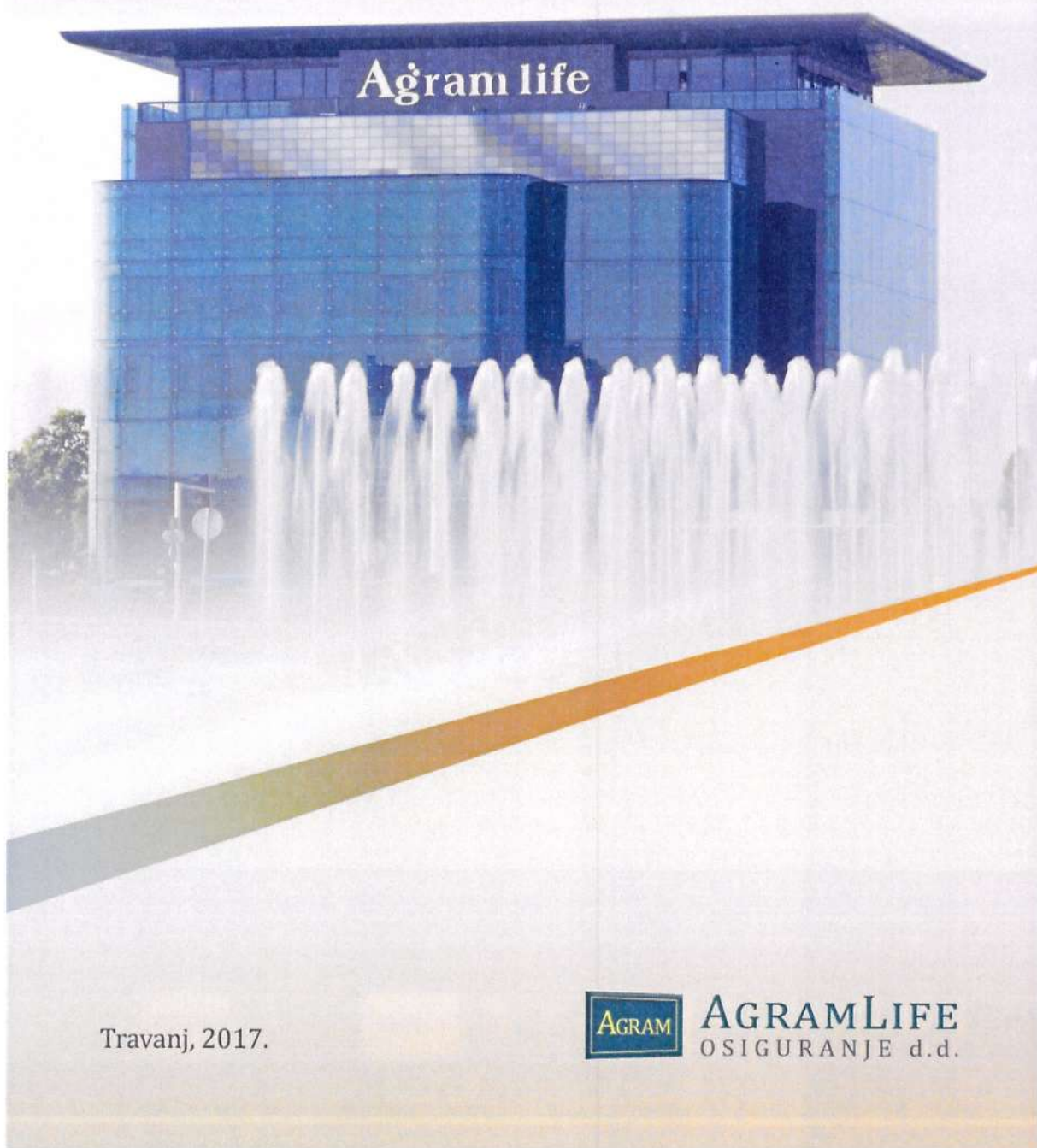


GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE
ZA 2016. GODINU



Travanj, 2017.

AGRAM AGRAMLIFE
OSIGURANJE d.d.

