

IZVOR OSIGURANJE d.d.

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. godine zajedno s izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2
Račun dobiti i gubitka	4
Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	5
Izveštaj o financijskom položaju	6
Izveštaj o novčanom toku	8
Izveštaj o promjenama kapitala	9
Bilješke uz financijske izvještaje	10
Dodatak 1 – Propisani obrasci	45
Dodatak 2 – Usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima	59

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

22. travnja 2013. godine



Potpisano u ime Uprave:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave

Izvještaj neovisnog revizora

Dioničaru i Upravi 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 2012. godine, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanom toku za godinu tada završenu te sažetak značajnih računovodstvenih politika i bilješki, koji su prikazani na stranicama 4 do 44.

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 fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, rezultat njegovog poslovanja i njegove novčane tokove za 2012. 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 („Odluka“, NN 132/10) Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 45 do 58 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom toku za 2012. godinu i ostale obrasce sukladno Odluci, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s odvojenim financijskim izvještajima prikazanoj na stranicama 59 do 62. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 4 do 44.

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

Josip Teklić
ovlašteni revizor, član Uprave



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

Zagreb, 22. travnja 2013. godine

Račun dobiti i gubitka
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	Bilješka	2012. godina '000 HRK	2011.godina '000 HRK
Zarađene premije	5	19.924	4.404
Zaračunate bruto premije		32.116	18.640
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja		(2.258)	(500)
Premije predane u reosiguranje		(6.644)	(4.285)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija		(4.599)	(9.801)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja		1.309	350
Prihodi od ulaganja	6	3.038	2.300
Prihodi od provizija i naknada	7	1.169	630
Ostali prihodi	8	10	46
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	9	(13.623)	(4.815)
Likvidirane štete		(5.745)	(1.951)
Promjena pričuva za štete		(7.878)	(2.864)
Poslovni rashodi	10	(22.214)	(13.801)
Troškovi pribave		(8.292)	(3.127)
Troškovi uprave		(13.922)	(10.674)
Troškovi ulaganja	11	(260)	(52)
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	12	(1.396)	(700)
Gubitak prije poreza		(13.352)	(11.988)
Porez na dobit	13	-	-
Gubitak za godinu		(13.352)	(11.988)

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

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	Bilješka	2012. godina '000 HRK	2011. godina '000 HRK
Gubitak za godinu		(13.352)	(11.988)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		<u>(13.352)</u>	<u>(11.988)</u>
Gubitak po dionici			
Osnovni i razrijeđeni gubitak po dionici (u kn)		33	30

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

Lzveštaj o finansijskom polořaju
Na dan 31. prosinca 2012. godine

	Bilješka	2012. godina	2011. godina
		'000 HRK	'000 HRK
AKTIVA			
Nematerijalna imovina	14	861	1.292
Materijalna imovina	15	1.213	1.658
Financijska imovina	16	54.011	31.805
Financijska imovina koja se drži do dospijea	16A	17.750	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz raoun dobiti i gubitka	16B	12.995	4.979
Depoziti i potraživanja	16C	23.266	19.087
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	21	3.142	724
Potraživanja	17	8.988	5.506
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	17A	6.207	4.072
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	17B	1.364	473
Ostala potraživanja	17C	1.417	961
Novac i novčani ekvivalenti	18	581	418
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	19	4.446	3.725
UKUPNO AKTIVA		<u>73.242</u>	<u>45.128</u>

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)
Na dan 31. prosinca 2012. godine

	Bilješka	2012. godina	2011. godina
		'000 HRK	'000 HRK
PASIVA			
Kapital i rezerve	20	26.719	27.070
Upisani kapital		40.000	40.000
Preneseni gubitak		-	(942)
Rezerve		71	-
Gubitak za razdoblje		(13.352)	(11.988)
Tehničke pričuve	21	26.625	13.039
Prijenosne premije, bruto iznos		14.400	9.801
Pričuve šteta, bruto iznos		12.225	3.238
Financijske obveze	22	10.950	-
Ostale obveze	23	8.226	4.751
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	23A	660	147
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	23B	5.537	2.876
Ostale obveze	23C	2.029	1.728
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	24	722	268
UKUPNO PASIVA		73.242	45.128

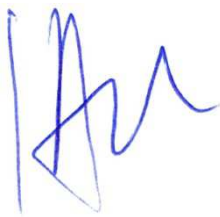
Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Odobrili i potpisali u ime Društva 22. travnja 2013. godine:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave

Izveštaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2012. godine





Izveštaj o novčanom toku
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	2012. godina	2011. godina
	'000 HRK	'000 HRK
I. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	4.603	6.657
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	(13.065)	(11.753)
Gubitak prije poreza	(13.352)	(11.988)
Usklađenja:	287	235
Amortizacija nekretnina i opreme	669	560
Amortizacija materijalne imovine	431	431
(Dobici)/gubici od svođenja na fer vrijednost	88	27
Troškovi kamata	36	10
Prihodi od kamata	(2.845)	(2.195)
Ostala usklađenja	1.908	1.402
Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	17.668	18.410
(Povećanje)/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	(4.179)	11.877
(Povećanje)/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(2.418)	(724)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja	(3.481)	(5.320)
(Povećanje)/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihod	(720)	(3.409)
Povećanje/(smanjenje) tehničkih pričuva	13.586	13.039
Povećanje/(smanjenje) financijskih obveza	10.950	-
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	3.476	2.679
Povećanje/(smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	454	268
II. NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	(17.404)	(6.279)
Izdaci za nabavu materijalne imovine	(240)	(1.136)
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-	(558)
Primici od ulaganja koja se drže do dospelja	632	129
Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	(9.947)	(7.728)
Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	35.348	10.494
Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	(43.197)	(7.480)
III. NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	12.964	(10)
Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	13.000	
Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	12.990	2.790
Novčani primici od za otplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	(13.026)	(2.800)
Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	-	-
NETO POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	163	368
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	418	50
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	581	418

Izveštaj o promjenama kapitala
Na dan 31. prosinca 2012. godine

	Dionički kapital	Rezerve	Preneseni gubitak	Gubitak tekuće godine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje 1. siječnja 2011. godine	40.000	-	-	(942)	39.058
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(11.988)	(11.988)
Gubitak razdoblja	-	-	-	(11.988)	(11.988)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
Prijenos gubitka	-	-	(942)	942	-
Transakcije sa vlasnicima	-	-	-	-	-
Uplate vlasnika	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	40.000	-	(942)	(11.988)	27.070
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(13.352)	(13.352)
Gubitak razdoblja	-	-	-	(13.352)	(13.352)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
Prijenos	-	-	(11.988)	11.988	-
Transakcije sa vlasnicima	-	13.000	-	-	13.000
Uplate vlasnika	-	13.000	-	-	13.000
Pokriće gubitka rezervama	-	(12.929)	12.930	-	1
Stanje 31. prosinca 2012. godine	40.000	71	-	(13.352)	26.719

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. 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 tijekom 2012. godine i do dana odobranja izvještaja 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 tijekom 2012. i do dana odobranja izvještaja bili su:

1. Ivana Andabak, predsjednik
2. Denis Duralija, član Uprave do 14.12.2012.
3. Sanja Gagulić, zamjenik člana Uprave od 14.12.2012. do 12.04.2013.
4. Svemir Kalinić, član Uprave od 12.04.2013.

