

## **IZVOR OSIGURANJE d.d.**

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2011. godine zajedno s izvještajem neovisnog revizora

## Sadržaj

Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2
Račun dobiti i gubitka	4
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o novčanim tokovima	8
Izveštaj o promjenama kapitala	9
Bilješke uz financijske izvještaje	10
Dodatak 1 – Propisani obrasci	40
Dodatak 2 – Usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima	48

# Odgovornost za financijske izvještaje

## Izvešće o odgovornostima Uprave

Temeljem važećeg hrvatskog Zakona o računovodstvu, Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s računovodstvenom regulativom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj, tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja Društva za to razdoblje.

Uprava ima razumna očekivanja da Društvo ima primjerene izvore za nastavak poslovanja u budućnosti. Zbog tog razloga Uprava u pripremi financijskih izvještaja prihvaća načelo neprekidnosti poslovanja.

Pri izradi financijskih izvještaja, odgovornost Uprave uključuje:

- odabir i dosljednu primjenu računovodstvenih politika;
- procjenu i primjenu razumnih i opreznih prosudbi;
- primjenu odgovarajućih računovodstvenih standarda te
- osiguranje da su financijski izvještaji pripremljeni na načelu nastavka poslovanja, osim ako to načelo nije primjenjivo u slučaju da Društvo neće moći nastaviti poslovanje.

Uprava je odgovorna za vođenje točnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s važećim hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

Izvor osiguranje d.d.  
Trpinjska 9  
10 000 Zagreb  
Republika Hrvatska

20. travnja 2012. godine



Potpisano u ime Uprave:

Ivana Andabak  
Predsjednik Uprave

Denis Duralija  
Član Uprave

## Izveštaj neovisnog revizora

### **Dioničaru društva Izvor osiguranje d.d.:**

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja društva Izvor osiguranje d.d. ("Društvo") koja uključuju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama glavnice i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješki, koji su prikazani na stranicama 4 do 39.

Reviziju financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine obavio je drugi revizor koji je u svom izvještaju od 29. travnja 2011. godine izrazio pozitivno mišljenje o tim financijskim izvještajima.

### **Odgovornost Uprave za financijske izvještaje**

Uprava je odgovorna za sastavljanje i fer prezentaciju tih financijskih izvještaja u skladu s računovodstvenom regulativom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed prijevare ili pogreške.

### **Odgovornost revizora**

Naša je odgovornost izraziti neovisno mišljenje o financijskim izvještajima na temelju naše revizije. Postupak revizije proveden je sukladno Međunarodnim revizijskim standardima. Navedeni standardi nalažu postupanje u skladu s etičkim zahtjevima struke te planiranje i provođenje revizijskih procedura primjerenih za dobivanje razumnog uvjerenja da prikazani financijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim objavama u financijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, bilo kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz financijskih izvještaja kako bi odredio revizijske postupke primjerene danim okolnostima, ali ne i kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika i značajnih procjena Uprave, kao i prikaza financijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

### **Mišljenje**

Prema našem mišljenju, financijski izvještaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2011. godine, rezultat njegovog poslovanja i njegove novčane tokove za 2011. godinu sukladno računovodstvenoj regulativi za osiguravajuća Društva u Republici Hrvatskoj.

## Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Na temelju Odluke o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 26. studenoga 2010. godine (NN 132/10) Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 40 do 47 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2011. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala i izvještaja o novčanom toku za 2011. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s odvojenim financijskim izvještajima prikazanoj na stranicama 48 do 51. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 4 do 39.

Spremić, Kasapović i Teklić d.o.o. za reviziju  
Zagreb, Republika Hrvatska

Josip Teklić  
ovlašteni revizor

Zagreb, 20. travnja 2012. godine



A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Josip Teklić".

Račun dobiti i gubitka  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	Bilješka	2011. godina '000 HRK	12.10. - 31.12.2010. '000 HRK
<b>Zarađene premije</b>	<b>5</b>	<b>4.404</b>	<b>-</b>
Zaračunate bruto premije		18.640	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja		(500)	-
Premije predane u reosiguranje		(4.285)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija		(9.801)	-
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja		350	-
<b>Prihodi od ulaganja</b>	<b>6</b>	<b>2.300</b>	<b>388</b>
<b>Prihodi od provizija i naknada</b>	<b>7</b>	<b>630</b>	<b>5</b>
<b>Ostali prihodi</b>	<b>8</b>	<b>46</b>	<b>186</b>
<b>Izdaci za osigurane slučajeve, neto</b>	<b>9</b>	<b>(4.815)</b>	<b>-</b>
Likvidirane štete		(1.951)	-
Promjena pričuva za štete		(2.864)	-
<b>Poslovni rashodi</b>	<b>10</b>	<b>(13.801)</b>	<b>(1.334)</b>
Troškovi pribave		(3.127)	-
Troškovi uprave		(10.674)	(1.334)
<b>Troškovi ulaganja</b>	<b>11</b>	<b>(52)</b>	<b>(1)</b>
<b>Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja</b>	<b>12</b>	<b>(700)</b>	<b>-</b>
<b>Ostali troškovi</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>(186)</b>
<b>Gubitak prije poreza</b>		<b>(11.988)</b>	<b>(942)</b>
<b>Porez na dobit</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Gubitak za godinu</b>		<b>(11.988)</b>	<b>(942)</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	Bilješka	2011. godina '000 HRK	12.10.- 31.12.2010. '000 HRK
Gubitak za godinu		(11.988)	(942)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu</b>		<b><u>(11.988)</u></b>	<b><u>(942)</u></b>
<b>Gubitak po dionici</b>			
Osnovni i razrijeđeni gubitak po dionici (u HRK)		(29,97)	(2,35)

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Lzveštaj o finansijskom položaju  
Na dan 31. prosinca 2011. godine

	Bilješka	2011. godina	2010. godina
		'000 HRK	'000 HRK
<b>AKTIVA</b>			
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>15</b>	<b>1.292</b>	<b>525</b>
<b>Materijalna imovina</b>	<b>16</b>	<b>1.658</b>	<b>1.734</b>
<b>Financijska imovina</b>	<b>17</b>	<b>31.805</b>	<b>38.318</b>
Financijska imovina koja se drži do dospijea	17A	7.739	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17B	4.979	7.354
Depoziti i potraživanja	17C	19.087	30.964
<b>Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama</b>	<b>22</b>	<b>724</b>	<b>-</b>
<b>Potraživanja</b>	<b>18</b>	<b>5.506</b>	<b>186</b>
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	18A	4.072	-
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	18B	473	-
Ostala potraživanja	18C	961	186
<b>Novac i novčani ekvivalenti</b>	<b>19</b>	<b>418</b>	<b>50</b>
<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda</b>	<b>20</b>	<b>3.725</b>	<b>316</b>
<b>UKUPNO AKTIVA</b>		<b><u>45.128</u></b>	<b><u>41.129</u></b>



Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)  
Na dan 31. prosinca 2011. godine

	Bilješka	2011. godina '000 HRK	2010. godina '000 HRK
<b>PASIVA</b>			
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>21</b>	<b>27.070</b>	<b>39.058</b>
Upisani kapital		40.000	40.000
Preneseni gubitak		(942)	-
Gubitak za razdoblje		(11.988)	(942)
<b>Tehničke pričuve</b>	<b>22</b>	<b>13.039</b>	<b>-</b>
Prijenosne premije, bruto iznos		9.801	-
Pričuve šteta, bruto iznos		3.238	-
<b>Ostale obveze</b>	<b>23</b>	<b>4.751</b>	<b>2.071</b>
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	23A	147	-
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	23B	2.876	-
Ostale obveze	23C	1.728	2.071
<b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>	<b>24</b>	<b>268</b>	<b>-</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>		<b>45.128</b>	<b>41.129</b>

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odobрили i potpisali u ime Društva 20. travnja 2012. godine:

Ivana Andabak  
Predsjednik Uprave

Denis Duralija  
Član Uprave



Izveštaj o novčanom tijeku  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	2011. godina	12.10. - 31.12.2010.
	'000 HRK	'000 HRK
<b>I. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>(2.437)</b>	<b>(1.392)</b>
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	(10.970)	(960)
Gubitak prije poreza	(11.988)	(942)
<b>Usklađenja:</b>	<b>1.018</b>	<b>(18)</b>
Amortizacija nekretnina i opreme	560	4
Amortizacija materijalne imovine	431	-
(Dobici)/gubici od svođenja na fer vrijednost	27	(22)
<b>Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza</b>	<b>8.533</b>	<b>(432)</b>
(Povećanje)/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	2.000	(2.000)
(Povećanje)/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(724)	-
(Povećanje)/smanjenje potraživanja	(5.320)	(186)
(Povećanje)/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihod	(3.409)	(317)
Povećanje/(smanjenje) tehničkih pričuva	13.039	-
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	2.679	2.071
Povećanje/(smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	268	-
<b>II. NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>2.805</b>	<b>(38.558)</b>
Izdaci za nabavu materijalne imovine	(599)	(1.738)
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	(1.197)	(525)
Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	(7.782)	-
Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	10.848	14.959
Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	(8.420)	(22.290)
Primici s naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	14.715	700
Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	(4.760)	(29.664)
<b>III. NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>-</b>	<b>40.000</b>
Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	2.790	-
Novčani primici od za otplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	(2.790)	-
Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	-	40.000
<b>NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>368</b>	<b>50</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	50	-
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	418	50

Izveštaj o promjenama kapitala  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	Dionički kapital	Preneseni gubitak	Gubitak tekuće godine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
<b>Stanje 1. siječnja 2010. godine</b>	-	-	-	-
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	(942)	(942)
Gubitak razdoblja	-	-	(942)	(942)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
<b>Transakcije sa vlasnicima</b>	<b>40.000</b>	-	-	<b>40.000</b>
Uplate vlasnika	40.000	-	-	40.000
<b>Stanje 31. prosinca 2010. godine</b>	<b>40.000</b>	-	<b>(942)</b>	<b>39.058</b>
<b>Ukupna sveobuhvatna dobit</b>	-	-	<b>(11.988)</b>	<b>(11.988)</b>
Gubitak razdoblja	-	-	(11.988)	(11.988)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-
Prijenos	-	(942)	942	-
<b>Transakcije sa vlasnicima</b>	-	-	-	-
Uplate vlasnika	-	-	-	-
<b>Stanje 31. prosinca 2011. godine</b>	<b>40.000</b>	<b>(942)</b>	<b>(11.988)</b>	<b>27.070</b>

# Bilješke uz financijske izvještaje

## Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### 1. SUBJEKT IZVJEŠTAVANJA

Izvor osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) je dioničko društvo registrirano za obavljanje poslova neživotnih osiguranja, osnovano u Republici Hrvatskoj. Sjedište Društva nalazi se u Zagrebu, Trpinjska 9, Hrvatska.

Jedini dioničar Društva je Jako Andabak iz Zagreba.

Dozvola od Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga dobivena je 23. rujna 2010. godine, a Društvo je registrirano kod Trgovačkog suda u Zagrebu 12. listopada 2010. godine. Društvo je počelo obavljati poslove osiguranja od 01. siječnja 2011. godine.

Društvo je registrirano za pružanje usluga sljedećih vrsta neživotnih osiguranja:

- osiguranje od nezgode
- zdravstveno osiguranje
- osiguranje cestovnih vozila
- osiguranje od požara i elementarnih šteta
- ostala osiguranja imovine
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila
- ostala osiguranja od odgovornosti
- osiguranje zračnih letjelica
- osiguranje plovila
- osiguranje robe u prijevozu
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica
- osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila
- osiguranje raznih financijskih gubitaka
- osiguranje troškova pravne zaštite
- putno osiguranje

#### *Nadzorni odbor*

Članovi Nadzornog odbora na dan 31. prosinca 2011. godine bili su:

1. Jako Andabak, predsjednik,
2. Sanja Gagulić, zamjenik predsjednika
3. Ivica Kovačević, član
4. Tonči Boras, član
5. Jadranka Primorac, član.

#### *Uprava*

Članovi Uprave na dan 31. prosinca 2011. godine bili su:

1. Ivana Andabak, predsjednik
2. Denis Duralija, član.

#### *Prokurist*

Prokurist Društva od 16.06.2011. je Klaudija Andrić.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### 2. Osnove sastavljanja

#### a) Izjava o sukladnosti

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno računovodstvenoj regulativi za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI)

Financijski izvještaji Društva odobreni su od strane Uprave Društva dana 20. travnja 2012. godine.