I. SAŽETAK

Nakon višegodišnjih negativnih kretanja u hrvatskom gospodarstvu pozitivna kretanja tijekom 2016. godine osnažuju i afirmativna očekivanja od poslovanja Društva. U takvom okruženju Društvo je uspješno završilo prvu godinu poslovanja kao društvo za osiguranje koje se bavi životnim, zdravstvenim i osiguranjem od nezgode. Postavljeni planovi premijskog i ukupnog prihoda, te dobiti prije poreza ispunjeni su pa i nadmašeni za 2016. godinu. Pri tome je snažnije rastao prihod od premije životnog osiguranja, ali istovremeno raduje činjenica rasta broja polica zdravstvenog osiguranja za 9% i životnih osiguranja za više od 2%. Okruženje niskih kamatnih stopa dodatno je pred Društvo postavilo izazove kod upravljanja imovinom te ostvarivanja prinosa uz istovremenu sigurnost i disperziju ulaganja. Istodobno, portfelj Društva ulazi u zrelu fazu i generira sve veći broj isteka polica što se očituje kroz povećanje iznosa likvidiranih šteta i ukupnih rashoda. U skladu s poslovnom strategijom fokusiranost na sam portfelj i kvalitetno upravljanje bila je jedna od osnovnih smjernica djelovanja tijekom 2016. godine, pored kontinuirane edukacije, rada s internom mrežom i svim djelatnicima Društva. Rezultati prezentirani u ovom izvješću, objektivno manifestiraju ukupan trud i angažman svih djelatnika u poslovanju Društva, prevladavanju izazova i ostvarenja svih planiranih ciljeva poslovanja u 2016. godini.

II. OSNOVNI PODACI O DRUŠTVU

Društvo njeguje plitku organizacijsku strukturu s ciljem racionalnog, agilnog i organiziranog sustava upravljanja. Funkcionalno je podijeljeno u četiri sektora te primjenjuje centraliziran pristup upravljanja na način da se poslovi tarife, financijski i računovodstveni poslovi, obrada i isplata štetnih zahtjeva, informatike te stručni poslovi provode kroz odjele i odsjeke sektora u Direkciji Društva. Društvo nema podružnice u smislu Zakona o trgovačkim društvima niti odgovorne osobe za zastupanje Društva u njima već prodajna mjesta i zastupstva, koja se teritorijalno nalaze u pet regija Zagreb, Osijek, Varaždin, Rijeka i Split. Pored njih poslove prodaje obavlja kroz 9 zastupstava i djeluje na 20 tak prodajnih mjesta i time kvalitetno pokriva područje cijele države.

Funkcionalno, Društvo je podijeljeno u četiri sektora:

1. Sektor prodaje;
2. Sektor šteta;
3. Sektor financija i računovodstva;
4. Sektor informatike.

Društvo je na dan 31.12.2016. ima zaposleno 168 djelatnika i to:

Sektori/odjeli	Broj zaposlenih	
Prodaja osiguranja	121	72%
Procjena i likvidacija šteta	4	2%
Financije i računovodstvo	11	7%
Informatika	4	2%
Zajedničke i stručne službe	19	11%
Interna revizija i kontrola	2	1%
Risk management, Aktuarstvo, Compliance	4	2%
Uprava	3	2%
U K U P N O	168	

Upravu Društva na 31.12.2016. čine tri člana:

- Tomislav Novačić, predsjednik Uprave,
- Mr.sc. Ivana Bratanić, članica,
- Goran Nadj, član Uprave.

Nadzorni odbor ima pet članova.

- Božidar Huljev, predsjednik
- Gojko Marić, Mladen Rihtarić, Matea Grgić i Eva Jendriš Škrlić, članovi

III. OPIS OKRUŽENJA U KOJEM DRUŠTVO POSLUJE

Nakon višegodišnjih nepovoljnih makroekonomskim kretanja, protekla 2016. godina napokon je osnažila pozitivna očekivanja. Već u prvoj polovici 2016. godine ostvaren je stabilan rast gotovo svih makroekonomskih pokazatelja, uz ubrzavanje pozitivnih trendova u drugoj polovici godine, naročito potaknutih dobrim rezultatima u turizmu. Epilog pozitivnog trenda cijele protekle godine obilježio je nastavak povoljnih kretanja (rast industrijske proizvodnje i prometa u trgovini na malo te poboljšanje većine pokazatelja pouzdanja), što bi u konačnici trebalo rezultirati stopom rasta BDP-a na razini 2016. godine od 2,9% i realnom potvrdom da se oporavak uistinu događa.

