

JADRANSKO osiguranje d.d. Zagreb

Imovina		Vrijednost prema
		Solventnosti II
		C0010
Nematerijalna imovina	R0030	
Odgodena porezna imovina	R0040	26.187.634,43
Višak mirovinskih naknada	R0050	
Nekretnine, postrojenja i oprema za vlastitu upotrebu	R0060	271.609.797,88
Ulaganja (osim imovine koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0070	1.119.448.645,46
Nekretnine (osim za vlastitu upotrebu)	R0080	372.319.298,11
Udjeli u povezanim društvima, uključujući sudjelovanja	R0090	
Vlasnički vrijednosni papiri	R0100	525.244.705,51
Vlasnički vrijednosni papiri – uvršteni	R0110	164.694.783,29
Vlasnički vrijednosni papiri – neuvršteni	R0120	360.549.922,22
Obveznice	R0130	126.709.750,08
Državne obveznice	R0140	106.007.182,98
Korporativne obveznice	R0150	20.702.567,10
Strukturirani dužnički instrumenti	R0160	
Osigurani vrijednosni papiri	R0170	
Subjekti za zajednička ulaganja	R0180	38.794.660,19
Izvedenice	R0190	
Depoziti osim novčanih ekvivalenata	R0200	56.380.231,57
Ostala ulaganja	R0210	
Imovina koja se drži za ugovore povezane s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0220	
Kredit i hipoteke	R0230	305.975.475,54
Kredit na temelju police	R0240	
Kredit i hipoteke pojedincima	R0250	4.444.188,30
Ostali kredit i hipoteke	R0260	301.531.287,24
Iznosi koji se mogu naplatiti na temelju ugovora o reosiguranju od:	R0270	3.370.628,22
Neživotnog osiguranja i zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	R0280	3.370.628,22
Neživotnog osiguranja isključujući zdravstveno osiguranje	R0290	3.370.628,22
Zdravstvenog osiguranja sličnog neživotnom osiguranju	R0300	
indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0310	
Zdravstvenog osiguranja sličnog životnom osiguranju	R0320	
Životnog osiguranja, isključujući zdravstveno osiguranje i osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0330	
Životnog osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0340	
Depoziti kod cedenata	R0350	
Potraživanja od osiguranja i posrednika	R0360	18.032.522,01
Potraživanja od reosiguranja	R0370	
Potraživanja (od kupaca, ne od osiguranja)	R0380	66.549.439,81
Vlastite dionice (koje se drže izravno)	R0390	
Dospjeli iznosi u odnosu na stavke vlastitih sredstava ili osnivački kapital koji je pozvan da se plati, ali još nije uplaćen	R0400	
Novac i novčani ekvivalenti	R0410	29.219.801,84
Sva ostala imovina, koja nije prikazana drugdje	R0420	7.948.524,75
Ukupna imovina	R0500	1.848.342.469,94
Obveze		C0010
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje	R0510	688.367.688,48
Tehničke pričuve – neživotno osiguranje (isključujući zdravstveno osiguranje)	R0520	638.651.923,83
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0530	
Najbolja procjena	R0540	575.170.263,16
Dodatak za rizik	R0550	63.481.660,67
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično neživotnom osiguranju)	R0560	49.715.764,65
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0570	
Najbolja procjena	R0580	43.119.854,18
Dodatak za rizik	R0590	6.595.910,47
Tehničke pričuve – životno osiguranje (isključujući osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima)	R0600	
Tehničke pričuve – zdravstveno osiguranje (slično životnom osiguranju)	R0610	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0620	
Najbolja procjena	R0630	
Dodatak za rizik	R0640	
fondovima)	R0650	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0660	
Najbolja procjena	R0670	
Dodatak za rizik	R0680	
Tehničke pričuve – osiguranje povezano s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0690	
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0700	
Najbolja procjena	R0710	
Dodatak za rizik	R0720	
Nepredviđene obveze	R0740	
Pričuve osim tehničkih pričuva	R0750	
Obveze za mirovine	R0760	
Depoziti reosiguratelja	R0770	
Odgodene porezne obveze	R0780	99.126.999,01
Izvedenice	R0790	
Dugovanja prema kreditnim institucijama	R0800	39.172.649,96
Financijske obveze, osim dugovanja prema kreditnim institucijama	R0810	26.348.329,76
Obveze prema osiguranju i posrednicima	R0820	25.109.236,96
Obveze prema reosiguranju	R0830	2.710.417,78
Obveze (prema dobavljačima, ne osiguranju)	R0840	31.622.676,14
Podređene obveze	R0850	
Podređene obveze koje nisu uključene u osnovna vlastita sredstva	R0860	
Podređene obveze uključene u osnovna vlastita sredstva	R0870	
Sve ostale obveze, koje nisu prikazane drugdje	R0880	16.333.345,92
Ukupne obveze	R0900	928.791.344,01
Višak imovine nad obvezama	R1000	919.551.125,93