#### b) Osnove sastavljanja financijskih izvještaja

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su na osnovi povijesnog troška, osim što su derivativni financijski instrumenti, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, financijski instrumenti raspoloživi za prodaju (osim onih koji nisu predmet trgovanja na aktivnom tržištu, a koji su priznati po trošku umanjenom za umanjenje vrijednosti), vrednovani po fer vrijednosti.

Financijski izvještaji Društva pripremljeni su na principu neograničenosti poslovanja.

#### c) Funkcionalna i valuta prikazivanja

Financijski izvještaji Društva prikazani su u hrvatskim kunama koja je funkcionalna i izvještajna valuta Društva i zaokruženi su na najbližu tisuću (HRK '000), ako nije drugačije navedeno.

#### d) Procjene i prosudbe

Priprema financijskih izvještaja u skladu s MSFI zahtijeva primjenu prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda prikazanih u financijskim izvještajima. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Najznačajnije računovodstvene procjene, vezane uz osigurateljne pričuve, opisane su u bilješci 3p).

Ključna prosudba, odvojena od onih koje uključuju procjene, koja ima značajan utjecaj na iznose prikazane u financijskim izvještajima odnosi se na izračun poreza na dobit, koji je rađen na osnovi interpretacije trenutno važećih zakona od strane Društva.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### 3. Značajne računovodstvene politike

Sljedeće računovodstvene politike su dosljedno primjenjivane za sva razdoblja koja su prikazana u financijskim izvještajima Društva.

#### a) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze denominirani u stranoj valuti preračunavaju se u funkcionalnu valutu prema tečaju važećem na datum izvještavanja. Dobici i gubici nastali po osnovi tečajnih razlika monetarne imovine klasificirane kao raspoloživa za prodaju predstavljaju razliku amortiziranog troška u funkcionalnoj valuti na početku razdoblja, usklađenog za efektivnu kamatu i plaćanja tijekom razdoblja, i amortiziranog troška u stranoj valuti preračunatog prema važećem tečaju na kraju razdoblja. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo nemonetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti. Promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao raspoložive za prodaju raščlanjuju se na tečajne razlike proizašle iz promjena amortiziranog troška vrijednosnice i druge promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnice. Tečajne razlike priznaju se u dobiti ili gubitku kao dobiti i gubici od tečajnih razlika nastalih kod revalorizacije monetarne aktive i obveza i prikazuju unutar prihoda ili troškova od ulaganja. Ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti monetarnih vrijednosnica denominiranih u ili vezanih uz stranu valutu klasificiranih kao raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Uz kunu, najznačajnija valuta u kojoj Društvo drži imovinu i obveze je euro. Tečaj eura koji se koristi za preračunavanje na dan 31. prosinca 2011. godine bio je sljedeći: 1 EUR = 7,530420 HRK (na dan 31. prosinca 2010: 1 EUR = 7,385173 HRK).

#### b) Nekretnine, postrojenja, oprema

Nekretnine, postrojenja, oprema iskazani su prema trošku nabave umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti (osim zemljišta). Kad je imovina prodana ili povučena iz upotrebe, njezin trošak i akumulirana amortizacija eliminiraju se iz računovodstvene evidencije, a svi dobiti ili gubici koji proizlaze iz njihovog isknjižavanja uključuju se u račun dobiti i gubitka.

Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu, uključujući i carinske pristojbe i poreze te sve izravne troškove potrebne za dovođenje imovine u stanje upotrebe i svrhu za koju je namijenjena. Naknadni troškovi zamjene pojedinih dijelova nekretnina, postrojenja i opreme kapitaliziraju se ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi pritijecati u Društvo i ako se trošak može pouzdano mjeriti. Troškovi popravaka i održavanja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Trošak amortizacije se priznaje u računu dobiti i gubitka primjenom linearne metode tijekom korisnog vijeka uporabe imovine. Knjigovodstvena vrijednost provjerava se radi umanjenja vrijednosti kad postoje pokazatelji koji ukazuju da knjigovodstvena vrijednost nije nadoknadiva.

Zemljište i imovina u pripremi se ne amortizira.

Stope amortizacije i procijenjeni korisni vijek upotrebe su kako slijedi:

	Godišnja stopa	Korisni vijek trajanja u godinama
Zgrade	2,5%	40
Vozila	20%	5
Računala	50%	2
Namještaj i uredska oprema	25%	4
Ostala oprema	20-25%	4-5

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### c) Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina iskazuje se po trošku nabave i amortizira se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka trajanja od dvije do pet godina.

### d) Financijski instrumenti

#### *Klasifikacija i priznavanje*

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

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

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak su financijska imovina i obveze klasificirani kao imovina i obveze koje se drže radi trgovanja i oni koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Društvo ne koristi računovodstvo zaštite.

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

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

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

#### ***Zajmovi i potraživanja***

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu, osim:

- one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana financijska imovina koja se drži radi trgovanja, i one koju subjekt po inicijalnom
- priznavanju rasporedi kao imovinu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak;
- one koju subjekt nakon inicijalnog priznavanja rasporedi kao raspoloživu za prodaju; ili
- one za koju subjekt vjerojatno neće povratiti glavninu početno uložene vrijednosti, izuzevši zbog pogoršanja kreditne sposobnosti, koja će biti klasificirana kao raspoloživa za prodaju.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobrava novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja s tim potraživanjima te uključuju depozite kod banaka i ostala potraživanja.

#### ***Ulaganja koja se drže do dospijea***

Ulaganja koja se drže do dospijea su nederivativna financijska imovina koja ima fiksna ili određiva plaćanja i fiksno dospijea za koje Društvo ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospijea.

#### ***Financijska imovina raspoloživa za prodaju***

Financijska imovina raspoloživa za prodaju je nederivativna financijska imovina koja je raspoređena u ovu kategoriju ili nije raspoređena niti u jednu drugu kategoriju. Financijska imovina raspoređena kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati na neodređeno vrijeme, ali se može prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjene kamatnih stopa, tečajeva ili cijena vlasničkih instrumenata.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze čine sve financijske obveze koje nisu raspoređene u kategoriju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Ostale financijske obveze iskazane su u financijskim izvještajima pod stavkom „Obveze iz poslova osiguranja i ostale obveze“.

### *Priznavanje i prestanak priznavanja*

Kupnje i prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, ulaganja koja se drže do dospjeća i koja su raspoloživa za prodaju, priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju instrumenta. Financijska imovina i obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

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

### *Početno i naknadno mjerenje*

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

Nakon početnog priznavanja, Društvo vrednuje financijske instrumente po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njihovoj tekućoj fer vrijednosti, bez umanjenja za troškove prodaje. Vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takvih ulaganja) koje nemaju kotiranu tržišnu cijenu na aktivnom tržištu i čija se fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za umanjenje vrijednosti. Na datum izvještavanja Društvo nije imalo takvih ulaganja.

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

### *Dobici i gubici*

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

Dobici i gubici proizašli iz promjene fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobit i gubitak od tečajnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta metodom efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u dobiti ili gubitku. Tečajne razlike od revalorizacije nemonetarne financijske imovine denominirane u ili vezane uz strane valute klasificirane kao raspoložive za prodaju (na datum izvještavanja Društvo nije imalo takvih ulaganja) priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Prihod od dividende priznaje se kroz dobit ili gubitak. U trenutku prodaje ili drugačijeg prestanka priznavanja financijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak.

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



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Osim dobitaka i gubitaka zbog promjene fer vrijednosti monetarne financijske imovine raspoložive za prodaju koji se priznaju u rezervi fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, kako je gore opisano, svi ostali dobici i gubici i kamate priznaju se u dobiti ili gubitku pod stavkama "Financijski prihodi" i "Financijski rashodi".

### *Principi mjerenja fer vrijednosti*

Fer vrijednost financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i financijske imovine raspoložive za prodaju je njihova kotirana prodajna tržišna cijena na datum izvještavanja, bez umanjena za troškove prodaje. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Društvo utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih novčanih tokova i cjenovne opsijske modele, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što je manje moguće oslanjajući se na specifičnosti subjekta.

Kod primjene metode diskontiranog gotovinskog toka, procijenjeni budući gotovinski tokovi se temelje na najboljoj procjeni rukovodstva, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za financijske instrumente sa sličnim uvjetima. Kod upotrebe cjenovnog modela, koriste se tržišno povezane veličine važeće na datum izvještavanja. Na datum izvještavanja, Društvo nije imalo financijske imovine čija bi se fer vrijednost određivala korištenjem tehnika procjene.

### *Umanjenje vrijednosti financijske imovine*

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti financijske imovine koja nije klasificirana kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak. Umanjenje vrijednosti financijske imovine provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine te navedeni događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti. Društvo za svu imovinu procjenjuje dokaze o umanjenju vrijednosti na pojedinačnoj osnovi.

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

Gubitak od umanjenja vrijednosti imovine koja se vodi po amortiziranom trošku (zajmova i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospelosti) utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih gotovinskih tokova diskontiranih originalnom efektivnom stopom te imovine. Gubici se priznaju u dobiti ili gubitku u rezervaciji za umanjenje vrijednosti kredita i predujmova. Kamata na imovinu s umanjenom vrijednošću i dalje se priznaje kao amortizacija diskonta. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Gubitak od umanjenja vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaje se prenošenjem razlike amortiziranog troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti iz ostale sveobuhvatne dobiti u dobit ili gubitak. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta te priznaje u dobiti ili gubitku. Promjene u rezervaciji za umanjenje vrijednosti koje se odnose na vremensku vrijednost priznaju se kao sastavni dio prihoda od kamata. Međutim, svaki naknadni oporavak fer vrijednosti vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju s umanjenom vrijednošću priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

U slučaju vlasničkih ulaganja klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

financijskoj imovini prethodno priznat u dobiti ili gubitku, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u dobiti ili gubitku. Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u dobiti ili gubitku po vlasničkim vrijednosnicama ne ukidaju se kroz dobit ili gubitak.

### *Dužničke vrijednosnice*

Dužničke vrijednosnice klasificiraju se kao ulaganja koja se drže do dospjeća, financijska imovina raspoloživa za prodaju i zajmovi osiguranicima, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

### *Zajmovi i potraživanja od banaka*

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

### *Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja*

Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja inicijalno se priznaju po fer vrijednosti, a naknadno vode po amortiziranom trošku smanjenom za umanjenje vrijednosti.

### *Obveze prema dobavljačima i ostale obveze*

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

### *Netiranje financijskih instrumenata*

Financijska imovina i obveze se netiraju, te se u izvještaju o financijskom položaju iskazuju u neto iznosu, u slučaju kada postoji zakonski provedivo pravo na prijebod priznatih iznosa i postoji namjera namire na neto principu ili istovremene realizacije imovine i podmirenja obveza.

Prihodi i rashodi priznaju se na neto osnovi kada je to dozvoljeno računovodstvenim standardima ili za dobitke i gubitke koji proizlaze iz grupe sličnih transakcija.

## **d) Najmovi**

Najam pri kojem Društvo kao najmoprimac preuzima, odnosno kao najmodavac prenosi, suštinski sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom, klasificira se kao financijski najam. Na datum izvještavanja, Društvo nema financijskih najмова.

Ostali najmovi su operativni najmovi, a unajmljena imovina, kada je društvo najmoprimac, se ne prikazuje u izvještaju o financijskom položaju Društva. Plaćanja po osnovi poslovnih najмова, gdje je Društvo najmoprimac, iskazuju se u dobiti ili gubitku prema pravocrtnoj metodi u razdoblju trajanja najma.

## **e) Novac i novčani ekvivalenti**

Novac obuhvaća tekuće račune i plasmane kod banaka s originalnim dospjećem unutar tri mjeseca. Novčani ekvivalenti su kratkoročna, vrlo likvidna ulaganja koja se mogu zamijeniti za poznat iznos novca i podložna su riziku promjene vrijednosti koji nije značajan, te se drže s namjerom podmirivanja kratkoročnih novčanih obveza, a ne zbog ulaganja ili drugih razloga.

## **f) Trošak poreza na dobit**

Društvo obračunava obvezu za porez na dobit temeljem odredaba Zakona o porezu na dobit. Porez na dobit ili gubitak za godinu sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza.

Tekući porez predstavlja očekivanu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu, koristeći poreznu stopu važeću na dan bilance i sva usklađenja porezne obveze iz prethodnih razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos priznatog odgođenog poreza temelji se na očekivanoj realizaciji ili namirenju knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, korištenjem poreznih stopa koje se primjenjuju ili uglavnom primjenjuju na datum bilance.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Odgodena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva dobit dostatna za korištenje imovine. Odgođena porezna imovina umanjuje se za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

Na datum izvještavanja Društvo nije priznalo odgođenu poreznu imovinu po prenesenim poreznim gubicima, obzirom da nije izvjesno hoće li Društvo ostvariti dostatnu buduću oporezivu dobit na temelju koje bi se takva porezna imovina mogla iskoristiti.