Na ukupnom tržištu osiguranja u Republici Hrvatskoj u 2016. godini ostvareno je ukupno 8.797.031.728 kn zaračunate bruto premije, što predstavlja rast od 0,8% u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Tržište RH* [u 000 kn]	2.015	2.016	ind.16/15
NON LIFE	5.790.262	5.854.519	101,11
LIFE	2.935.380	2.942.513	100,24
UKUPNO	8.725.642	8.797.032	100,82

* Izvor: HUU, izvješće IV q.2016, Obuhvaća premiju društava za osiguranje sa sjedištem u EU koje poslove osiguranja u RH obavljaju putem podružnica

Unutar skupine neživotnih osiguranja, u najzastupljenijoj vrsti osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila ostvarena je zaračunata bruto premija od 2.042.861.615 kn, što predstavlja pad 2,8% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Najznačajniji premijski rast unutar skupine neživotnih osiguranja bilježi kasko osiguranje cestovnih vozila vrste 03 koje sa ostvarenih 803.831.412 kn bilježi rast za 12,5%, odnosno gotovo 90 mil.kn. Drugi najznačajniji premijski pomak ostvaruje zdravstveno osiguranje koje sa 409.205.733 kn bruto zaračunate premije raste za 24,3% u odnosu na promatrano razdoblje prošle godine. Generator takvog rasta premije je zdravstveno osiguranje u vrsti rizika 02.02 koje raste za 43,6% uzrokovano prelijevanjem premije dopunskog zdravstvenog osiguranja HZZO. Realan pokazatelj je rast premije unutar rizika 02.04. dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja, u kojem je ostvaren premijski rast za 5,2%.

U skupini životnih osiguranja ostvarena je zaračunata bruto premija od 2.942.512.901 kn, što je rast u odnosu na promatrano razdoblje prošle godine za svega 0,2%. U ukupnoj premiji, udio životnih osiguranja posljedično je pao na 33,4% [dok je u lanjskom razdoblju udio u ukupno zaračunatoj premiji iznosio 33,7%]. U strukturi skupine životnih osiguranja, najveći udio ima vrsta 19 - životno osiguranje s premijom u iznosu od 2.243.389.372 kn, koja bilježi značajan pad premije u odnosu na 2015., s premijom manjom za 9,5%, a koje u ukupnoj premiji životnih osiguranja sudjeluje sa 76,8%. Slijede životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja (vrsta 23) sa zaračunatom bruto premijom od 485.004.676 kn i udjelom u ukupnoj premiji životnog 16,6% uz rast u odnosu na prethodnu godinu za 101,2%, odnosno dvostruko.

Kretanje premije u vrsti osiguranja 02 te unutar skupine životnih osiguranja vrste 19 i 23 [u mil.kn]:

Premija osiguranja [u mil. kn]	2015	2016	ind16/15
ŽIVOTNO OSIGURANJE			
vrsta 19	2.478,3	2.243,4	90,52
vrsta 23	241,3	485,0	202,02
ZDRAVSTVENO OSIGURANJE			
vrsta 02.02	164,2	235,9	143,67
vrsta 02.04	145,3	152,8	104,61

Izvor: HUU, izvješće IV q.2016.

Iz gornjih tabela, vidljivo je da je rast od 24% u odnosu na isto razdoblje lani determiniran je rastom premije dopunskog zdravstvenog osiguranja (02.02.) koja raste za 43,6% (sa 164 mil.kn na 236 mil.kn), uslijed alociranja premije HZZO. Realna je slika unutar vrste 02.04. – dobrovoljnog zdravstvenog osiguranja stagnacija, budući premija raste za 7,5 mil.kn, odnosno za 5% u odnosu na 2015.

Dodatno, unutar skupine životnih osiguranja trend kretanja premije u vrsti 19 iskazuje transformaciju ka premiji u vrsti 23, dok ukupno ne dolazi do realno većeg premijskog obujma. Ta je transformacija uzrokovana pretežito jednokratnim premijama koje čine gotovo 90% te premije, a sljedeći promjenu proizvoda i same filozofije ponude životnih osiguranja na domaćem osigurateljnem tržištu ka proizvodima gdje rizik ulaganja najvećim djelom snosi sam ugovaratelj.