		Izravno osiguranje i prihvati u proporcionalno reosiguranje											Prihvati u neproporcionalno reosiguranje				Ukupno obveze neživotnog osiguranja	
		Osiguranje medicinskih troškova	Osiguranje zaštite prihoda	Osiguranje naknada radnicima	Osiguranje od odgovornosti za uporabu motornih vozila	Ostale vrste osiguranja za motorna vozila	Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje	Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine	Osiguranje od opće odgovornosti	Osiguranje kredita i jamstava	Osiguranje troškova pravne zaštite	Osiguranje pomoći (asistencija)	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje		Neproporcionalno reosiguranje imovine
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160		C0170
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0010																	
Ukupni iznosi koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne reosiguranja	R0050																	
Tehničke pričuve izračunane kao zbroj najbolje procjene i dodatka za rizik																		
Najbolja procjena																		
Pričuve za premije																		
Bruto	R0060	-44.768	30.544.053		97.308.775	28.383.648	472.944	7.660.606	1.996.747	-19.475		1.975.343	1.227.708				169.505.582	
Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne reosiguranja	R0140																0	
Neto najbolja procjena pričuva za premije	R0150	-44.768	30.544.053		97.308.775	28.383.648	472.944	7.660.606	1.996.747	-19.475		1.975.343	1.227.708				169.505.582	
Pričuve za odštetne zahtjeve																		
Bruto	R0160	1.221.717	11.398.852		389.030.316	21.384.921	2.109.063	15.264.135	6.525.637	1.678.695		164.138	7.062				448.784.535	
Ukupni iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne reosiguranja	R0240				2.079.363												3.370.628	
Neto najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve	R0250	1.221.717	11.398.852		386.950.953	21.384.921	2.109.063	13.972.870	6.525.637	1.678.695		164.138	7.062				445.413.907	
Ukupno najbolja procjena – bruto	R0260	1.176.949	41.942.905		486.339.090	49.768.570	2.582.007	22.924.741	8.522.384	1.659.219		2.139.482	1.234.770				618.290.117	
Ukupno najbolja procjena – neto	R0270	1.176.949	41.942.905		484.259.727	49.768.570	2.582.007	21.633.476	8.522.384	1.659.219		2.139.482	1.234.770				614.919.489	
Dodatak za rizik	R0280	136.831	6.459.080		46.804.143	5.151.924	704.466	4.406.247	3.893.506	314.598		326.498	1.880.278				70.077.571	
Iznos privremenog odbitka tehničkih pričuva																		
Tehničke pričuve izračunane kao cjelina	R0290																	
Najbolja procjena	R0300																	
Dodatak za rizik	R0310																	
Tehničke pričuve – ukupno																		
Tehničke pričuve – ukupno	R0320	1.313.780	48.401.985		533.143.233	54.920.493	3.286.473	27.330.988	12.415.890	1.973.818		2.465.980	3.115.048				688.367.688	
Iznos koji se može naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne reosiguranja	R0330				2.079.363												3.370.628	
Tehničke pričuve umanjeno za iznose koji se mogu naplatiti od reosiguranja / subjekta posebne reosiguranja	R0340	1.313.780	48.401.985		531.063.870	54.920.493	3.286.473	26.039.723	12.415.890	1.973.818		2.465.980	3.115.048				684.997.060	