Prokurist

Prokurist Društva je Klaudija Andrić.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. 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 22. travnja 2013. 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 2012. 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 2012. godine bio je sljedeći: 1 EUR = 7,545624 HRK (na dan 31. prosinca 2011.: 1 EUR = 7,530420 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 2012. 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 dospijeca 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 kao 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 dospijeca

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

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 2012. 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 umanjene 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 umanjene 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 2012. 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 umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za financijsku imovinu nije aktivno (i za vrijednosnice koje ne kotiraju) ili ako se, zbog drugih razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi temeljem tržišne cijene, Društvo utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika procjene. One uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informiranih i spremnih strana, pozivanje na druge u suštini slične instrumente, analizu diskontiranih 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 2012. 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 dospelosti, 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 prijeboj 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 i novčani ekvivalenti obuhvaćaju sredstva na žiro računima Društva i novac u blagajni.

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.

Odgođena 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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.

Rezerve

Rezerve se odnose na uplate vlasnika iznad temeljnog kapitala.

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 (d)) 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 nadoknadivog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznata grupa imovine koja generira novčane tokove, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i 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 do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknadivog iznosa. Gubitak od

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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 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 zaključivanjem ugovora o osiguranju. Uključuju sve izravne troškove pribave (provizije za pribavu, troškove plaća 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 (osiguranik 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:

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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 ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju za razdoblje najduže do godinu dana bez obzira odnose li se u potpunosti ili djelomično na sljedeća obračunska razdoblja, te uključuju korekciju premije zaračunate u prethodnim obračunskim 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. Zarađeni dio primljenih premija priznaje se kao prihod. Premije se zarađuju od dana preuzimanja rizika tijekom razdoblja osigurateljnog pokrića, na temelju obrasca preuzetih rizika. Premije predane u reosiguranje priznate su kao rashod u skladu s ugovorom o osiguranju u istom obračunskom 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 procesuiranja štete i priznaju se (određuju) kao iznos koji će biti plaćen za namiru štete. Likvidirane štete povećavaju se za troškove obrade šteta. Naplaćene štete nadoknađene od trećih strana umanjuju likvidirane štete.

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 31.12.2012. 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.

Reosigurateljni 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 presudbe odgovarajuće stručne osobe.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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 2012. 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:

MSFI 9 Financijski instrumenti: Klasifikacija i vrednovanje

Objavljeni MSFI 9 predstavlja prvu fazu rada IASB-a na zamjeni MRS-a 39 te se primjenjuje na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine i financijskih obveza definiranih MRS-om 39. Standard je prvotno bio na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili kasnije, no *Izmjena MSFI-ju 9 Obvezni datum primjene MSFI-ja 9 i prijelazne objave*, izdana u prosincu 2011. godine odgodila je obvezni datum primjene na 1. siječnja 2015. godine. U sljedećim fazama, MSFI će se baviti metodologijom umanjenja vrijednosti financijske imovine i

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

računovodstvom zaštite. Usvajanje ove prve faze MSFI-ja 9 moglo bi imati utjecaja na klasifikaciju i vrednovanje financijske imovine Društva, ali neće imati utjecaj na klasifikaciju i vrednovanje financijskih obveza. Društvo će izmjeriti utjecaj povezan s ostalim fazama, kada se izda konačni standard koji uključuje sve faze.

MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti

MSFI 13 utvrđuje jedinstveni izvor uputa za mjerenje fer vrijednosti. MSFI 13 ne mijenja principe kada subjekt treba koristiti fer vrijednost, nego pruža upute kako provesti mjerenje fer vrijednosti sukladno MSFI kada je fer vrednovanje obvezno ili dozvoljeno. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj ovog standarda na financijski položaj i rezultate, ali na temelju uvodnih analiza, ne očekuje se značajan utjecaj. Standard stupa na snagu za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2013. godine ili nakon toga.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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 je rizik da će buduću 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 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.

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	17.750	7.739
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.093	960
Depoziti i potraživanja	23.266	19.087
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	6.207	4.072
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1.364	473
Ostala potraživanja	1.417	961
Novac i novčani ekvivalenti	581	418
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	474	258
Ukupno	57.152	33.968

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.

Imovina se ulaže na način kako bi se podmirile obveze prema osiguranicima 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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

2012 '000 HRK	Do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Bez ročnosti	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospeća	1.998	15.752	-	17.750
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.093	6.902	12.995
Depoziti, zajmovi i potraživanja	19.766	3.500	-	23.266
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	6.207	-	-	6.207
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1.363	-	-	1.363
Ostala potraživanja	1.202	214	-	1.416
Novac i novčani ekvivalenti	581	-	-	581
Ukupno financijska imovina	31.117	25.559	6.902	63.578
Financijske obveze	10.951	-	-	10.951
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	660	-	-	660
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	5.537	-	-	5.537
Ostale obveze	2.028	-	-	2.028
Ukupno financijske obveze	19.176	0	0	19.176
Neto likvidnosni jaz	11.941	25.559	6.902	44.402

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

2011 '000 HRK	Do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Bez ročnosti	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	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
Ukupno financijska imovina	21.511	12.199	4.019	37.729
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
Ukupno financijske obveze	4.751	0	0	4.751
Neto likvidnosni jaz	16.760	12.199	4.019	32.978

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. Tijekom 2012. godine izvršene su 2 uplate vlasnika u rezerve kapitala u ukupnom iznosu 13.000 tisuća kn. Uplate su iskorištene za pokriće gubitaka prethodnih godina. Na dan 31. prosinca 2012. raspoloživi kapital iznosio je 26.719 tisuća kuna dok je potreban kapital 22.500 tisuća kuna (na dan 31.12.2011.: 27.070 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 2012. 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 2012. i 2011. godinu, u tisućama kuna:

2012						
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	1.956	13	-	(262)	-	1.707
Osiguranje cestovnih vozila	3.209	(169)	(1.888)	(265)	936	1.823
Osiguranje zračnih letjelica	5	-	(2)	(1)	1	3
Osiguranje plovila	30	-	(18)	(12)	7	7
Osiguranje robe u prijevozu	14	(1)	(8)	(4)	2	3
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	1.887	(15)	(1.514)	(130)	102	330
Ostala osiguranja imovine	1.498	(41)	(1.197)	(24)	21	257
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	22.522	(2.032)	(1.528)	(3.622)	15	15.355
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	94	-	(77)	(37)	32	12
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	278	(1)	(167)	(147)	88	51
Ostala osiguranja od odgovornosti	542	(9)	(239)	(84)	104	314
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	9	(3)	(6)	(2)	1	(1)
Putno osiguranje	72	-	-	(9)	-	63
UKUPNO	32.116	(2.258)	(6.644)	(4.599)	1.309	19.924

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

2011

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
UKUPNO	18.640	(500)	(4.285)	(9.801)	350	4.404

BILJEŠKA 6 – PRIHODI OD ULAGANJA

'000 HRK

	2012	2011
Prihodi od kamata	2.845	2.195
Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	135	3
Realizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	54	19
Pozitivne tečajne razlike	4	83
UKUPNO	3.038	2.300

PRIHODI OD KAMATA PO VRSTI INSTRUMENTA

'000 HRK

	2012	2011
Zajmovi	2.078	1.913
Obveznice	742	179
Depoziti	25	103
UKUPNO	2.845	2.195

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

PRIHODI OD KAMATA PO KATEGORIJI FINANCIJSKE IMOVINE

'000 HRK	2012	2011
Financijska imovina koja se drži do dospelja	649	117
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	93	62
Depoziti i potraživanja	2.103	2.016
UKUPNO	2.845	2.195

BILJEŠKA 7 – PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

'000 HRK	2012	2011
Provizija po ugovorima o reosiguranju, bruto	1.496	749
Razgraničena provizija po ugovorima o reosiguranju	(327)	(119)
UKUPNO	1.169	630

BILJEŠKA 8 – OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi odnose se na prihode od prefakturiranja troškova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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 2012. i 2011. godinu, u tisućama kuna:

2012

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	131	-	395	-	526
Osiguranje cestovnih vozila	2.332	(395)	843	(444)	2.336
Osiguranje zračnih letjelica	-	-	1	-	1
Osiguranje plovila	-	-	25	-	25
Osiguranje robe u prijevozu	-	-	8	(14)	(6)
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	120	(96)	487	(5)	506
Ostala osiguranja imovine	499	(399)	186	(366)	(80)
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	3.539	-	6.474	(142)	9.871
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	-	-	26	(4)	22
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	-	-	20	(24)	(4)
Ostala osiguranja od odgovornosti	11	(1)	502	(11)	501
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	-	-	4	(98)	(94)
Putno osiguranje	4	-	15	-	19
UKUPNO	6.636	(891)	8.986	(1.108)	13.623

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

2011					
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
UKUPNO	2.424	473	3.238	374	4.815

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 10 – POSLOVNI RASHODI

'000 HRK	2012	2011
Provizija	1.167	564
Ostali troškovi pribave	7.579	6.030
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	(454)	(3.467)
Troškovi pribave	8.292	3.127
Amortizacija	1.100	991
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	4.417	3.267
Ostali troškovi uprave	8.405	6.416
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	13.922	10.674
UKUPNO POSLOVNI RASHODI	22.214	13.801

Raspored ostalih troškova uprave naveden je u donjoj tablici:

'000 HRK	2012	2011
Troškovi zakupa	2.853	1.896
Putni troškovi i troškovi vozila	1.699	785
Poslovno savjetovanje i ostale intelektualne usluge	1.469	654
Bankovne naknade	562	280
Telekomunikacijski troškovi	473	323
Troškovi reprezentacije	229	186
Troškovi marketinga	222	637
Troškovi informatičkih usluga i materijala	182	379
Troškovi zakonski propisane revizije	92	47
Troškovi pristojbi i naknada	47	135
Ostali troškovi poslovanja	577	1.094
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	8.405	6.416

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI ULAGANJA

'000 HRK	2012	2011
Troškovi kamata	36	10
Ispravak vrijednosti potraživanja za kamate	223	-
Realizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	1	-
Nerealizirani gubici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	30
Negativne tečajne razlike	-	12
UKUPNO	260	52

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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 13 – POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se u iznosu od 20% porezne osnovice. Društvo na dan 31. prosinca 2012. nije imalo troška poreza. Odnos između računovodstvene dobiti i porezno priznate dobiti i iznosa poreznih obveza i troškova je prikazan u nastavku:

	2012 ('000 HRK)	2011 ('000 HRK)
Gubitak prije oporezivanja	(13.352)	(11.988)
Porezno nepriznati troškovi – trajne razlike	423	325
Porezno nepriznati troškovi – privremene razlike	-	530
Porezni gubitak za godinu	(12.929)	(11.133)
Prethodno preneseni porezni gubitak	(12.021)	(888)
Preneseni porezni gubitak	(24.950)	(12.021)

	2012 ('000 HRK)	2011 ('000 HRK)
Potencijalna porezna imovina vezana uz prenesene gubitke	4.990	2.404
Potencijalna porezna imovina vezana uz privremene razlike	106	106
Ukupno (po poreznoj stopi od 20%)	5.096	2.510
Nepriзнata porezna imovina	(5.096)	(2.510)
Porezna imovina priznata u bilanci	-	-

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, 2.586 tisuća kuna u 2017. godini.