Pozicija i udio Društva na tržištu ukupne zaračunate premije osiguranja u RH za 01.01.-31.12.2016.:

R.br.	Društvo za osiguranje	Zaračunata bruto premija u 000 kn		% promjene 16/15	Udio u %	
		XII./2015	XII./2016		2015	2016
1	CROATIA OSIGURANJE D.D.	2.307.930	2.268.662	-1,7	26,45	25,9
2	ALLIANZ ZAGREB D.D.	1.190.879	1.116.063	-6,28	13,65	12,74
3	EUROHERC OSIGURANJE D.D.	819.513	842.516	2,81	9,39	9,62
4	WIENER VIG OSIGURANJE D.D.	546.168	591.170	8,24	6,26	6,75
5	UNIQA OSIGURANJE D.D.	670.352	574.415	-14,31	7,68	6,56
6	JADRANSKO OSIGURANJE D.D.	522.369	547.847	4,88	5,99	6,25
7	GENERALI OSIGURANJE D.D.	480.292	500.163	4,14	5,51	5,71
8	GRAWE HRVATSKA D.D.	395.630	383.647	-3,03	4,54	4,38
9	TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	343.898	368.659	7,2	3,94	4,21
10	AGRAM LIFE OSIGURANJE D.D.	265.122	306.093	15,45	3,04	3,49
11	CROATIA ZDRAVSTVENO OSIGURANJE D.D.	225.284	291.238	29,28	2,58	3,32
12	MERKUR OSIGURANJE D.D.	278.732	270.814	-2,84	3,19	3,09
13	HOK OSIGURANJE D.D.	178.914	186.888	4,46	2,05	2,13
	OSTALI	500.561	548.858	9,66		
Ukupno		8.725.642	8.797.032	0,82	100	100

Izvor: HUO, izvješće IV q, 2016.

Društvo je 2016. godinu završilo na 10.poziciji tržišta ukupne premije osiguranja, što je za jednu poziciju bolje nego 2015. godine. Također, povećan je tržišni udio u ukupnoj premiji sa 3% na 3,5%.

Pozicija i udio Društva na tržištu zaračunate premije životnih osiguranja u RH za 01.01.-31.12.2016.:

R.br.	Društvo za osiguranje	Zaračunata bruto premija u 000 kn		% promjene 16/15	Udio u %	
		XII./2015	XII./2016		2015	2016
1	ALLIANZ ZAGREB D.D.	535.739	539.706	0,74	18,26	18,49
2	CROATIA OSIGURANJE D.D.	513.508	533.428	3,88	17,5	18,28
3	WIENER OSIGURANJE VIG D.D.	265.594	291.940	9,92	9,05	10
4	GRAWE HRVATSKA D.D.	254.906	253.524	-0,54	8,69	8,69
5	AGRAM LIFE OSIGURANJE D.D.	210.550	249.650	18,57	7,17	8,55
6	MERKUR OSIGURANJE D.D.	252.769	245.623	-2,83	8,61	8,42
7	UNIQA OSIGURANJE D.D.	350.065	232.302	-33,64	11,93	7,96
8	GENERALI OSIGURANJE D.D.	212.973	224.309	5,32	7,26	7,69
9	ERSTE OSIGURANJE VIG D.D.	171.424	175.033	2,11	5,84	6
10	TRIGLAV OSIGURANJE D.D.	59.040	59.436	0,67	2,01	2,04
11	OSTALI	108.812	137.564	26,42		
Ukupno		2.935.380	2.942.513	0,23	100	100

Društvo je 2016. godinu završilo na 5. poziciji tržišta premije životnih osiguranja, nakon skoka s 8. pozicije u 2015. godinu. Posljedično, povećan je i tržišni udio u premiji sa 7,2% na 8,6%.