S.19.01.21

Odštetni zahtjevi neživotnog osiguranja

JADRANSKO osiguranje d.d. Zagreb

Ukupno neživotno osiguranje

Godina nastanka štete / godina preuzimanja rizika	Z0010	Godina nastanka
---	-------	-----------------

Bruto plaćeni odštetni zahtjevi (nekumulativno) (apsolutni iznos)

Razvojna godina

Godina		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	U tekućoj godini C0170	Zbroj godina (kumulativno) C0180	
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			
Ranije	R0100											9.413.494	R0100	9.413.494	
N-9	R0160	89.544.027	90.040.697	19.496.281	9.378.023	6.220.504	7.192.346	4.941.514	4.111.251	2.687.465	4.441.831		R0160	4.441.831	
N-8	R0170	81.458.746	57.402.707	16.390.255	15.307.096	7.393.308	7.955.877	3.712.437	4.513.481	3.902.452			R0170	3.902.452	
N-7	R0180	81.707.499	45.172.796	16.560.558	11.934.677	11.711.088	7.668.873	5.182.091	4.498.943				R0180	4.498.943	
N-6	R0190	100.175.032	46.901.823	13.375.721	10.579.849	6.678.250	3.581.618	3.085.107					R0190	3.085.107	
N-5	R0200	101.048.754	55.932.182	11.586.016	9.758.061	3.253.602	3.575.430						R0200	3.575.430	
N-4	R0210	93.378.601	44.536.839	5.226.270	4.298.405	2.860.331							R0210	2.860.331	
N-3	R0220	89.820.308	43.810.627	8.018.877	4.924.585								R0220	4.924.585	
N-2	R0230	86.094.475	44.734.600	6.896.494									R0230	6.896.494	
N-1	R0240	74.973.182	49.321.063										R0240	49.321.063	
N	R0250	85.213.968											R0250	85.213.968	
												Ukupno	R0260	178.133.698	1.643.580.391

Bruto nediskontirana najbolja procjena pričuva za odštetne zahtjeve (apsolutni iznos)

Razvojna godina

Godina		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +	Kraj godine (diskontirani podaci) C0360	
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		
Ranije	R0100											117.757.830	R0100	66.666.251
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11.378.933		R0160	8.492.521
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	12.883.378			R0170	9.941.589
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	14.580.844				R0180	11.631.658
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	17.030.053					R0190	14.070.172
N-5	R0200	0	0	0	0	0	19.707.660						R0200	16.889.777
N-4	R0210	0	0	0	0	25.840.031							R0210	22.984.206
N-3	R0220	0	0	0	31.477.161								R0220	29.046.984
N-2	R0230	0	0	42.789.318									R0230	40.842.844
N-1	R0240	0	59.137.212										R0240	57.842.473
N	R0250	152.604.040											R0250	151.478.554
												Ukupno	R0260	429.887.028