BILJEŠKA 14 – NEMATERIJALNA IMOVINA

'000 HRK	2012	2011
Nabava po trošku na početku godine	1.722	525
Povećanja	-	1.197
Smanjenja	-	-
Trošak nabave na kraju godine	1.722	1.722
Akumulirana amortizacija na početku godine	430	-
Amortizacija za godinu	431	430
Akumulirana amortizacija na kraju godine	861	430
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	1.292	525
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	861	1.292

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 15 – MATERIJALNA IMOVINA

2012 u '000 HRK	Oprema	Automobili	Građevinski objekti	Imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	1.065	1.007	65	15	72	2.224
Povećanja	208	-	-	38	31	277
Smanjenja	-	-	-	(53)	-	(53)
Trošak nabave na kraju godine	1.273	1.007	65	-	103	2.448
Akumulirana amortizacija na početku godine	296	257	3	-	10	566
Amortizacija za godinu	389	257	3	-	20	669
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	-	-
Akumulirana amortizacija na kraju godine	685	514	6	-	30	1.235
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	769	750	62	15	62	1.658
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	588	493	59	-	73	1.213
2011 u '000 HRK						
	Oprema	Automobili	Građevinski objekti	Imovina u pripremi	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	-	199	-	1.539	-	1.738
Povećanja	1.065	808	65	15	72	2.025
Smanjenja	-	-	-	(1.539)	-	(1.539)
Trošak nabave na kraju godine	1.065	1.007	65	15	72	2.224
Akumulirana amortizacija na početku godine	-	4	-	-	-	4
Amortizacija za godinu	296	253	3	-	10	562
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	-	-
Akumulirana amortizacija na kraju godine	296	257	3	-	10	566
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	-	195	-	1.539	-	1.734
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	769	750	62	15	62	1.658

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 16 - FINANCIJSKA IMOVINA

FINANCIJSKA IMOVINA PREMA DOSPJEĆU

'000 HRK	Dospijeće (u godinama)					31. prosinca 2012.
	0-1	1-3	3-5	Preko 5	Bez roka	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	1.998	1.921	9.211	4.620	-	17.750
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	6.093	-	6.902	12.995
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	19.766	3.500	-	-	-	23.266
Ukupno	21.764	5.421	15.304	4.620	6.902	54.011

'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	3.500	-	-	-	19.087
Ukupno	15.587	5.493	1.897	4.809	4.019	31.805

FINANCIJSKA IMOVINA STRUKTURIRANA PREMA VALUTI

Na dan 31.12.2012., cjelokupna financijska imovina denominirana je u kunama. Struktura financijske imovine po valuti na dan 31.12.2011. navedena je u tablici:

'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
Ukupno	31.451	354	31.805

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 16A - FINACIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPJEĆA

U ovu kategoriju financijske imovine klasificirane su državne obveznice:

					31. prosinca 2012.
'000 HRK	Nominalna vrijednost	Kamatna stopa	Datum dospjeća	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
RHMF-O-17BA	5.350	6,25%	25.11.2017.	5.426	5.848
RHMF-O-172A	3.950	4,75%	8.2.2017.	3.785	4.037
RHMF-O-137A	2.000	4,50%	11.7.2013.	1.998	2.096
RHMF-O-15CA	2.000	5,25%	15.12.2015.	1.921	2.031
RHMF-O-203A	4.000	6,75%	5.3.2020.	4.620	4.580
UKUPNO	17.300			17.750	18.592

					31. prosinca 2011.
'000 HRK	Nominalna vrijednost	Kamatna stopa	Datum dospjeća	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
RHMF-O-17BA	750	6,25%	25.11..2017.	761	722
RHMF-O-172A	3.250	4,75%	8.2.2017.	3.088	2.936
RHMF-O-137A	2.000	4,50%	11.7.2013.	1.993	1.948
RHMF-O-15CA	2.000	5,25%	15.12.2015.	1.897	1.935
UKUPNO	8.000			7.739	7.541

BILJEŠKA 16B - FINACIJSKA IMOVINA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI I GUBITKA

'000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Državne obveznice	1.092	960
Korporativne obveznice	5.001	-
Udjeli u investicijskim fondovima	6.902	4.019
Ukupno	12.995	4.979

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.
 Korporativne obveznice odnose se na ulaganje u obveznicu Erste&Steiermarkische bank d.d., HRRIBAO17BA8 nominalne vrijednosti 5.000 tisuća HRK. Obveznica ima nominalnu kamatnu stopu od 5,88% i dospijeva u 2017. godini.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Udjeli u investicijskim fondovima

Naziv investicijskog fonda	Vrsta fonda	31.12.2012.	31.12.2011.
ZB Plus	Novčani	1.501	1.001
PBZ Novčani	Novčani	1.600	1.016
Erste Money	Novčani	1.201	1.000
RBA cash	Novčani	1.600	-
Locusta cash	Novčani	1.000	-
Capital One	Obveznički	-	1.002
UKUPNO		6.902	4.019

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.

BILJEŠKA 16C – DEPOZITI, ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Depoziti	82	-
Zajmovi	23.184	19.087
UKUPNO	23.266	19.087

Depozit je oročen u Zagrebačkoj banci d.d. na iznos 82 tisuće HRK, s kamatnom stopom od 6%. Depozit je isplaćen tijekom 2013. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Pregled zajmova na 31. prosinca 2012. dan je u donjoj tablici:

Zajmoprimac	Datum ugovora	Iznos HRK ('000)	Datum dospijeća	Kamatna stopa
Damjanović mehanizacija d.o.o.	14.10.2010.	3.500	14.10.2014.	8%
Drvo trgovina d.o.o.	19.10.2010.	315	20.4.2013.	8%
Novak obrt	24.11.2010.	750	1.2.2013.	8%
Drvo trgovina d.o.o.	14.12.2010.	457	15.6.2013.	8%
Sunčane livade d.o.o.	10.1.2012.	365	31.12.2012.	8%
Jako vino d.o.o.	24.1.2012.	229	31.12.2013.	8%
Jako vino d.o.o.	2.4.2012.	300	31.3.2013.	8%
HNK Hajduk š.d.d.	15.5.2012.	4.458	20.5.2013.	8%
Salve Regina d.o.o.	2.7.2012.	222	2.7.2013.	8%
Hotel Alan d.d.	3.7.2012.	514	3.7.2013.	8%
Jako vino d.o.o.	3.7.2012.	1.300	3.7.2013.	8%
Sunčane livade d.o.o.	3.7.2012.	120	3.7.2013.	8%
Origo zdravlje d.o.o.	5.7.2012.	127	5.7.2013.	8%
Nest plus d.o.o.	3.7.2012.	818	3.7.2013.	8%
Jako vino d.o.o.	1.10.2012.	2.000	30.9.2013.	8%
Sunčana murvica d.o.o.	1.10.2012.	1.855	30.9.2013.	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	1.10.2012.	1.199	30.9.2013.	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	1.10.2012.	1.400	30.9.2013.	8%
Nest plus d.o.o.	1.10.2012.	155	30.9.2013.	8%
Salve Regina d.o.o.	1.10.2012.	1.500	30.9.2013.	8%
Salve Regina d.o.o.	1.10.2012.	600	30.9.2013.	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	2.11.2012.	1.000	22.11.2013.	8%
UKUPNO		23.184		

