troškovi	(669)	-	-	(669)	(1.035)	-	-	(1.035)
Ukupno promjene u novčanom tijeku	9.285	-	-	9.285	7.375	-	-	7.375

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	(13.736)	6.818	2.702	(4.216)	(15.476)	7.533	3.028	(4.915)	
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(19.290)	6.677	-	(12.613)	(20.724)	7.412	-	(13.312)	
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	5.554	141	2.702	8.397	5.248	121	3.028	8.397	
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	(13.736)	6.818	2.702	(4.216)	(15.476)	7.533	3.028	(4.915)	

Grupa	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	Ukupno	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o osiguranju	(20.724)	7.412	-	(13.312)	(22.290)	7.611	-	(14.679)
Obveze iz ugovora o osiguranju	9.278	202	5.525	15.005	13.269	501	4.605	18.375
Neto ugovori o osiguranju 1. siječnja	(11.446)	7.614	5.525	1.693	(9.021)	8.112	4.605	3.696
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti								
<i>Promjene koje se temelje na trenutnim uslugama</i>								
CSM priznat za pružene usluge	-	-	(1.564)	(1.564)	-	-	(2.190)	(2.190)
Promjene Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik koji je istekao	-	(105)	-	(105)	-	(182)	-	(182)
Iskustvene prilagodbe	(149)	-	-	(149)	31	-	-	31
<i>Promjene koje se temelje na budućim uslugama</i>								
Ugovori inicijalno priznati u godini	(887)	64	853	30	(828)	35	793	-
Promjene u procjenama koje prilagođavaju CSM	683	6	(689)	-	(2.118)	(202)	2.282	(38)
Promjene u procjenama koje rezultiraju gubicima i ukidanju gubitaka po štetnim ugovorima	45	(124)	-	(79)	(89)	(69)	-	(158)
<i>Promjene koje se temelje na prošlim uslugama</i>								
Usklađenje obveze za nastale štete	(5.936)	(814)	-	(6.750)	(4.632)	(659)	-	(5.291)
Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju	(6.244)	(973)	(1.400)	(8.617)	(7.636)	(1.077)	885	(7.828)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(497)	252	65	(180)	(841)	579	35	(227)
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(6.741)	(721)	(1.335)	(8.797)	(8.477)	(498)	920	(8.055)
Novčani tokovi								
Primljena premija	4.455	-	-	4.455	2.943	-	-	2.943
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	7.118	-	-	7.118	6.241	-	-	6.241
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(2.155)	-	-	(2.155)	(1.490)	-	-	(1.490)
Plaćeni administrativni troškovi	(1.222)	-	-	(1.222)	(1.642)	-	-	(1.642)
Ukupno promjene u novčanom tijeku	8.196	-	-	8.196	6.052	-	-	6.052
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	(9.991)	6.893	4.190	1.092	(11.446)	7.614	5.525	1.693
Imovina iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	(19.290)	6.677	-	(12.613)	(20.724)	7.412	-	(13.312)
Obveze iz ugovora o osiguranju 31. prosinca	9.299	216	4.190	13.705	9.278	202	5.525	15.005
Neto ugovori o osiguranju 31. prosinca	(9.991)	6.893	4.190	1.092	(11.446)	7.614	5.525	1.693

Pregled temeljem obveza za preostalo pokriće i obveza za nastale štete - reosiguranje

Društvo	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Imovina za preostalo pokriće	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno	Imovina za preostalo pokriće	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o reosiguranju	3.430	44.052	2.435	49.917	3.681	35.590	1.925	41.196
Obveze iz ugovora o reosiguranju	(2.277)	349	18	(1.910)	(2.051)	83	7	(1.961)
Neto ugovori o reosiguranju 1. siječnja	1.153	44.401	2.453	48.007	1.630	35.673	1.932	39.235
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti								
Raspodjela plaćenih premija reosiguranja	(61.326)	-	-	(61.326)	(48.047)	-	-	(48.047)
<i>Iznos nadoknativ od reosiguratelja</i>								
Naknade nastalih šteta i ostali troškovi usluga osiguranja	9.067	37.547	(97)	46.517	7.178	32.767	426	40.371
Usklađenja imovine za nastale štete	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno iznos nadoknativ od reosiguratelja	9.067	37.547	(97)	46.517	7.178	32.767	426	40.371

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Efekt promjene u non performance riziku reosiguravatelja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju</i>	(52.259)	37.547	(97)	(14.809)	(40.869)	32.767	426	(7.676)	
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o reosiguranju	(53)	1.266	75	1.288	61	1.669	95	1.825	
Neto tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(52.312)	38.813	(22)	(13.521)	(40.808)	34.436	521	(5.851)	
Novčani tijek									
Plaćena premija	55.435	-	-	55.435	47.383	-	-	47.383	
Primljeni iznosi	(9.030)	(33.584)	-	(42.614)	(7.052)	(25.708)	-	(32.760)	
Ukupno novčani tijekovi	46.405	(33.584)	-	12.821	40.331	(25.708)	-	14.623	
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-	
Neto ugovori o reosiguranju 31. prosinca	(4.754)	49.630	2.431	47.307	1.153	44.401	2.453	48.007	
Imovina iz ugovora o reosiguranju 31. prosinca	3.212	47.939	2.347	53.498	3.430	44.052	2.435	49.917	
Obveze iz ugovora o reosiguranju 31. prosinca	(7.966)	1.691	84	(6.191)	(2.277)	349	18	(1.910)	
Neto ugovori o reosiguranju 31. prosinca	(4.754)	49.630	2.431	47.307	1.153	44.401	2.453	48.007	

Grupa	31.12.2024.				31.12.2023.			
	Imovina za preostalo pokriće	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno	Imovina za preostalo pokriće	Procjene sadašnje vrijednosti budućih novčanih tokova	Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Imovina iz ugovora o reosiguranju	3.971	47.887	2.580	54.438	4.166	36.740	2.002	42.908
Obveze iz ugovora o reosiguranju	(6.375)	2.211	143	(4.021)	(2.246)	105	7	(2.134)
Neto ugovori o reosiguranju 1. siječnja	(2.404)	50.098	2.723	50.417	1.920	36.845	2.009	40.774
Promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti								
Raspodjela plaćenih premija reosiguranja	(67.413)	-	-	(67.413)	(61.679)	-	-	(61.679)
<i>Iznos nadoknativ od reosiguratelja</i>								
Naknade nastalih šteta i ostali troškovi usluga osiguranja	9.792	43.172	(112)	52.852	11.040	41.539	605	53.184
Usklađenja imovine za nastale štete	-	-	-	-	-	-	-	-

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

<i>Ukupno iznos nadoknadiv od reosiguratelja</i>	9.792	43.172	(112)	52.852	11.040	41.539	605	53.184
Efekt promjene u non performance riziku reosiguravatelja	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Ukupno rashodi od ugovora o osiguranju</i>	(57.621)	43.172	(112)	(14.561)	(50.639)	41.539	605	(8.495)
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o reosiguranju	(52)	1.645	92	1.685	68	1.946	109	2.123
Neto tečajne razlike	(4)	7	-	3	(3)	2	-	(1)
Ukupno promjene u računu dobiti i gubitka/Sveobuhvatnoj dobiti	(57.677)	44.824	(20)	(12.873)	(50.574)	43.487	714	(6.373)
Novčani tijek								
Plaćena premija	66.270	-	-	66.270	56.659	-	-	56.659
Primljeni iznosi	(11.444)	(39.848)	-	(51.292)	(10.409)	(30.234)	-	(40.643)
Ukupno novčani tijekovi	54.826	(39.848)	-	14.978	46.250	(30.234)	-	16.016
Prijenos na ostale stavke Izvještaja o financijskom položaju	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto ugovori o reosiguranju 31. prosinca	(5.255)	55.074	2.703	52.522	(2.404)	50.098	2.723	50.417
Imovina iz ugovora o reosiguranju 31. prosinca	3.186	53.337	2.618	59.141	3.971	47.887	2.580	54.438
Obveze iz ugovora o reosiguranju 31. prosinca	(8.441)	1.737	85	(6.619)	(6.375)	2.211	143	(4.021)
Neto ugovori o reosiguranju 31. prosinca	(5.255)	55.074	2.703	52.522	(2.404)	50.098	2.723	50.417

17.2. Učinak ugovora o osiguranju i reosiguranju koji su inicijalno priznati u godini

Sljedeće tablice prikazuju učinak na komponente mjerenja koji proizlaze iz početnog priznavanja ugovora o osiguranju koji se ne mjere prema PAA-u:

Ugovori o životnom osiguranju

	Društvo	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa	Grupa
	Izdani profitabilni ugovori	Izdani štetni ugovori	Ukupno	Izdani profitabilni ugovori	Izdani štetni ugovori	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
2024						
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	(23.914)	(369)	(24.283)	(25.949)	(12.655)	(38.604)
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(1.412)	(22)	(1.434)	(3.321)	(1.173)	(4.494)
Procjene sadašnje vrijednosti novčanih odljeva	(25.326)	(391)	(25.717)	(29.270)	(13.828)	(43.098)
Procjene sadašnje vrijednosti novčanih priljeva	26.344	384	26.728	30.753	13.836	44.589
Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	(188)	(3)	(191)	(463)	(291)	(754)
Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	(830)	-	(830)	(1.020)	-	(1.020)
Ukupno gubici priznati pri početnom priznavanju	-	(10)	(10)	-	(283)	(283)
2023						
Štete i ostali plaćeni troškovi osiguranja	(13.098)	-	(13.098)	(17.870)	(6.732)	(24.602)
Novčani tokovi od pribave osiguranja	(929)	-	(929)	(3.434)	(508)	(3.942)
Procjene sadašnje vrijednosti novčanih odljeva	(14.027)	-	(14.027)	(21.304)	(7.240)	(28.544)
Procjene sadašnje vrijednosti novčanih priljeva	14.977	-	14.977	22.771	6.205	28.976
Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik	(170)	-	(170)	(398)	(100)	(498)
Marža za ugovorenu uslugu (CSM)	(780)	-	(780)	(1.069)	-	(1.069)
Ukupno gubici priznati pri početnom priznavanju	-	-	-	-	(1.135)	(1.135)

17.3. Marža za ugovorenu uslugu (CSM)

Sljedeće tablice prikazuje kada Društva i Grupa očekuju priznati preostali CSM u računu dobiti ili gubitak nakon datuma izvještavanja za ugovore koji se ne mjere prema PAA-u:

	Društvo							
	do godine dana	1-2 godine	2-3 godine	3-4 godina	4-5 godina	5-10 godina	preko 10 godina	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
31.12.2024								
Osiguranje života	2.817	2.162	2.860	1.647	1.251	2.578	4.054	17.369
Osiguranje neživota	691	574	477	301	183	443	33	2.702
Reosiguranje	17	13	10	4	-	-	-	44
	3.525	2.749	3.347	1.952	1.434	3.021	4.087	20.115
31.12.2023								
Osiguranje života	3.233	2.105	1.530	1.562	1.192	1.997	3.103	14.722
Osiguranje neživota	798	622	526	424	239	383	36	3.028
Reosiguranje	23	17	14	11	4	-	-	69
	4.054	2.744	2.070	1.997	1.435	2.380	3.139	17.819

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
 Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

	Grupa							
	do godine dana	1-2 godine	2-3 godine	3-4 godina	4-5 godina	5-10 godina	preko 10 godina	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
31.12.2024								
Osiguranje života	2.821	2.161	2.884	1.648	1.318	2.921	6.368	20.121
Osiguranje neživota	1.156	945	750	478	283	545	33	4.190
Reosiguranje	18	11	9	4	-	-	-	42
	3.995	3.117	3.643	2.130	1.601	3.466	6.401	24.353
31.12.2023								
Osiguranje života	3.154	2.122	1.585	1.560	1.232	2.350	6.590	18.593
Osiguranje neživota	1.460	1.166	967	755	463	677	37	5.525
Reosiguranje	32	15	13	10	3	(1)	-	72
	4.646	3.303	2.565	2.325	1.698	3.026	6.627	24.190

17.4. Analiza kretanja šteta neživotnih osiguranja

Tablice u nastavku prikazuju razvoj kumulativnih šteta za segment neživotnog osiguranja Grupe tijekom vremena na bruto osnovi (prije reosiguranja).

Društvo	(u 000 EUR)				
Bruto od reosiguranja	Prije 2022.	2022	2023	2024	Ukupno
Procjene nediskontiranih bruto kumulativnih šteta					
Procjene nediskontiranih bruto kumulativnih šteta na kraju godine u kojoj je došlo do nezgode	-	203.902	266.589	272.090	742.581
Godinu poslije	-	206.798	267.177	-	473.975
Dvije godine poslije	-	208.243	-	-	208.243
Tri godine poslije	-	-	-	-	-
Procjena kumulativnih šteta na kraju izvještajnog razdoblja	-	206.847	265.293	272.090	744.230
Kumulativno isplaćene bruto štete	-	180.905	226.764	169.946	577.615
Bruto obveze - godine nastanke obveze od 2022 do 2023	-	27.338	40.414	102.144	169.896
Bruto obveze - godine nastanke obveze prije 2022	191.936	-	-	-	191.936
Učinak diskontiranja	(44.563)	(4.151)	(4.930)	(6.558)	(60.202)
Bruto obveze za nastale štete uključene u izvještaj o financijskom položaju	147.373	23.187	35.484	95.586	301.630
Grupa	(u 000 EUR)				
Bruto od reosiguranja	Prije 2022.	2022	2023	2024	Ukupno
Procjene nediskontiranih bruto kumulativnih šteta					
Procjene nediskontiranih bruto kumulativnih šteta na kraju godine u kojoj je došlo do nezgode	-	241.934	313.402	326.142	881.478
Godinu poslije	-	244.756	312.468	-	557.224
Dvije godine poslije	-	246.492	-	-	246.492
Tri godine poslije	-	-	-	-	-
Procjena kumulativnih šteta na kraju izvještajnog razdoblja	-	244.499	312.011	326.142	882.652
Kumulativno isplaćene bruto štete	-	214.770	264.871	200.539	680.180
Bruto obveze - godine nastanke obveze od 2022 do 2023	-	31.722	47.597	125.603	204.922
Bruto obveze - godine nastanke obveze prije 2022	204.346	-	-	-	204.346
Učinak diskontiranja	(47.223)	(4.836)	(5.057)	(8.136)	(65.252)
Bruto obveze za nastale štete uključene u izvještaj o financijskom položaju	157.123	26.886	42.540	117.467	344.016

18. Financijska imovina

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	317.574	351.439	362.527	394.241
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	695.006	672.698	793.105	756.730
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	93.182	135.643	103.937	145.844
	1.105.762	1.159.780	1.259.569	1.296.815

18.1. Pregled ulaganja

Struktura ulaganja Društva na dan 31. prosinca 2024. godine bila je kako slijedi:

				Društvo
	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Vlasnički financijski instrumenti				
Dionice, koje kotiraju	-	191.467	503	191.970
Dionice, koje ne kotiraju	-	229	-	229
	-	191.696	503	192.199
Dužnički vrijednosni papiri				
Državne obveznice	226.391	370.020	-	596.411
Korporativne obveznice	2.846	118.429	-	121.275
Trezorski zapisi	-	14.861	-	14.861
Komercijalni zapisi	-	-	-	-
	229.237	503.310	-	732.547
Derivativni financijski instrumenti				
Valutne opcije	-	-	21	21
	-	-	21	21
Investicijski fondovi				
Otvoreni investicijski fondovi	-	-	89.752	89.752
Otvoreni investicijski fondovi - imovina za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	2.256	2.256
	-	-	92.008	92.008
Zajmovi i depoziti				
Depoziti kod kreditnih institucija	9.774	-	650	10.424
Zajmovi	78.563	-	-	78.563
	88.337	-	650	88.987
	317.574	695.006	93.182	1.105.762

18.1. Pregled ulaganja (nastavak)

Struktura ulaganja Društva na dan 31. prosinca 2023. godine bila je kako slijedi:

				Društvo
	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Vlasnički financijski instrumenti				
Dionice, koje kotiraju	-	138.600	387	138.987
Dionice, koje ne kotiraju	-	212	-	212
	-	138.812	387	139.199
Dužnički vrijednosni papiri				
Državne obveznice	282.207	439.163	1.340	722.710
Korporativne obveznice	2.862	79.864	9.624	92.350
Trezorski zapisi	-	14.859	-	14.859
Komercijalni zapisi	-	-	-	-
	285.069	533.886	10.964	829.919
Derivativni financijski instrumenti				
Valutni swap	-	-	24	24
Valutni forward ugovori	-	-	462	462
	-	-	486	486
Investicijski fondovi				
Otvoreni investicijski fondovi	-	-	108.769	108.769
Otvoreni investicijski fondovi - imovina za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	15.037	15.037
	-	-	123.806	123.806
Zajmovi i depoziti				
Depoziti kod kreditnih institucija	9.889	-	-	9.889
Zajmovi	56.481	-	-	56.481
	66.370	-	-	66.370
	351.439	672.698	135.643	1.159.780

18.1. Pregled ulaganja (nastavak)

Struktura ulaganja Grupe na dan 31. prosinca 2024. godine bila je kako slijedi:

				Grupa
	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Vlasnički financijski instrumenti				
Dionice, koje kotiraju	-	191.467	503	191.970
Dionice, koje ne kotiraju	-	229	-	229
	-	191.696	503	192.199
Dužnički vrijednosni papiri				
Državne obveznice	241.874	467.007	-	708.881
Korporativne obveznice	2.878	118.429	-	121.307
Trezorski zapisi	-	15.973	-	15.973
Komercijalni zapisi	-	-	-	-
	244.752	601.409	-	846.161
Derivativni financijski instrumenti				
Valutne opcije	-	-	21	21
	-	-	21	21
Investicijski fondovi				
Otvoreni investicijski fondovi	-	-	94.607	94.607
Otvoreni investicijski fondovi - imovina za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	8.156	8.156
	-	-	102.763	102.763
Zajmovi i depoziti				
Depoziti kod kreditnih institucija	77.486	-	650	78.136
Zajmovi	40.289	-	-	40.289
	117.775	-	650	118.425
	362.527	793.105	103.937	1.259.569

18.1. Pregled ulaganja (nastavak)

Struktura ulaganja Grupe na dan 31. prosinca 2023. godine bila je kako slijedi:

	Grupa			
	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Vlasnički financijski instrumenti				
Dionice, koje kotiraju	-	138.600	387	138.987
Dionice, koje ne kotiraju	-	212	-	212
	-	138.812	387	139.199
Dužnički vrijednosni papiri				
Državne obveznice	298.906	521.999	1.340	822.245
Korporativne obveznice	2.894	79.864	9.623	92.381
Trezorski zapisi	-	16.055	-	16.055
Komercijalni zapisi	-	-	-	-
	301.800	617.918	10.963	930.681
Derivativni financijski instrumenti				
Valutni swap	-	-	24	24
Valutni forward ugovori	-	-	462	462
	-	-	486	486
Investicijski fondovi				
Otvoreni investicijski fondovi	-	-	114.619	114.619
Otvoreni investicijski fondovi - imovina za pokriće unit-linked proizvoda	-	-	19.389	19.389
	-	-	134.008	134.008
Zajmovi i depoziti				
Depoziti kod kreditnih institucija	72.553	-	-	72.553
Zajmovi	19.888	-	-	19.888
	92.441	-	-	92.441
	394.241	756.730	145.844	1.296.815

Grupa je odredila da će većina vlasničkih vrijednosnih papira (dionice) biti klasificirana kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit budući da se ista ne drže radi trgovanja. Umjesto toga oni se drže za srednjoročne i dugoročne strateške svrhe te Društvo i Grupa smatraju da priznavanje kratkoročnih fluktuacija fer vrijednosti ovih ulaganja u dobiti ili gubitku ne bi bilo u skladu sa strategijom Grupe držanja tih ulaganja i ostvarivanja njihovog potencijala u srednjem i dugom roku. Ukupna fer vrijednost navedenih ulaganja prezentirana su u tablici niže:

	Društvo	Grupa
	2024.	2024.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Knjigovodstvena (fer) vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira na dan 31. prosinca	191.696	191.696
Prihod od dividende priznat u RDG-u temeljem vlasničkih vrijednosnih papira u izvještaju o financijskom položaju Društvo i Grupa na 31. prosinca	8.606	8.606
Knjigovodstvena (fer) vrijednost vlasničkih vrijednosnih papira (u trenutku prodaje) prodanih u tijeku godine	7.189	7.189
Prihod od dividende priznat u RDG-u temeljem vlasničkih vrijednosnih papira prodanih tijekom godine	894	894

Gore navedeni vlasnički vrijednosni papir prodani su budući da Društvo i Grupa ne planiraju daljnja ulaganja u iste. Temeljem prodaje, Društvo i Grupa evidentirali su prijenos gubitka/dobitka u zadržanu dobit u iznosu od 1.694 tisuća eura prije poreza.