IV. KLJUČNI POKAZATELJI POSLOVANJA DRUŠTVA U 2016.

Premijski prihod

Društvo je u razdoblju 2016.g. ostvarilo ukupno 306.093 tisuće kn zaračunate bruto premije osiguranja, čime je nadmašilo postavljene ciljeve te ostvarenje 2015. godine za 15,5%. Unutar ukupnog iznosa, ostvareno je 249.650 tisućakn premije životnog osiguranja te 56.443 premije neživotnih osiguranja. U ukupnoj premiji 2016. godine premija životnog participira sa 82%, dok neživotnog osiguranja s 18%.

Premija osiguranja [u 000 kn]	2015	2016	ind16/15
NEŽIVOTNO OSIGURANJE	54.334	56.443	103,88
vrsta 01	2.330	2.041	87,62
vrsta 02	52.004	54.402	104,61
ŽIVOTNO OSIGURANJE	210.550	249.650	118,57

Premijski rast pratio je i broj polica osiguranja ugovorenih u životnom i zdravstvenom osiguranju. Tako je ukupno na razini godine ukupno ostvareno 2,4% više polica životnog osiguranja vrste 19, te 9,4% više polica zdravstvenog osiguranja u vrsti 02.04.

Tijekom godine uspješno je provedena poslovna strategija koja je obuhvaćala fokusiranost na podizanje razine prodajnih vještina i rezultata u internoj prodajnoj mreži, te širenje eksternih kanala prodaje s naglaskom na banko kanal. Dodatno, provedene su edukacije na svim ostalim razinama sektora i odjela, s ciljem podizanja kvalitete na razini cijelog Društva. Također, fokus je postavljen na sam portfelj, ugovaratelje polica i uslugu poslovanja kako bi se proaktivno i uspješno upravljalo istecima, otkupima i obnovom polica. Unutar portfelja proizvoda krajem godine Društvo je započelo s prodajom police životnog osiguranja s jednokratnim plaćanjem premije u valuti KN i time zadovoljilo apetite na strani potražnje za takvim proizvodima pretežito u banko kanalu, dok je istovremeno time stvorilo i preduvjete za kvalitetnijom valutnom usklađenosti imovine i obveza. Kod zdravstvenih osiguranja Društvo nije mijenjalo proizvode, budući iskustvo od protekle godine i prodajni rezultati te afinitet samih potrošača ukazuju da proizvodi na najbolji mogući način zadovoljavaju rastuće potrebe potrošača za kvalitetnijom medicinskom zaštitom te ranom prevencijom i očuvanjem zdravlja. Kontinuirano je praćena razina znanja u prodaji, vršena edukacija interne i eksterne prodajne mreže, proizvodi konkurencije te potrebe tržišta odnosno potrošača kako bi u svakom trenutku Društvo moglo odgovoriti izazovima tržišta i ostvarenja planiranih ciljeva.

Ukupni prihod

Društvo je u razdoblju 2016.g. ostvarilo 392.564 tisuće kn ukupnog prihoda što je povećanje za 30,5% u odnosu na 2015. godinu (u protekloj godini nisu izvještajno obuhvaćeni prihodi Sunce osiguranja d.d. koje je 30.12.2015. pripojeno Društvu, već samo prihodi Društva ostvareni nakon datuma pripajanja). Pored premijskog prihoda, neto prihod od financijskih ulaganja i ostali poslovni prihodi ostvareni su u iznosu 72.767 tisuća kn.

Ukupni prihodi [u kn]	2015	2016	ind16/15
ŽIVOT	300.734	327.669	108,96
NEŽIVOT	333	64.895	
UKUPNO	301.067	392.564	130,39

Ukupni rashodi

Društvo je u razdoblju 2016.g. ostvarilo 351.849 tisuća kn ukupnih rashoda što je povećanje za 28,5% u odnosu na 2015. godinu (u protekloj godini nisu izvještajno obuhvaćeni rashodi Sunce osiguranja d.d. koje je 30.12.201. pripojeno Društvu već samo rashodi Društva ostvareni nakon datuma pripajanja).

Ukupni rashodi [u kn]	2015	2016	ind16/15
ŽIVOT	273.670	295.485	107,94
NEŽIVOT	71	56.364	
UKUPNO	273.741	351.849	128,53

Najveći porast rashoda generiran je na strani likvidiranih šteta i to u vrsti isteka polica osiguranja života (za 60%) dok je na strani otkupa (raskida) polica likvidirano manje iznosa šteta za 15%.