Svi zajmovi denominirani su u kunama.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. 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	31.12.2012.	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	31.12.2012.	8%
Sunčane šume d.o.o.	1.2.2012.	50	EUR	354	1.2.2012.	8%
Jako vino d.o.o.	21.4.2012.	300	HRK	300	31.12.2012.	8%
Stjepan Mršić	15.5.2012.	7	HRK	7	15.5.2012.	8%
Origo zdravlje d.o.o.	3.5.2012.	100	HRK	100	3.5.2012.	8%
Specijalna bolnica Sv. Katarina	13.7.2012.	100	HRK	100	13.7.2012.	8%
Jako vino d.o.o.	15.7.2012.	200	HRK	200	15.7.2012.	8%
Jako vino d.o.o.	15.9.2012.	300	HRK	300	15.9.2012.	8%
Salve Regina d.o.o.	12.10.2012.	300	HRK	300	31.12.2012.	7%
Sunčana Murvica d.o.o.	13.10.2012.	200	HRK	200	31.12.2012.	7%
Nest plus d.o.o.	13.10.2012.	1.000	HRK	1.000	31.12.2012.	7%
UKUPNO				19.087		

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 17A - 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	31.12.2012.	31.12.2011.
Nedospjelo	2.759	1.484
Dospjelo do 30 dana	853	839
Dospjelo 31 do 60 dana	637	508
Dospjelo 61 do 90 dana	544	343
Dospjelo 91 do 180 dana	1.414	898
Dospjelo preko 180 dana	2.758	500
Ukupno dospjelo	8.965	4.572
Ispravak vrijednosti	(2.758)	(500)
Ukupno potraživanja	6.207	4.072

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

BILJEŠKA 17B - POTRAŽIVANJA IZ POSLOVA SUOSIGURANJA I REOSIGURANJA

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

BILJEŠKA 17C – OSTALA POTRAŽIVANJA

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja od kartičnih kuća	593	304
Potraživanja za jamčevine po ugovorima o zakupu/leasingu	410	351
Potraživanja za kamate	406	95
Ostala potraživanja	8	25
Potraživanja od povezanih društava	-	186
UKUPNO	1.417	961

Ročna struktura ostalih potraživanja:

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Nedospjelo	1.011	575
Dospjelo do 30 dana	69	48
Dospjelo 31 do 60 dana	71	128
Dospjelo 61 do 90 dana	92	4
Dospjelo 91 do 180 dana	174	193
Dospjelo preko 180 dana	223	13
Ukupno dospjelo	1.640	961
Ispravak vrijednosti	(223)	-
Ukupno potraživanja	1.417	961

Ispravak vrijednosti proveden je za potraživanja za kamate dospjela iznad 180 dana.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

BILJEŠKA 18 - NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2012.	31.12.2011.
Sredstva na žiro računima	571	406
Novac u blagajni	10	12
UKUPNO	581	418

Društvo ima žiro račune u sljedećim bankama: Zagrebačka banka d.d., Privredna banka Zagreb d.d., Partner banka d.d..

BILJEŠKA 19 - PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2012.	31.12.2011.
Razgraničeni troškovi pribave	3.922	3.467
Razgraničene kamate	474	258
Ostalo	50	-
UKUPNO	4.446	3.725

BILJEŠKA 20 - 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 je Jako Andabak iz Zagreba.

Nema trezorskih dionica koje drži Društvo.

BILJEŠKA 21 – TEHNIČKE PRIČUVE

	31.12.2012.			31.12.2011.		
'000 HRK	Bruto iznos	Udio reosiguranja	Neto iznos	Bruto iznos	Udio reosiguranja	Neto iznos
Prijenosna premija	14.400	(1.660)	12.740	9.801	(350)	9.451
Pričuva šteta	12.225	(1.482)	10.743	3.238	(374)	2.864
UKUPNO	26.625	(3.142)	23.483	13.039	(724)	12.315

Bruto pričuve šteta:

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Prijavljene štete	4.717	523
Nastale, a neprijavljene štete	6.273	2.359
Troškovi obrade	1.235	356
UKUPNO	12.225	3.238

BILJEŠKA 22 – FINANCIJSKE OBVEZE

Financijske obveze odnose se na obveze prema Erste&Steiermarkische Bank d.d., u iznosu 5.030 tisuća kn s osnove reotkupa obveznica i u iznosu 5.920 tisuća kn s osnove plaćanja za kupnju obveznica kod kojih je datum trgovanja u 2012. godini, a datum namire nakon 31.12.2012. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Na dan 31. prosinca 2012. godine imovina prodana temeljem ugovora o reotkupu s Erste&Steiermärkische Bank d.d. bila je kako slijedi:

	Knjigovodstvena vrijednost povezanih obveza HRK '000	Fer vrijednost pripadajućeg instrumenta HRK '000	Datum reotkupa	Cijena reotkupa HRK '000
<i>Dužničke vrijednosnice</i>				
Obveznica RIBA-O-17BA, <i>denominirano u HRK uz 2,10% godišnju kamatu</i>	5.030	5.001	siječanj 2013.	5.036
	5.030	5.001		5.036

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	31.12.2012.	31.12.2011.
Obveze za bruto plaće	1.036	901
Obveze za poreze na premije osiguranja	241	281
Obveze prema dobavljačima	752	546
UKUPNO	2.029	1.728

BILJEŠKA 24 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

'000 HRK	31.12.2012.	31.12.2011.
Razgraničena provizija reosiguranja	446	119
Obračunati troškovi	276	149
UKUPNO	722	268