18.2. Kretanje bruto iznosa i rezerviranja za kreditne gubitke obveznica

18.2.1 Kretanje bruto iznosa i rezerviranja za kreditne gubitke obveznica koje se vode po amortiziranom trošku:

Društvo	Rezerviranje za kreditne gubitke					Bruto iznos				
	Faza 1 12- mesečn i ECL	Faza 2 ECL za razdoblje trajanja	Faza 3 ECL za razdoblje trajanja	POCI	Ukupno	Faza 1 12- mesečni ECL	Faza 2 ECL za razdoblje trajanja	Faza 3 ECL za razdoblje trajanja	POCI	Ukupno
	u 000 EUR					u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	-	-	(995)	-	(995)	291.628	-	995	-	292.623
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(525)	-	-	-	(525)	(5.842)	-	-	236	(5.606)
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>										
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	238	-	-	-	238	-	-	-	-	-
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	-	(647)	-	-	7	(640)
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	(26)	-	-	(1)	(27)
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>										
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(287)	-	(995)	-	(1.282)	285.114	-	995	242	286.351
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>										
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	56	-	-	-	56	(55.623)	-	-	(25)	(55.648)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	62	-	-	-	62	-	-	-	-	-
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	-	1.157	-	-	6	1.163
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	(1.464)	-	-	(1)	(1.465)
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>										
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(169)	-	(995)	-	(1.164)	229.184	-	995	222	230.401

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Rezerviranje za kreditne gubitke					Bruto iznos				
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	POCI	Ukupno
	12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja			12-mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja		
	u 000 EUR					u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	-	-	(995)	-	(995)	303.834	-	995	-	304.829
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(599)	-	-	-	(599)	(5.842)	-	-	236	(5.606)
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>										
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(28)	-	-	-	(28)	4.684	-	-	-	4.684
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	244	-	-	-	244	-	-	-	-	-
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	-	(715)	-	-	7	(708)
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	(23)	-	-	(1)	(24)
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>										
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	2	-	-	1	3
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(383)	-	(995)	-	(1.378)	301.940	-	995	243	303.178
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>										
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(8)	-	-	-	(8)	3.586	-	-	-	3.586
Smanjenja	60	-	-	-	60	(60.414)	-	-	(26)	(60.440)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	59	-	-	-	59	-	-	-	-	-
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	-	1.228	-	-	6	1.234
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	(1.534)	-	-	(1)	(1.535)
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>										
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(272)	-	(995)	-	(1.267)	244.802	-	995	222	246.019

18.2.2. Kretanje bruto iznosa i rezerviranja za kreditne gubitke obveznica koje se vode po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:

Društvo	Rezerviranje za kreditne gubitke				Bruto iznos			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12- mesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja		12- mesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja	
u 000 EUR				u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	-	-	-	-	493.092	-	-	493.092
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(839)	-	-	(839)	(66.097)	-	-	(66.097)
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(165)	-	-	(165)	227.662	-	-	227.662
Smanjenja	89	-	-	89	(141.455)	-	-	(141.455)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	265	-	-	265	(265)	-	-	(265)
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	1.768	-	-	1.768
Ostala kretanja	-	-	-	-	1.325	-	-	1.325
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u fer vrijednosti priznata u Ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	18.505	-	-	18.505
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	1	-	-	1
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(650)	-	-	(650)	534.536	-	-	534.536
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	-	-	-	-	236.758	-	-	236.758
Smanjenja	295	-	-	295	(287.484)	-	-	(287.484)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	(190)	-	-	(190)	190	-	-	190
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	4.579	-	-	4.579
Ostala kretanja	-	-	-	-	332	-	-	332
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u fer vrijednosti priznata u Ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	14.944	-	-	14.944
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(545)	-	-	(545)	503.855	-	-	503.855

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Rezerviranje za kreditne gubitke				Bruto iznos			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3		Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja	Ukupno	12-mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja	
u 000 EUR				u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	-	-	-	-	571.335	-	-	571.335
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(1.120)	-	-	(1.120)	(65.816)	-	-	(65.816)
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(206)	-	-	(206)	241.056	-	-	241.056
Smanjenja	102	-	-	102	(149.099)	-	-	(149.099)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	266	-	-	266	(266)	-	-	(266)
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	1.205	-	-	1.205
Ostala kretanja	-	-	-	-	1.406	-	-	1.406
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u fer vrijednosti priznata u Ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	19.009	-	-	19.009
Tečajne razlike i ostala kretanja	3	-	-	3	43	-	-	43
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(955)	-	-	(955)	618.873	-	-	618.873
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(77)	-	-	(77)	256.950	-	-	256.950
Smanjenja	310	-	-	310	(298.032)	-	-	(298.032)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	(169)	-	-	(169)	190	-	-	190
Amortizacija premije/diskonta	-	-	-	-	4.129	-	-	4.129
Ostala kretanja	-	-	-	-	450	-	-	450
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u fer vrijednosti priznata u Ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	19.676	-	-	19.676
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	64	-	-	64
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(891)	-	-	(891)	602.300	-	-	602.300

18.2.3. Kretanje bruto iznosa i rezerviranja za kreditne gubitke za depozite:

Društvo	Rezerviranje za kreditne gubitke				Bruto iznos			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja		12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja	
u 000 EUR				u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(133)	-	-	(133)	9.180	-	-	9.180
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(81)	-	-	(81)	-	-	-	-
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(127)	-	-	(127)	10.016	-	-	10.016
Smanjenja	81	-	-	81	(9.047)	-	-	(9.047)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(260)	-	-	(260)	10.149	-	-	10.149
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	(112)	-	-	(112)	-	-	-	-
Ostala kretanja	-	-	-	-	(3)	-	-	(3)
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(372)	-	-	(372)	10.146	-	-	10.146

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Rezerviranje za kreditne gubitke				Bruto iznos			Ukupno
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	
	12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja		12- mjesečni ECL	ECL za razdoblje trajanja	ECL za razdoblje trajanja	
u 000 EUR				u 000 EUR				
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	(133)	-	-	(133)	64.161	-	-	64.161
<i>Utjecaj prve primjene MSFI-a 9</i>	(687)	-	-	(687)	-	-	-	-
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(400)	-	-	(400)	63.340	-	-	63.340
Smanjenja	174	-	-	174	(54.163)	-	-	(54.163)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	204	-	-	204	-	-	-	-
Ostala kretanja	-	-	-	-	35	-	-	35
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	22	-	-	22
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	(842)	-	-	(842)	73.395	-	-	73.395
<i>Kretanja s utjecajem na kreditne gubitke:</i>								
Prijenos na ispravljene (iz faze 1 i 2 u fazu 3)	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanje ili kupnja	(416)	-	-	(416)	229.019	-	-	229.019
Smanjenja	285	-	-	285	(211.078)	-	-	(211.078)
Promjena pretpostavki u modelu mjerenja ECL-a	141	-	-	141	(13.215)	-	-	(13.215)
Ostala kretanja	-	-	-	-	169	-	-	169
<i>Kretanja koja nemaju utjecaja na rezervaciju za kreditne gubitke:</i>								
Otpisi	-	-	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike i ostala kretanja	-	-	-	-	28	-	-	28
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	(832)	-	-	(832)	78.318	-	-	78.318

18.3. Zajmovi

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Bruto knjigovodstvena vrijednost	88.194	66.628	49.886	29.948
Očekivani kreditni gubici	(9.631)	(10.147)	(9.597)	(10.060)
Neto knjigovodstvena vrijednost	78.563	56.481	40.289	19.888

Kretanje umanjenja vrijednosti tj. očekivanih kreditnih gubitaka za zajmove je kako slijedi:

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 1. siječnja	10.147	14.486	10.060	14.532
Utjecaj prve primjene MSFI-a 9	-	164	-	26
Isknjiženje MRS 39 ispravka vrijednosti po POCI imovini	-	(1.557)	-	(1.557)
Promjene u procjenama i pretpostavkama	(516)	(668)	(463)	(637)
Prestanak priznavanja financijske imovine tijekom godine	-	(2.278)	-	(2.274)
Tečajne razlike	-	-	-	(30)
Stanje 31. prosinca	9.631	10.147	9.597	10.060

Struktura zajmova prema instrumentima osiguranja:

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Osigurani zajmovi:				
-vinkulirane police životnih osiguranja	1.584	1.758	2.466	2.645
-hipoteke i fiducije nekretnina	69.966	48.492	46.977	27.133
-ostali instrumenti osiguranja	16.644	16.378	443	170
	88.194	66.628	49.886	29.948
Očekivani kreditni gubici	(9.631)	(10.147)	(9.597)	(10.060)
UKUPNO	78.563	56.481	40.289	19.888

Kvaliteta zajmova uglavnom ovisi o kvaliteti instrumenata osiguranja. Najboljim instrumentom osiguranja smatra se vinkulirana polica životnog osiguranja izdana od strane Grupe. Vinkulirane police životnog osiguranja uglavnom u potpunosti pokrivaju izloženost zajmovima.

Za nedospjele i neispravljene zajmove osigurane hipotekama, hipoteka se isključivo smatra sekundarnim izvorom otplate i nema utjecaja na knjigovodstvenu vrijednost zajma. Međutim, dospjeli, ali neispravljene zajmovi i potraživanja bili bi potpuno ispravljene kada ne bi postojali instrumenti osiguranja.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
 Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Društvo:

31.12.2024.	Prekomjerno osigurana imovina		Nedovoljno osigurana imovina		Ukupno	
	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Zajmovi po policama životnog osiguranja	1.582	1.582	-	-	1.582	1.582
Zajmovi pravnim osobama	12.330	32.921	-	-	12.330	32.921
Zajmovi povezanim društvima	48.074	127.875	16.577	8.307	64.651	136.182
	61.986	162.378	16.577	8.307	78.563	170.685
31.12.2023.						
Zajmovi po policama životnog osiguranja	1.753	1.753	-	-	1.753	1.753
Zajmovi pravnim osobama	15.512	37.686	-	-	15.512	37.686
Zajmovi povezanim društvima	23.502	93.785	15.714	-	39.216	93.785
	40.767	133.224	15.714	-	56.481	133.224

Grupa:

31.12.2024.	Prekomjerno osigurana imovina		Nedovoljno osigurana imovina		Ukupno	
	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala	Knjigovodstvena vrijednost zajma	Fer vrijednost kolaterala
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Zajmovi po policama životnog osiguranja	2.466	3.348	-	-	2.466	3.348
Zajmovi pravnim osobama	12.591	34.344	253	-	12.844	34.344
Zajmovi povezanim društvima	24.979	53.400	-	-	24.979	53.400
	40.036	91.092	253	-	40.289	91.092
31.12.2023.						
Zajmovi po policama životnog osiguranja	2.646	3.547	-	-	2.646	3.547
Zajmovi pravnim osobama	15.754	38.764	43	-	15.796	38.764
Zajmovi povezanim društvima	1.446	25.539	-	-	1.446	25.539
	19.846	67.850	43	-	19.888	67.850

18.4. Derivativni financijski instrumenti

Sljedeća tablica prikazuje fer vrijednost izvedenih financijskih instrumenata na datum bilance:

	31.12.2024.			31.12.2023.		
	Nominalni iznos izvanbilančno	Fer vrijednost - bilanca		Nominalni iznos izvanbilančno	Fer vrijednost - bilanca	
		Imovina	Obveze		Imovina	Obveze
	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR	000 EUR
Društvo						
Valutni forward ugovori	19.864	-	(817)	45.280	462	(36)
Futuresi	-	-	-	268	-	-
Kamatni swap	-	-	-	-	-	(55)
Valutni swap	1.000	21	-	1.017	24	-
Ukupno	20.864	21	(817)	46.565	486	(91)
Grupa						
Valutni forward ugovori	19.864	-	(817)	45.280	462	(36)
Futuresi	-	-	-	268	-	-
Kamatni swap	-	-	-	-	-	(55)
Valutni swap	1.000	21	-	1.017	24	-
Ukupno	20.864	21	(817)	46.565	486	(91)

19. Odgođeni porezi

(i) Kretanje odgođene porezne imovine:

Društvo	u 000 EUR									
	Umanjenje vrijednosti ulaganja u ovisna i pridružena društva	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	Umanjenje vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Umanjenje vrijednosti zajmova i depozita	Umanjenje vrijednosti ulaganja po amortiziranom trošku	Gubici od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	Utjecaj primjene MSFI 17	Ostalo	UKUPNO
Na dan 31. prosinca 2022.	81	355	1.458	-	2.135	-	3.443	2.692	2.178	12.342
Utjecaj prve primjene MSFI 9	-	-	(1.458)	1.605	(2.135)	2.316	-	-	-	328
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
Iskorištena odgođena porezna imovina kroz RDG	(73)	(139)	-	(1.206)	-	(138)	(519)	(2.692)	(1.006)	(5.773)
Priznata odgođena porezna imovina u RDG	69	442	-	49	-	41	78	-	1.002	1.681
Na dan 31. prosinca 2023.	77	658	-	448	-	2.219	3.002	-	2.176	8.580
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Iskorištena odgođena porezna imovina kroz RDG	(7)	(464)	-	(178)	-	(203)	(2.476)	-	(1.411)	(4.739)
Priznata odgođena porezna imovina u RDG	-	443	-	54	-	206	620	-	1.580	2.903
Na dan 31. prosinca 2024.	70	637	-	324	-	2.222	1.146	-	2.345	6.744

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

u 000
EUR

<i>(ii) Kretanje odgođene porezne obveze:</i>	Nekretnine za djelatnost	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj primjene MSFI 17	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Ukupno
Stanje na dan 31.prosinca 2022.	1.370	2.460	-	12.341	15.294	31.465
Utjecaj prve primjene MSFI 9	-	(2.460)	2.606	-	-	146
Reklasifikacija	1	-	-	9	-	10
Korištenje kroz račun dobiti i gubitka	(65)	-	(1.403)	(12.350)	-	(13.818)
Promjena kroz sveobuhvatnu dobit	(25)	-	7.493	-	(8.415)	(947)
Stanje na dan 31.prosinca 2023.	1.280	-	8.696	-	6.879	16.855
Korištenje kroz račun dobiti i gubitka	(398)	-	23	-	-	(375)
Promjena kroz sveobuhvatnu dobit	582	-	11.816	-	(2.902)	9.496
Stanje na dan 31.prosinca 2024.	1.465	-	20.535	-	3.977	25.977

(iii) Netiranje odgođenog poreza:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Odgođena porezna imovine	6.744	8.580
Odgođena porezna obveza	(25.977)	(16.855)
Neto odgođena porezna (obveza)/ imovina na 31. prosinca	(19.233)	(8.275)

19. Odgođeni porezi (nastavak)

(i) Kretanje odgođene porezne imovine:

Grupa

	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	Umanjenje vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	Umanjenje vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Umanjenje vrijednosti ulaganja po amortiziranom trošku	Umanjenje vrijednosti zajmova i depozita	Gubici od svođenja na fer vrijednost ulaganja u nekretnine	Utjecaj primjene MSFI 17	Ostalo	Ukupno
Na dan 31. prosinca 2022.	394	1.949	-	16	2.144	3.388	3.100	2.420	13.411
Utjecaj prve primjene MSFI 9	-	(1.949)	2.128	2.427	(2.145)	-	-	-	460
Iskorištena odgođena porezna imovina u RDG	(139)	-	(1.206)	(148)	-	(559)	(2.988)	(1.048)	(6.088)
Iskorištena odgođena porezna imovina u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(259)	-	-	-	-	-	(259)
Priznata odgođena porezna imovina u RDG	442	-	52	47	-	78	-	1.626	2.245
Tečajne razlike proizašle iz preračuna financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-	(5)	(7)	-	(12)	(10)	1	(33)
Na dan 31. prosinca 2023.	697	-	710	2.335	(1)	2.895	102	2.999	9.736
Reklasifikacija	-	-	(6)	7	-	94	-	(26)	69
Iskorištena odgođena porezna imovina u RDG	(466)	-	(179)	(229)	-	(2.480)	(120)	(1.441)	(4.915)
Iskorištena odgođena porezna imovina u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Priznata odgođena porezna imovina u RDG	444	-	54	206	-	619	-	2.371	3.694
Priznata odgođena porezna imovina u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-	-	(167)	-	-	-	-	-	(167)
Tečajne razlike proizašle iz preračuna financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	-	-	0	0	-	(0)	-	1	1
Na dan 31. prosinca 2024.	675	-	412	2.319	(1)	1.128	(18)	3.903	8.418

19. Odgođeni porezi (nastavak)

(ii) Kretanje odgođene porezne obveze:

u 000 EUR

	Nekretnine za djelatnost	Nekretnine za ulaganje	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	Financijska imovina kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Utjecaj primjene MSFI 17	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Ostalo	Ukupno
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	3.002	4.523	1.738	-	12.376	16.902	64	38.605
Utjecaj prve primjene MSFI 9	-	-	(1.738)	1.924	-	-	-	186
Reklasifikacija	-	-	-	-	-	-	-	-
Priznato/(iskorišteno) kroz RDG	(102)	443	-	(1.403)	(12.457)	-	-	(13.519)
Priznato kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena kroz sveobuhvatnu dobit	(40)	-	-	7.386	-	(8.572)	-	(1.226)
Tečajne razlike	(5)	(7)	-	4	9	(18)	-	(17)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.855	4.959	-	7.911	(72)	8.312	64	24.029
Reklasifikacija	-	93	-	(6)	-	-	(18)	69
Akvizicija društva	-	-	-	-	-	-	76	76
Priznato/(iskorišteno) kroz RDG	(53)	116	-	22	(137)	-	22	(30)
Priznato kroz zadržanu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena kroz sveobuhvatnu dobit	1.490	-	-	12.185	-	(3.325)	-	10.350
Tečajne razlike	-	-	-	1	-	(2)	-	(1)
Stanje na dan 31. prosinca 2024.	4.292	5.168	-	20.113	(209)	4.985	144	34.493

(iii) Netiranje odgođenog poreza:

	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
Ukupni iznos odgođene porezne imovine	8.418	9.736
Netiranje odgođenog poreza (i)	(6.996)	(8.829)
Neto kretanje odgođene porezne imovine	1.422	907
Ukupni iznos odgođene porezne obveze	34.493	24.029
Netiranje odgođenog poreza (i)	(6.996)	(8.829)
Neto kretanje odgođene porezne obveze	27.497	15.200

(iii) Netiranje odgođenog poreza je evidentirano gdje je moguće netirati buduću poreznu obvezu sa potraživanjem za porez na nivou pojedinih društava koja su članice Grupe.

20. Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Ostala potraživanja, neto	24.263	24.924	32.371	34.856
Unaprijed plaćeni troškovi	2.544	2.505	3.966	3.761
Potraživanja za prinose na ulaganja, neto	474	1.732	340	1.659
Ostala imovina	54	50	1.875	1.666
Nedospjela potraživanja za kamatu	-	-	315	144
Obračunati prihodi nedospjeli za naplatu	-	-	8	16
	27.335	29.211	38.875	42.102

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

20.1. Ostala potraživanja, neto

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Potraživanja za štete iz reosiguranja i suosiguranja	13.724	14.929	14.426	16.910
Potraživanja za sredstva na blokiranim računima	3.368	3.368	3.368	3.368
Ostala potraživanja od ugovaratelja osiguranja	2.363	2.494	2.510	2.671
Potraživanja od kartičnih kuća	3.532	3.327	3.702	3.569
Potraživanja za dane predujmove	882	1.282	1.625	1.875
Potraživanje po međunarodnim štetama	1.262	1.393	1.913	1.867
Potraživanja od zaposlenika	922	940	1.092	1.084
Potraživanja od kupaca	863	510	5.085	4.333
Potraživanja za prodane stanove	687	723	687	723
Potraživanja za zateznu kamatu	738	720	738	720
Potraživanja stečena cesijom	592	592	592	592
Potraživanja od države i državnih institucija	753	363	1.372	770
Potraživanja po sudskim izvršenjima	43	43	42	42
Potraživanja za financijsku imovinu u postupku namire	36	38	36	38
Ostala potraživanja	1.493	1.635	5.324	7.040
Umanjenje vrijednosti ostalih potraživanja	(6.995)	(7.433)	(10.141)	(10.746)
Ukupno ostala potraživanja, neto	24.263	24.924	32.371	34.856

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

20.2. Starosna struktura ostalih potraživanja prema danima do dospelja

	Društvo				Ukupno
	Nedospjelo	<90 dana	90-180 dana	> 180 dana	
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
31. prosinca 2023.					
Bruto knjigovodstvena vrijednost	15.266	7.099	1.395	8.597	32.357
Očekivani kreditni gubici	-	-	-	(7.433)	(7.433)
Neto knjigovodstvena vrijednost	15.266	7.099	1.395	1.164	24.924
Stopa umanjena (%)	0%	0%	0%	86%	23%
31. prosinca 2024.					
Bruto knjigovodstvena vrijednost	13.647	8.340	890	8.380	31.257
Očekivani kreditni gubici	-	-	-	(6.994)	(6.994)
Neto knjigovodstvena vrijednost	13.647	8.340	890	1.386	24.263
Stopa umanjena (%)	0%	0%	0%	83%	22%
	Grupa				Ukupno
	Nedospjelo	<90 dana	90-180 dana	> 180 dana	
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	
31. prosinca 2023.					
Bruto knjigovodstvena vrijednost	22.142	10.658	1.742	11.059	45.601
Očekivani kreditni gubici	(206)	(953)	(69)	(9.517)	(10.745)
Neto knjigovodstvena vrijednost	21.936	9.705	1.673	1.542	34.856
Stopa umanjena (%)	1%	9%	4%	86%	24%
31. prosinca 2024.					
Bruto knjigovodstvena vrijednost	19.514	10.923	1.331	10.744	42.512
Očekivani kreditni gubici	(42)	(879)	(142)	(9.078)	(10.141)
Neto knjigovodstvena vrijednost	19.472	10.044	1.189	1.666	32.371
Stopa umanjena (%)	0%	8%	11%	84%	24%

Grupa prati naplatu potraživanja te ima uspostavljen proces izdavanja opomena, prisilne naplate te eventualnih utuženja.

20.3. Kretanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitaka za ostala potraživanja

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 1. siječnja	7.433	7.566	10.745	10.851
Povećanje ili kupnja	543	541	450	669
Naplata prethodno umanjениh iznosa	(843)	(466)	(893)	(543)
Otpis	(139)	(134)	(161)	(160)
Prijenos u vanbilančnu evidenciju	-	(74)	-	(75)
Tečajne razlike	-	-	-	3
Stanje 31. prosinca	6.994	7.433	10.141	10.745

21. Novac i novčani ekvivalenti

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Depoziti s rokom dospjeća do tri mjeseca	62.532	43.626	76.926	43.626
Novac na računima u banci	1.226	1.667	8.696	23.151
Novac u blagajni	-	-	109	115
Očekivani kreditni gubitak	(2)	(4)	(28)	(69)
Ukupno novac i novčani ekvivalenti	63.756	45.289	85.703	66.823

22. Kapital i rezerve

22.1. Upisani kapital

Temeljni kapital utvrđen je u nominalnoj vrijednosti u iznosu od 79.924 tisuća eura (31. prosinca 2023. godine u iznosu 79.924 tisuća eura) i sastoji se od 429.697 dionica pojedinačne nominalne vrijednosti od 186 eura, koje su u cijelosti uplaćene u novcu i upisan je u registar Trgovačkog suda u Zagrebu.

Dionice nose sljedeće oznake i vrijednosti:

Broj dionica	Nominalni iznos (u 000 EUR):
307.598 redovnih dionica I. emisije na ime oznake CROS-R-A/CROS	57.213
113.349 redovnih dionica II. emisije na ime oznake CROS-R-A/CROS	21.083
UKUPNO REDOVNE DIONICE	78.296
8.750 povlaštenih dionica I. emisije na ime oznake CROS-P-A/CROS2	1.628
UKUPNO POVLAŠTENE DIONICE	1.628
UKUPNO REDOVNE I POVLAŠTENE DIONICE	79.924

Povlaštene dionice imateljima daju prava na:

- pravo glasa ravnopravno s imateljima običnih dionica;
- isplatu dividende u visini 8% godišnje na revaloriziranu vrijednost dionica, za godinu u kojoj je ostvaren odgovarajući dobitak;
- zajamčenu kumulativnu isplatu dividendi ukoliko ostvareni rezultat Društva omogući isplatu;
- kumulativnu isplatu dividendi ukoliko ostvareni rezultat Društva omogući isplatu više dividende za sve dioničare od dividende iz prethodne alineje, kao i za godine u kojima se zbog nedovoljnog dobitka ne može ispuniti obveza.

S obzirom na zajamčenu isplatu dividendi, povlaštene dionice su klasificirane kao financijske obveze (bilješka 24).

Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. je dana 31. svibnja 2023. godine donijela Odluku o upotrebi dobiti CROATIA osiguranja d.d. ostvarene u 2022. godini. Izglasana je dividenda za 8.750 povlaštenih dionica u iznosu od 14,86 eura po dionici, tj. u iznosu od 130.025 eura. Dividenda je isplaćena 28. lipnja 2023. godine.

Tijekom 2024. godine, Glavna skupština CROATIA osiguranja d.d. je dana 5. ožujka 2024. godine donijela odluku o isplati dividende u ukupnom iznosu od 65.000.265,19 eura, odnosno 151,27 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj) te je dividenda isplaćena 18. ožujka 2024. Dodatno, Glavna skupština je dana 11. lipnja 2024. godine donijela odluku o isplati dividende iz zadržane dobiti u ukupnom iznosu od 16.049.146,52 eura, odnosno 37,35 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj) te isplatu dividende iz neto dobiti ostvarene u 2023. godini u ukupnom iznosu od 33.954.693,37 eura odnosno 79,02 eura po dionici (redovnoj i povlaštenoj) te je dividenda isplaćena 8. kolovoza 2024. godine.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Konverzija temeljnog kapitala u euro

Na temelju odredbi Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj te odredbi Zakona o trgovačkim društvima, Društvo je na glavnoj skupštini predložilo donošenje odluke o usklađenju temeljnog kapitala i nominalnog iznosa dionica Društva i to na način da se poveća iznos nominalne vrijednosti dionice sa 185,81 EUR, dobivenog preračunavanjem u euro primjenom fiksnog tečaja konverzije uz zaokruživanje na najbliži cent, na iznos od 186,00 EUR. Navedeno povećanje nominalnog iznosa dionice provodi se u cilju zaokruživanja nominalnog iznosa dionica na cijeli broj, a kako je propisano člankom 163. stavak 4. Zakona o trgovačkim društvima.

Sa svrhom usklađenja temeljnog kapitala sa odredbama Zakona o trgovačkim društvima temeljni kapital povećao se za iznos od 80.812,35 eura pri čemu ukupni temeljni kapital Društva nakon preračunavanja i usklađenja iznosi 79.923.642,00 EUR. Navedeno usklađenje provedeno je dana 5. listopada 2023. izmjenom u sudskom registru.

Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2024. i 31. prosinca 2023. godine bila je kako slijedi:

Dioničar	31.12.2024.	31.12.2023.
ADRIS GRUPA d.d.	67,47	66,96
CERP/Republika Hrvatska	30,10	30,10
Ostali dioničari	2,43	2,94
	100,00	100,00

22.2. Rezerve

	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Zakonske rezerve	3.996	3.992	3.996	3.992
Statutarne rezerve	19.458	19.458	19.458	19.458
Ostale rezerve	29.829	29.829	29.829	29.829
	53.283	53.279	53.283	53.279

U skladu sa Zakonom o trgovačkim društvima 5% dobiti za godinu izdvaja se u zakonsku rezervu dok ukupna zakonska rezerva ne dosegne 5% temeljnog kapitala.

Statutarne rezerve i ostale rezerve utvrđene su temeljem odluke o raspodjeli dobiti iz ranijih godina. Društvo formira statutarne pričuve u svrhu jačanja sigurnosti i stabilnosti poslovanja Društva. Društvo može koristiti statutarne pričuve samo za pričuve za vlastite dionice i pokriće gubitka iz tekuće godine, ako se ista nije mogla pokriti iz zadržane dobiti prethodnih godina, zakonskih rezervi i kapitalnih rezervi.

22.3. Revalorizacijska rezerva

Revalorizacijska rezerva iskazana je kako slijedi:

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Nekretnine za djelatnost	8.139	7.112	25.060	16.929
Odgođeni porez iz promjene rezerve fer vrijednosti nekretnina za djelatnost	(1.465)	(1.280)	(4.292)	(2.855)
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	22.086	38.231	32.455	52.452
Odgođeni porez iz financijske rezerve iz ugovora o osiguranju	(3.976)	(6.879)	(5.000)	(8.323)
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	114.081	50.134	110.896	42.186
Odgođeni porez iz promjene rezerve fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(20.536)	(9.025)	(20.219)	(8.174)
Tečajne razlike proizašle iz prerač.financijskih izvještaja inoz. posl.	(19)	(19)	(747)	(784)
Ukupno revalorizacijska rezerva	118.310	78.274	138.153	91.431

/i/ Rezerva fer vrijednosti nekretnina za djelatnost, neto od odgođenog poreza

	Društvo		Grupa	
	u 000 EUR		u 000 EUR	
31. prosinca 2022.	6.239		14.530	
Povećanje revalorizacijske rezerve	-		-	
Smanjenje revalorizacijske rezerve	(407)		(456)	
31. prosinca 2023.	5.832		14.074	
Povećanje revalorizacijske rezerve	2.655		6.975	
Smanjenje revalorizacijske rezerve	(1.813)		(281)	
31. prosinca 2024.	6.674		20.768	

/ii/Rezerva fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, neto od odgođenog poreza

	Društvo		Grupa	
	u 000 EUR		u 000 EUR	
31. prosinca 2022.	11.204		3.388	
Efekt prve primjene MSFI-a 9	(3.333)		(3.088)	
Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15.276		15.750	
Realizirani dobiti dužničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirani kroz račun dobiti i gubitka	(238)		(238)	
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	19.096		19.096	
Realizirani dobiti vlasničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirani kroz zadržanu dobit	(896)		(896)	
31. prosinca 2023.	41.109		34.012	
Promjene fer vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	6.970		11.196	
Realizirani dobiti dužničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirani kroz račun dobiti i gubitka	5.197		5.200	
Promjene fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	41.658		41.658	
Realizirani dobiti vlasničkih vrijednosnih papira kroz ostalu sveobuhvatnu dobit reklasificirani kroz zadržanu dobit	(1.389)		(1.389)	
31. prosinca 2024.	93.545		90.677	

23. Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Derivativni financijski instrumenti-obveze	817	91	817	91
Ostale financijske obveze	15	-	15	-
Ukupno financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	832	91	832	91

24. Financijske obveze po amortiziranom trošku

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Obveze za najmove (MSFI 16)	36.951	35.207	45.300	46.215
Povlaštene dionice	1.628	1.628	1.628	1.628
Ostale financijske obveze	219	223	222	226
Financijske obveze s financijskim institucijama	-	-	1.410	80
Ukupno financijske obveze po amortiziranom trošku	38.798	37.058	48.560	48.149

Neto dug:

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Novac i novčani ekvivalenti	63.756	45.289	85.703	66.823
Obveze za najmove i financijske obveze s financijskim institucijama	(36.951)	(35.207)	(46.710)	(46.295)
Neto dug	26.805	10.082	38.993	20.528

Usklada neto duga:

	Društvo	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa	Grupa
	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove i zajmove	Ukupno	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove i zajmove	Ukupno
	2024.	2024.	2024.	2024.	2024.	2024.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Na dan 1. siječnja	45.289	(35.207)	10.082	66.823	(46.295)	20.528
Novčani tok	18.467	-	18.467	18.880	-	18.880
Izdaci po obvezi za najmove i zajmove	-	3.062	3.062	-	5.659	5.659
Povećanja temeljem novih ugovora	-	(3.904)	(3.904)	-	(1.237)	(1.237)
Otkazani ugovori	-	331	331	-	540	540
Troškovi kamata	-	(1.233)	(1.233)	-	(1.801)	(1.801)
Stjecanje akvizicijom	-	-	-	-	(3.713)	(3.713)
Nenovčana kretanja	-	-	-	-	138	138
Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	-	-	-	-	(1)	(1)
Na dan 31. prosinca	63.756	(36.951)	26.805	85.703	(46.710)	38.993

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

	Društvo	Društvo	Društvo	Grupa	Grupa	Grupa
	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove i zajmove	Ukupno	Novac i novčani ekvivalenti	Obveze za najmove i zajmove	Ukupno
	2023.	2023.	2023.	2023.	2023.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Na dan 1. siječnja	114.589	(36.202)	78.387	143.097	(42.039)	101.058
Novčani tok	(69.300)	-	(69.300)	(76.274)	-	(76.274)
Izdaci po obvezi za najmove i zajmove	-	3.362	3.362	-	5.244	5.244
Povećanja temeljem novih ugovora	-	(1.425)	(1.425)	-	(8.769)	(8.769)
Otkazani ugovori	-	324	324	-	982	982
Troškovi kamata	-	(1.266)	(1.266)	-	(1.713)	(1.713)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-
Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. prosinca	45.289	(35.207)	10.082	66.823	(46.295)	20.528

24.1. Obveze za najmove i zajmove

Dospijee obveza za najmove i zajmove je kako slijedi:

	Društvo	Grupa
	31.12.2024.	31.12.2024.
	u 000 EUR	u 000 EUR
2025.	2.446	4.392
2026.	2.266	3.698
2027.	2.173	3.788
2028.	1.751	4.399
2029.	1.671	2.373
2030. i kasnije	26.644	28.060
	36.951	46.710
	Društvo	Grupa
	31.12.2023.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR
2024.	2.482	4.048
2025.	2.046	3.642
2026.	1.816	5.327
2027.	1.691	2.793
2028.	1.645	2.295
2029. i kasnije	25.527	28.190
	35.207	46.295

Iznosi koju su priznati u izvještaju o financijskom položaju i kretanja prava na korištenje imovine tijekom godine prikazani su u bilješci 14.1 Nekretnine i oprema po metodi troška.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

U izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti iskazano je sljedeće:

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Trošak amortizacije imovine s pravom uporabe:				
Nekretnine	1.677	1.630	3.009	3.050
Vozila	692	606	277	457
Oprema	-	-	13	8
	2.369	2.236	3.299	3.515
Troškovi kamata	1.233	1.266	1.722	1.652
Troškovi kratkotrajnih najмова	94	149	1.391	1.120
Troškovi najma imovine niske vrijednosti	295	509	367	871