### g) Rezervacije

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

### h) Kapital i rezerve

#### *Dionički kapital*

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

#### *Ponovni otkup dioničkog kapitala*

Kod otkupa vlastitog kapitala, priznatog u kapitalu i rezervama, plaćeni iznos, uključujući troškove koji se mogu izravno povezati s otkupom, priznaje se kao promjena u kapitalu i rezervama.

Otkupljene dionice klasificiraju se kao trezorske dionice te predstavljaju odbitnu stavku od kapitala i rezervi.

#### *Premija na emitirane dionice*

Premija na emitirane dionice predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti dionica i iznosa primljenih prilikom izdavanja dioničkog kapitala.

#### *Dividende*

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

#### *Rezerva fer vrijednosti*

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

### i) Umanjenje vrijednosti

Neto knjigovodstvena vrijednost imovine Društva, izuzev odgođenih troškova pribave (vidi računovodstvenu politiku 3 (l)), financijske imovine (vidi računovodstvenu politiku 3 (c)) i odgođene porezne imovine (vidi računovodstvenu politiku 3 (f)) 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 imovinu koja nema konačni korisni vijek upotrebe (na datum izvještavanja Društvo nije imalo 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 obveze. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kroz dobit ili gubitak. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za jedinicu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednost imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnoj osnovi.

Nadoknadivi iznos imovine i jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili neto prodajna cijena, ovisno o tome koji je iznos viši. Vrijednost u upotrebi 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

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog 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.

### **j) Izvještavanje po segmentima**

Društvo nudi samo proizvode neživotnog osiguranja i primarno djeluje u Republici Hrvatskoj. Stoga nije prikazano izvještavanje po segmentima.

### **k) Prihodi**

Računovodstvena politika vezana uz priznavanje prihoda od sklopljenih ugovora o osiguranju opisana je u računovodstvenoj politici 1.3 (n).

#### *Financijski prihodi*

Prihod od kamata priznaje se u dobiti ili gubitku kako nastaje za sve kamatonosne financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku uz primjenu metode efektivne kamatne stope, tj stope koja diskontira očekivane buduće gotovinske tokove na neto sadašnju vrijednost kroz vrijeme trajanja predmetnog ugovora ili trenutno važeće varijabilne kamatne stope. Prihod od kamata od monetarne imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaje se kao prihod od kamata po kuponskoj kamatnoj stopi. Prihod od dividende priznaje se kroz dobit ili gubitak na dan kada su dividende izglasane. Financijski prihodi također uključuju i neto pozitivne tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza na tečaj na datum izvještavanja.

#### *Prihod od naknada i provizija*

Naplaćena provizija ili potraživanje za provizije koje od Društva ne zahtijevaju daljnje pružanje usluge priznaju se kao prihod na datum efektivnog početka ili produživanja odgovarajućih polica.

### **l) Rashodi**

#### *Poslovni rashodi*

Poslovni rashodi uključuju troškove pribave polica osiguranja i administrativne troškove.

#### *Troškovi pribave*

Troškovi pribave uključuju troškove nastale zaključenjem ugovora o osiguranju. Uključuju sve izravne troškove pribave (provizije za pribavu, troškove zaposlenih isključivo u pribavi itd.), te neizravne troškove pribave (troškove reklame, troškove obrade ponuda i izdavanja polica).

Izravni troškovi pribave neživotnih osiguranja su razgraničeni u iduće razdoblje prema udjelu prijenosne premije u zaračunatoj premiji, odnosno u omjeru u kojem se odnose na zarađenu premiju sljedećeg razdoblja. Razgraničeni troškovi pribave uključuju troškove pribave koji se odnose na stjecanje i obnovu ugovora i koji se mogu razgraničiti tijekom trajanja ugovora

#### *Administrativni troškovi*

Administrativni troškovi uključuju troškove osoblja, amortizaciju opreme i nematerijalne imovine, trošak najma, intelektualne usluge, troškove električne energije i ostale troškove.

#### *Troškovi operativnog najma*

Plaćanja po operativnom najmu priznaju se u dobiti ili gubitku linearnom metodom tijekom trajanja najma. Povlastice kod najma priznaju se u dobiti ili gubitku kao sastavni dio ukupnog troška najma.

### **m) Klasifikacija ugovora**

Ugovori kojima Društvo preuzima značajni rizik osiguranja od druge strane (osiguranika) prihvaćajući nadoknaditi štetu osiguraniku ili drugom korisniku osiguranja ako nastupi određeni neizvjesni budući događaj

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

(osigurani događaj) koji negativno utječe na osiguranika ili drugog korisnika osiguranja klasificiraju se kao ugovori o osiguranju. Rizik osiguranja razlikuje se od financijskog rizika. Financijski rizik je rizik moguće buduće promjene jedne ili više varijabli:

kamatnih stopa, cijena vrijednosnica, cijena roba, tečaja stranih valuta, indeksa cijena ili stopa, kreditnog rejtinga ili kreditnih indeksa ili drugih varijabli, uz uvjet da u slučaju nefinancijske varijable ta varijabla nije specifična za jednu ugovornu stranu. Ugovori o osiguranju također mogu donekle prenositi financijski rizik.

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

### n) Premije

Zaračunate bruto premije neživotnog osiguranja uključuju sve bruto premije policirane u obračunskom razdoblju ili kojima je početak osigurateljne godine u obračunskom razdoblju, bez obzira odnose li se u potpunosti ili djelomično na sljedeća računovodstvena razdoblja, te uključuju korekciju premije zaračunate u prethodnim računovodstvenim razdobljima i korekcije za otpis dospjelih iznosa potraživanja od ugovaratelja osiguranja. Premije su objavljene bruto od provizija plativih posrednicima i isključuju poreze i doprinose na premije. Na datum izvještavanja vrši se procjena kako bi se priznale retrospektivne korekcije premija ili provizija.

Zarađeni dio primljenih premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od datuma nastanka rizika tijekom razdoblja osiguranja, na temelju obrasca preuzetih rizika. Premije predane u reosiguranje priznate su kao rashod u skladu s ugovorom o osiguranju i primljenim uslugama reosiguranja u istom računovodstvenom razdoblju kao i premije za odgovarajući izravni osiguratelji posao.

### o) Štete

Štete se sastoje od šteta i troškova obrade šteta likvidiranih tijekom financijske godine zajedno s kretanjem pričuva za štete.

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

### p) Tehničke pričuve

Društvo obračunava bruto prijenosne premije po vrstama osiguranja/rizicima za one ugovore o osiguranju (police) kod kojih osigurateljno pokriće traje i nakon kraja obračunskog razdoblja budući da se osigurateljno i obračunsko razdoblje ne poklapaju.

Bruto prijenosne premije na dan 31.12.2011. Društva, obračunate su za sve vrste osiguranja/rizike metodom pojedinačnog obračuna za svaki ugovor o osiguranju, temeljeno na broju dana trajanja svakog pojedinog ugovora za koji je zaračunata bruto premija. Osnovica za obračun bruto prijenosne premije je zaračunata bruto premija.

Reosiguravateljni dio bruto prijenosne premije pojedinog rizika odnosno vrste osiguranja utvrđen je u skladu s odredbama ugovora o reosiguranju i primijenjenoj metodi obračuna bruto prijenosne premije.

Pričuve šteta oblikuju se u visini procijenjenih obveza koje je Društvo dužno isplatiti temeljem onih ugovora o osiguranju kod kojih je osigurani slučaj nastupio prije kraja obračunskog razdoblja, uključujući sve troškove koji na temelju tih ugovora terete Društvo. Pričuve šteta, pored procijenjenih obveza za nastale ali još neriješene štete, obuhvaćaju i procijenjene obveze za nastale ali još neprijavljene štete. Bruto pričuve šteta Društva obuhvaćaju pričuve šteta uvećane za očekivane troškove obrade šteta.

Pričuva za prijavljene štete utvrđena je za sve štete koje nisu riješene do kraja obračunskog razdoblja pojedinačnom procjenom za svaku prijavljenu štetu prema procjeni vrijednosti očekivanih iznosa na temelju prikupljenih dokumenata odnosno prosudbe odgovarajuće stručne osobe.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Pričuva za nastale a neprijavljene štete utvrđena je aktuarskom metodom očekivane kvote šteta po rizicima unutar vrsta osiguranja temeljem podataka Društva, statistike tržišta, očekivanih trendova itd.

Metoda je izabrana uzevši u obzir mladost portfelja.

Troškovi obrade šteta u pričuvi sastavni su dio bruto pričuve šteta, a odnose se na direktne troškove obrade šteta (troškovi koji se direktno mogu locirati na pojedinu štetu) i indirektne troškove obrade šteta (troškovi koji nisu locirani na pojedinu štetu).

Direktni troškovi obrade šteta u pričuvi za prijavljene štete utvrđeni su pojedinačnom procjenom za svaku štetu u okviru oblikovanja pričuve za prijavljene štete.

Direktni troškovi obrade šteta u pričuvi za nastale a neprijavljene štete posebno su obračunati za pojedini rizik unutar vrste osiguranja sukladno udjelu direktnih troškova obrade u likvidiranim štetama Društva.

Indirektni troškovi obrade šteta u pričuvi šteta utvrđeni su kao % od zbroja pričuve za prijavljene štete, pričuve za nastale a neprijavljene štete i direktnih troškova obrade šteta u pričuvi, a temeljem iskustva Društva o troškovima alociranim na odjel šteta te likvidiranim iznosima šteta.

Reosigurateljni dio bruto pričuva šteta za pojedini rizik odnosno vrstu osiguranja utvrđen je u skladu s odredbama ugovora o reosiguranju i primijenjenoj metodi obračuna pričuva šteta.

### q) Reosiguranje

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

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

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

Imovina iz poslova reosiguranja uključuje iznose potraživanja od društava za reosiguranje za cedirane obveze iz osiguranja. Imovina iz poslova reosiguranja sadrži stvarne ili procijenjene iznose koji su, na osnovi ugovora o reosiguranju, naplativi od reosiguratelja u vezi s tehničkim pričuvama. Imovina iz poslova reosiguranja vezana uz tehničke pričuve formira se na temelju uvjeta ugovora o reosiguranju i vrednuje na istoj osnovi kao i povezane reosigurane obveze. Društvo formira rezervacije za procijenjenu nenaplativu imovinu iz poslova reosiguranja, ukoliko su potrebne.

### r) Potraživanja i obveze iz osiguranja

Potraživanja i obveze iz osiguranja računovodstveno se vode u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja 4: Ugovori o osiguranju ("MSFI 4"). Potraživanja i obveze iz osiguranja uključuju potraživanja i obveze koje proizlaze iz ugovora o osiguranju i reosiguranju koje je Društvo sklopilo.

### s) Standardi i tumačenja koji još nisu stupili na snagu

Određen broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdani su od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja do datuma izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2011. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Društva i neće imati utjecaj na financijske izvještaje, osim kako slijedi:

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

*MSFI 9 Financijski instrumenti (primjenjiv za razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1.siječnja 2013., ranija primjena je dopuštena)*

Standard zamjenjuje smjernice MRS-a 39, Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, u vezi klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Standard ukida postojeće kategorije MRS-a 39: držanje do dospelja, raspoloživo za prodaju i zajmove i potraživanja.

Financijska imovina bit će klasificirana u jednu od dvije kategorije pri početnom priznavanju:

- Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku; ili
- Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena dva uvjeta: ako se imovina drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova; i njegovi ugovorni uvjeti rezultiraju na određeni datum novčanim tokovima koji su isključivo otplate glavnice ili kamate na preostalu glavicu.

Dobici i gubici koji nastaju pri ponovnom mjerenju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti priznaju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim što kod ulaganja u vlasničke instrumente koji nisu namijenjeni trgovanju, MSFI 9 pruža mogućnost neopozivog izbora pri početnom priznavanju, da se sve promjene u fer vrijednosti ulaganja prezentiraju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Izbor je moguć posebno za svaku pojedinačnu dionicu. Iznos koji je priznat unutar ostale sveobuhvatne dobiti se naknadno nikad ne reciklira u dobit ili gubitak.

Očekuje se da će Standard kad bude primijenjen po prvi put imati značajni utjecaj na financijske izvještaje jer će se primjenjivati retrospektivno. Društvo nije u mogućnosti pripremiti analizu utjecaja koje će primjena Standarda imati na financijske izvještaje sve do same prve primjene.