S.23.01.01

JADRANSKO osiguranje d.d. Zagreb

Vlastita sredstva

		Ukupno	Kategorija 1 – oslobođeno od ograničenja	Kategorija 1 – ograničeno	Kategorija 2	Kategorija 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Osnovna vlastita sredstva prije odbitka sudjelovanja u drugom financijskom sektoru kako je predviđeno u članku 68. Delegirane uredbe (EU) 2015/35						
Redovni dionički kapital (uključujući vlastite dionice)	R0010	50.000.000	50.000.000			
Premije na emitirane dionice povezane s redovnim dioničkim kapitalom	R0030					
Osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava za društva za	R0040					
Podređeni računi članova društva za uzajamno osiguranje	R0050					
Višak sredstava	R0070					
Povlaštene dionice	R0090					
Premije na emitirane dionice povezane s povlaštenim dionicama	R0110					
Pričuva za usklađivanje	R0130	847.051.126	847.051.126			
Podređene obveze	R0140					
Iznos jednak vrijednosti neto odgođene porezne imovine	R0160					
Ostale stavke koje je nadzorno tijelo odobrilo kao osnovna vlastita sredstva, a koje nisu prethodno	R0180					
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje i ne ispunjavaju kriterije da budu razvrstana kao vlastita sredstva prema Solventnosti II						
Vlastita sredstva iz financijskih izvještaja koja ne bi smjela biti predstavljena pričuvom za usklađivanje	R0220					
Odbitci						
Odbitci sudjelovanja u drugim financijskim društvima, uključujući neregulirana društva koja obavljaju	R0230					
Ukupna osnovna vlastita sredstva nakon odbitaka	R0290	897.051.126	897.051.126			
Pomoćna vlastita sredstva						
Neuplaćeni i nepozvani redovni dionički kapital opoziv na poziv	R0300					
Neuplaćeni i nepozvani osnivački kapital, doprinosi članova ili istovjetna stavka osnovnih vlastitih sredstava	R0310					
Neuplaćene i nepozvane povlaštene dionice opozive na poziv	R0320					
Pravno obvezujuća obveza za upisivanje i plaćanje podređenih obveza na zahtjev	R0330					
Akreditivi i jamstva na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ	R0340					
Akreditivi i jamstva osim onih na temelju članka 96. stavka 2. Direktive 2009/138/EZ	R0350					
Dodatni pozivi članovima na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	R0360					
Dodatni pozivi članovima osim onih na temelju članka 96. stavka 3. prvog podstavka Direktive 2009/138/EZ	R0370					
Ostala pomoćna vlastita sredstva	R0390					
Ukupna pomoćna vlastita sredstva	R0400					
Dostupna i prihvatljiva vlastita sredstva						
UK dostupna vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	R0500	897.051.126	897.051.126			
UK dostupna vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	R0510	897.051.126	897.051.126			
UK prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće potrebnog solventnog kapitala	R0540	897.051.126	897.051.126			
UK prihvatljiva vlastita sredstva za pokriće minimalnog potrebnog kapitala	R0550	897.051.126	897.051.126			
Potrebni solventni kapital	R0580	473.408.027				
Minimalni potrebni kapital	R0600	118.352.007				
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i potrebnog solventnog kapitala	R0620	1,8949				
Omjer prihvatljivih vlastitih sredstava i minimalnog potrebnog kapitala	R0640	7,5795				

Pričuva za usklađivanje

		C0060
Pričuva za usklađivanje		
Višak imovine nad obvezama	R0700	919.551.126
Vlastite dionice (koje se drže izravno i neizravno)	R0710	
Predvidive dividende, raspodjele i naknade	R0720	22.500.000
Ostale stavke osnovnih vlastitih sredstava	R0730	50.000.000
Prilagodba za ograničene stavke vlastitih sredstava u odnosu na portfelje uravnotežene prilagodbe	R0740	
Pričuva za usklađivanje	R0760	847.051.126
Očekivana dobit		
Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost ŽO	R0770	
Očekivana dobit uključena u buduće premije – djelatnost neživot	R0780	
Ukupna očekivana dobit uključena u buduće premije	R0790	

S.25.01.21**Potrební solventní kapital – za društva koja primjenjuju standardnu formulu**

JADRANSKO osiguranje d.d. Zagreb

		Bruto potrebni solventni kapital	Parametri specifični za društvo	Pojednostavljenja
		C0110	C0090	C0100
Tržišni rizik	R0010	448.535.119		
Rizik neispunjenja obveza druge ugovorne strane	R0020	27.702.473		
Preuzeti rizik životnog osiguranja	R0030			
Preuzeti rizik zdravstvenog osiguranja	R0040	21.312.818		
Preuzeti rizik neživotnog osiguranja	R0050	212.390.339		
Diversifikacija	R0060	-151.085.829		
Rizik nematerijalne imovine	R0070			
Osnovni potrebni solventni kapital	R0100	558.854.920		