25. Rezerviranja

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Rezerviranja za sudske sporove	4.335	5.289	4.584	5.450
Rezerviranja za otpremnine	94	488	95	488
Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine kod umirovljenja	989	990	2.479	2.147
Ostala dugoročna rezerviranja	-	-	266	-
Ukupno rezerviranja	5.418	6.767	7.424	8.085

Kretanja u rezerviranjima za jubilarne nagrade, mirovine, sudske sporove i ostala dugoročna rezerviranja prikazana su u tablici u nastavku:

Društvo	Rezerviranja za sudske sporove	Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine kod umirovljenja	Rezerviranja za otpremnine	Ostala dugoročna rezerviranja	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 1. siječnja 2023.	4.793	1.078	666	-	6.537
Dodatna rezerviranja	1.210	7	1.533	-	2.750
Smanjenje rezerviranja (korištenje)	(714)	(95)	(1.711)	-	(2.520)
Smanjenje rezerviranja (ukidanje)	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	5.289	990	488	-	6.767
Dodatna rezerviranja	739	389	100	-	1.228
Smanjenje rezerviranja (korištenje)	(1.693)	(390)	(494)	-	(2.577)
Stanje 31. prosinca 2024.	4.335	989	94	-	5.418

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Grupa	Rezerviranja za sudske sporove	Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine kod umirovljenja	Rezerviranja za otpremnine	Ostala dugoročna rezerviranja	Ukupno
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Stanje 1. siječnja 2023.	4.958	2.067	665	-	7.690
Dodatna rezerviranja	1.256	273	1.533	-	3.062
Smanjenje rezerviranja (korištenje)	(761)	(188)	(1.711)	-	(2.660)
Smanjenje rezerviranja (ukidanje)	(2)	(5)	-	-	(7)
Tečajne razlike	(1)	-	1	-	-
Stanje 31. prosinca 2023.	5.450	2.147	488	-	8.085
Stjecanje akvizicijom	-	-	-	256	256
Dodatna rezerviranja	876	818	100	10	1.804
Smanjenje rezerviranja (korištenje)	(1.750)	(484)	(493)	-	(2.727)
Smanjenje rezerviranja (ukidanje)	8	(2)	-	-	6
Stanje 31. prosinca 2024.	4.584	2.479	95	266	7.424

/i/ Pri izradi kalkulacija korištene su sljedeće pretpostavke:

- stopa prestanka radnog odnosa za Društvo iznosi 7,69% (2023.: 7,12%) dok za Grupu u prosjeku u iznosi 9,23% (2023.: 9,31%)
- Očekivani godišnji porast plaća za Društvo iznosi 2,25% (2023.: 2,5%) dok za Grupu iznosi u prosjeku 1,84% (2023.: 1,39%);
- Na izračun otpremnina primijenjena je prosječna porezna stopa od 18% za Društvo te 15% za Grupu
- Sadašnja vrijednost obveze izračunata je primjenom diskontne stope 2,81% (2023.: 3,43%) za Društvo te od 2,04% do 3,52% za Grupu (2023.: od 2,58% do 4,69%).

Tablica u nastavku prikazuje analizu osjetljivosti na značajne pretpostavke:

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
	Promjena obveze	Promjena obveze	Promjena obveze	Promjena obveze
Kamatna stopa -10%	18	22	47	49
Kamatna stopa +10%	(17)	(21)	(46)	(47)
Stopa prestanka radnog odnosa -10%	65	61	125	108
Stopa prestanka radnog odnosa +10%	(59)	(55)	(113)	(98)

26. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	23.337	15.699	26.131	17.819
Obveze za garancijski fond	4.131	4.401	4.182	4.465
Obveze po štetama i ugovorenim iznosima po osiguranju	3.618	3.568	4.295	4.171
Obveze za neto plaće	3.351	3.103	5.052	4.378
Obveze s osnovne poreza po osiguranjima autoodgovornosti i autokaska	1.749	1.500	1.918	1.644
Obveze prema dobavljačima	4.460	4.117	7.057	7.272
Obveze za primljene predujmove za premiju osiguranja	1.623	1.973	1.912	2.243
Obveze prema posrednicima	1.671	991	1.779	1.206
Obveze za doprinose iz plaća	860	776	1.188	1.033
Obveze za doprinose na plaće	669	621	947	846
Obveze za porez i prizrez iz plaća	429	387	478	427
Obveze za izdavanja za zdravstveno osiguranje iz premije autoodgovornosti	190	170	319	286
Obveze za vatrogasni doprinos	70	101	151	261
Obveze za primljene predujmove	25	28	1.068	895
Obveze za štete suosiguranja i reosiguranja	-	-	10	105
Obveze prema zaposlenima	16	29	310	245
Ostale obveze	3.561	3.006	8.199	4.719
Ukupno obveze prema dobavljačima i ostale obveze	49.760	40.470	64.996	52.015

26.1. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Rezervacije bonusa za zaposlene	7.065	5.088	7.607	5.669
Ostali prihodi budućeg razdoblja	3.860	4.006	4.354	4.545
Obračunati, nefakturirani troškovi za primljene usluge	6.816	1.533	7.693	2.237
Obračunati troškovi za neiskorištene godišnje odmore	2.546	2.222	2.813	2.406
Obračunati, nefakturirani troškovi pribave	1.351	1.220	1.638	1.358
Ostali obračunati troškovi	1.699	1.630	2.026	1.604
Ukupno odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	23.337	15.699	26.131	17.819

27. Izvanbilančni zapisi

	Društvo		Grupa	
	31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Derivativni financijski instrumenti (nominalni iznos)	20.864	46.565	20.864	46.565
Potraživanja od društava u stečaju	14.274	17.004	16.809	19.540
Dionice i udjeli društava u stečaju	1.907	1.912	2.874	3.095
Plasmani i kamate društvima u stečaju	4.774	10.790	5.687	11.704
Zatezne kamate na plasmane	2.678	2.713	2.678	2.712
Ostali izvanbilančni zapisi	236	235	235	235
	44.733	79.219	49.147	83.852

28. Transakcije s povezanim osobama

Društvo smatra da ima neposredni odnos povezane osobe s većinskim vlasnikom društvom ADRIS grupa d.d. (krajnji subjekt koji ima kontrolu) i Republikom Hrvatskom (CERP) i društvima u većinskom državnom vlasništvu, društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog posloводства i njihovih bliskih članova obitelji prema definiciji sadržanoj u Međunarodnom računovodstvenom standardu 24 „Objavlivanje povezanih stranaka“ („MRS 24“). Grupa smatra članove Uprave i Nadzornog odbora te direktore sektora ključnim poslovodstvom.

Ključne transakcije s povezanim društvima

Društvo plaća porez na dobit u Republici Hrvatskoj što je opisano u bilješci 11. Društvo također plaća porez na dohodak što je opisano u bilješkama 5 i 10. U pogledu poreza Društvo nema dospjelih neplaćenih obveza prema Republici Hrvatskoj. Društvo ulaže u vrijednosne papire RH i ostalih društava u državnom vlasništvu kako su navedeni u tablici ispod s kamatnim stopama u rasponu od 0,25% do 4,00% i s rokovima dospijeca od 2025. do 2041. godine.

Društvo je dalo zajmove povezanom društvu Croatia-tehnički pregled d.o.o. u ukupnoj vrijednosti od 24,1 milijuna eura uz kamatnu stopu od 4,97%, društvu Croatia Nekretnine d.o.o. u ukupnom iznosu od 16,7 milijuna eura uz kamatne stope 4%, 5,14% i 5,23%, društvu Croatia osiguranje d.d., društvo za osiguranje neživota, Skopje u iznosu od 800 tisuća eura uz kamatnu stopu od 2,625%, društvu CO Zdravlje d.o.o. u iznosu od 2,5 milijuna eura i uz kamatnu stopu od 6,10%, društvu STRMEC PROJEKT d.o.o. u ukupnom iznosu od 545 tisuća eura i uz kamatnu stopu od 5,23%, društvu CROATIA Premium d.o.o. u ukupnom iznosu od 1,7 milijuna eura uz kamatnu stopu od

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

3,2%, društvu CROATIA POLIKLINIKA u ukupnoj vrijednosti od 14 milijuna eura uz kamatnu stopu od 6,07% te u svrhu dodatnih ulaganja.

Ostali odnosi s ovisnim društvima, zajedničkim pothvatima i pridruženim društvima unutar Grupe i ostalim društvima koja imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva te društvima u kojima država ima većinsko vlasništvo prikazani su u sljedećim tabelama za 2024. i 2023. godinu:

Pregled transakcija i stanja povezanih sa Maticom i ostalim povezanim društvima za 2024. godinu:

	Ovisna društva	Pridružena društva	ADRIS GRUPA d.d. (Matica)	Ostala društva ADRIS GRUPE
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	39.743	-	-	25.000
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	578	-	26	358
Obveze iz ugovora o osiguranju	2.377	-	-	152
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	560	-	176	36
Prihodi od ugovora o osiguranju	2.039	38	75	3.448
Rashodi od ugovora o osiguranju	9.515	-	2.436	3.627
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	48	-	-	-
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	1.884	-	-	875
Prihodi od ulaganja u nekretnine	40.202	-	-	-
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	12.447	1.400	-	63
Ostali prihodi	7.899	-	1	3
Ostali poslovni rashodi	91	-	100	132

Pregled transakcija i stanja povezanih sa Maticom i ostalim povezanim društvima Grupe za 2024. godinu:

	Pridružena društva	ADRIS GRUPA d.d. (Matica)	Ostala društva ADRIS GRUPE
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	-	-	25.000
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	-	27	359
Obveze iz ugovora o osiguranju	-	-	152
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	178	36
Prihodi od ugovora o osiguranju	38	75	3.448
Rashodi od ugovora o osiguranju	-	2.436	3.627
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	-	-	875
Prihodi od ulaganja u nekretnine	-	-	-
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	1.400	-	63
Ostali prihodi	-	5	14
Ostali poslovni rashodi	-	138	140

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Transakcije i stanja sa subjektima povezanim s dioničarom sa značajnim utjecajem na Društvo i Grupu (Republika Hrvatska i društva u kojima RH ima većinsko vlasništvo) za 2024. godinu:

	Društvo	Grupa
	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	275.991	275.991
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	281.402	284.154
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	132	132
Obveze iz ugovora o osiguranju	1.692	1.692
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	154	154
Prihodi od ugovora o osiguranju	16.694	16.694
Rashodi od ugovora o osiguranju	7.230	7.230
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	14.576	14.576
Neto dobici/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	47	47
Neto umanj enje/otpuštanje umanj enja vrijednosti financijske imovine	40	40
Prihodi od ulaganja u nekretnine	1.305	1.305
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	107	107
Ostali prihodi	6	6
Ostali poslovni rashodi	173	173

Pregled transakcija i stanja povezanih sa Maticom i ostalim povezanim društvima za 2023. godinu:

	Ovisna društva	Pridružena društva	ADRIS GRUPA d.d. (Matica)	Ostala društva ADRIS GRUPE
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	37.918	-	-	1.450
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	197	-	30	11
Obveze iz ugovora o osiguranju	2.024	2	2	193
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	340	-	156	49
Prihodi od ugovora o osiguranju	1.362	41	76	2.887
Rashodi od ugovora o osiguranju	7.341	-	2.184	2.619
Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	66	-	-	-
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	1.700	-	-	97
Prihodi od ulaganja u nekretnine	718	-	-	-
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	14	1.327	-	-
Ostali prihodi	411	-	4	-
Ostali poslovni rashodi	26	-	15	153

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Pregled transakcija i stanja povezanih sa Maticom i ostalim povezanim društvima Grupe za 2023. godinu:

	Pridružena društva	ADRIS GRUPA d.d. (Matica)	Ostala društva ADRIS GRUPE
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	-	-	1.450
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	-	31	13
Obveze iz ugovora o osiguranju	2	2	144
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	157	49
Prihodi od ugovora o osiguranju	41	76	2.887
Rashodi od ugovora o osiguranju	-	2.184	2.619
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	-	-	97
Prihodi od ulaganja u nekretnine	-	-	-
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	1.327	-	-
Ostali prihodi	-	6	4
Ostali poslovni rashodi	-	15	156

Transakcije i stanja sa subjektima povezanim sa dioničarom sa značajnim utjecajem na Društvo i Grupu (Republika Hrvatska i društva u kojima RH ima većinsko vlasništvo) za 2023. godinu:

	Društvo	Grupa
	u 000 EUR	u 000 EUR
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	298.215	298.215
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	397.591	400.184
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	431	431
Obveze iz ugovora o osiguranju	1.143	1.143
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	327	327
Prihodi od ugovora o osiguranju	18.949	18.949
Rashodi od ugovora o osiguranju	7.600	7.600
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	18.966	19.008
Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	681	681
Prihodi od ulaganja u nekretnine	1.547	1.547
Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja	277	277
Ostali prihodi	1	1
Ostali poslovni rashodi	211	211

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje za 2024. godinu

Transakcije i stanja sa povezanim osobama ključnog rukovodstva Društva, Grupe i matice za 2024. i 2023. godinu:

	Društvo		Grupa	
	2024.	2023.	2024.	2023.
	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR	u 000 EUR
Obveze iz ugovora o osiguranju	-	-	-	-
Prihodi iz osiguranja	18	21	18	21
Rashodi od ugovora o osiguranju	-	3	-	3

/i/ Primanja ključnog posloводства

Društvo:

	2024.				2023.			
	u '000 EUR				u '000 EUR			
	Uprava	Direktori sektora	Nadzorni odbor	Ukupno	Uprava	Direktori sektora	Nadzorni odbor	Ukupno
Primanja ključnog posloводства	2.326	3.146	22	5.494	2.695	2.680	22	5.397
Otpremnine	-	119	-	119	-	127	-	127
	2.326	3.265	22	5.613	2.695	2.807	22	5.524

Grupa:

	2024.				2023.			
	u '000 EUR				u '000 EUR			
	Uprava	Direktori sektora	Nadzorni odbor	Ukupno	Uprava	Direktori sektora	Nadzorni odbor	Ukupno
Primanja ključnog posloводства	3.693	4.013	49	7.755	4.041	3.466	53	7.560
Otpremnine	301	119	-	420	101	127	-	228
	3.994	4.132	49	8.175	4.142	3.593	53	7.788

Ključno posloводство Grupe su članovi Uprave i Nadzornog odbora te direktori sektora.

Naknade ključnom poslovodu uključuju bruto plaće, premije za životno osiguranje, naknade u naravi, bonuse u novcu i dionicama matičnog društva, otpremnine i naknade Nadzornog odbora. Primanja ključnog rukovodstva u gornjoj bilješci uključuju rezerviranja za bonuse za 2024., odnosno za 2023. godinu. Isplaćeni bonusi ključnog rukovodstva za 2024. godinu iznose 1.374 tisuća eura za Društvo (2023: 1.649 tisuća eura) te uključuju 854 tisuća eura (2023: 1.078 tisuća eura) isplaćenog bonusa u dionicama matičnog društva te za Grupu 1.736 tisuća eura (2023: 1.935 tisuća eura) te uključuju 943 tisuća eura (2023: 1.106 tisuća eura) isplaćenog bonusa u dionicama matičnog društva.

29. Potencijalne obveze

Grupa ima potencijalne obveze u smislu izdanih instrumenata naplate u sklopu operativnog poslovanja. Nije vjerojatno da bi mogle značajne obveze proizaći iz navedenog. Grupa ima nekretninu procijenjene vrijednosti 202 tisuća eura (31.12.2023.: 200 tisuća eura) na kojoj postoji založno pravo u korist treće strane. Također, u sklopu svog redovnog poslovanja, Grupa je dala u kolateral financijsku imovinu u vrijednosti od 7 milijuna eura (31.12.2023: 1,3 milijuna eura).

Grupa se zbog svoje djelatnosti izlaže tužbama oštećenika u sklopu svog operativnog poslovanja. Uprava je procijenila, na temelju očitovanja pravnih stručnjaka, sudske sporove za koje su potrebna rezerviranja budući da

je gubitak spora vjerojatan. Za sudske sporove za koje nisu izvršena rezerviranja okarakterizirane kao potencijalne obveze ocijenjeno je da je vjerojatno da će konačni ishod biti u korist Grupe te da neće doći do odljeva resursa.

Rezerviranja za sudske sporove po nastalim štetama su provedene u okviru pričuva šteta. Uprava smatra da su navedena rezerviranja dostatna.

30. Preuzete obveze

Društvo na dan 31. prosinca 2024. godine ima preuzete obveze za buduća ulaganja u iznosu od 26.020 tisuća eura temeljem obvezujućih ponuda za ulaganja u fondove rizičnog kapitala (31. prosinca 2023.: 29.240 tisuća eura).

31. Revizija financijskih izvještaja

Revizori financijskih izvještaja Grupe pružili su u 2024. godini usluge u vrijednosti od 441 tisuća eura uvećano za porez na dodanu vrijednost (2023. godina: od 571 tisuća eura uvećano za porez na dodanu vrijednost). Društvu su pružene usluge u iznosu od 225 tisuća eura uvećano za porez na dodanu vrijednost (2023. godina: 383 tisuća eura uvećano za porez na dodanu vrijednost). Usluge u 2024. i 2023. godini odnose se na troškove usluga zakonski propisane revizije godišnjih financijskih izvještaja, te srodne revizorske usluge.

Tijekom 2024. godine, Deloitte d.o.o. pružio je edukacijske usluge dok je tijekom 2023. godine, pružio dozvoljene usluge poreznog savjetovanja.

32. Događaji poslije datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance koji bi zahtijevali objavu.

Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih i dodatnih izvještaja društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje (NN 20/23) kojeg je na temelju Zakona o osiguranju i Zakona o računovodstvu donijela Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga u nastavku dajemo pojedinačne i konsolidirane financijske izvještaje za društvo CROATIA osiguranje d.d., Zagreb u obliku zahtijevanom prema navedenom Pravilniku.

Usklada između financijskih izvještaja koji su propisani Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, te godišnjih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja, prikazana je u odjeljku „Usklada između financijskih izvještaja i izvještaja propisanih pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga“.