Društvo još nije odlučilo kada će početi primjenjivati novi Standard.

#### 4. UPRAVLJANJE OSIGURATELJNIM I FINANCIJSKIM RIZIKOM

Društvo regulira upravljanje rizicima sveobuhvatnom Strategijom upravljanja rizicima koja obuhvaća sve rizike koje Uprava smatra bitnima za Društvo.

##### a) Čimbenici osigurateljnog rizika

Djelatnost Društva izlaže ga osigurateljnom riziku. Rizik svakog ugovora o osiguranju je da će se dogoditi osigurani događaj i neizvjesnost iznosa posljedične štete. Po naravi ugovora o osiguranju osigurateljni rizik je slučajan i stoga nepredvidiv.

Društvo upravlja osigurateljnim rizikom putem diversifikacije preuzetih rizika i osiguranika te putem sklapanja odgovarajućih ugovora o reosiguranju. Najznačajniji ugovori koje društvo sklapa su osiguranje viška šteta za osiguranje od automobilske odgovornosti i proporcionalni ugovori za imovinska osiguranja. Po potrebi, Društvo sklapa i fakultativne ugovore za pojedina imovinska osiguranja.

##### b) Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu ga raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku novčanog toka. Cjelokupno upravljanje rizicima obavlja Uprava.

###### *Tržišni rizik*

Tržišni rizik je rizik da će fer vrijednost budućih novčanih tokova od financijskih instrumenata fluktuirati zbog promjene tržišnih cijena. Rizik tržišta sastoji se od triju tipova rizika: valutni rizik, rizik kamatnih stopa i rizik tržišnih cijena.

Prihodi i novčani tok Društva u značajnoj su mjeri ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa. Kamatni rizik Društva uglavnom proizlazi iz financijske imovine koja ostvaruje prihod od kamata.

Financijska imovina po promjenjivim stopama izlaže Društvo riziku kamatne stope novčanog toka, dok financijska imovina po fiksnim stopama izlaže Društvo riziku fer vrijednosti kamatne stope. Veći dio portfelja financijske imovine Društva klasificiran je u portfelj imovine koja se drži do dospeljeća, te se ista vodi po amortiziranom trošku. Shodno tome, vrijednost imovine nije pod značajnim utjecajem promjene kamatnih stopa.

###### *Valutni rizik*

Valutni rizik je rizik da će budući novčani tokovi od financijskih instrumenata fluktuirati s promjenom valutnog tečaja. S obzirom da je najveći dio imovine Društva denominiran u kunama, Društvo nije značajnije izloženo valutnom riziku koji proizlazi iz promjena tečajeva stranih valuta vezanih uglavnom uz euro.

Politika je Društva da minimalizira valutni rizik kroz valutno usklađenje imovine i obveza. Ugovori o osiguranju koje je Društvo počelo sklapati tijekom 2011. godine vezani su uz kune i stoga je financijska imovina Društva denominirana gotovo u cijelosti u kunama.

Kretanja u tečajevima između eura i kune mogu imati utjecaja na buduće poslovne rezultate i novčane tokove. Društvo ne koristi derivativne instrumente za aktivnu zaštitu od izloženosti valutnom riziku.



## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna od ugovarateljnih strana financijskog instrumenta prouzroči financijski gubitak drugoj strani zbog neispunjenja obveze. Financijska imovina koja potencijalno izlaže Društvo koncentraciji kreditnog rizika sastoji se od ulaganja.

Društvo upravlja kreditnim rizikom u skladu sa smjernicama Strategije upravljanja rizicima. Ulaganja prema državi i bankama smatraju se imovinom visoke kvalitete kao i izloženost osigurateljima i reosigurateljima jednakog ili većeg kreditnog rejtinga od Republike Hrvatske dok se sva ostala imovina klasificira kao imovina standardne ili niže kvalitete. Ulaganja su većinom u kredite povezanim osobama članicama Sunce koncerna, obveznice RH s fiksnim prinostom, bankovne depozite i investicijske fondove kod dobro rangiranih banaka.

Struktura financijske imovine po kreditnom riziku je prikazana u nastavku:

2011 ('000 HRK)	Nedospjelo		Dospjelo		Ukupno
	Visoka kvaliteta	Standardna kvaliteta	Ispravljeno	Neispravljeno	
Financijska imovina koja se drži do dospelja	7.739	-	-	-	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	960	-	-	-	960
Depoziti, zajmovi i potraživanja	-	15.687	-	3.400	19.087
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	-	1.484	500	2.088	4.072
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	-	473	-	-	-
Ostala potraživanja	-	575	-	386	961
Novac i novčani ekvivalenti	418	-	-	-	418
<b>Ukupno</b>	<b>9.117</b>	<b>18.219</b>	<b>500</b>	<b>5.874</b>	<b>33.237</b>

2010 ('000 HRK)	Nedospjelo		Dospjelo		Ukupno
	Visoka kvaliteta	Standardna kvaliteta	Ispravljeno	Neispravljeno	
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	990	-	-	-	990
Depoziti, zajmovi i potraživanja	2.000	28.964	-	-	30.964
Ostala potraživanja	-	186	-	-	186
Novac i novčani ekvivalenti	50	-	-	-	50
<b>Ukupno</b>	<b>3.040</b>	<b>29.150</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32.190</b>

### Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da će subjekt naići na poteškoće pri ispunjavanju obveza povezanih s financijskim instrumentima.

Društvo rizikom likvidnosti upravlja u skladu s Pravilnikom o likvidnosti, s namjerom osiguravanja sredstava dostatnih za ispunjenje obveza po osigurateljnim ugovorima i ostalih obveza Društva.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Imovina se ulaže na način kako bi se podmirile obveze prema osiguranicima na i u svrhu osiguranja povrata na ulaganja. Društvo poduzima sljedeće korake kako bi kontroliralo rizik likvidnosti:

- planiranje novčanih tokova;
- redovito praćenje likvidnosti te
- poduzimanje odgovarajućih koraka u svrhu sprječavanja moguće nelikvidnosti.

Struktura financijske imovine i obveza prema preostaloj ročnosti je iskazana u nastavku:

<b>2011</b> <b>'000 HRK</b>	<b>Do 12 mjeseci</b>	<b>Više od 12 mjeseci</b>	<b>Bez ročnosti</b>	<b>Ukupno</b>
Financijska imovina koja se drži do dospelja	-	7.739	-	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	960	4.019	4.979
Depoziti, zajmovi i potraživanja	15.587	3.500		19.087
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	4.072	-	-	4.072
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	473	-	-	473
Ostala potraživanja	961	-	-	961
Novac i novčani ekvivalenti	418	-	-	418
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>21.511</b>	<b>12.199</b>	<b>4.019</b>	<b>37.729</b>
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	147	-	-	147
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.876	-	-	2.876
Ostale obveze	1.728			1.728
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>4.751</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4.751</b>
<b>Neto likvidnosni jaz</b>	<b>16.760</b>	<b>12.199</b>	<b>4.019</b>	<b>32.978</b>
<b>2010</b> <b>'000 HRK</b>	<b>Do 12 mjeseci</b>	<b>Više od 12 mjeseci</b>	<b>Bez ročnosti</b>	<b>Ukupno</b>
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	990	6.364	7.354
Depoziti, zajmovi i potraživanja	27.464	3.500	-	30.964
Ostala potraživanja	186	-	-	186
Novac i novčani ekvivalenti	50	-	-	50
<b>Ukupno financijska imovina</b>	<b>27.700</b>	<b>4.490</b>	<b>6.364</b>	<b>38.554</b>
Ostale obveze	2.071	-	-	2.071
<b>Ukupno financijske obveze</b>	<b>2.071</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.071</b>
<b>Neto likvidnosni jaz</b>	<b>25.629</b>	<b>4.490</b>	<b>6.364</b>	<b>36.483</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### *Upravljanje kapitalom*

Upravljanje kapitalom i solventnošću je od najvišeg značaja za Upravu Društva čiji je cilj kontinuirano održavanje zadovoljavajućeg nivoa adekvatnosti kapitala. Ciljevi u smislu solventnosti, rezultata i izloženosti riziku uključeni su u politiku upravljanja rizikom.

Eksterni kapitalni zahtjevi postavljeni su i reguliraju se od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA). Njihov je cilj osiguranje dostatne solventnosti.

Društvo upravlja kapitalom na način da redovno procjenjuje dostatnost razine kapitala u odnosu na propisanu razinu. Na dan 31. prosinca 2011 raspoloživi kapital iznosio je 27.070 tisuća kuna dok je potreban kapital 22.500 tisuća kuna (na dan 31.12.2010.: 39.058 tisuća kuna).

### **Procjena fer vrijednosti**

#### *Financijski instrumenti, potraživanja i obveze*

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na dan bilance. Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu određena je uporabom tehnika procjena vrijednosti. Društvo nema instrumente vrednovane tehnikama procjene vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost potraživanja i obveza uglavnom odgovara njihovoj fer vrijednosti zbog njihove kratkoročne prirode.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### BILJEŠKA 5 – ZARAĐENE PREMIJE

Bruto zaračunata premija, ispravak vrijednosti premije, premija predana u reosiguranje, promjena bruto pričuve prijenosne premije i udio reosiguranja u promjeni bruto pričuve prijenosne premije po vrstama osiguranja prikazani su u nastavku, za 2011. godinu, u tisućama kuna:

Vrsta osiguranja	Bruto zaračunata premija	Ispravak vrijednosti premije	Premije predane u reosiguranje	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	Zarađena premija
Osiguranje od nezgode	1.056	(35)	-	(586)	-	435
Osiguranje cestovnih vozila	2.320	(65)	-	(1.295)	-	960
Osiguranje robe u prijevozu	2	-	-	(2)	-	-
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	1.517	(17)	(1.354)	(187)	148	107
Ostala osiguranja imovine	1.258	(4)	(1.113)	(253)	202	90
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	12.132	(379)	(1.816)	(7.335)	-	2.602
Ostala osiguranja od odgovornosti	353	-	(2)	(143)	-	208
Putno osiguranje	2	-	-	-	-	2
<b>UKUPNO</b>	<b>18.640</b>	<b>(500)</b>	<b>(4.285)</b>	<b>(9.801)</b>	<b>350</b>	<b>4.404</b>

U 2010. godini Društvo nije ostvarivalo prihode od premije.

### BILJEŠKA 6 – PRIHODI OD ULAGANJA

'000 HRK	2011	2010
Prihodi od kamata	2.195	324
Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	3	23
Realizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	19	41
Pozitivne tečajne razlike	83	-
<b>UKUPNO</b>	<b>2.300</b>	<b>388</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### BILJEŠKA 7 – PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

'000 HRK	2011	2010
Provizija po ugovorima o reosiguranju, bruto	749	-
Razgraničena provizija po ugovorima o reosiguranju	(119)	-
Ostale provizije i naknade	-	5
<b>UKUPNO</b>	<b>630</b>	<b>5</b>

### BILJEŠKA 8 – OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi odnose se na prihode od prefakturiranja troškova u 2011. godini, odnosno prihode od prodaje materijalne imovine u 2010. godini.

### BILJEŠKA 9 – IZDACI ZA OSIGURANE SLUČAJEVE, NETO

Likvidirane štete (bruto i udio reosiguranja) i promjena pričuva za štete (bruto i udio reosiguranja) po vrstama osiguranja prikazani su u nastavku, za 2011. godinu, u tisućama kuna:

Vrsta osiguranja	Likvidirane štete, bruto	Likvidirane štete, udio reosiguranja	Promjena pričuva za štete, bruto	Promjena pričuva za štete, udio reosiguranja	Izdaci za osigurane slučajeve, neto
Osiguranje od nezgode	19	-	148	-	167
Osiguranje cestovnih vozila	736	-	375	-	1.111
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	262	210	197	145	104
Ostala osiguranja imovine	329	263	310	229	147
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	1.078	-	2.039	-	3.117
Ostala osiguranja od odgovornosti	-	-	168	-	168
Putno osiguranje	-	-	1	-	1
<b>UKUPNO</b>	<b>2.424</b>	<b>473</b>	<b>3.238</b>	<b>374</b>	<b>4.815</b>

U 2010. godini Društvo nije imalo izdataka za osigurane slučajeve.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**BILJEŠKA 10 – POSLOVNI RASHODI**

<b>'000 HRK</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Provizija	564	-
Ostali troškovi pribave	6.030	-
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	(3.467)	-
<b>Troškovi pribave</b>	<b>3.127</b>	<b>-</b>
Amortizacija	991	4
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	3.267	503
Ostali troškovi uprave	6.416	827
<b>Troškovi uprave (administrativni troškovi)</b>	<b>10.674</b>	<b>1.334</b>
<b>UKUPNO POSLOVNI RASHODI</b>	<b>13.801</b>	<b>1.334</b>

Ostali troškovi uprave se uglavnom odnose na troškove zakupa, putovanja, troškove usluga i materijala, troškove poslovnog savjetovanja, troškove marketinga i donacija.

**BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI ULAGANJA**

<b>'000 HRK</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Troškovi kamata	10	-
Nerealizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	30	-
Negativne tečajne razlike	12	1
<b>UKUPNO</b>	<b>52</b>	<b>1</b>

**BILJEŠKA 12 – OSTALI TEHNIČKI TROŠKOVI, NETO OD REOSIGURANJA**

Ostali tehnički troškovi uglavnom uključuju trošak naknade Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje, 7% od funkcionalne premije osiguranja motornih vozila od odgovornosti prema trećim osobama. Ova pozicija uključuje i ostale regulatorne troškove.

**BILJEŠKA 13 – OSTALI TROŠKOVI**

Ostali troškovi u 2010. godini odnose se na neto knjigovodstvenu vrijednost prodane materijalne imovine.

**BILJEŠKA 14 – POREZ NA DOBIT**

Porez na dobit obračunava se u iznosu od 20% porezne osnovice. Društvo na dan 31. prosinca 2011. nije imalo troška poreza. Odnos između računovodstvene dobiti i porezno priznate dobiti i iznosa poreznih obveza i troškova je prikazan u nastavku:

	<b>2011</b>	<b>2010</b>
	<b>('000 HRK)</b>	<b>('000 HRK)</b>
Gubitak prije oporezivanja	(11.988)	(942)
Porezno nepriznati troškovi – trajne razlike	325	54
Porezno nepriznati troškovi – privremene razlike	530	-
Porezni gubitak za godinu	(11.133)	(888)
Prethodno preneseni porezni gubitak	(888)	-
<b>Preneseni porezni gubitak</b>	<b>(12.021)</b>	<b>(888)</b>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	2011 ('000 HRK)	2010 ('000 HRK)
Potencijalna porezna imovina vezana uz prenesene gubitke	2.404	178
Potencijalna porezna imovina vezana uz privremene razlike	106	-
<b>Ukupno (po poreznoj stopi od 20%)</b>	<b>2.510</b>	<b>178</b>
Nepriзнata porezna imovina	(2.510)	(178)
<b>Porezna imovina priznata u bilanci</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Društvo nije priznalo odgođenu poreznu imovinu obzirom na neizvjesnu mogućnost iskoristivosti odgođene porezne imovine. Preneseni porezni gubici ističu kako slijedi: 178 tisuća kuna u 2015. godini, 2.332 tisuća kuna u 2016. godini.

**BILJEŠKA 15 – NEMATERIJALNA IMOVINA**

'000 HRK	2011	2010
<b>Nabava po trošku na početku godine</b>	<b>525</b>	<b>-</b>
Povećanja	1.197	525
Smanjenja	-	-
<b>Trošak nabave na kraju godine</b>	<b>1.722</b>	<b>525</b>
<b>Akumulirana amortizacija na početku godine</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortizacija za godinu	430	-
<b>Akumulirana amortizacija na kraju godine</b>	<b>430</b>	<b>-</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine</b>	<b>525</b>	<b>-</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine</b>	<b>1.292</b>	<b>525</b>

Nematerijalna imovina odnosi se na software. Software je stavljen u upotrebu tijekom 2011. godine.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### BILJEŠKA 16 – MATERIJALNA IMOVINA

2011 u '000 HRK	Oprema	Automobili	Građevinski objekti	Imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
<b>Nabava po trošku na početku godine</b>	-	199	-	1.539	-	1.738
Povećanja	1.065	808	65	15	72	2.025
Smanjenja	-	-	-	1.539	-	1.539
<b>Trošak nabave na kraju godine</b>	<b>1.065</b>	<b>1.007</b>	<b>65</b>	<b>15</b>	<b>72</b>	<b>2.224</b>
<b>Akumulirana amortizacija na početku godine</b>	-	4	-	-	-	4
Amortizacija za godinu	296	253	3	-	10	562
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija na kraju godine</b>	<b>296</b>	<b>257</b>	<b>3</b>	-	<b>10</b>	<b>566</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine</b>	-	195	-	1.539	-	1.734
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine</b>	<b>769</b>	<b>750</b>	<b>62</b>	<b>15</b>	<b>62</b>	<b>1.658</b>
<b>2010 u '000 HRK</b>	<b>Oprema</b>	<b>Automobili</b>	<b>Građevinski objekti</b>	<b>Imovina u pripremi</b>	<b>Ostalo</b>	<b>Ukupno</b>
<b>Nabava po trošku na početku godine</b>	-	-	-	-	-	-
Povećanja	-	199	-	1539	-	1738
Smanjenja	-	-	-	-	-	-
<b>Trošak nabave na kraju godine</b>	-	<b>199</b>	-	<b>1.539</b>	-	<b>1.738</b>
<b>Akumulirana amortizacija na početku godine</b>	-	-	-	-	-	-
Amortizacija za godinu	-	4	-	-	-	4
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	-	-
<b>Akumulirana amortizacija na kraju godine</b>	-	<b>4</b>	-	-	-	<b>4</b>
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine</b>	-	<b>195</b>	-	<b>1.539</b>	-	<b>1.734</b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**BILJEŠKA 17 - FINANCIJSKA IMOVINA**

*FINANCIJSKA IMOVINA PREMA DOSPIJEĆU*

'000 HRK	Dospijeće (u godinama)					31. prosinca 2011.
	0-1	1-3	3-5	Preko 5	Bez roka	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	1.993	1.897	3.849	-	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	960	4.019	4.979
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	15.587	3500	-	-	-	19.087
<b>Ukupno</b>	<b>15.587</b>	<b>5.493</b>	<b>1.897</b>	<b>4.809</b>	<b>4.019</b>	<b>31.805</b>

'000 HRK	Dospijeće (u godinama)					31. prosinca 2010.
	0-1	1-3	3-5	Preko 5	Bez roka	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	990	6.364	7.354
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	27.464	-	3.500	-	-	30.964
<b>Ukupno</b>	<b>27.464</b>	<b>-</b>	<b>3.500</b>	<b>990</b>	<b>6.364</b>	<b>38.318</b>

*FINANCIJSKA IMOVINA STRUKTURIRANA PREMA VALUTI*

'000 HRK	Valuta		31. prosinca 2011.
	HRK	EUR	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	7.739	-	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.979	-	4.979
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	18.733	354	19.087
<b>Ukupno</b>	<b>31.451</b>	<b>354</b>	<b>31.805</b>

'000 HRK	Valuta		31. prosinca 2010.
	HRK	EUR	Ukupno
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7.354	-	7.354
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	25.615	5.349	30.964
<b>Ukupno</b>	<b>32.969</b>	<b>5.349</b>	<b>38.318</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### BILJEŠKA 17A - FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA

U ovu kategoriju financijske imovine klasificirane su državne obveznice:

'000 HRK	Nominalna vrijednost	Kamatna stopa	Datum dospjeća	Knjigovodstvena vrijednost
RHMF-O-17BA	750	6,25%	25.11..2017.	761
RHMF-O-172A	3.250	4,75%	8.2.2017.	3.088
RHMF-O-137A	2.000	4,50%	11.7.2013.	1.993
RHMF-O-15CA	2.000	5,25%	15.12.2015.	1.897
<b>UKUPNO</b>	<b>8.000</b>			<b>7.739</b>

### BILJEŠKA 17B - FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

'000 HRK	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2010.
Državne obveznice	960	990
Udjeli u investicijskim fondovima	4.019	6.364
<b>Ukupno</b>	<b>4.979</b>	<b>7.354</b>

Državne obveznice odnose se na ulaganje u obveznicu RH, HRRHMFO17BA6 nominalne vrijednosti 1.000 tisuća HRK. Obveznica ima nominalnu kamatnu stopu od 6,25% i dospijeva u 2017. godini.

*Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod*

Naziv investicijskog fonda	Vrsta fonda	31.12.2011.	31.12.2010.
ZB Plus	Novčani	1.001	5.065
PBZ Novčani	Novčani	1.016	550
Capital One	Obveznički	1.002	749
Erste Money	Novčani	1.000	-
<b>UKUPNO</b>		<b>4.019</b>	<b>6.364</b>

*Određivanje fer vrijednosti i hijerarhije fer vrijednosti*

Društvo koristi sljedeću hijerarhiju za utvrđivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijske imovine po metodama vrednovanja:

- *Razina 1* – financijska imovina po kotiranim (neprilagođenim) cijenama na aktivnom tržištu za identičnu imovinu;
- *Razina 2* – financijska imovina sa nižim volumenima trgovanja (ukoliko nije bilo trgovanja u zadnjih 30 dana od ključnog datuma) mjerena po zadnjim tržišnim cijenama te
- *Razina 3* – financijska imovina čija je fer vrijednost određuje u cijelosti ili dijelom korištenjem modela procjene vrijednosti temeljenih na pretpostavkama koje nisu vezane na vidljive tekuće tržišne cijene identičnog instrumenta niti su temeljene na dostupnim tržišnim informacijama.

Sva financijska imovina Društva vrednovana po fer vrijednosti uključena je u Razinu 1 hijerarhije.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

### BILJEŠKA 17C – DEPOZITI, ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

'000 HRK	31.12.2011.	31.12.2010.
Depoziti	-	2.000
Zajmovi	19.087	28.964
<b>UKUPNO</b>	<b>19.087</b>	<b>30.964</b>

Depoziti na dan 31.12.2010. odnose se na oročeni drpozit u Credo banci d.d. Depozit je isplaćen tijekom 2011. godine.

Pregled zajmova na 31. prosinca 2011. dan je u donjoj tablici:

Zajmoprimac	Datum ugovora	Iznos ('000)	Valuta	Iznos HRK ('000)	Datum dospijeća	Kamatna stopa
Damjanović mehanizacija d.o.o.	14.10.2010	3.500	HRK	3.500	14.10.2014	8%
Sunčane livade d.o.o.	14.10.2010	2.000	HRK	2.000	15.4.2012	8%
Salve Regina d.o.o.	14.10.2010	1.500	HRK	1.500	15.4.2012	8%
Sunčana Murvica d.o.o.	14.10.2010	1.500	HRK	1.500	15.4.2012	8%
Origo zdravlje d.o.o.	14.10.2010	1.000	HRK	1.000	15.10.2012	8%
Drvo trgovina d.o.o.	19.10.2010	315	HRK	315	20.4.2012	8%
Hotel Alan d.d.	22.10.2010	200	HRK	200	31.12.2011	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	26.10.2010	100	HRK	100	27.4.2012	8%
Novak obrt	24.11.2010	750	HRK	750	31.1.2012	8%
Jako vino d.o.o.	14.12.2010	1.200	HRK	1.200	15.6.2012	8%
Drvo trgovina d.o.o.	14.12.2010	457	HRK	457	15.6.2012	8%
Jako vino d.o.o.	21.12.2010	1.263	HRK	1.263	22.6.2012	8%
Sunčane livade d.o.o.	17.12.2010	254	HRK	254	18.6.2012	8%
Sunčane livade d.o.o.	21.12.2010	253	HRK	253	22.6.2012	8%
Sunčane šume d.o.o.	21.12.2010	509	HRK	509	22.6.2012	8%
Hotel Alan d.d.	21.12.2010	1.425	HRK	1.425	31.12.2011	8%
Sunčane šume d.o.o.	1.2.2011	50	EUR	354	1.2.2012	8%
Jako vino d.o.o.	21.4.2011	300	HRK	300	31.12.2011	8%
Stjepan Mršić	15.5.2011	7	HRK	7	15.5.2012	8%
Origo zdravlje d.o.o.	3.5.2011	100	HRK	100	3.5.2012	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	13.7.2011	100	HRK	100	13.7.2012	8%
Jako vino d.o.o.	15.7.2011	200	HRK	200	15.7.2012	8%
Jako vino d.o.o.	15.9.2011	300	HRK	300	15.9.2012	8%
Salve Regina d.o.o.	12.10.2011	300	HRK	300	31.12.2012	7%
Sunčana Murvica d.o.o.	13.10.2011	200	HRK	200	31.12.2012	7%
Nest plus d.o.o.	13.10.2011	1.000	HRK	1.000	31.12.2011	7%
<b>UKUPNO</b>				<b>19.087</b>		

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Pregled zajmova na 31. prosinca 2010. dan je u donjoj tablici:

Zajmoprimac	Datum ugovora	Iznos ('000)	Valuta	Iznos HRK ('000)	Datum dospijeca	Kamatna stopa
Damjanović mehanizacija d.o.o.	14.10.2011.	3.500	HRK	3.500	14.10.2014.	8%
Hotel Alan d.d.	14.10.2011.	3.000	HRK	3.000	14.10.2011.	8%
Sunčane livade d.o.o.	14.10.2011.	2.000	HRK	2.000	14.10.2011.	8%
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	14.10.2011.	3.000	HRK	3.000	14.10.2011.	8%
Sunčana Murvica d.o.o.	14.10.2011.	1.500	HRK	1.500	14.10.2011.	8%
Origo zdravlje d.o.o.	14.10.2011.	1.000	HRK	1.000	14.10.2011.	8%
Sunčane šume d.o.o.	14.10.2011.	500	HRK	500	14.10.2011.	8%
Drvo trgovina d.o.o.	19.10.2011.	365	HRK	365	19.10.2011.	8%
Hotel Alan d.d.	22.10.2011.	1.000	HRK	1.000	22.10.2011.	8%
Specijalna bolnica Premium Life	26.10.2011.	300	HRK	300	26.10.2011.	8%
Lucidus d.d.	16.11.2011.	5.500	HRK	5.500	16.11.2011.	8%
Novak obrt	24.11.2011.	750	HRK	750	24.05.2011.	8%
Jako vino d.o.o.	14.12.2011.	1.200	HRK	1.200	14.12.2011.	8%
Drvo trgovina d.o.o.	14.12.2011.	61	EUR	449	14.12.2012.	8%
Jako vino d.o.o.	21.12.2011.	338	EUR	2.500	21.12.2011.	8%
Sunčane livade d.o.o.	17.12.2011.	34	EUR	250	17.12.2011.	8%
Sunčane livade d.o.o.	21.12.2011.	34	EUR	250	21.12.2011.	8%
Sunčane šume d.o.o.	21.12.2011.	68	EUR	500	21.12.2011.	8%
Hotel Alan d.d.	21.12.2011.	190	EUR	1.400	21.12.2011.	8%
<b>Ukupno</b>				<b>28.964</b>		

### BILJEŠKA 18A - POTRAŽIVANJA IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA

Ova pozicija odnosi se na potraživanja od ugovaratelja osiguranja.

Ročna struktura potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja prikazana je u nastavku:

'000 HRK	31.12.2011.
Nedospjelo	1.484
Dospjelo do 30 dana	839
Dospjelo 31 do 60 dana	508
Dospjelo 61 do 90 dana	343
Dospjelo 91 do 180 dana	898
Dospjelo preko 180 dana	500
Ukupno dospjelo	3.088
Ispravak vrijednosti	500
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>4.072</b>

Ispravak vrijednosti proveden je za sva potraživanja dospjela preko 180 dana.

### BILJEŠKA 18B - POTRAŽIVANJA IZ POSLOVA SUOSIGURANJA I REOSIGURANJA

Potraživanja se uglavnom odnose na ugovore o reosiguranju s društvom Swiss Re.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**BILJEŠKA 18C – OSTALA POTRAŽIVANJA**

<b>'000 HRK</b>	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Potraživanja za jamčevine po ugovorima o zakupu/leasingu	351	-
Potraživanja od kartičnih kuća	304	-
Potraživanja od povezanih društava	186	186
Potraživanja za kamate	95	-
Ostala potraživanja	25	-
<b>UKUPNO</b>	<b>961</b>	<b>186</b>

Ročna struktura ostalih potraživanja:

<b>'000 HRK</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>31.12.2010.</b>
Nedospjelo	575	186
Dospjelo do 30 dana	48	-
Dospjelo 31 do 60 dana	128	-
Dospjelo 61 do 90 dana	4	-
Dospjelo 91 do 180 dana	193	-
Dospjelo preko 180 dana	13	-
<b>Ukupno potraživanja</b>	<b>961</b>	<b>186</b>

**BILJEŠKA 19 - NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

Novac i novčani ekvivalenti najvećim dijelom odnose se na sredstva na poslovnim računima Društva, a manjim dijelom na sredstva u blagajni.

**BILJEŠKA 20 - PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA  
NAPLATA PRIHODA**

	<b>31.12.2011</b>	<b>31.12.2010</b>
Razgraničeni troškovi pribave	3.467	
Razgraničene kamate	258	316
<b>UKUPNO</b>	<b>3.725</b>	<b>316</b>

**BILJEŠKA 21 - KAPITAL I REZERVE**

Dionički kapital Društva iznosi 40.000 tisuća kuna i podijeljen je na 400.000 redovnih dionica na ime s nominalnim iznosom od 100 kuna po dionici. Jedini vlasnik Jako Andabak iz Zagreba.

Nema trezorskih dionica koje drži Društvo.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**BILJEŠKA 22 – TEHNIČKE PRIČUVE**

'000 HRK	Bruto iznos	Udio reosiguranja	Neto iznos
Prijenosna premija	9.801	(350)	9.451
Pričuva šteta	3.238	(374)	2.864
<b>UKUPNO</b>	<b>13.039</b>	<b>(724)</b>	<b>12.315</b>

Bruto pričuve šteta na dan 31.12.2011:

'000 HRK	
Prijavljene štete	523
Nastale, a neprijavljene štete	2.359
Troškovi obrade	356
<b>UKUPNO</b>	<b>3.238</b>

**BILJEŠKA 23A - OBVEZE PROIZAŠLE IZ POSLOVA OSIGURANJA**

Obveze proizašle iz poslova osiguranja odnose se na obveze za štete.

**BILJEŠKA 23B - OBVEZE PROIZAŠLE IZ POSLOVA SUOSIGURANJA I REOSIGURANJA**

Obveze se uglavnom odnose na ugovore o reosiguranju s društvom Swiss Re.

**BILJEŠKA 23C – OSTALE OBVEZE**

'000 HRK	31.12.2011.	31.12.2010.
Obveze za bruto plaće	901	264
Obveze za poreze na premije osiguranja	281	-
Obveze prema dobavljačima	546	1.807
<b>UKUPNO</b>	<b>1.728</b>	<b>2.071</b>

**BILJEŠKA 24 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA**

'000 HRK	31.12.2011.
Razgraničena provizija reosiguranja	119
Obračunati troškovi	149
<b>UKUPNO</b>	<b>268</b>

**BILJEŠKA 25 - TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA**

Jedini vlasnik Društva je Jako Andabak iz Zagreba.

U skladu s odredbama MRS-a 24, Društvo je povezano s osobama pod zajedničkom kontrolom od strane vlasnika Društva. U redovnom poslovanju, Društvo ostvaruje transakcije s povezanim stranama.

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Transakcije s povezanim stranama tijekom 2011. godine i na dan 31.12.2011. su kako slijedi:

Naziv povezane osobe	IMOVINA	Potraživanja iz poslova osiguranja	Potraživanja za dane zajmove	Ostala imovina	OBVEZE	Ostvareni prihodi	Ostvareni rashodi
Drvo trgovina d.o.o.	782	-	772	11	-	85	-
Hotel Alan d.d.	1.661	2	1.625	34	7	537	7
Jako vino d.o.o.	3.308	12	3.263	33	-	325	-
Lucidus d.d.	19	-	-	19	29	386	453
Origo zdravlje d.o.o.	1.320	27	1.100	194	-	114	-
Specijalna bolnica Sveta Katarina	227	3	200	23	-	130	-
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	1.835	-	1.800	35	8	187	15
Sunčana Murvica d.o.o.	1.713	2	1.700	11	-	127	-
Sunčane livade d.o.o.	2.517	-	2.508	9	-	200	-
Sunčane šume d.o.o.	869	-	863	6	-	98	-
Ivana Andabak	-	-	-	-	29	1	354
Denis Duralija	-	-	-	-	23	1	275
Nest plus d.o.o.	1.004	4	1.000	-	-	30	-
HOTELI BRELA D.D.	53	53	-	-	-	558	27
SUNCE KONCERN D.D.	5	5	-	-	-	112	15
ZLATNI RAT D.D.	31	31	-	-	-	670	-
Hoteli Tučepi d.d.	-	-	-	-	-	743	-
Sunce global d.o.o.	11	11	-	-	-	14	5
Jadranka Primorac	-	-	-	-	-	8	-
<b>UKUPNO</b>	<b>15.355</b>	<b>150</b>	<b>14.831</b>	<b>375</b>	<b>96</b>	<b>4.326</b>	<b>1.151</b>

## Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Transakcije s povezanim stranama tijekom 2010. godine i na dan 31.12.2010. su kako slijedi:

Naziv povezane osobe	IMOVINA	Potraživanja za dane zajmove	Ostala imovina	OBVEZE	Ostvareni prihodi	Ostvareni rashodi
Drvo trgovina d.o.o.	823	815	8	-	8	-
Hotel Alan d.d.	5.470	5.400	70	-	70	-
Jako vino d.o.o.	3.709	3.699	10	-	10	-
Lucidus d.d.	5.554	5.500	54	-	54	-
Origo zdravlje d.o.o.	1.204	1.000	204	-	203	186
Specijalna bolnica Sveta Katarina	304	300	4	-	4	-
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	3.051	3.000	51	-	51	-
Sunčana Murvica d.o.o.	1.526	1.500	26	-	26	-
Sunčane livade d.o.o.	2.536	2.500	36	-	36	-
Sunčane šume d.o.o.	1.010	1.000	10	-	10	-
Ivana Andabak	-	-	-	29	-	59
Denis Duralija	-	-	-	23	-	46
<b>UKUPNO</b>	<b>25.187</b>	<b>24.714</b>	<b>473</b>	<b>52</b>	<b>472</b>	<b>291</b>

### Naknade ključnom menadžmentu

'000 HRK	2011	2010
Plaće i ostala kratkoročna primanja zaposlenih	1.258	192
Uplate u obvezne mirovinske fondove	214	37
<b>UKUPNO</b>	<b>1.472</b>	<b>229</b>



Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**BILJEŠKA 26 - DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Dana 27.03.2012. godine izvršena je uplata u iznosu 5.500 tisuća HRK jedinog dioničara Društva Jake Andabaka u rezerve kapitala.

## Dodatak 1 – propisani obrasci

Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je 19. studenoga 2011. godine Pravilnik o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje (Narodne Novine 132/10). U nastavku su prikazani propisani izvještaji u obliku koji zahtjeva navedena odluka Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, te usklada propisanih obrazaca s osnovnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj.

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: Trpinjska 9	02951724955

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2011.

AKTIVA			u kunama						
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEPLAĆENI KAPITAL						
002		1	Kapital pozvan da se plati						
003		2	Kapital nije pozvan da se plati						
004	005+006	B	NEMATERIJALNA IMOVINA		525.080	525.080		1.291.500	1.291.500
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina		525.080	525.080		1.291.500	1.291.500
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA		1.733.803	1.733.803		1.657.639	1.657.639
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti					62.292	62.292
009		2	Oprema					206.514	206.514
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe		1.733.803	1.733.803		1.388.833	1.388.833
011	012+013+014+015+016	D	ULAGANJA		38.317.819	38.317.819		31.805.080	31.805.080
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti						
013	014+015+016	II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima						
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama						
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima						
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima						
017	018+019+020	III	Ostala financijska ulaganja		38.317.819	38.317.819		31.805.080	31.805.080
018		I	Ulaganja koja se drže do dospijeća					7.738.965	7.738.965
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom					7.738.965	7.738.965
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća						
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju						
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod						
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom						
024		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima						
025		2.4	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju						
026	027+028+029+030+031	3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		7.353.855	7.353.855		4.978.766	4.978.766
027		3.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod						
028		3.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		989.980	989.980		960.250	960.250
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti						
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima		6.363.875	6.363.875		4.018.516	4.018.516
031		3.5	Ostala ulaganja						
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja		30.963.964	30.963.964		19.087.349	19.087.349
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)		2.000.000	2.000.000			
034		4.2	Zajmovi		28.963.964	28.963.964		19.087.349	19.087.349
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja						
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod osiguranika)						
037		E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA						
038	039+040+041+042+043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA					724.110	724.110
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja					350.047	350.047
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja						
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja					374.063	374.063
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja						
043		5	Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja						
044		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja						
045		7	Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja						
046	047+048	G	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA						
047		1	Odgodena porezna imovina						
048		2	Tekuća porezna imovina						
049	050+051+052+053+054+055+056+057	H	POTRAŽIVANJA		186.051	186.051		5.506.282	5.506.282
050		I	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja					4.072.632	4.072.632
051		1.1	Od osiguranika					4.072.632	4.072.632
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju						
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja					472.833	472.833
054		3	Ostala potraživanja		186.051	186.051		960.817	960.817
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja						
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja					94.188	94.188
057		3.3	Ostala potraživanja		186.051	186.051		866.629	866.629
058	059+060+061+062	I	OSTALA IMOVINA		49.634	49.634		417.708	417.708
059		1	Novac u banci i blagajni		49.634	49.634		417.708	417.708
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu		49.339	49.339		405.448	405.448
061		1.2	Sredstva na računima imovine za pokriće matematičke pričuve						
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni		295	295		12.260	12.260
063		2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
064		3	Ostalo						
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA		316.901	316.901		3.725.728	3.725.728
066		1	Razgraničene kamate i najamnine		316.901	316.901		258.275	258.275
067		2	Razgraničeni troškovi pribave					3.467.453	3.467.453
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda						
069	070+071+072+073+074	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		41.129.288	41.129.288		45.128.046	45.128.046
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Datum: 23.3.2012.