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 2012. godine

Transakcije s povezanim stranama tijekom 2012. godine i na dan 31.12.2012. 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.	793	-	772	21	-	75	-
Hotel Alan d.d.	518	-	514	4	7	203	-
Jako vino d.o.o.	3.865	-	3.829	36	29	429	29
Lucidus d.d.	20	1	-	19	29	-	-
Origo zdravlje d.o.o.	128	-	127	1	-	133	-
Specijalna bolnica Sveta Katarina	3.631	-	3.599	32	-	314	-
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	2.361	11	2.322	28	15	248	29
Sunčana Murvica d.o.o.	1.872	-	1.855	17	-	206	-
Sunčane livade d.o.o.	489	-	485	4	-	119	-
Sunčane šume d.o.o.	5	5	-	-	-	100	-
Ivana Andabak	-	-	-	-	29	1	354
Denis Duralija	-	-	-	-	23	1	275
Nest plus d.o.o.	1.001	5	973	23	148	84	1.131
Hoteli Brela d.d.	-	-	-	-	-	590	2
Sunce koncern d.d.	71	71	-	-	-	145	33
Zlatni rat d.d.	79	79	-	-	15	702	30
Hoteli Tučepi d.d.	-	-	-	-	-	759	-
Sunce global d.o.o.	-	-	-	-	-	13	-
Jadranka Primorac	-	-	-	-	-	8	-
HNK Hajduk š.d.d.	4.667	-	4.459	208	-	280	-
Tonči Boras	-	-	-	-	-	2	-
Ivica Kovačević	-	-	-	-	-	2	-
UKUPNO	19.500	172	18.935	393	295	4.414	1.883

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. 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	-
UKUPNO	15.355	150	14.831	375	96	4.326	1.151

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Naknade ključnom menadžmentu

‘000 HRK	2012	2011
Plaće i ostala kratkoročna primanja zaposlenih	1.258	1.258
Uplate u obvezne mirovinske fondove	214	214
UKUPNO	1.472	1.472

BILJEŠKA 26 - DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Dodatak 1 – propisani obrasci Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga donijela je 19. studenoga 2010. 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 (bilješke koje pružaju dodatne podatke potrebne za razumijevanje financijskih izvještaja) te usklada propisanih obrazaca s osnovnim financijskim izvještajima pripremljenim u skladu sa zakonskom računovodstvenom regulativom primjenjivom za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj.

Prikazani su sljedeći izvještaji:

- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)
- Izvještaj o financijskom položaju (Bilanca)
- Izvještaj o novčanim tokovima (indirektna metoda)
- Izvještaj o promjenama kapitala
- Podaci o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti
- Podaci o strukturi troškova pribave i troškova uprave (administrativnih troškova) po vrstama osiguranja
- Podaci o izračunu kapitala, jamstvenog kapitala i adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o osiguranju, za skupinu neživotnih osiguranja, koji sadrže osnovni kapital, dopunski kapital te jamstveni kapital u odnosu na granicu solventnosti
- Podaci o strukturi ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve u skladu sa Zakonom o osiguranju i na temelju njegovim podzakonskim aktima te usporedbom s iskazanim stanjem tehničke pričuve
- Podaci o prihodima i troškovima od ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve
- Podaci o uskladenosti imovine za pokriće tehničke, odnosno matematičke pričuve s obvezama iz ugovora o osiguranju (temeljem kojih su formirane tehničke odnosno matematičke pričuve

Odobрили i potpisali u ime Društva 22. travnja 2013. godine:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave



Svemir Kalinić
Član Uprave

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d. OIB: 02951724953
 Adresa: ZAGREB, TRPINSKA 9

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2012-31.12.2012.

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje					
				u kunama			Zivot	Neživot	Ukupno	Zivot	Neživot	Ukupno
				Zivot	Neživot	Ukupno	Zivot	Neživot	Ukupno	Zivot	Neživot	Ukupno
001	001-001-0000	I	Začudene premije (prijednosne)		4.404.050	4.404.050		19.924.377	19.924.377			
002		1	Začudnate bruto premije		18.640.081	18.640.081		32.115.606	32.115.606			
003		2	Premije suosiguranja									
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja		-499.959	-499.959		-2.257.918	-2.257.918			
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)		-4.285.006	-4.285.006		-6.644.376	-6.644.376			
006		5	Premije predane u suosiguranje (+)									
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)		-9.801.113	-9.801.113		-4.598.558	-4.598.558			
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)		350.047	350.047		1.309.622	1.309.622			
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)									
010	010-001-0000	II	Prilobi od ulaganja		2.299.913	2.299.913		3.037.654	3.037.654			
011		1	Prilobi od podružnica, pridruženih društava i udjelovanja u zajedničkim ulaganjima									
012	012-012-0000	2	Prilobi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte									
013		2.1	Prilobi od najma									
014		2.2	Prilobi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata									
015		2.3	Prilobi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata									
016		3	Prilobi od kamata		2.194.607	2.194.607		2.845.253	2.845.253			
017		4	Nevalorizirani dobitci od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		3.139	3.139		135.196	135.196			
018	018-020-001	5	Dobitci od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		18.955	18.955		53.676	53.676			
019		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		18.955	18.955		53.676	53.676			
020		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju									
021		5.3	Ostali dobitci od prodaje financijskih ulaganja									
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike		83.213	83.213		3.508	3.508			
023		7	Neto negativne tečajne razlike									
024	024-001-0000	III	Prilobi od provizija i naknada		629.829	629.829		1.169.079	1.169.079			
025												
026	026-001-0000	IV	Ostali osigurateljni - tehnički prilobi, neto od reosiguranja		46.053	46.053		10.224	10.224			
027		V	Dobitci za osiguranje slučajeva, neto		-4.214.768	-4.214.768		-13.623.377	-13.623.377			
028	028-001-0000	1	Likvidirane štete		1.950.809	1.950.809		5.744.826	5.744.826			
029		1.1	Bruto iznos (-)		-2.423.642	-2.423.642		-6.635.722	-6.635.722			
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)									
031		1.3	Udio reosiguratelja (+)		472.833	472.833		890.896	890.896			
032	032-034-003	2	Promjena pričuva za štete (+/-)		-2.861.959	-2.861.959		-7.878.651	-7.878.651			
033		2.1	Bruto iznos (-)		-3.238.023	-3.238.023		-8.987.161	-8.987.161			
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)									
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)		374.063	374.063		1.108.510	1.108.510			
036	036-001-0000	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja									
037	037-039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)									
038		1.1	Bruto iznos (-)									
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)									
040	041-042-003	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)									
041		1.1	Bruto iznos (-)									
042		1.2	Udio suosiguratelja (+)									
043		1.3	Udio reosiguratelja (+)									
044	044-001-0000	VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupne životne reosiguranja kod kojih odgovornost osiguranja preuzimaju financijski rizici, neto od reosiguranja (+/-)									
045		1	Bruto iznos (-)									
046		2	Udio suosiguratelja (+)									
047		3	Udio reosiguratelja (+)									
048	048-001-0000	IX	Dobitci za povrate premije (bonusi i penzije), neto od reosiguranja									
049		1	Ostali o rezultatu (bonusi)									
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)									
051	051-001-0000	X	Poslovni rashodi (doprinosi za obavljanje djelatnosti), neto		-13.801.067	-13.801.067		-22.214.374	-22.214.374			
052	052-001-0000	1	Troškovi pribave		-3.127.064	-3.127.064		-8.292.004	-8.292.004			
053		1.1	Provizija		-564.215	-564.215		-1.167.339	-1.167.339			
054		1.2	Ostali troškovi pribave		-6.030.302	-6.030.302		-7.578.814	-7.578.814			
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		3.467.453	3.467.453		454.148	454.148			
056	057-058-000	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)		-10.674.003	-10.674.003		-13.922.370	-13.922.370			
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine		-990.618	-990.618		-1.099.975	-1.099.975			
058		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće		-3.267.428	-3.267.428		-4.416.589	-4.416.589			
059		2.3	Ostali troškovi uprave		-6.415.956	-6.415.956		-8.405.806	-8.405.806			
060	060-001-0000	XI	Troškovi ulaganja		-51.754	-51.754		-260.226	-260.226			
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti									
062		2	Kenaz		-10.176	-10.176		-35.989	-35.989			
063		3	Umjerenje vrijednosti ulaganja					-223.380	-223.380			
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine					-856	-856			
065		5	U skladu s vrijednosni reosiguranje 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									
068	068-001-0000	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja		-699.926	-699.926		-1.395.113	-1.395.113			
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost									
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja		-699.926	-699.926		-1.395.113	-1.395.113			
071	071-001-0000	XIII	Ostali troškovi uključujući vrijednosna restitucija									
072	072-001-0000	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)		-11.987.671	-11.987.671		-13.351.875	-13.351.875			
073	073-001-0000	XV	Porez na dobit ili gubitak									
074		1	Tekući porezni trošak									
075		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)									
076	076-001-0000	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)		-11.987.671	-11.987.671		-13.351.875	-13.351.875			
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice									
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu									
079	079-001-0000	XVII	UKUPNI PRIBODI		7.379.845	7.379.845		24.141.315	24.141.315			
080	080-001-0000	XVIII	UKUPNI RASHODI		-19.367.516	-19.367.516		-37.493.190	-37.493.190			
081	081-001-0000	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit									
082		1	Dobit ili gubitak proizilazi iz preumravanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja									
083		2	Dobit ili gubitak proizilazi iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju									
084		3	Dobit ili gubitak proizilazi iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti									
085		4	Dobit ili gubitak proizilazi iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine									
086		5	Gubici od instrumenata zaštite novčanog toka									
087		6	Aktuarski dobitci/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama									
088		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava									
089		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit									
090	090-001-0000	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit		-11.987.671	-11.987.671		-13.351.875	-13.351.875			
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice									
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu									
093	093-001-0000	XXI	Rekvalifikacijski učinak									