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU na dan 31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA	-	15.767.439	15.767.439	-	14.907.112	14.907.112
002		1	Goodwill	-	-	-	-	-	-
003		2	Ostala nematerijalna imovina	-	15.767.439	15.767.439	-	14.907.112	14.907.112
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA	1.874	62.695.828	62.697.702	1.874	61.542.730	61.544.604
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	-	25.693.150	25.693.150	-	23.930.245	23.930.245
006		2	Oprema	1.865	3.252.574	3.254.439	1.865	2.912.594	2.914.459
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	9	33.750.104	33.750.113	9	34.699.891	34.699.900
008	009+010+014	III	ULAGANJA	414.536.145	911.326.804	1.325.862.949	359.032.108	955.185.980	1.314.218.088
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	-	67.925.833	67.925.833	-	34.914.492	34.914.492
010	011+012+013	B	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	54.530.904	54.530.904	-	111.010.290	111.010.290
011		1	Dionice i udjeli u ovisnim društvima	-	50.814.665	50.814.665	-	107.294.051	107.294.051
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima	-	-	-	-	-	-
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	-	3.716.239	3.716.239	-	3.716.239	3.716.239
014	015+020+025	C	Financijska imovina	414.536.145	788.870.067	1.203.406.212	359.032.108	809.261.198	1.168.293.306
015	016 + 017 + 018 + 019	1	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	154.503.708	240.561.618	395.065.326	123.310.340	256.795.197	380.105.537
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	149.614.053	135.454.920	285.068.973	105.793.328	123.443.252	229.236.580
017		1.2	Depoziti kod kreditnih institucija	2.305.593	51.209.284	53.514.877	15.935.471	56.370.628	72.306.099
018		1.3.	Zajmovi	2.584.062	40.568.705	43.152.767	1.581.541	65.675.598	67.257.139
019		1.4.	Ostalo	-	13.328.709	13.328.709	-	11.305.719	11.305.719
020	021 + 022 + 023 + 024	2	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	200.697.053	472.000.910	672.697.963	202.181.919	492.823.908	695.005.827
021		2.1	Vlasnički financijski instrumenti	13.239.174	125.573.254	138.812.428	18.497.994	173.198.059	191.696.053
022		2.2	Dužnički financijski instrumenti	187.457.879	346.427.656	533.885.535	183.683.925	319.625.849	503.309.774
023		2.3.	Udjeli u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-
024		2.4.	Ostalo	-	-	-	-	-	-
025	026 + 027+.... +030	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	59.335.384	76.307.539	135.642.923	33.539.849	59.642.093	93.181.942
026		3.1	Vlasnički financijski instrumenti	-	387.390	387.390	-	502.273	502.273
027		3.2	Dužnički financijski instrumenti	-	10.963.850	10.963.850	-	-	-
028		3.3.	Udjeli u investicijskim fondovima	59.238.385	64.567.129	123.805.514	33.393.758	58.615.068	92.008.826
029		3.4.	Izvedeni financijski instrumenti	96.999	389.170	486.169	-	20.843	20.843
030		3.5	Ostalo	-	-	-	146.091	503.909	650.000
031	032 + 036 +040	IV	IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU	-	16.997.313	16.997.313	30.830	14.998.944	15.029.774
032	034+035+036	1	Opći model mjerenja	-	13.311.689	13.311.689	30.830	12.612.714	12.643.544
033		1.1.	- Imovina za preostalo pokrće	-	(1.477.798)	(1.477.798)	30.830	(1.262.308)	(1.231.478)
034		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
035		1.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	14.789.487	14.789.487	-	13.875.022	13.875.022
036	037+038+039	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	-	-	-	-	-	-
037		2.1.	- Imovina za preostalo pokrće	-	-	-	-	-	-
038		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
039		2.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	-	-	-	-	-
040	041 +042 +043	3	Model raspodjele premije	-	3.685.624	3.685.624	-	2.386.230	2.386.230
041		3.1.	- Imovina za preostalo pokrće	-	6.049.909	6.049.909	-	4.370.994	4.370.994
042		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
043		3.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	(2.364.285)	(2.364.285)	-	(1.984.764)	(1.984.764)
044		V	IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	-	49.916.652	49.916.652	1	53.497.827	53.497.828
045	046 +047	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	458.066	8.121.850	8.579.916	552.495	10.578.327	11.130.822
046		1	Odgodena porezna imovina	458.066	8.121.850	8.579.916	552.495	6.190.729	6.743.224
047		2	Tekuća porezna imovina	-	-	-	-	4.387.598	4.387.598
048		VII	OSTALA IMOVINA	136.525	31.467.371	31.603.896	226.222	30.830.225	31.056.447
049	050 +051 +052	1	Novac u banci i blagajni	75.348	1.587.146	1.662.494	209.548	1.014.661	1.224.209
050		1.1	Sredstva na poslovnom računu	-	1.587.146	1.587.146	-	1.014.661	1.014.661
051		1.2	Sredstva na računu imovine za pokrće obveza iz ugovora za životna osiguranja	75.348	-	75.348	209.548	-	209.548
052		1.3	Novčana sredstva u blagajni	-	-	-	-	-	-
053		2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	-	-	-	-	-	-
054		3	Ostalo	61.177	29.880.225	29.941.402	16.674	29.815.564	29.832.238
055	001+004+008+031+044+045+048	VIII	UKUPNA AKTIVA	415.132.610	1.096.293.257	1.511.425.867	359.843.530	1.141.541.145	1.501.384.675
056		IX	IZVANBILANČNI ZAPISI	11.945.389	67.272.777	79.218.166	1.399.439	43.333.601	44.733.040

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

IZVEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU na dan 31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
057	058+061+062+066+067+071+074	X	KAPITAL I REZERVE	65.307.009	599.127.674	664.434.683	62.023.654	596.349.352	658.373.006
058	059 +060	1	Upisani kapital	5.881.322	72.414.820	78.296.142	5.881.322	72.414.820	78.296.142
059		1.1	<i>Uplašeni kapital - redovne dionice</i>	5.881.322	72.414.820	78.296.142	5.881.322	72.414.820	78.296.142
060		1.2	<i>Uplašeni kapital - povlaštene dionice</i>	-	-	-	-	-	-
061		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	-	90.448.275	90.448.275	-	90.448.275	90.448.275
062	063 +064 +065	3	Revalorizacijske rezerve	(3.824.142)	50.745.483	46.921.341	2.877.628	97.322.332	100.199.960
063		3.1	<i>Zemljišta i građevinskih objekata</i>	-	5.831.786	5.831.786	-	6.673.633	6.673.633
064		3.2	<i>Financijske imovine</i>	(3.824.142)	44.913.697	41.089.555	2.877.628	90.648.699	93.526.327
065		3.3	<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	-	-	-	-	-	-
066		4	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	18.486.074	12.866.232	31.352.306	10.986.709	7.123.609	18.110.318
067	068+069+070	5	Rezerve	11.317.518	41.961.359	53.278.877	11.317.678	41.965.240	53.282.918
068		5.1.	<i>Zakonske rezerve</i>	293.906	3.698.235	3.992.141	294.066	3.702.116	3.996.182
069		5.2.	<i>Statutarna rezerva</i>	1.003.040	18.455.600	19.458.640	1.003.040	18.455.600	19.458.640
070		5.3.	<i>Ostale rezerve</i>	10.020.572	19.807.524	29.828.096	10.020.572	19.807.524	29.828.096
071	072+073	6	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	20.394.811	296.863.131	317.257.942	20.403.653	232.058.966	252.462.619
072		6.1.	<i>Zadržana dobit</i>	20.394.811	296.863.131	317.257.942	20.403.653	232.058.966	252.462.619
073		6.2.	<i>Preneseni gubitak (-)</i>	-	-	-	-	-	-
074	075+076	7	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	13.051.426	33.828.374	46.879.800	10.556.664	55.016.110	65.572.774
075		7.1.	<i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i>	13.051.426	33.828.374	46.879.800	10.556.664	55.016.110	65.572.774
076		7.2.	<i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i>	-	-	-	-	-	-
077		XI	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-	-	-	-	-	-
078		XII	MANJINSKI INTERES	-	-	-	-	-	-
079	080+084+088	XIII	OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU	342.823.644	389.298.289	732.121.933	289.080.613	424.258.545	713.339.158
080	081+082+083	1	Opći model mjerenja	324.771.568	8.396.725	333.168.293	284.797.271	8.397.337	293.194.608
081		1.1.	- Obveza za preostalo pokriće	313.539.221	8.048.781	321.588.002	274.382.306	8.154.302	282.536.608
082		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
083		1.3.	- Obveza za nastale štete	11.232.347	347.944	11.580.291	10.414.965	243.035	10.658.000
084	085+086+087	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	18.052.076	-	18.052.076	4.283.342	-	4.283.342
085		2.1.	- Obveza za preostalo pokriće	15.141.549	-	15.141.549	2.357.008	-	2.357.008
086		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
087		2.3.	- Obveza za nastale štete	2.910.527	-	2.910.527	1.926.334	-	1.926.334
088	089 +090 +091	3	Model raspodjele premije	-	380.901.564	380.901.564	-	415.861.208	415.861.208
089		3.1.	- Obveza za preostalo pokriće	-	90.040.730	90.040.730	-	102.584.921	102.584.921
090		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
091		3.3.	- Obveza za nastale štete	-	290.860.834	290.860.834	-	313.276.287	313.276.287
092		XIV	OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	-	1.910.081	1.910.081	-	6.191.184	6.191.184
093		XV	OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU	-	-	-	-	-	-
094	095+096	XVI	OSTALE PRIČUVE	393.671	6.701.443	7.095.114	367.392	5.378.348	5.745.740
095		1	Pričuve za mirovine i slične obveze	393.671	6.373.814	6.767.485	367.392	5.050.720	5.418.112
096		2	Ostale pričuve	-	327.629	327.629	-	327.628	327.628
097	098+099	XVI I	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	3.159.934	24.632.839	27.792.773	3.043.391	23.089.920	26.133.311
098		1	Odgodjena porezna obveza	3.159.934	13.694.907	16.854.841	3.043.391	22.932.237	25.975.628
099		2	Tekuća porezna obveza	-	10.937.932	10.937.932	-	157.683	157.683
100	101+102+...+105	XVI II	FINACIJSKE OBVEZE	18.872	37.130.100	37.148.972	218.046	39.411.577	39.629.623
101		1	Obveze po zajmovima	-	-	-	-	-	-
102		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	-	-	-	-	-	-
103		3	Obveza za izvedene financijske instrumente	18.872	72.193	91.065	216.246	600.864	817.110
104		4	Obveza za neisplaćenu dividendu	-	208.602	208.602	-	212.811	212.811
105		5	Ostale financijske obveze	-	36.849.305	36.849.305	1.800	38.597.902	38.599.702
106	107+108+109	XIX	OSTALE OBVEZE	3.429.480	37.492.831	40.922.311	5.110.434	46.862.219	51.972.653
107		1	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-	-	-	-	-	-
108		2	Odgodjeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	2.414.266	13.285.156	15.699.422	2.393.708	20.943.503	23.337.211
109		3	Ostale obveze	1.015.214	24.207.675	25.222.889	2.716.726	25.918.716	28.635.442
110	057+077+078+079+092+093+094+097+100+106	XX	UKUPNA PASIVA	415.132.610	1.096.293.257	1.511.425.867	359.843.530	1.141.541.145	1.501.384.675
111		XXI	IZVANBILANČNI ZAPISI	11.945.389	67.272.777	79.218.166	1.399.439	43.333.601	44.733.040

Napomena: poziciju 078 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Kumulativ					
				Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002 + 003 + 004	I	Prihodi od ugovora o osiguranju	6.442.425	388.941.716	395.384.141	7.741.832	441.095.168	448.837.000
002		1	Opći model mjerenja	6.011.724	3.428.781	9.440.505	7.619.410	2.784.538	10.403.948
003		2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	430.701	-	430.701	122.422	-	122.422
004		3	Model raspodjele premije		385.512.935	385.512.935		438.310.630	438.310.630
005	006+007+....+012	II	Rashodi od ugovora o osiguranju	(2.565.385)	(373.366.005)	(375.931.390)	(3.057.096)	(405.586.555)	(408.643.651)
006		1	Nastale štete	(1.198.185)	(256.516.442)	(257.714.627)	(839.846)	(262.324.172)	(263.164.018)
007		2	Provizije	(304.955)	(39.607.432)	(39.912.387)	(518.063)	(44.371.583)	(44.889.646)
008		3	Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	-	(38.509.840)	(38.509.840)	-	(45.060.070)	(45.060.070)
009		4	Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	(2.059.534)	(58.223.236)	(60.282.770)	(1.881.348)	(61.122.252)	(63.003.600)
010		5	Amortizacija troškova pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
011		6	Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	1.745.892	401.603	2.147.495	87.135	(452.517)	(365.382)
012		7	Promjena obveza za nastale štete	(748.603)	19.089.342	18.340.739	95.026	7.744.039	7.839.065
013	014 + 015	III	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(674)	(7.676.594)	(7.677.268)	1	(14.808.698)	(14.808.697)
014		1	Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	40.881.723	40.881.723	-	46.874.406	46.874.406
015		2	Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(674)	(48.558.317)	(48.558.991)	1	(61.683.104)	(61.683.103)
016	001 + 005 + 013	IV	Rezultat iz ugovora o osiguranju	3.876.366	7.899.117	11.775.483	4.684.737	20.699.915	25.384.652
017	018 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 031 + 032 + 033 + 034	V	Neto rezultat ulaganja	13.280.875	38.933.160	52.214.035	10.367.434	48.341.922	58.709.356
018	019 + 020 + 021 + 022	1	Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	-	4.691.458	4.691.458	-	4.329.127	4.329.127
019		1.1.	Dobici/gubici (neto) od najmova	-	3.759.221	3.759.221	-	3.564.743	3.564.743
020		1.2.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	-	36.808	36.808	-	(1.478)	(1.478)
021		1.3.	Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	-	895.429	895.429	-	765.862	765.862
022		1.4.	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	-	-	-	-	-	-
023		2	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	9.858.820	17.365.397	27.224.217	8.641.465	17.117.357	25.758.822
024		3	Ostali prihodi od kamata	116.984	998.340	1.115.324		99.389	99.389
025		4	Prihod od dividendi	1.002.071	13.669.878	14.671.949	1.379.824	22.214.728	23.594.552
026		5	Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	1.270.672	2.606.391	3.877.063	1.397.169	1.858.015	3.255.184
027	028 + 029 + 030	6	Realizirani dobitci/gubitci	653.913	692.816	1.346.729	(1.869.134)	252.730	(1.616.404)
028		6.1.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	504.429	553.321	1.057.750	762.398	3.960.618	4.723.016
029		6.2.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	149.484	139.495	288.979	(2.631.532)	(3.707.888)	(6.339.420)
030		6.3.	Ostali realizirani dobitci/gubitci (neto)	-	-	-	-	-	-
031		7	Neto umanj enje/otpuštanje umanj enja vrijednosti ulaganja	370.422	1.648.720	2.019.142	43.474	2.308.461	2.351.935
032		8	Neto tečajne razlike	(159.257)	(804.843)	(964.100)	372.437	1.158.739	1.531.176
033		9	Ostali prihodi od ulaganja	267.525	33.203	300.728	521.495	1.208.739	1.730.234
034		10	Ostali rashodi od ulaganja	(100.275)	(1.968.200)	(2.068.475)	(119.296)	(2.205.363)	(2.324.659)

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Kumulativ					
				Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
035	036 + 037 + 038	VI	Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(1.150.771)	(2.899.132)	(4.049.903)	(2.305.271)	(4.089.666)	(6.394.937)
036		1	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(1.150.772)	(3.572.631)	(4.723.403)	(2.305.271)	(4.828.977)	(7.134.248)
037		2	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	1	673.499	673.500	-	739.311	739.311
038		3	Promjena obveze za ugovore o ulaganju	-	-	-	-	-	-
039		VII	Ostali prihodi	16.346	6.085.190	6.101.536	5.943	14.244.130	14.250.073
040		VIII	Ostali poslovni rashodi	(187.160)	(9.282.656)	(9.469.816)	(169.855)	(18.860.414)	(19.030.269)
041		IX	Ostali financijski rashodi	(35.670)	(1.382.005)	(1.417.675)	(30.323)	(1.389.755)	(1.420.078)
042		X	Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	-	-	-	-	-	-
043	001+005+013+016+017+035+039+040+041+042	XI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	15.799.986	39.353.674	55.153.660	12.552.665	58.946.132	71.498.797
044	045 + 046	XII	Porez na dobit ili gubitak	(2.748.560)	(5.525.300)	(8.273.860)	(1.996.001)	(3.930.022)	(5.926.023)
045		1	Tekući porezni trošak	(253.135)	(17.747.082)	(18.000.217)	(2.031.891)	(2.432.470)	(4.464.361)
046		2	Odgođeni porezni trošak/prihod	(2.495.425)	12.221.782	9.726.357	35.890	(1.497.552)	(1.461.662)
047	043+ 044	XIII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	13.051.426	33.828.374	46.879.800	10.556.664	55.016.110	65.572.774
048		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-	-	-	-
049		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
050	051 + 056	XIV	Ostala sveobuhvatna dobit	(16.631.780)	12.289.417	(4.342.363)	(616.795)	43.856.247	43.239.452
051	052 + 053 + 054 + 055	1	Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	889.652	18.094.689	18.984.341	2.087.267	42.226.308	44.313.575
052		1.1.	Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)	1.084.941	22.203.434	23.288.375	2.545.447	48.257.260	50.802.707
053		1.2.	Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	-	-	-	-	-	-
054		1.3.	Ostalo	-	(136.740)	(136.740)	-	3.238.238	3.238.238
055		1.4.	Porez	(195.289)	(3.972.005)	(4.167.294)	(458.180)	(9.269.190)	(9.727.370)
056	057 + 058 + ... + 063	2	Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka	(17.521.432)	(5.805.272)	(23.326.704)	(2.704.062)	1.629.939	(1.074.123)
057		2.1.	Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica (OSD)	5.479.653	12.860.238	18.339.891	5.847.932	8.990.928	14.838.860
058		2.2.	Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	-	-	-	-	-	-
059		2.3.	Učinci od instrumenata zaštite	-	-	-	-	-	-
060		2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	(26.847.263)	(21.085.808)	(47.933.071)	(9.145.568)	(7.547.120)	(16.692.688)
061		2.5.	Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	10	1.151.777	1.151.787	-	548.152	548.152
062		2.6.	Ostalo	-	-	-	-	-	-
063		2.7.	Porez	3.846.168	1.268.521	5.114.689	593.574	(362.021)	231.553
064	047+ 050	XV	Ukupna sveobuhvatna dobit	(3.580.354)	46.117.791	42.537.437	9.939.869	98.872.357	108.812.226
065		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-	-	-	-	-	-
066		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	-	-	-	-	-	-
067		XVI	Reklasifikacijske usklade	-	-	-	-	-	-