Izračun potrebnog solventnog kapitala

		C0100
Operativni rizik	R0130	18.548.704
Sposobnost tehničkih pričuva da pokriju gubitke	R0140	0
Sposobnost odgođenih poreza da pokriju gubitke	R0150	-103.995.597
Potrební kapital za djelatnost koja se obavlja u skladu s člankom 4. Direktive 2003/41/EZ	R0160	
Potrební solventni kapital bez kapitalnog dodatka	R0200	473.408.027
Već utvrđeni kapitalni dodatak	R0210	
Potrební solventni kapital	R0220	473.408.027
Ostale informacije o potrebnom solventnom kapitalu		
Potrební kapital za podmodul rizika vlasničkih vrijednosnih papira koji se temelji na trajanju	R0400	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za preostali dio	R0410	
Ukupni iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove	R0420	
UK iznos pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za portfelje uravnotežene prilagodbe	R0430	
Diversifikacijski učinci zbog agregiranja pretpostavljenog potrebnog solventnog kapitala za namjenske fondove za članak 304	R0440	

S.28.01.01**Minimalni potrebni kapital – samo djelatnost životnog osiguranja ili reosiguranja ili samo djelatnost neživotnog osiguranja ili reosiguranja****Komponenta linearne formule za obveze neživotnog osiguranja i reosiguranja**

		C0010	
MCR _{NL} Rezultat	R0010	171.742.829,33	
JADRANSKO osiguranje d.d. Zagreb		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja) zaračunate premije u zadnjih 12 mjeseci
		C0020	C0030
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje medicinskih troškova	R0020	1.176.949	1.215.779
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje zaštite prihoda	R0030	41.942.905	66.810.395
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje naknada radnicima	R0040	0	0
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	R0050	484.259.727	304.449.430
Ostalo osiguranje i proporcionalno reosiguranje za motorna vozila	R0060	49.768.570	63.513.125
Pomorsko, zrakoplovno i transportno osiguranje i proporcionalno reosiguranje	R0070	2.582.007	3.441.490
Osiguranje od požara i ostala osiguranja imovine i s njima povezano proporcionalno reosiguranje	R0080	21.633.476	34.791.245
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje od opće odgovornosti	R0090	8.522.384	27.367.074
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje kredita i jamstava	R0100	1.659.219	171.620
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje troškova pravne zaštite	R0110	0	0
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje pomoći (asistencija)	R0120	2.139.482	6.921.845
Osiguranje i proporcionalno reosiguranje raznih financijskih gubitaka	R0130	1.234.770	14.839.824
Neproporcionalno zdravstveno reosiguranje	R0140		
Neproporcionalno reosiguranje od nezgoda	R0150		
Neproporcionalno pomorsko, zrakoplovno i transportno reosiguranje	R0160		
Neproporcionalno reosiguranje imovine	R0170		

Komponenta linearne formule za obveze životnog osiguranja i reosiguranja

		C0040	
MCR _L Rezultat	R0200		
		Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) najbolja procjena i tehničke pričuve izračunane kao cjelina	Neto (bez reosiguranja / subjekta posebne namjene) ukupni kapital izložen riziku
		C0050	C0060
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – zajamčene naknade	R0210		
Obveze sa sudjelovanjem u dobiti – buduće diskrecijske naknade	R0220		
Obveze osiguranja povezanog s indeksom i udjelima u investicijskim fondovima	R0230		
Ostale obveze životnog (re)osiguranja i zdravstvenog re(osiguranja)	R0240		
Ukupni kapital izložen riziku za sve obveze životnog (re) osiguranja	R0250		

Izračun ukupnog minimalnog potrebnog kapitala

		C0070
Linearni minimalni potrebni kapital	R0300	102.755.351
Potrebni solventni kapital	R0310	473.408.027
Gornji prag minimalnog potrebnog kapitala	R0320	213.033.612
Donji prag minimalnog potrebnog kapitala	R0330	118.352.007
Kombinirani minimalni potrebni kapital	R0340	118.352.007
Apsolutni prag minimalnog potrebnog kapitala	R0350	28.860.000
		C0070
Minimalni potrebni kapital	R0400	118.352.007