Dodatak 1 – propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: ZAGREB, TRPINJSKA 9	02951724955

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012.

A K T I V A			Prethodna godina			Tekuća godina		
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	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					
005		1	Goodwill					
006		2	Ostala nematerijalna imovina					
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA					
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti					
009		2	Oprema					
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe					
011	012+013+014+015+016	D	ULAGANJA					
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje					
013		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+021+022+023+024+025	III	Ostala financijska ulaganja					
018	019+020	1	Ulaganja koja se drže do dospijeća					
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom					
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					
027		3.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod					
028		3.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom					
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti					
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima					
031		3.5	Ostala ulaganja					
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja					
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)					
034		4.2	Zajmovi					
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja					
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod osiguranika)					
037		E	VLAŠNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA					
038	039+040+041+042+043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA					
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja					
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja					
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja					
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatima (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	H	POTRAŽIVANJA					
050		1	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja					
051		1.1	Od osiguranika					
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju					
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja					
054		3	Ostala potraživanja					
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja					
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja					
057		3.3	Ostala potraživanja					
058	059+060+061+062+063+064	I	OSTALA IMOVINA					
059		1	Novac u banci i blagajni					
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu					
061		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve					
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni					
063		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja					
064		3	Ostalo					
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELE					
066		1	Razgraničene kamate i najamnine					
067		2	Razgraničeni troškovi pribave					
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda					
069	069+070	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)					
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI					

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: ZAGREB, TRPINSKA 9	02951724955

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2012.

PASIVA			u kunama						
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
071	072+076+077+081+085+088	A	KAPITAL I REZERVE		27.070.570	27.070.570		26.718.695	26.718.695
072	073+074+075	1	Upisani kapital		40.000.000	40.000.000		40.000.000	40.000.000
073		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice		40.000.000	40.000.000		40.000.000	40.000.000
074		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice						
075		1.3	Kapital pozvan da se plati						
076		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
077	078+079+080	3	Revalorizacijske rezerve						
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
079		3.2	Financijskih ulaganja						
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
081	082+083+084	4	Rezerve					70.570	70.570
082		4.1	Zakonske rezerve						
083		4.2	Statutarna rezerva						
084		4.3.	Ostale rezerve					70.570	70.570
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak		-941.759	-941.759			
086		5.1	Zadržana dobit						
087		5.2	Preneseni gubitak (-)		-941.759	-941.759			
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		-11.987.671	-11.987.671		-13.351.875	-13.351.875
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja						
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)		-11.987.671	-11.987.671		-13.351.875	-13.351.875
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE		13.039.135	13.039.135		26.624.854	26.624.854
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos		9.801.113	9.801.113		14.399.670	14.399.670
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos						
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos		3.238.023	3.238.023		12.225.184	12.225.184
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos						
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA						
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						
103	104+105	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA						
104		1	Odgodena porezna obveza						
105		2	Tekuća porezna obveza						
106		G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE						
107	108+109+110	H	FINANCIJSKE OBVEZE					10.950.575	10.950.575
108		1	Obveze po zajmovima						
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze					10.950.575	10.950.575
111	112+113+114+115	I	OSTALE OBVEZE		4.750.030	4.750.030		8.225.808	8.225.808
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja		147.123	147.123		660.106	660.106
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		2.875.798	2.875.798		5.537.147	5.537.147
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze		1.727.110	1.727.110		2.028.555	2.028.555
116	117+118	J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		268.311	268.311		722.261	722.261
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja		119.176	119.176		446.096	446.096
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihoda budućeg razdoblja		149.135	149.135		276.165	276.165
119	071+091+092+099+100+103	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		45.128.046	45.128.046		73.242.193	73.242.193
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.	OIB:
Adresa: ZAGREB, TRPINJSKA 9	02951724955