Napomena: Pozicije 042, 065 i 066 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNNA METODA) za razdoblje 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+018+035 + 036 + 037	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	172.580.522	(93.246.235)
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	24.509.703	15.263.969
003		1.1	Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	65.572.774	46.879.800
004	005+006+.....+017	1.2	Usklađenja:	(41.063.071)	(31.615.831)
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	5.105.615	5.047.212
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	3.849.908	3.849.838
007		1.2.3	Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	466.974	-
008		1.2.4	Ostali financijski troškovi	-	-
009		1.2.5	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	(7.007.876)	(5.674.537)
010		1.2.6	Troškovi kamata	1.420.078	1.417.675
011		1.2.7	Prihodi od kamata	(25.858.211)	(28.339.541)
012		1.2.8	Dobitak od prodaje podružnice	-	-
013		1.2.9	Udjeli u dobiti pridruženih društava	-	-
014		1.2.10	Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavnici instrumentima	-	-
015		1.2.11	Trošak poreza na dobit	5.926.023	8.273.860
016		1.2.12	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	(1.219.197)	(459.815)
017		1.2.13	Ostala usklađenja	(23.746.385)	(15.730.523)
018	019+020+...+034	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	120.660.105	(140.677.445)
019		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	43.580.486	17.688.109
020		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	47.328.335	(101.378.844)
021		2.3	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku	13.988.463	(28.517.561)
022		2.4	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju	(33.507.924)	(13.350.992)
023		2.5	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju	1.248.080	(7.611.328)
024		2.6	Povećanje/smanjenje porezne imovine	(2.550.905)	52.058
025		2.7	Povećanje/smanjenje potraživanja	-	-
026		2.8	Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine	33.547.262	1.468.406
027		2.9	Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu	-	-
028		2.10	Povećanje/smanjenje ostale imovine	4.038.774	1.469.828
029		2.11	Povećanje/ smanjenje obveza iz ugovora o ulaganju	-	-
030		2.12	Povećanje/smanjenje ostalih pričuva	(1.349.373)	209.695
031		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	2.548.426	(599.497)
032		2.14	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	738.138	(10.417.085)
033		2.15	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	3.412.553	(1.552.892)
034		2.16	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	7.637.790	1.862.658
035		3	Plaćeni porez na dobit	(19.629.729)	(7.831.350)
036		4	Primici od kamata	24.456.177	25.659.143
037		5	Primici od dividendi	22.584.266	14.339.448
038	039+040+...+045	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	(53.420.757)	(7.754.172)
039		1	Primici od prodaje materijalne imovine	6.904.317	908.789
040		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	(2.172.906)	(1.783.126)
041		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	39.459	-
042		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(3.496.013)	(4.379.835)
043		5	Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-	-
044		6	Izdaci za nabavu podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-	-
045		7	Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	(54.695.614)	(2.500.000)
046	047+048+...+057	III	NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	(118.066.875)	(3.491.366)
047		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	-	-
048		2	Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti	-	-
049		3	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-	-
050		4	Novčani primici od prodaje vlastitih dionica	-	-
051		5	Novčani primici od realizacije dioničkih opcija	-	-
052		6	Novčani izdaci koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti	-	-
053		7	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-	-
054		8	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	-	-
055		9	Novčani izdaci za plaćene kamate	-	-
056		10	Novčani izdaci za plaćene dividende	(115.004.105)	(130.068)
057		11	Novčani izdaci za obveze iz najma	(3.062.770)	(3.361.298)
058	001+038+046	IV	ČISTI NOVČANI TOK	1.092.890	(104.491.773)
059		V	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	(1.531.175)	(12.099)
060	058+059	VI	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(438.285)	(104.503.872)
061		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.662.494	106.166.366
062	060+061	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.224.209	1.662.494

Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb
Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice								Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima*	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Rezerve kapitala (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	78.216.975	90.448.275	17.423.136	69.717.721	53.359.689	267.939.527	45.625.867	622.731.190	-	622.731.190
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	(3.333.388)	-	-	2.489.732	-	(843.656)	-	(843.656)
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	78.216.975	90.448.275	14.089.748	69.717.721	53.359.689	270.429.259	45.625.867	621.887.534	-	621.887.534
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	34.023.052	(38.365.415)	-	-	46.879.800	42.537.437	-	42.537.437
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	46.879.800	46.879.800	-	46.879.800
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	34.023.052	(38.365.415)	-	-	-	(4.342.363)	-	(4.342.363)
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	(112.126)	-	-	-	-	(112.126)	-	(112.126)
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	34.372.141	-	-	-	-	34.372.141	-	34.372.141
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(236.963)	-	-	-	-	(236.963)	-	(236.963)
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(39.309.880)	-	-	-	(39.309.880)	-	(39.309.880)
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	944.465	-	-	-	944.465	-	944.465
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	79.167	-	(1.191.459)	-	(80.812)	46.828.683	(45.625.867)	9.712	-	9.712
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	79.167	-	-	-	(80.812)	-	-	(1.645)	-	(1.645)
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	(1.191.459)	-	-	46.828.683	(45.625.867)	11.357	-	11.357
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	78.296.142	90.448.275	46.921.341	31.352.306	53.278.877	317.257.942	46.879.800	664.434.683	-	664.434.683
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	78.296.142	90.448.275	46.921.341	31.352.306	53.278.877	317.257.942	46.879.800	664.434.683	-	664.434.683
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	78.296.142	90.448.275	46.921.341	31.352.306	53.278.877	317.257.942	46.879.800	664.434.683	-	664.434.683
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	56.481.440	(13.241.988)	-	-	65.572.774	108.812.226	-	108.812.226
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	65.572.774	65.572.774	-	65.572.774
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	56.481.440	(13.241.988)	-	-	-	43.239.452	-	43.239.452
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	2.655.355	-	-	-	-	2.655.355	-	2.655.355
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	48.627.762	-	-	-	-	48.627.762	-	48.627.762
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	5.198.323	-	-	-	-	5.198.323	-	5.198.323
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(13.691.473)	-	-	-	(13.691.473)	-	(13.691.473)
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	449.485	-	-	-	449.485	-	449.485
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	(3.202.821)	-	4.041	(64.795.323)	(46.879.800)	(114.873.903)	-	(114.873.903)
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	(81.049.412)	(33.824.493)	(114.873.905)	-	(114.873.905)
4.	Ostale transakcije s vlasnicima	-	-	(3.202.821)	-	4.041	16.254.089	(13.055.307)	2	-	2
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	78.296.142	90.448.275	100.199.960	18.110.318	53.282.918	252.462.619	65.572.774	658.373.006	-	658.373.006

Napomena: * Popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	I	NEMATERIJALNA IMOVINA	102.246	19.288.355	19.390.601	95.507	24.435.268	24.530.775
002		1	Goodwill	-	-	-	-	3.466.503	3.466.503
003		2	Ostala nematerijalna imovina	102.246	19.288.355	19.390.601	95.507	20.968.765	21.064.272
004	005+006+007	II	MATERIJALNA IMOVINA	2.927.960	117.957.398	120.885.358	3.306.035	122.512.933	125.818.968
005		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	1.768.627	56.778.984	58.547.611	2.340.062	58.705.556	61.045.618
006		2	Oprema	182.736	15.633.777	15.816.513	174.651	20.585.406	20.760.057
007		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	976.597	45.544.637	46.521.234	791.322	43.221.971	44.013.293
008	009+010+014	III	ULAGANJA	492.376.160	996.877.357	1.489.253.517	448.280.023	1.050.541.428	1.498.821.451
009		A	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	164.500	138.524.858	138.689.358	2.693.941	149.765.245	152.459.186
010	011+012+013	B	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	-	10.122.639	10.122.639	-	9.868.536	9.868.536
011		1	Dionice i udjeli u ovisnim društvima	-	-	-	-	-	-
012		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima	-	788.729	788.729	-	841.326	841.326
013		3	Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	-	9.333.910	9.333.910	-	9.027.210	9.027.210
014	015+020+025	C	Financijska imovina	492.211.660	848.229.860	1.340.441.520	445.586.082	890.907.647	1.336.493.729
015	016 + 017 + 018 + 019	1	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	182.397.299	255.469.798	437.867.097	149.266.891	290.185.401	439.452.292
016		1.1	Dužnički financijski instrumenti	156.217.211	145.582.408	301.799.619	110.128.970	134.622.409	244.751.379
017		1.2	Depoziti kod kreditnih institucija	22.641.157	93.538.693	116.179.850	36.644.834	117.767.009	154.411.843
018		1.3.	Zajmovi	3.538.931	3.019.988	6.558.919	2.493.087	26.490.264	28.983.351
019		1.4.	Ostalo	-	13.328.709	13.328.709	-	11.305.719	11.305.719
020	021 + 022 + 023 + 024	2	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	244.485.383	512.244.458	756.729.841	254.192.498	538.912.029	793.104.527
021		2.1	Vlasnički financijski instrumenti	13.239.174	125.573.304	138.812.478	18.497.994	173.198.109	191.696.103
022		2.2	Dužnički financijski instrumenti	231.246.209	386.671.154	617.917.363	235.694.504	365.713.920	601.408.424
023		2.3.	Udjeli u investicijskim fondovima	-	-	-	-	-	-
024		2.4.	Ostalo	-	-	-	-	-	-
025	026 + 027+.... +030	3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	65.328.978	80.515.604	145.844.582	42.126.693	61.810.217	103.936.910
026		3.1	Vlasnički financijski instrumenti	-	387.390	387.390	-	502.273	502.273
027		3.2	Dužnički financijski instrumenti	-	10.963.850	10.963.850	-	-	-
028		3.3.	Udjeli u investicijskim fondovima	65.231.979	68.775.194	134.007.173	41.980.602	60.783.192	102.763.794
029		3.4.	Izvedeni financijski instrumenti	96.999	389.170	486.169	-	20.843	20.843
030		3.5	Ostalo	-	-	-	146.091	503.909	650.000
031	032 + 036 +040	IV	IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU	-	16.997.313	16.997.313	30.830	14.998.944	15.029.774
032	034+035+036	1	Opći model mjerenja	-	13.311.689	13.311.689	30.830	12.612.714	12.643.544
033		1.1.	- Imovina za preostalo pokriće	-	-1.477.798	-1.477.798	30.830	(1.262.308)	(1.231.478)
034		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
035		1.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	14.789.487	14.789.487	-	13.875.022	13.875.022
036	037+038+039	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	-	-	-	-	-	-
037		2.1.	- Imovina za preostalo pokriće	-	-	-	-	-	-
038		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
039		2.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	-	-	-	-	-
040	041 +042 +043	3	Model raspodjele premije	-	3.685.624	3.685.624	-	2.386.230	2.386.230
041		3.1.	- Imovina za preostalo pokriće	-	6.049.909	6.049.909	-	4.370.994	4.370.994
042		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
043		3.3.	- Imovina iz nastalih šteta	-	(2.364.285)	(2.364.285)	-	(1.984.764)	(1.984.764)
044		V	IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	3	54.437.607	54.437.610	4	59.140.685	59.140.689
045	046 +047	VI	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	569.532	10.965.028	11.534.560	538.672	13.982.410	14.521.082
046		1	Odgođena porezna imovina	569.532	9.167.766	9.737.298	538.672	7.879.778	8.418.450
047		2	Tekuća porezna imovina	-	1.797.262	1.797.262	-	6.102.632	6.102.632
048		VII	OSTALA IMOVINA	5.594.054	70.212.759	75.806.813	5.228.485	54.706.991	59.935.476
049	050 +051 +052	1	Novac u banci i blagajni	858.176	22.338.648	23.196.824	939.795	7.837.061	8.776.856
050		1.1	Sredstva na poslovnom računu	698.748	22.225.238	22.923.986	547.067	7.727.162	8.274.229
051		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	159.228	-	159.228	392.509	-	392.509
052		1.3	Novčana sredstva u blagajni	200	113.410	113.610	219	109.899	110.118
053		2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	-	267.053	267.053	-	273.867	273.867
054		3	Ostalo	4.735.878	47.607.058	52.342.936	4.288.690	46.596.063	50.884.753
055	001+004+008+031+044+045+048	VIII	UKUPNA AKTIVA	501.569.955	1.286.735.817	1.788.305.772	457.479.556	1.340.318.659	1.797.798.215
056		IX	IZVANBILANČNI ZAPISI	12.307.214	71.543.758	83.850.972	1.761.345	47.386.120	49.147.465

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU na dan 31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
057	058+061+062+066+067+071+074	X	KAPITAL I REZERVE	83.624.361	680.786.530	764.410.891	82.658.315	676.297.531	758.955.846
058	059+060	1	Upisani kapital	5.881.322	72.414.820	78.296.142	5.881.322	72.414.820	78.296.142
059		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	5.881.322	72.414.820	78.296.142	5.881.322	72.414.820	78.296.142
060		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	-	-	-	-	-	-
061		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	-	90.448.275	90.448.275	-	90.448.275	90.448.275
062	063+064+065	3	Revalorizacijske rezerve	(9.858.749)	57.160.437	47.301.688	246.216	110.451.453	110.697.669
063		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata	-	14.051.528	14.051.528	9.739	20.736.313	20.746.052
064		3.2	Financijske imovine	(9.858.749)	43.086.931	33.228.182	236.477	89.693.162	89.929.639
065		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve	-	21.978	21.978	-	21.978	21.978
066		4	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	30.361.393	13.767.819	44.129.212	20.294.705	7.160.131	27.454.836
067	068+069+070	5	Rezerve	11.317.518	41.961.359	53.278.877	11.317.678	41.965.240	53.282.918
068		5.1	Zakonske rezerve	293.906	3.698.235	3.992.141	294.066	3.702.116	3.996.182
069		5.2	Statutarna rezerva	1.003.040	18.455.600	19.458.640	1.003.040	18.455.600	19.458.640
070		5.3	Ostale rezerve	10.020.572	19.807.524	29.828.096	10.020.572	19.807.524	29.828.096
071	072+073	6	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	28.968.496	363.607.420	392.575.916	31.914.426	305.836.672	337.751.098
072		6.1.	Zadržana dobit	28.968.496	363.607.420	392.575.916	31.914.426	305.836.672	337.751.098
073		6.2.	Preneseni gubitak (-)	-	-	-	-	-	-
074	075+076	7	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	16.954.381	41.426.400	58.380.781	13.003.968	48.020.940	61.024.908
075		7.1.	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	16.954.381	41.426.400	58.380.781	13.003.968	48.020.940	61.024.908
076		7.2.	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	-	-	-	-	-	-
077		XI	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-	-	-	-	-	-
078		XII	MANJINSKI INTERES	147.467	599.144	746.611	133.095	348.875	481.970
079	080+084+088	XIII	OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU	402.464.932	459.521.335	861.986.267	356.485.969	503.003.799	859.489.768
080	081+082+083	1	Opći model mjerenja	378.072.485	15.005.026	393.077.511	343.966.988	13.704.578	357.671.566
081		1.1.	- Obveza za preostalo pokriće	365.503.431	14.365.027	379.868.458	332.115.703	13.183.272	345.298.975
082		1.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
083		1.3.	- Obveza za nastale štete	12.569.054	639.999	13.209.053	11.851.285	521.306	12.372.591
084	085+086+087	2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	24.392.447	-	24.392.447	12.518.981	-	12.518.981
085		2.1.	- Obveza za preostalo pokriće	21.480.024	-	21.480.024	10.586.775	-	10.586.775
086		2.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
087		2.3.	- Obveza za nastale štete	2.912.423	-	2.912.423	1.932.206	-	1.932.206
088	089+090+091	3	Model raspodjele premije	-	444.516.309	444.516.309	-	489.299.221	489.299.221
089		3.1.	- Obveza za preostalo pokriće	-	117.318.118	117.318.118	-	133.914.872	133.914.872
090		3.2.	- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
091		3.3.	- Obveza za nastale štete	-	327.198.191	327.198.191	-	355.384.349	355.384.349
092		XIV	OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	3.499	4.021.037	4.024.536	19.999	6.619.022	6.639.021
093		XV	OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU	-	-	-	-	-	-
094	095+096	XVI	OSTALE PRIČUVE	478.484	8.007.169	8.485.653	490.651	7.373.390	7.864.041
095		1	Pričuve za mirovine i slične obveze	405.514	7.679.540	8.085.054	377.801	7.045.762	7.423.563
096		2	Ostale pričuve	72.970	327.629	400.599	112.850	327.628	440.478
097	098+099	XVII	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	4.066.910	33.825.783	37.892.693	3.999.791	33.720.920	37.720.711
098		1	Odgodena porezna obveza	3.801.081	20.229.017	24.030.098	3.775.203	30.717.321	34.492.524
099		2	Tekuća porezna obveza	265.829	13.596.766	13.862.595	224.588	3.003.599	3.228.187
100	101+102+...+105	XVIII	FINANCIJSKE OBVEZE	994.024	47.246.171	48.240.195	1.003.707	48.388.208	49.391.915
101		1	Obveze po zajmovima	-	79.534	79.534	-	1.407.480	1.407.480
102		2	Obveze po izdanim financijskim instrumentima	-	-	-	-	-	-
103		3	Obveza za izvedene financijske instrumente	18.872	72.193	91.065	216.246	600.864	817.110
104		4	Obveza za neisplaćenu dividendu	-	212.528	212.528	1.761	216.738	218.499
105		5	Ostale financijske obveze	975.152	46.881.916	47.857.068	785.700	46.163.126	46.948.826
106	107+108+109	XIX	OSTALE OBVEZE	9.790.278	52.728.648	62.518.926	12.688.029	64.566.914	77.254.943
107		1	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	-	1.047	1.047	-	875	875
108		2	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	2.570.106	15.248.722	17.818.828	2.538.369	23.592.223	26.130.592
109		3	Ostale obveze	7.220.172	37.478.879	44.699.051	10.149.660	40.973.816	51.123.476
110	057+077+078+079+092+093+094+097+100+106	XX	UKUPNA PASIVA	501.569.955	1.286.735.817	1.788.305.772	457.479.556	1.340.318.659	1.797.798.215
111		XXI	IZVANBILANČNI ZAPISI	12.307.214	71.543.758	83.850.972	1.761.345	47.386.120	49.147.465