Likvidirane štete [u kn] po vrstama	2016
Istek	88.174
Otkup	33.054
Zdravstveno	33.882
Ostalo	6.809
UKUPNO	161.919

Razlika prihoda i rashoda

Društvo je u razdoblju 2016.g. ostvarilo razliku prihoda i rashoda (dobit prije poreza) u iznosu od 50.463 tisuće kn, što je porast od 46,51% u odnosu na 2015. godinu. Dosljednost primjene poslovne strategije, racionalnost i aktivno upravljanje troškovima na svim razinama omogućili su postizanje planiranih ciljeva profitabilnosti Društva u 2016. godini.

Dobit prije poreza [u kn]	2015	2016	ind16/15
ŽIVOT	34.980	39.694	113,48
NEŽIVOT	578	10.769	
UKUPNO	35.558	50.463	141,91

Ukupna imovina i kapital

Ukupno uspješno poslovanje u 2016. godini, premijski i prihodovni rast, stvorili su preduvjete za kapitalnim osnaživanjem Društva. Tako je ukupna imovina rasla za 9,4% u odnosu na 2015. godinu (obuhvaća život i neživot) i premašila 2,1 mlrd. kuna.

Ukupna imovina [u kn]	2.015	2.016	ind16/15
ŽIVOT	1.757.301	2.017.383	114,80
NEŽIVOT	204.274	120.307	58,89
UKUPNO	1.960.420	2.137.694	109,04

Usporedo, osnažen je rast kapitala za 8,6% na više od 520 mil.kn što omogućuje da Društvo zadovolji sve potrebe zahtjeve za solventnim kapitalom.

V. ZAKLJUČNO

Društvo je ukupno ispunilo sve planirane ciljeve poslovanja. U skladu s poslovnom strategijom, kontinuirano je radilo na jačanju intelektualnog kapitala, učvršćivanju vlastite prodajne mreže i širenju eksternih kanala prodaje. Pri tome je poštivalo načelo racionalnosti i razboritosti na svim razinama poslovanja kako bi osnažilo ukupnu imovinu i kapital. Postignuti rezultati premijskog i ukupnog prihoda, ostvarenja dobiti prije poreza i rasta ukupne imovine govore tomu u prilog. Ukupan broj zaposlenih na kraju godine iznosio je 168 dok je u istom razdoblju lani iznosio 180, pri tome se broj djelatnika u prodaji kreće na razini 120-125. Do kraja godine osnažene su i stručne službe i ključne funkcije kako bi Društvo kvalitetno moglo odgovoriti regulatornim izazovima.

Društvo će se u 2017. godini dodatno fokusirati na kvalitetno upravljanje portfeljom isteka polica životnih osiguranja, budući u narednim godinama dolazi do značajnije promjene cijelog portfelja. Usporedo, fokus je i na portfelju zdravstvenih osiguranja, visokoj razini obnove polica, te implementiranju novih programa polica zdravstvenih osiguranja. Društvo nema namjeru poslovati u okvirima premije 02.02. odnosno dopunskog zdravstvenog osiguranja već svoj premijski rast zdravstvenog osiguranja graditi unutar vrste 02.04. Dodatno valja poraditi na širenju i stabiliziranju bankokanala budući je isti dominantan za distribuciju životnih osiguranja. Isti je u 2016. godini uspješno proširen za dvije banke, te je plan u 2017. daljnja afirmacija tog kanala.

Usporedo, radi rastućih regulatornih zahtjeva Društvo planira jačanje sustava upravljanja, s naglaskom na ključne funkcije, kako bi na svim razinama bilo sposobno za dodatni kvalitativni iskorak u poslovanju narednog razdoblja.

Završno, držimo da su rezultati poslovanja Društva u 2016. ispunili postavljene ciljeve i očekivanja managementa, nadzornog odbora i dioničara i kao takvi postavljaju dodatnu težinu i odgovornost pred sve zaposlenike za još boljim ostvarenjem u 2017. godini.

U Zagrebu, 28. travnja 2017 g.

Uprava Društva

Tomislav Novačić, predsjednik



Maja Skrtić, članica