Sastavio:  
Ivica Granić

Odgovorna osoba:  
Ivana Andabak  
Denis Duralija

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	<b>OIB:</b>
Adresa: Trpinjska 9	02951724955

**Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2011.**

P A S I V A				<i>u kunama</i>					
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
<b>071</b>	7+081+085+086+087+088+089+090+091+092+093+094+095+096+097+098+099+100+101+102+103+104+105+106+107+108+109+110+111+112+113+114+115+116	<b>A</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>		<b>39.058.243</b>	<b>39.058.243</b>		<b>27.070.570</b>	<b>27.070.570</b>
<b>072</b>		<b>1</b>	<b>Upisani kapital</b>		<b>40.000.000</b>	<b>40.000.000</b>		<b>40.000.000</b>	<b>40.000.000</b>
073		1.1	Uplašeni kapital - redovne dionice		40.000.000	40.000.000		40.000.000	40.000.000
074		1.2	Uplašeni kapital - povlaštene dionice						
075		1.3	Kapital pozvan da se plati						
<b>076</b>		<b>2</b>	<b>Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>						
<b>077</b>	078+079+080	<b>3</b>	<b>Revalorizacijske rezerve</b>						
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
079		3.2	Financijskih ulaganja						
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
<b>081</b>	082+083+084	<b>4</b>	<b>Rezerve</b>						
082		4.1	Zakonske rezerve						
083		4.2	Statutarna rezerva						
084		4.3.	Ostale rezerve						
<b>085</b>	086+087	<b>5</b>	<b>Prenešena (zadržana) dobit ili gubitak</b>					<b>-941.759</b>	<b>-941.759</b>
086		5.1	Zadržana dobit						
087		5.2	Prenešeni gubitak (-)					-941.759	-941.759
<b>088</b>	089+090	<b>6</b>	<b>Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja</b>		<b>-941.757</b>	<b>-941.757</b>		<b>-11.987.671</b>	<b>-11.987.671</b>
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja						
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)		-941.757	-941.757		-11.987.671	-11.987.671
<b>091</b>		<b>B</b>	<b>OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)</b>						
<b>092</b>	5+096+097+098	<b>C</b>	<b>TEHNIČKE PRIČUVE</b>					<b>13.039.135</b>	<b>13.039.135</b>
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos					9.801.113	9.801.113
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos						
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos					3.238.023	3.238.023
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos						
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
<b>099</b>		<b>D</b>	<b>POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA</b>						
<b>100</b>	101+102	<b>E</b>	<b>OSTALE PRIČUVE</b>						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						
<b>103</b>	104+105	<b>F</b>	<b>ODGODENA I TEKUCA POREZNA OBVEZA</b>						
104		1	Odgodena porezna obveza						
105		2	Tekuća porezna obveza						
<b>106</b>		<b>G</b>	<b>DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>						
<b>107</b>	108+109+110	<b>H</b>	<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>						
108		1	Obveze po zajmovima						
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze						
<b>111</b>	112+113+114+115	<b>I</b>	<b>OSTALE OBVEZE</b>		<b>2.071.045</b>	<b>2.071.045</b>		<b>4.750.030</b>	<b>4.750.030</b>
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja					147.123	147.123
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja					2.875.798	2.875.798
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze		2.071.045	2.071.045		1.727.110	1.727.110
<b>116</b>	117+118	<b>J</b>	<b>ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>					<b>268.311</b>	<b>268.311</b>
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja					119.176	119.176
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja					149.135	149.135
<b>119</b>	071+091+092+099+100+103+106+107+111+116	<b>K</b>	<b>UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)</b>		<b>41.129.288</b>	<b>41.129.288</b>		<b>45.128.046</b>	<b>45.128.046</b>
<b>120</b>		<b>L</b>	<b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>						

Datum: 23.3.2012.

Sastavio:  
Ivica Granić

Odgovorna osoba:  
Ivana Andabak  
Denis Duralija

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.				OIB:					
Adresa: Trpijska 9				02951724955					
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2011.- 31.12.2011.									
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	005+006+007+008+009	I	Zarađene premije (prihodovane)					4.404.050	4.404.050
002		1	Zarađunate bruto premije					18.640.081	18.640.081
003		2	Premije suosiguranja						
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja					-499.959	-499.959
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)					-4.285.006	-4.285.006
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)						
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)					-9.801.113	-9.801.113
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)					350.047	350.047
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)						
010	017+018+019+020+021	II	Prihodi od ulaganja	388.228		388.228		2.299.913	2.299.913
011		1	Prihodi od podružnika, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima						
012	013+014+015	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte						
013		2.1	Prihodi od najma						
014		2.2	Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata						
015		2.3	Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata						
016		3	Prihodi od kamata	324.353		324.353		2.194.607	2.194.607
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	22.777		22.777		3.139	3.139
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	41.098		41.098		18.955	18.955
019		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	41.098		41.098		18.955	18.955
020		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju						
021		5.3	Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja						
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike					83.213	83.213
023		7	Ostali prihodi od ulaganja						
024		III	Prihodi od provizija i naknada	5.533		5.533		629.829	629.829
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja						
026		V	Ostali prihodi	186.051		186.051		46.053	46.053
027	028+032	VI	Ednici za osigurne slučajeve, neto					-4.814.768	-4.814.768
028	029+030+031	1	Likvidirane štete					-1.950.809	-1.950.809
029		1.1	Bruto iznos (-)					-2.423.642	-2.423.642
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)						
031		1.3	Udio reosiguratelja (+)					472.833	472.833
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)					-2.863.959	-2.863.959
033		2.1	Bruto iznos (-)					-3.238.023	-3.238.023
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)						
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)					374.063	374.063
036	037+040	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja						
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)						
038		1.1	Bruto iznos (-)						
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)						
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)						
041		1.1	Bruto iznos (-)						
042		1.2	Udio suosiguratelja (+)						
043		1.3	Udio reosiguratelja (+)						
044	045+046+047	VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)						
045		1	Bruto iznos (-)						
046		2	Udio suosiguratelja (+)						
047		3	Udio reosiguratelja (+)						
048	049+050	IX	Ednici za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja						
049		1	Ovisni o rezultatima (bonusi)						
050		2	Nesivni o rezultatima (popusti)						
051	052+056	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	-1.334.482		-1.334.482		-13.801.067	-13.801.067
052	053+054+055	1	Troškovi pribave					-3.127.064	-3.127.064
053		1.1	Provizija					-564.215	-564.215
054		1.2	Ostali troškovi pribave					-6.030.302	-6.030.302
055		1.3	Promjena rasgraničenih troškova pribave (+/-)					3.467.453	3.467.453
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	-1.334.482		-1.334.482		-10.674.003	-10.674.003
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine					-990.618	-990.618
058		2.2	Porezi, porezi i doprinosi iz i na plaće					-3.267.428	-3.267.428
059		2.3	Ostali troškovi uprave	-826.901		-826.901		-6.415.956	-6.415.956
060	061+062+063+064+065+066+067	XI	Troškovi ulaganja	-1.036		-1.036		-51.754	-51.754
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
062		2	Kamate					-10.176	-10.176
063		3	Umajanje vrijednosti ulaganja						
064		4	Čubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) finansijske imovine						
065		5	Uskladjivanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					-29.730	-29.730
066		6	Neto negativne tečajne razlike					-11.849	-11.849
067		7	Ostali troškovi ulaganja	-1.036		-1.036			
068	069+070	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja					-699.926	-699.926
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja					-699.926	-699.926
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladenja	-186.051		-186.051			
072	073+074+075	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	-941.757		-941.757		-11.987.671	-11.987.671
073	074+075	XV	Porez na dobit ili gubitak						
074		1	Tekući porezni trošak						
075		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)						
076	072+073	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	-941.757		-941.757		-11.987.671	-11.987.671
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
079	080+081+082+083+084+085+086+087+088+089	XVII	UKUPNI PRIHODI	579.812		579.812		7.379.845	7.379.845
080		XVIII	UKUPNI RASHODI	-1.521.569		-1.521.569		-19.367.516	-19.367.516
081		XIX	Ostala sveobuhvatna dobit						
082		1	Dobit/gubici proizšli iz preračunavanja finansijskih izvještaja inozemnog poslovanja						
083		2	Dobit/gubici proizšli iz revalorizacije finansijske imovine raspoložive za prodaju						
084		3	Dobit/gubici proizšli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
085		4	Dobit/gubici proizšli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine						
086		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka						
087		6	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranom mirovinom						
088		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava						
089		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit						
090	076+081	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	-941.757		-941.757		-11.987.671	-11.987.671
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
093		XXI	Reklasifikacijske usklade						

Datum: 23.3.2012.

Sastavio:  
Ivica Gamić

Odgovorna osoba:  
Ivana Andabak  
Denis Duratija

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: Trpinjska 9	02951724955

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) za razdoblje 01.01.2011.- 31.12.2011.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
<b>001</b>	002+013+031	<b>I</b>	<b>NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>-2.437.198</b>	<b>-1.392.286</b>
<b>002</b>	003+004	<b>1</b>	<b>Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza</b>	<b>-10.970.461</b>	<b>-960.379</b>
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	-11.987.671	-941.757
004	+008+009+010	1.2	Uskladenja:	1.017.210	-18.622
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	560.118	4.155
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	430.500	
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svodenja na fer vrijednost	26.591	-22.777
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata		
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobit/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala uskladenja		
<b>013</b>	014+015+...+030	<b>2</b>	<b>Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza</b>	<b>8.533.263</b>	<b>-431.907</b>
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju		
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	2.000.000	-2.000.000
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje		
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja		
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	-724.110	
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	-5.320.231	-186.051
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-3.408.827	-316.901
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	13.039.135	
025		2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja		
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza		
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje		
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	2.678.985	2.071.045
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	268.311	
<b>031</b>		<b>3</b>	<b>Plaćeni porez na dobit</b>		
<b>032</b>	033+034+...+046	<b>II</b>	<b>NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>2.805.272</b>	<b>-38.558.080</b>
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-598.876	-1.737.958
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-1.196.920	-525.080
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od ulaganja koja se drže do dospelja		
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	-7.782.000	
042		10	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	10.847.826	14.958.902
043		11	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	-8.420.000	-22.289.980
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	14.715.241	700.000
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	-4.760.000	-29.663.964
<b>047</b>	+049+050+051+052	<b>III</b>	<b>NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>		<b>40.000.000</b>
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		40.000.000
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	2.790.000	
050		3	Novčani izdaci za otplate primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-2.790.000	
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
<b>053</b>	001+032+047		<b>ČISTI NOVČANI TOK</b>	<b>368.074</b>	<b>49.634</b>
<b>054</b>		<b>IV</b>	<b>UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVČANE I NOVČANE EKVIVALENTE</b>		
<b>055</b>	053+054	<b>V</b>	<b>NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>368.074</b>	<b>49.634</b>
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	49.634	
<b>057</b>	055+056	<b>2</b>	<b>Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja</b>	<b>417.708</b>	<b>49.634</b>

Napomena: Pozicije koje umanjuju novčani tok upisuju se s negativnim predznakom

Datum: 23.3.2012.