Napomena: poziciju 078 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Kumulativ					
				Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002 + 003 + 004	I	Prihodi od ugovora o osiguranju	12.244.536	464.150.966	476.395.502	13.995.636	526.815.998	540.811.634
002		1	Opći model mjerenja	11.416.574	5.964.863	17.381.437	13.291.774	4.717.593	18.009.367
003		2	Model mjerenja putem varijabilne naknade	827.962	-	827.962	703.862	-	703.862
004		3	Model raspodjele premije	-	458.186.103	458.186.103	-	522.098.405	522.098.405
005	006+007+...+012	II	Rashodi od ugovora o osiguranju	(6.193.567)	(436.407.334)	(442.600.901)	(8.538.584)	(480.578.039)	(489.116.623)
006		1	Nastale štete	(2.027.041)	(297.262.227)	(299.289.268)	(1.786.364)	(306.762.538)	(308.548.902)
007		2	Provizije	(1.679.446)	(44.902.576)	(46.582.022)	(2.571.188)	(51.244.863)	(53.816.051)
008		3	Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	3.645	(47.783.621)	(47.779.976)	-	(55.398.590)	(55.398.590)
009		4	Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	(3.287.584)	(69.777.839)	(73.065.423)	(3.510.885)	(74.511.436)	(78.022.321)
010		5	Amortizacija troškova pribave osiguranja	-	-	-	-	-	-
011		6	Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	1.857.495	352.212	2.209.707	(411.894)	(395.278)	(807.172)
012		7	Promjena obveza za nastale štete	(1.060.636)	22.966.717	21.906.081	(258.253)	7.734.666	7.476.413
013	014 + 015	III	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(47.440)	(8.494.942)	(8.542.382)	(49.091)	(14.561.898)	(14.610.989)
014		1	Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	53.695.677	53.695.677	-	53.208.407	53.208.407
015		2	Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(47.440)	(62.190.619)	(62.238.059)	(49.091)	(67.770.305)	(67.819.396)
016	001 + 005 + 013	IV	Rezultat iz ugovora o osiguranju	6.003.529	19.248.690	25.252.219	5.407.961	31.676.061	37.084.022
017	018 + 023 + 024 + 025 + 026 + 027 + 031 + 032 + 033 + 034	V	Neto rezultat ulaganja	16.544.826	43.217.602	59.762.428	14.232.341	44.175.171	58.407.512
018	019 + 020 + 021 + 022	1	Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	10.237	16.769.974	16.780.211	68.419	14.946.416	15.014.835
019		1.1.	Dobici/gubici (neto) od najmova	10.737	14.073.592	14.084.329	13.287	15.033.751	15.047.038
020		1.2.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	-	36.808	36.808	18.742	9.123	27.865
021		1.3.	Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	-500	2.659.574	2.659.074	36.390	(96.458)	(60.068)
022		1.4.	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	-	-	-	-	-	-
023		2	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	12.558.448	18.235.025	30.793.473	11.459.951	18.814.174	30.274.125
024		3	Ostali prihodi od kamata	116.984	998.340	1.115.324	-	99.389	99.389
025		4	Prihod od dividendi	1.002.071	6.782.402	7.784.473	1.379.824	8.455.676	9.835.500
026		5	Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	1.369.688	2.681.457	4.051.145	1.465.324	1.893.001	3.358.325
027	028 + 029 + 030	6	Realizirani dobitci/gubitci	665.141	698.195	1.363.336	(1.834.437)	303.663	(1.530.774)
028		6.1.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	515.763	555.046	1.070.809	797.095	3.993.086	4.790.181
029		6.2.	Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	149.378	143.149	292.527	(2.631.532)	(3.689.423)	(6.320.955)
030		6.3.	Ostali realizirani dobitci/gubitci (neto)	-	-	-	-	-	-
031		7	Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja	359.304	1.134.076	1.493.380	75.221	550.116	625.337
032		8	Neto tečajne razlike	(162.005)	(850.185)	(1.012.190)	377.302	1.143.645	1.520.947
033		9	Ostali prihodi od ulaganja	751.168	43.898	795.066	1.382.294	1.490.332	2.872.626
034		10	Ostali rashodi od ulaganja	(126.210)	(3.275.580)	(3.401.790)	(141.557)	(3.521.241)	(3.662.798)

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Izveštaji propisani pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI ZA RAZDOBLJE OD 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Kumulativ					
				Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
035	036 + 037 + 038	VI	Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(1.924.283)	(4.192.183)	(6.116.466)	(3.815.922)	(5.444.901)	(9.260.823)
036		1	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(1.924.284)	(4.982.644)	(6.906.928)	(3.815.922)	(6.359.176)	(10.175.098)
037		2	Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	1	790.461	790.462	-	914.275	914.275
038		3	Promjena obveze za ugovore o ulaganju	-	-	-	-	-	-
039		VII	Ostali prihodi	73.606	31.029.878	31.103.484	43.259	40.552.202	40.595.461
040		VIII	Ostali poslovni rashodi	(505.310)	(40.289.062)	(40.794.372)	(446.117)	(56.106.646)	(56.552.763)
041		IX	Ostali financijski rashodi	(41.330)	(1.773.338)	(1.814.668)	(57.550)	(2.022.265)	(2.079.815)
042		X	Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	-	1.781.169	1.781.169	-	1.430.408	1.430.408
043	001+005+013+016+017+035+039+040+041+042	XI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	20.151.038	49.022.756	69.173.794	15.363.972	54.260.030	69.624.002
044	045 + 046	XII	Porez na dobit ili gubitak	(3.175.197)	(7.546.091)	(10.721.288)	(2.345.546)	(6.190.172)	(8.535.718)
045		1	Tekući porezni trošak	(518.832)	(19.878.343)	(20.397.175)	(2.256.282)	(5.088.833)	(7.345.115)
046		2	Odgodeni porezni trošak/prihod	(2.656.365)	12.332.252	9.675.887	(89.264)	(1.101.339)	(1.190.603)
047	043+ 044	XIII	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	16.975.841	41.476.665	58.452.506	13.018.426	48.069.858	61.088.284
048		1	Pripisano imateljima kapitala matice	16.954.381	41.426.400	58.380.781	13.003.968	48.020.940	61.024.908
049		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	21.460	50.265	71.725	14.458	48.918	63.376
050	051 + 056	XIV	Ostala sveobuhvatna dobit	(17.630.739)	12.816.181	(4.814.558)	211.227	48.166.867	48.378.094
051	052 + 053 + 054 + 055	1	Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	889.652	18.245.501	19.135.153	2.097.306	46.535.859	48.633.165
052		1.1.	Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)	1.084.941	22.203.434	23.288.375	2.545.447	48.257.260	50.802.707
053		1.2.	Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	-	-	-	-	-	-
054		1.3.	Ostalo	-	(952)	(952)	10.039	8.454.686	8.464.725
055		1.4.	Porez	(195.289)	(3.956.981)	(4.152.270)	(458.180)	(10.176.087)	(10.634.267)
056	057 + 058 + ...+ 063	2	Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka	(18.520.391)	(5.429.320)	(23.949.711)	(1.886.079)	1.631.008	(255.071)
057		2.1.	Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica (OSD)	4.340.422	14.626.003	18.966.425	9.614.579	9.986.689	19.601.268
058		2.2.	Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja	(7.716)	942	(6.774)	3.474	34.416	37.890
059		2.3.	Učinci od instrumenata zaštite	-	-	-	-	-	-
060		2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	(26.809.413)	(22.403.165)	(49.212.578)	(12.007.207)	(8.700.297)	(20.707.504)
061		2.5.	Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	10	1.184.601	1.184.611	-	695.517	695.517
062		2.6.	Ostalo	-	-	-	-	-	-
063		2.7.	Porez	3.956.306	1.162.299	5.118.605	503.075	(385.317)	117.758
064	047+ 050	XV	Ukupna sveobuhvatna dobit	(654.898)	54.292.846	53.637.948	13.229.653	96.236.725	109.466.378
065		1	Pripisano imateljima kapitala matice	(659.789)	54.256.282	53.596.493	13.223.056	96.190.110	109.413.166
066		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu	4.891	36.564	41.455	6.597	46.615	53.212
067		XVI	Reklasifikacijske usklade	-	-	-	-	-	-

Napomena: Pozicije 042, 065 i 066 popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+018+035 + 036 + 037	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	122.192.803	(91.001.705)
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	42.388.323	35.669.830
003		1.1	Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	61.088.284	58.452.506
004	005+006+....+017	1.2	Usklađenja:	(18.699.961)	(22.782.676)
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	11.372.873	9.879.072
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	4.666.831	4.156.109
007		1.2.3	Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine	466.973	13.202
008		1.2.4	Ostali financijski troškovi	-	-
009		1.2.5	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	(5.385.542)	(5.295.762)
010		1.2.6	Troškovi kamata	1.958.075	1.813.580
011		1.2.7	Prihodi od kamata	(30.373.514)	(31.908.797)
012		1.2.8	Dobitak od prodaje podružnice	-	-
013		1.2.9	Udjeli u dobiti pridruženih društava	(1.430.408)	(1.781.169)
014		1.2.10	Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavnim instrumentima	-	-
015		1.2.11	Trošak poreza na dobit	8.535.718	10.721.288
016		1.2.12	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	62.961	(561.893)
017		1.2.13	Ostala usklađenja	(8.573.928)	(9.818.306)
018	019+020+...+034	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	64.364.382	(151.921.045)
019		2.1	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	35.824.743	14.501.128
020		2.2	Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	45.189.142	(102.526.413)
021		2.3	Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku	(2.421.848)	(37.908.386)
022		2.4	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju	(21.220.862)	(4.927.162)
023		2.5	Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju	(1.394.005)	(8.471.127)
024		2.6	Povećanje/smanjenje porezne imovine	(2.986.520)	285.308
025		2.7	Povećanje/smanjenje potraživanja	-	-
026		2.8	Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine	(7.565.731)	(249.332)
027		2.9	Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu	-	-
028		2.10	Povećanje/smanjenje ostale imovine	4.979.935	(4.166.008)
029		2.11	Povećanje/ smanjenje obveza iz ugovora o ulaganju	-	-
030		2.12	Povećanje/smanjenje ostalih prihoda	(621.612)	398.862
031		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	2.533.174	(1.211.978)
032		2.14	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	102.448	(9.793.743)
033		2.15	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	3.631.608	1.054.647
034		2.16	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	8.313.910	1.093.159
035		3	Plaćeni porez na dobit	(21.833.163)	(9.042.800)
036		4	Primici od kamata	27.437.761	26.730.657
037		5	Primici od dividendi	9.835.500	7.561.653
038	039+040+...+045	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	(16.073.436)	(15.059.113)
039		1	Primici od prodaje materijalne imovine	335.637	989.794
040		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	(9.649.188)	(9.799.488)
041		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	40.578	-
042		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(4.856.178)	(5.941.557)
043		5	Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	-	-
044		6	Izdaci za nabavu podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	(1.944.285)	(307.862)
045		7	Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti	-	-
046	047+048+...+057	III	NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	(120.691.319)	(5.406.549)
047		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	-	-
048		2	Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti	-	-
049		3	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-	-
050		4	Novčani primici od prodaje vlastitih dionica	-	-
051		5	Novčani primici od realizacije dioničkih opcija	-	-
052		6	Novčani izdaci koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti	-	-
053		7	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	(479.945)	(136.345)
054		8	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	-	-
055		9	Novčani izdaci za plaćene kamate	(54.377)	(1.985)
056		10	Novčani izdaci za plaćene dividende	(115.032.126)	(162.462)
057		11	Novčani izdaci za obveze iz najma	(5.124.871)	(5.105.757)
058	001+038+046	IV	ČISTI NOVČANI TOK	(14.571.952)	(111.467.367)
059		V	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	151.984	(10.539)
060	058+059	VI	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(14.419.968)	(111.477.906)
061		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	23.196.824	134.674.730
062	060+061	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	8.776.856	23.196.824

Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

KONSOLIDIRANI IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.-31.12.2024.

u eurima

Broj pozicije	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice								Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima*	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	Rezerve kapitala (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve		
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	78.216.975	90.448.275	17.137.031	83.552.702	53.359.689	330.942.064	58.198.604	711.855.340	1.369.771	713.225.111
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	(3.088.097)	-	-	1.711.565	-	(1.376.532)	(9.723)	(1.386.255)
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	78.216.975	90.448.275	14.048.934	83.552.702	53.359.689	332.653.629	58.198.604	710.478.808	1.360.048	711.838.856
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	34.639.202	(39.423.490)	-	-	58.380.780	53.596.492	41.455	53.637.947
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	58.380.780	58.380.780	71.725	58.452.505
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	-	-	34.639.202	(39.423.490)	-	-	-	(4.784.288)	(30.270)	(4.814.558)
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	36.495	-	-	-	-	36.495	2.190	38.685
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	34.846.103	-	-	-	-	34.846.103	(122)	34.845.981
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	(236.963)	-	-	-	-	(236.963)	-	(236.963)
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(40.386.179)	-	-	-	(40.386.179)	(33.462)	(40.419.641)
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	962.689	-	-	-	962.689	1.466	964.155
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	(6.433)	-	-	-	-	(6.433)	(342)	(6.775)
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	79.167	-	(1.386.448)	-	(80.812)	59.922.287	(58.198.603)	335.591	(654.892)	(319.301)
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	79.167	-	-	-	(80.812)	-	-	(1.645)	-	(1.645)
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	314.778	-	314.778	(622.640)	(307.862)
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	-	-	-	(32.394)	(32.394)
4.	Ostale raspodjele vlasnicima	-	-	-	-	-	59.607.509	(58.198.603)	22.458	142	22.600
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	78.296.142	90.448.275	47.301.688	44.129.212	53.278.877	392.575.916	58.380.781	764.410.891	746.611	765.157.502
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	78.296.142	90.448.275	47.301.688	44.129.212	53.278.877	392.575.916	58.380.781	764.410.891	746.611	765.157.502
1.	Promjena računovodstvenih politika	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	78.296.142	90.448.275	47.301.688	44.129.212	53.278.877	392.575.916	58.380.781	764.410.891	746.611	765.157.502
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	65.062.634	(16.674.376)	-	-	61.024.908	109.413.166	53.212	109.466.378
1.	Dobit ili gubitak razdoblja	-	-	-	-	-	-	61.024.908	61.024.908	63.376	61.088.284
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	-	-	65.062.634	(16.674.376)	-	-	-	48.388.258	(10.164)	48.378.094
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	-	-	6.971.864	-	-	-	-	6.971.864	3.080	6.974.944
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	52.854.556	-	-	-	-	52.854.556	(37)	52.854.519
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	5.198.324	-	-	-	-	5.198.324	-	5.198.324
2.4.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	-	-	-	(17.246.523)	-	-	-	(17.246.523)	(14.042)	(17.260.565)
2.5.	Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	-	-	-	572.147	-	-	-	572.147	835	572.982
2.6.	Ostale nevlasničke promjene kapitala	-	-	37.890	-	-	-	-	37.890	-	37.890
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	-	-	(1.666.653)	-	4.041	(54.824.818)	(58.380.781)	(114.868.211)	(317.853)	(115.186.064)
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ostale uplate vlasnika	-	-	-	-	-	5.137	-	5.137	(289.961)	(284.824)
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda	-	-	-	-	-	(81.049.412)	(33.824.493)	(114.873.905)	(28.021)	(114.901.926)
4.	Ostale transakcije s vlasnicima	-	-	(1.666.653)	-	4.041	26.219.457	(24.556.288)	557	129	686
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	78.296.142	90.448.275	110.697.669	27.454.836	53.282.918	337.751.098	61.024.908	758.955.846	481.970	759.437.816

Napomena: * Popunjavaju društva koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Usklada između financijskih izvještaja i izvještaja propisanih pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Usklada između financijskih izvještaja koji su propisani Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje, te godišnjih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja, prikazana je na stranicama koje slijede.

1. Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	Temeljni financijski izvještaji	
					u 000 EUR	Opis pozicije
Prihodi od ugovora o osiguranju	448.837				448.837	Prihodi od ugovora o osiguranju
Opći model mjerenja	10.404					
Model mjerenja putem varijabilne naknade	122					
Model raspodjele premije	438.311					
Rashodi od ugovora o osiguranju	(408.644)				(408.644)	Rashodi od ugovora o osiguranju
Nastale štete	(263.164)					
Provizije	(44.890)					
Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	(45.060)					
Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	(63.004)					
Amortizacija troškova pribave osiguranja	-					
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	(365)					
Promjena obveza za nastale štete	7.839					
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(14.809)				(14.809)	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju
Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	46.874					
Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(61.683)					
Rezultat iz ugovora o osiguranju	25.384				25.384	Rezultat iz ugovora o osiguranju
Neto rezultat ulaganja	58.710				58.710	Neto prihod od ulaganja
Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	4.329				4.329	Prihodi od ulaganja u nekretnine
Dobici/gubici (neto) od najмова	3.565					
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	(2)					
Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	766					
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	-					
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	25.759				25.759	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope
Ostali prihodi od kamata	99		(99)			
Prihod od dividendi	23.595			(23.595)		
Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	3.255		4.822		8.077	Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Realizirani dobitci/gubitci	(1.616)					
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	4.723		(4.723)			
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	(6.339)			6.339		
Ostali realizirani dobitci/gubici (neto)	-					
Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja	2.352				2.352	Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti financijske imovine
Neto tečajne razlike	1.531				1.531	Neto tečajne razlike
Ostali prihodi od ulaganja	1.730			14.931	16.661	Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja
Ostali rashodi od ulaganja	(2.325)			2.325		
Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(6.395)				(6.395)	Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(7.134)				(7.134)	Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	739				739	Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju
Promjena obveza za ugovore o ulaganju	-					
Ostali prihodi	14.250	(6.927)			7.323	Ostali prihodi
Ostali poslovni rashodi	(19.030)	6.927			(12.103)	Ostali poslovni rashodi
Ostali financijski rashodi	(1.420)				(1.420)	Ostali financijski rashodi
Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	-					
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	71.499				71.499	Dobit prije poreza
Porez na dobit ili gubitak	(5.926)				(5.926)	Porez na dobit
Tekući porezni trošak	(4.464)					
Odgođeni porezni trošak/prihod	(1.462)					
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	65.573				65.573	Dobit poslije poreza

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno formatu HANFA-e i formata iz ovih financijskih izvještaja (nastavak)

1. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata kao i prihodi po osnovu smanjenja ispravka vrijednosti ulaganja iskazani su po neto načelu
2. Linije Ostali prihodi od kamata, Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG i Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG prikazani su u jednoj liniji Neto dobitci/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
3. Linije Prihod od dividendi, Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD, Ostali rashodi od ulaganja i Ostali prihodi od ulaganja prikazani su u jednoj liniji Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja.

2. Usklada izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	4	5	Temeljni financijski izvještaji	
							u 000 EUR	Opis pozicije
NEMATERIJALNA IMOVINA	14.907						14.907	Nematerijalna imovina
Goodwill	-							
Ostala nematerijalna imovina	14.907							
MATERIJALNA IMOVINA	61.544	(43)					61.501	Nekretnine po modelu revalorizacije i Nekretnina i oprema po modelu troška
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	23.930	(43)						
Oprema	2.914							
Ostala materijalna imovina i zalihe	34.700							
ULAGANJA	1.314.218		(62.532)				1.251.686	
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	34.914						34.914	Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	111.010						111.010	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima
Dionice i udjeli u ovisnim društvima	107.294							
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	-							
Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	3.716							
Financijska imovina	1.168.294		(62.532)				1.105.762	Financijska imovina
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	380.106		(62.532)				317.574	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku
Dužnički financijski instrumenti	229.237							
Depoziti kod kreditnih institucija	72.306							
Zajmovi	67.257							
Ostalo	11.306							
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	695.006						695.006	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Vlasnički financijski instrumenti	191.696							
Dužnički financijski instrumenti	503.310							
Udjeli u investicijskim fondovima	-							
Ostalo	-							
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	93.182						93.182	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički financijski instrumenti	502							
Dužnički financijski instrumenti	-							
Udjeli u investicijskim fondovima	92.009							
Izvedeni financijski instrumenti	21							
Ostalo	650							
IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU	15.030						15.030	Imovina iz ugovora o osiguranju
Opći model mjerenja	12.644							
- Imovina za preostalo pokriće	(1.231)							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	13.875							
Model mjerenja putem varijabilne naknade	-							
- Imovina za preostalo pokriće	-							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	-							
Model raspodjele premije	2.386							
- Imovina za preostalo pokriće	4.371							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	(1.985)							
IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	53.498						53.498	Imovina iz ugovora o reosiguranju
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	11.131				(6.743)		4.388	
Odgođena porezna imovina	6.743				(6.743)			Odgođena porezna imovina
Tekuća porezna imovina	4.388						4.388	Tekuća porezna imovina
OSTALA IMOVINA	31.057	43	62.531	(2.540)			91.091	
Novac u banci i blagajni	1.225		62.531				63.756	Novac i novčani ekvivalenti
Sredstva na poslovnom računu	1.015							
Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	210							
Novčana sredstva u blagajni	-							
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	-							
Ostalo	29.832	43		(2.540)			27.335	Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja
UKUPNA AKTIVA	1.501.385	-	(1)	(2.540)	(6.743)		1.492.101	
IZVANBILANČNI ZAPISI	44.733						44.733	

Usklada izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja (nastavak)

1. U Temeljnim financijskim izvještajima zalihe su iskazane na poziciji Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja
2. U Temeljnim financijskim izvještajima depoziti s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca iskazani su na poziciji novac i novčani ekvivalenti
3. U Temeljnim financijskim izvještajima interna potraživanja netirana su s odgovarajućim obvezama
4. Odgođena porezna imovina i obveze iskazani su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	4	5	Temeljni financijski izvještaji	
							u 000 EUR	Opis pozicije
KAPITAL I REZERVE	658.372						658.372	Kapital i rezerve
Upisani kapital	78.296						78.296	Upisani kapital
<i>Uplašeni kapital - redovne dionice</i>	78.296							
<i>Uplašeni kapital - povlaštene dionice</i>	-							
Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	90.448						90.448	Premija na emitirane dionice
Revalorizacijske rezerve	100.200				18.110		118.310	Revalorizacijska rezerva
<i>Zemljišta i građevinskih objekata</i>	6.674							
<i>Financijske imovine</i>	93.526							
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	-							
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	18.110				(18.110)		-	
Rezerve	53.283						53.283	Rezerve
<i>Zakonske rezerve</i>	3.996							
<i>Statutarna rezerva</i>	19.459							
<i>Ostale rezerve</i>	29.828							
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	252.462					65.573	318.035	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit</i>	252.462					65.573		
<i>Preneseni gubitak (-)</i>	-							
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	65.573					(65.573)	-	
<i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i>	65.573					(65.573)		
<i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i>	-							
OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-						-	
MANJINSKI INTERES	-						-	
OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU	713.339						713.339	Obveze iz ugovora o osiguranju
<i>Opći model mjerenja</i>	293.195							
<i>- Obveza za preostalo pokriće</i>	282.537							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	10.658							
<i>Model mjerenja putem varijabilne naknade</i>	4.283							
<i>- Obveza za preostalo pokriće</i>	2.357							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	1.926							
<i>Model raspodjele premije</i>	415.861							
<i>- Obveza za preostalo pokriće</i>	102.585							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	313.276							
OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	6.191						6.191	Obveze iz ugovora o reosiguranju
OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU	-							
OSTALE PRIČUVE	5.746	(328)					5.418	Rezerviranja
<i>Pričuve za mirovine i slične obveze</i>	5.418							
<i>Ostale pričuve</i>	328	(328)						
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	26.134			(6.743)			19.391	
<i>Odgođena porezna obveza</i>	25.976			(6.743)			19.233	Odgođena porezna obveza
<i>Tekuća porezna obveza</i>	158						158	Tekuća obveza poreza na dobit
FINANCIJSKE OBVEZE	39.630						39.630	
<i>Obveze po zajmovima</i>	-							
<i>Obveze po izdanim financijskim instrumentima</i>	-							
<i>Obveza za izvedene financijske instrumente</i>	817							
<i>Obveza za neisplaćenu dividendu</i>	213							
<i>Ostale financijske obveze</i>	38.600							
OSTALE OBVEZE	51.972	328	(2.540)				49.760	Obveze prema dobavljačima i ostale obveze
<i>Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje</i>	-							
<i>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</i>	23.337							
<i>Ostale obveze</i>	28.635	328						
UKUPNA PASIVA	1.501.385	-	(2.540)	(6.743)		-	1.492.101	
IZVANBILANČNI ZAPISI	44.733						44.733	

1. U Temeljnim financijskim izvještajima ostale pričuve iskazane su na poziciji Obveze prema dobavljačima i ostale obveze
2. U Temeljnim financijskim izvještajima interne obveze netirane su s odgovarajućim potraživanjima
3. Odgođena porezna imovina i obveze iskazani su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima
4. U Temeljnim financijskim izvještajima Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju iskazana je na poziciji Revalorizacijske rezerve
5. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana zajedno sa zadržanom dobiti

3. Usklada konsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	Temeljni financijski izvještaji	
					u 000 EUR	Opis pozicije
Prihodi od ugovora o osiguranju	540.812				540.812	Prihodi od ugovora o osiguranju
Opći model mjerenja	18.009					
Model mjerenja putem varijabilne naknade	704					
Model raspodjele premije	522.099					
Rashodi od ugovora o osiguranju	(489.117)				(489.117)	Rashodi od ugovora o osiguranju
Nastale štete	(308.549)					
Provizije	(53.816)					
Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	(55.399)					
Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	(78.022)					
Amortizacija troškova pribave osiguranja	-					
Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora	(807)					
Promjena obveza za nastale štete	7.476					
Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(14.611)				(14.611)	Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju
Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	53.208					
Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	(67.819)					
Rezultat iz ugovora o osiguranju	37.084				37.084	Rezultat iz ugovora o osiguranju
Neto rezultat ulaganja	58.407				58.407	Neto prihod od ulaganja
Neto rezultat ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	15.015				15.015	Prihodi od ulaganja u nekretnine
Dobici/gubici (neto) od najmova	15.047					
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	28					
Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	(60)					
Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	-					
Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	30.274				30.274	Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope
Ostali prihodi od kamata	99		(99)			
Prihod od dividendi	9.836			(9.836)		
Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	3.359		4.889		8.248	Neto dobiti/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Realizirani dobitci/gubitci	(1.531)					
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	4.790		(4.790)			
Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	(6.321)			6.321		
Ostali realizirani dobitci/gubici (neto)	-					
Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja	625				625	Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti financijske imovine
Neto tečajne razlike	1.521				1.521	Neto tečajne razlike
Ostali prihodi od ulaganja	2.872			(148)	2.724	Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja
Ostali rashodi od ulaganja	(3.663)			3.663		
Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja	(9.261)				(9.261)	Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	(10.175)				(10.175)	Neto financijski rezultat od ugovora o osiguranju
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	914				914	Neto financijski rezultat od ugovora o (pasivnom) reosiguranju
Promjena obveza za ugovore o ulaganju	-					
Ostali prihodi	40.595	(1.608)			38.987	Ostali prihodi
Ostali poslovni rashodi	(56.553)	1.609			(54.944)	Ostali poslovni rashodi
Ostali financijski rashodi	(2.080)				(2.080)	Ostali financijski rashodi
Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza	1.430				1.430	
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	69.623				69.623	Dobit prije poreza
Porez na dobit ili gubitak	(8.535)				(8.535)	Porez na dobit
Tekući porezni trošak	(7.345)					
Odgodeni porezni trošak/prihod	(1.190)					
Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	61.088				61.088	Dobit poslije poreza

Usklada konsolidiranog izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti sukladno formatu HANFA-e i formata iz ovih financijskih izvještaja (nastavak)

1. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata kao i prihodi po osnovu smanjenja ispravka vrijednosti ulaganja iskazani su po neto načelu
2. Linije Ostali prihodi od kamata, Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG i Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG prikazani su u jednoj liniji Neto dobitci/gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.
3. Linije Prihod od dividendi, Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD, Ostali rashodi od ulaganja i Ostali prihodi od ulaganja prikazani su u jednoj liniji Ostali neto prihodi/rashodi od ulaganja.

4. Usklada konsolidiranog izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	4	5	Temeljni financijski izvještaji	
							u 000 EUR	Opis pozicije
NEMATERIJALNA IMOVINA	24.531						24.531	Nematerijalna imovina
Goodwill	3.467							
Ostala nematerijalna imovina	21.064							
MATERIJALNA IMOVINA	125.819	(417)					125.402	Nekretnine po modelu revalorizacije i Nekretnina i oprema po modelu troška
Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	61.046	(417)						
Oprema	20.760							
Ostala materijalna imovina i zalihe	44.013							
ULAGANJA	1.498.822		(76.925)				1.421.897	
Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	152.459						152.459	Ulaganja u nekretnine
Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate	9.869						9.869	Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim pothvatima
Dionice i udjeli u ovisnim društvima	-							
Dionice i udjeli u pridruženim društvima	841							
Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	9.028							
Financijska imovina	1.336.494		(76.925)				1.259.569	Financijska imovina
Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku	439.452		(76.925)				362.527	Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku
Dužnički financijski instrumenti	244.751							
Depoziti kod kreditnih institucija	154.412		(76.925)					
Zajmovi	28.983							
Ostalo	11.306							
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	793.105						793.105	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit
Vlasnički financijski instrumenti	191.696							
Dužnički financijski instrumenti	601.409							
Udjeli u investicijskim fondovima	-							
Ostalo	-							
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	103.937						103.937	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka
Vlasnički financijski instrumenti	502							
Dužnički financijski instrumenti	-							
Udjeli u investicijskim fondovima	102.764							
Izvedeni financijski instrumenti	21							
Ostalo	650							
IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU	15.030						15.030	Imovina iz ugovora o osiguranju
Opći model mjerenja	12.644							
- Imovina za preostalo pokriće	(1.231)							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	13.875							
Model mjerenja putem varijabilne naknade	-							
- Imovina za preostalo pokriće	-							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	-							
Model raspodjele premije	2.386							
- Imovina za preostalo pokriće	4.371							
- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	-							
- Imovina iz nastalih šteta	(1.985)							
IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	59.141						59.141	Imovina iz ugovora o reosiguranju
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	14.521					(8.682)	5.839	
Odgođena porezna imovina	8.418					(6.996)	1.422	Odgođena porezna imovina
Tekuća porezna imovina	6.103					(1.686)	4.417	Tekuća porezna imovina
OSTALA IMOVINA	59.936	417	76.926	-	(12.701)		124.578	
Novac u banci i blagajni	8.777		76.926				85.703	Novac i novčani ekvivalenti
Sredstva na poslovnom računu	8.274		76.926					
Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	393							
Novčana sredstva u blagajni	110							
Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	274			(274)				
Ostalo	50.885	417		274	(12.701)		38.875	Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja
UKUPNA AKTIVA	1.797.799	-	1	-	(12.701)	(8.682)	1.776.418	
IZVANBILANČNI ZAPISI	49.147						49.147	

Usklada izvještaja o financijskom položaju pripremljenog sukladno pravilniku HANFA-e i financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja (nastavak)

1. U Temeljnim financijskim izvještajima zalihe su iskazane na poziciji Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja
2. U Temeljnim financijskim izvještajima depoziti s originalnim rokom dospijeaća do tri mjeseca iskazani su na poziciji novac i novčani ekvivalenti
3. U Temeljnim financijskim izvještajima Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja iskazana je na poziciji Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja
4. U Temeljnim financijskim izvještajima interna potraživanja netirana su s odgovarajućim obvezama
5. Odgođena te tekuća porezna imovina i obveze iskazani su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima

CROATIA osiguranje d.d., Zagreb

Usklada između financijskih izvještaja i izvještaja propisanih pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga

Opis pozicije	u 000 EUR	1	2	3	4	5	Temeljni financijski izvještaji	
							u 000 EUR	Opis pozicije
KAPITAL I REZERVE	758.956						758.956	Kapital i rezerve
Upisani kapital	78.296						78.296	Upisani kapital
<i>Uplašeni kapital - redovne dionice</i>	78.296							
<i>Uplašeni kapital - povlaštene dionice</i>	-							
Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	90.448						90.448	Premija na emitirane dionice
Revalorizacijske rezerve	110.698				27.455		138.153	Revalorizacijska rezerva
<i>Zemljišta i građevinskih objekata</i>	20.746							
<i>Financijske imovine</i>	89.930							
<i>Ostale revalorizacijske rezerve</i>	22							
Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	27.455				(27.455)		-	
Rezerve	53.283						53.283	Rezerve
<i>Zakonske rezerve</i>	3.996							
<i>Statutarna rezerva</i>	19.459							
<i>Ostale rezerve</i>	29.828							
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	337.751					61.025	398.776	Zadržana dobit
<i>Zadržana dobit</i>	337.751					61.025		
<i>Preneseni gubitak (-)</i>	-							
Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	61.025					(61.025)		
<i>Dobit tekućeg obračunskog razdoblja</i>	61.025					(61.025)		
<i>Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)</i>	-							
OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	-							
MANJINSKI INTERES	482						482	
OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU	859.490						859.490	Obveze iz ugovora o osiguranju
<i>Opći model mjerenja</i>	357.672							
<i>- Obveza za preostalo pokrće</i>	345.299							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	12.373							
<i>Model mjerenja putem varijabilne naknade</i>	12.519							
<i>- Obveza za preostalo pokrće</i>	10.587							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	1.932							
<i>Model raspodjele premije</i>	489.299							
<i>- Obveza za preostalo pokrće</i>	133.915							
<i>- Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja</i>	-							
<i>- Obveza za nastale štete</i>	355.384							
OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU	6.639						6.639	Obveze iz ugovora o reosiguranju
OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU	-							
OSTALE PRIČUVE	7.864	(440)					7.424	Rezerviranja
<i>Pričuve za mirovine i slične obveze</i>	7.424							
<i>Ostale pričuve</i>	440	(440)						
ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	37.721			(8.682)			29.039	
<i>Odgođena porezna obveza</i>	34.493			(6.996)			27.497	Odgođena porezna obveza
<i>Tekuća porezna obveza</i>	3.228			(1.686)			1.542	Tekuća obveza poreza na dobit
FINANCIJSKE OBVEZE	49.392						49.392	
<i>Obveze po zajmovima</i>	1.407							
<i>Obveze po izdanim financijskim instrumentima</i>	-							
<i>Obveza za izvedene financijske instrumente</i>	817							
<i>Obveza za neisplaćenu dividendu</i>	219							
<i>Ostale financijske obveze</i>	46.949							
OSTALE OBVEZE	77.255	440	(12.699)				64.996	Obveze prema dobavljačima i ostale obveze
<i>Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje</i>	1							
<i>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</i>	26.131							
<i>Ostale obveze</i>	51.123	440						
UKUPNA PASIVA	1.797.799	-	(12.699)	(8.682)			1.776.418	
IZVANBILANČNI ZAPISI	49.147						49.147	

1. U Temeljnim financijskim izvještajima ostale pričuve iskazane su na poziciji Obveze prema dobavljačima i ostale obveze
2. U Temeljnim financijskim izvještajima interne obveze netirane su s odgovarajućim potraživanjima
3. Odgođena te tekuća porezna imovina i obveze iskazani su netirano u Temeljnim financijskim izvještajima
4. U Temeljnim financijskim izvještajima Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju iskazana je na poziciji Revalorizacijske rezerve
5. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja je u Temeljnim financijskim izvještajima prikazana zajedno sa zadržanom dobiti

Izveštaj o novčanom toku

Izveštaj o novčanom toku pripremljen u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (u nastavku „Pravilnik“), prezentacijski se razlikuje od Izveštaja o novčanom toku u temeljnim financijskim izvještajima.

Glavne razlike u prezentaciji izvještaja opisane su u nastavku:

1. Razlike u Izveštaju o novčanom toku u financijskim izvještajima pripremljenima sukladno MSFI okviru izvještavanja i Izveštaju o novčanom toku prema Pravilniku na određenim pozicijama nastaju zbog razlika u pozicijama imovine i obveza čija razlika se uzima u obzir, zbog različitog prikaza u temeljnim financijskim izvještajima u odnosu na zahtjeve Pravilnika, a koje su iskazane u usklađenjima Izveštaja o financijskom položaju (Bilanca).
2. Novac i novčani ekvivalenti na početku i na kraju razdoblja prezentirani u temeljnim financijskim izvještajima uključuju i depozite s ugovornim dospijećem do 3 mjeseca za razliku od novca i novčanih ekvivalenata na početku i na kraju razdoblja prezentiranim u Izveštaju o novčanom toku prema Pravilniku.

Izveštaj o promjenama kapitala

U izvještajima prema Pravilniku Dobit/gubitak tekućeg razdoblja se prezentira u istoimenoj koloni te se u narednom razdoblju dobit/gubitak po donošenju Odluke Skupštine i Nadzornog odbora prenosi kroz Ostale nevlasničke promjene kapitala u Zadržanu dobit, dok se u temeljnim financijskim izvještajima prezentira unutar pozicije Zadržana dobit.