Sastavio:  
Ivica Granić

Odgovorna osoba:  
Ivana Andabak  
Denis Duralija

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: Trpinjska 9	59369087232

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.2011. - 31.12.2011.

u kunama

Redni broj	Opis pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice						Ukupno kapital i rezerve	Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima	Ukupno kapital i rezerve
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine			
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine									
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)									
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine									
1.	Dobit ili gubitak razdoblja							-941.759	-941.759	-941.759
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine									
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasnike promjene kapitala									
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	40.000.000							40.000.000	40.000.000
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	40.000.000							40.000.000	40.000.000
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima									
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	40.000.000						-941.759	39.058.241	39.058.241
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	40.000.000						-941.759	39.058.241	39.058.241
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	40.000.000						-941.759	39.058.241	39.058.241
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine									
1.	Dobit ili gubitak razdoblja							-11.987.671	-11.987.671	-11.987.671
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine									
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju									
2.4.	Ostale nevlasnike promjene kapitala									
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)									
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima							-941.759	941.759	
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	40.000.000						-941.759	-11.987.671	27.070.570

Datum: 23.3.2012

Sastavio:  
Ivica Granić

Odgovorna osoba:  
Ivana Andabak  
Denis Durajija

Dodatak 1 – propisani obrasci  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac IK - NO

Izračun kapitala i jamstvenog kapitala  
 sa stanjem na dan 31.12.2011.

*u kunama*

Redni broj	Opis	Iznos
<b>I</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL, čl. 95 (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7)</b>	<b>25.779.070</b>
1	Temeljni kapital dioničkog društva za osiguranje uplaćen na temelju redovitih dionica, odnosno temeljni kapital društva za uzajamno osiguranje i sredstva na računima članova društva za uzajamno osiguranje	40.000.000
2	Pričuve kapitala koje se ne odnose na obveze iz osiguranja	
3	Prenešena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju	
4	Otkupljene vlastite dionice	
5	Nematerijalna imovina	1.291.500
6	Prenešeni gubitak i gubitak tekuće godine	12.929.430
7	Razlika nediskontiranih i diskontiranih tehničkih pričuva za štete (osim za tehničke pričuve za vrste osiguranja iz članka 3. stavka 2. točke 1. osiguranje od nezgode i 2. zdravstveno osiguranje, kao ni za pričuve za rente iz drugih vrsta osigunja iz članka 3. stavka 2. Zakona o osiguranju)	
<b>II</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL, čl. 96 (1 + 2 + 3 + 4)</b>	
1	Temeljni kapital uplaćen na temelju kumulativnih povlaštenih dionica	
2	Podređeni dužnički financijski instrumenti	
3	Pričuve kapitala povezane s kumulativnim povlaštenim dionicama	
4	Druge stavke (4.1 + 4.2)	
4.1	Razlika matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave i matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave u skladu s člankom 96. stavkom 3. točkom 1. Zakona o osiguranju	
4.2	Pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera (4.2.1+4.2.2 +4.2.3)	
4.2.1	Pričuve s naslova vrednovanja zemljišta i građevinskih objekata	
4.2.2	Pričuve s naslova vrednovanja financijske imovine	
4.2.3	Pričuve s naslova vrednovanja ostale imovine	
<b>III</b>	<b>JAMSTVENI KAPITAL I + II</b>	<b>25.779.070</b>
<b>IV</b>	<b>STAVKE ODBITKA, čl. 97 (1+2+3)</b>	
1	Udjeli u drugim društvima za osiguranje, koncernu osiguravatelja, bankama, burzovno-posredničkim društvima, društvima za upravljanje i drugim financijskim institucijama u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 1. Zakona o osiguranju	
2	Ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u osobe iz točke 1. koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel društva za osiguranje u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 2. Zakona o osiguranju	
3	Nelikvidna sredstva (dionice koje ne kotiraju na organiziranim tržištima te druga sredstva koja nije moguće unovčiti u trenutku kada je to nužno radi ispunjavanja dospjelih novčanih obveza)	
<b>V</b>	<b>KAPITAL I + II - IV</b>	<b>25.779.070</b>

*u kunama*

<b>VI</b>		<b>Iznos</b>
1	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	2.887.717
2	Kapital	25.779.070
<b>3</b>	<b>Više/manje kapitala (2-1)</b>	<b>22.891.353</b>
4	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	962.572
5	Jamstveni kapital	25.779.070
<b>6</b>	<b>Više/manje jamstvenog kapitala (5-4)</b>	<b>24.816.498</b>
7	Minimalni temeljni kapital (prema čl. 19. Zakona o osiguranju)	22.500.000
8	Jamstveni kapital	25.779.070
<b>9</b>	<b>Više/manje jamstvenog kapitala (8-7)</b>	<b>3.279.070</b>
<b>10</b>	<b>VIŠE/ MANJE KAPITALA (najniži iznos od 3, 6 i 9)</b>	<b>3.279.070</b>

Datum 20.3.2012.

Sastavio: Ivica Granić

Odgovorna osoba: Ivana Andabak, Denis Duralija



Dodatak 1 – propisani obrasci  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

**Osiguranje iz skupine neživotnih  
osiguranja**

**AK NO**

**Adekvatnost kapitala**

**Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.**

**Na dan: 31.12.2011.**

u HRK

<b>Redni broj</b>	<b>Opis</b>	<b>Prethodno poslovno razdoblje</b>	<b>Promatrano poslovno razdoblje</b>
1.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))	0,00	2.887.717,12
2.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)	22.500.000,00	22.500.000,00
3.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (3) = (1) / 3	0,00	962.572,37
4.	Jamstveni kapital (JK)	38.533.163,00	25.779.070,23
5.	Kapital (K)	38.533.163,00	25.779.070,23
6.	JK >= 1/3 Granice solventnosti	<b>OK</b>	<b>OK</b>
7.	JK >= min TK	<b>OK</b>	<b>OK</b>
8.	Kapital >= Granici solventnosti	<b>OK</b>	<b>OK</b>
9.	<b>ADEKVATNOST KAPITALA (zadovoljena = TRUE)</b>	<b>TRUE</b>	<b>TRUE</b>

Datum: 23.3.2012.

Sastavio: Ivica Granić

Imenovani ovlašteni aktuar: Ana  
Haramija

Odgovorna osoba: Ivana Andabak  
Denis Duralija

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu

<b>Osnovni financijski izvještaji</b>	<b>2011</b>	<b>Propisani obrasci</b>	<b>2011</b>	<b>Razlika</b>
<b>Zarađene premije</b>	<b>4.404</b>	<b>Zarađene premije</b>	<b>4.404</b>	
Zaračunate bruto premije	18.640	Zaračunate bruto premije	18.640	
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja	(500)	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	(500)	
Premije predane u reosiguranje	(4.285)	Premije predane u reosiguranje	(4.285)	
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(9.801)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(9.801)	
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	350	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	350	
<b>Prihodi od ulaganja</b>	<b>2.300</b>	<b>Prihodi od ulaganja</b>	<b>2.300</b>	-
<b>Prihodi od provizija i naknada</b>	<b>630</b>	<b>Prihodi od provizija i naknada</b>	<b>630</b>	-
<b>Ostali prihodi</b>	<b>46</b>	<b>Ostali prihodi</b>	<b>46</b>	-
<b>Izdaci za osigurane slučajeve, neto</b>	<b>(4.815)</b>	<b>Izdaci za osigurane slučajeve, neto</b>	<b>(4.815)</b>	-
Likvidirane štete	(1.951)	Likvidirane štete	(1.951)	
Promjena pričuva za štete	(2.864)	Promjena pričuva za štete	(2.864)	
<b>Poslovni rashodi</b>	<b>(13.801)</b>	<b>Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)</b>	<b>(13.801)</b>	-
Troškovi pribave	(3.127)	Troškovi pribave	(3.127)	
Troškovi uprave	(10.674)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(10.674)	-
<b>Troškovi ulaganja</b>	<b>(52)</b>	<b>Troškovi ulaganja</b>	<b>(52)</b>	-
<b>Ostali troškovi</b>	<b>(700)</b>	<b>Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja</b>	<b>(700)</b>	-
<b>Gubitak prije poreza</b>	<b>(11.988)</b>	<b>Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza</b>	<b>(11.988)</b>	-
<b>Porez na dobit</b>	<b>-</b>	<b>Porez na dobit</b>	<b>-</b>	-
<b>Gubitak za godinu</b>	<b>(11.988)</b>	<b>Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza</b>	<b>(11.988)</b>	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 12.10.-31.12.2010.

Osnovni financijski izvještaji	2010	Propisani obrasci	2010	Razlika
Prihodi od ulaganja	388	Prihodi od ulaganja	388	-
Prihodi od provizija i naknada	5	Prihodi od provizija i naknada	5	-
Ostali prihodi	186	Ostali prihodi	186	-
Poslovni rashodi	(1.334)	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)	(1.334)	-
Troškovi uprave	(1.334)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(1.334)	-
Troškovi ulaganja	(1)	Troškovi ulaganja	(1)	-
Ostali troškovi	(186)	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna	(186)	-
Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza	(942)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja	(942)	-
Porez na dobit	-	Porez na dobit	-	-
Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza	(942)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja	(942)	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima  
Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Bilanca (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011.

<b>Osnovni financijski izvještaji</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Propisani obrasci</b>	<b>31.12.2011.</b>	<b>Razlika</b>
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>1.292</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>1.292</b>	-
<b>Materijalna imovina</b>	<b>1.658</b>	<b>Materijalna imovina</b>	<b>1.658</b>	-
<b>Financijska imovina</b>	<b>31.805</b>	<b>Ulaganja</b>	<b>31.805</b>	
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	7.739	Ulaganja koja se drže do dospjeća	7.739	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	4.979	Ulaganja koja se drže do dospjeća	4.979	-
Depoziti i potraživanja	19.087	Depoziti, zajmovi i potraživanja	19.087	-
<b>Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama</b>	<b>724</b>	<b>Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama</b>	<b>724</b>	
<b>Potraživanja</b>	<b>5.506</b>	<b>Potraživanja</b>	<b>5.506</b>	
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	4.072	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	4.072	
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	473	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	473	-
Ostala potraživanja	961	Ostala potraživanja	961	-
<b>Novac i novčani ekvivalenti</b>	<b>418</b>	<b>Novac u banci i blagajni</b>	<b>418</b>	-
<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda</b>	<b>3.726</b>	<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata</b>	<b>3.726</b>	
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>45.128</b>	<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>45.128</b>	
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>27.071</b>	<b>Kapital i rezerve</b>	<b>27.071</b>	
Upisani kapital	40.000	Upisani kapital	40.000	-
Preneseni gubitak	(942)	Preneseni gubitak	(942)	
Gubitak za razdoblje	(11.988)	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(11.988)	
<b>Tehničke pričuve</b>	<b>13.039</b>	<b>Tehničke pričuve</b>	<b>13.039</b>	
Prijenosne premije, bruto iznos	9.801	Prijenosne premije, bruto iznos	9.801	
Pričuve šteta, bruto iznos	3.238	Pričuve šteta, bruto iznos	3.238	
<b>Ostale obveze</b>	<b>4.750</b>	<b>Ostale obveze</b>	<b>4.750</b>	
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	147	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	147	-
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.876	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.876	-
Ostale obveze	1.727	Ostale obveze	1.727	-
<b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>	<b>268</b>	<b>Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja</b>	<b>268</b>	-
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>45.128</b>	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>45.128</b>	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima  
 Za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

Bilanca (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2010.

Osnovni financijski izvještaji	31.12.2010.	Propisani obrasci	31.12.2010.	Razlika
<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>525</b>	<b>Nematerijalna imovina</b>	<b>525</b>	-
<b>Materijalna imovina</b>	<b>1.734</b>	<b>Materijalna imovina</b>	<b>1.734</b>	-
<b>Ulaganja</b>	<b>38.318</b>	<b>Ulaganja</b>	<b>38.318</b>	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7.354	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun	7.354	-
Depoziti i potraživanja	30.964	Depoziti, zajmovi i potraživanja	30.964	-
<b>Potraživanja</b>	<b>186</b>	<b>Potraživanja</b>	<b>186</b>	-
<b>Novac i novčani ekvivalenti</b>	<b>50</b>	<b>Novac u banci i blagajni</b>	<b>50</b>	-
<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda</b>	<b>316</b>	<b>Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i</b>	<b>316</b>	-
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>41.129</b>	<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>41.129</b>	-
<b>Kapital i rezerve</b>	<b>39.058</b>	<b>Kapital i rezerve</b>	<b>39.058</b>	-
Upisani kapital	40.000	Upisani kapital	40.000	-
Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(942)	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(942)	-
<b>Ostale obveze</b>	<b>2.071</b>	<b>Ostale obveze</b>	<b>2.071</b>	-
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	148	Obveze proizašle iz neposrednih poslova	148	-
Ostale obveze	1.923	Ostale obveze	1.923	-
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>41.129</b>	<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>41.129</b>	-