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNNA METODA) za razdoblje 01.01.2012-31.12.2012.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	4.601.809	6.657.151
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	-13.065.518	-11.752.727
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	-13.351.875	-11.987.671
004	005+006+007+008+009+010+011+012	1.2	Usklađenja:	286.356	234.944
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	669.475	560.118
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	430.500	430.500
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svodenja na fer vrijednost	88.184	26.591
008		1.2.4	Troškovi kamata	35.989	10.176
009		1.2.5	Prihodi od kamata	-2.845.253	-2.194.607
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja	1.907.461	1.402.166
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	17.667.328	18.409.878
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	-4.179.149	11.876.615
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	-2.418.132	-724.110
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	-3.481.382	-5.320.231
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-720.031	-3.408.827
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	13.585.719	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	10.950.575	
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	3.475.777	2.678.985
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgodenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	453.950	268.311
031		3	Plaćeni porez na dobit		
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	-17.403.140	-6.278.902
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-240.609	-1.135.507
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		-557.073
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	631.625	129.452
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	-9.947.300	-7.728.000
042		10	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	35.348.144	10.492.329
043		11	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	-43.195.000	-7.480.103
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		
047	048+049+050+051+052	III	NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	12.964.011	-10.176
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	13.000.000	
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	12.990.000	2.790.000
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-13.025.989	-2.800.176
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	162.680	368.074
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVČANI EKIVALENTE		
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA	162.680	368.074
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	417.708	49.634
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	580.387	417.708

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

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

IZVJEŠTAJ O PROMIJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.2012.-31.12.2012.

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	40.000.000					-941.759	39.058.241		39.058.241
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	40.000.000					-941.759	39.058.241		39.058.241
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine						-11.987.671	-11.987.671		-11.987.671
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						-11.987.671	-11.987.671		-11.987.671
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)						-941.759	941.759		
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima					-941.759	941.759			
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	40.000.000					-941.759	27.070.570		27.070.570
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	40.000.000					-941.759	27.070.570		27.070.570
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	40.000.000					-941.759	27.070.570		27.070.570
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine						-13.351.875	-13.351.875		-13.351.875
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						-13.351.875	-13.351.875		-13.351.875
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)					70.570	-941.759	11.987.671	13.000.000	13.000.000
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika					13.000.000			13.000.000	13.000.000
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima					-12.929.430	941.759	11.987.671		
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	40.000.000				70.570	-13.351.875	26.718.695		26.718.695

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Podaci o kvoti šteta po vrstama neživotnih osiguranja, kvoti troškova po vrstama neživotnih osiguranja te kombiniranoj kvoti

Šifra	Vrsta osiguranja	Bruto kvota šteta		Bruto kvota troškova		Bruto kombinirana kvota	
		2012	2011	2012	2011	2012	2011
01	Osiguranje od nezgode	31%	35%	69%	73%	100%	108%
02	Zdravstveno osiguranje	-	-	-	-	-	-
03	Osiguranje cestovnih vozila	108%	108%	65%	73%	172%	181%
04	Osiguranje tračnih vozila	-	-	-	-	-	-
05	Osiguranje zračnih letjelica	30%	-	61%	-	91%	-
06	Osiguranje plovila	141%	-	49%	-	190%	-
07	Osiguranje robe u prijevozu	70%	50%	55%	64%	125%	114%
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	35%	35%	45%	65%	80%	100%
09	Ostala osiguranja imovine	46%	64%	44%	63%	91%	127%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	53%	65%	69%	71%	122%	136%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	45%	-	57%	-	102%	-
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	15%	-	48%	-	63%	-
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	112%	80%	63%	78%	175%	158%
14	Osiguranje kredita	-	-	-	-	-	-
15	Osiguranje jamstava	-	-	-	-	-	-
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	48%	95%	46%	93%	94%	188%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	-	-	-	-	-	-
18	Putno osiguranje	30%	35%	67%	93%	97%	128%
	Ukupno neživotna osiguranja	57%	64%	66%	71%	122%	135%

Kvote su izračunate na sljedeći način:

- Bruto kvota šteta = (Likvidirane štete + Promjena pričuva za štete)/(Zaračunata bruto premija + Promjena pričuve za prijenosnu premiju)
- Bruto kvota troškova = (Troškovi uprave - Provizija od reosiguratelja i udio u dobiti + Troškovi pribave – Promjena razgraničenih troškova pribave)/(Zaračunata bruto premija)
- Bruto kombinirana kvota = Bruto kvota šteta + Bruto kvota troškova

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

SP - 16 - O

STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA PRIBAVE I STANJU RAZGRANIČENIH TROŠKOVA PRIBAVE

- OSIGURANJE -

u 000 kuna

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	Troškovi pribave		Promjena razgraničenih troškova pribave (+ / -)	Stanje razgraničenih troškova pribave na dan 31.12.
		provizija	ostali troškovi pribave		
1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje od nezgode	71.111	461.680	23.512	230.725
02	Zdravstveno osiguranje	0	0	0	0
03	Osiguranje cestovnih vozila	116.657	757.380	-33.310	424.833
04	Osiguranje tračnih vozila	0	0	0	0
05	Osiguranje zračnih letjelica	166	1.078	332	332
06	Osiguranje plovila	1.101	7.145	3.347	3.347
07	Osiguranje robe u prijevozu	497	3.225	392	961
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	68.575	445.218	20.121	86.152
09	Ostala osiguranja imovine	54.448	353.495	-13.974	75.693
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	818.627	5.314.843	389.071	2.984.213
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	3.411	22.144	10.054	10.054
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	10.102	65.584	39.962	39.962
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	19.701	127.909	11.546	62.235
14	Osiguranje kredita	0	0	0	0
15	Osiguranje jamstava	0	0	0	0
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	341	2.215	543	543
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0	0
18	Putno osiguranje	2.603	16.898	2.553	2.553
19	Životno osiguranje				
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja uz životno osiguranje				
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik				
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom isplate				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	1.167.339	7.578.814	454.148	3.921.601
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)				
	SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	1.167.339	7.578.814	454.148	3.921.601

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

SP - 15 - O

STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI)

- OSIGURANJE -

u 000 kuna

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	TROŠKOVI UPRAVE			Provizija od reosiguratelja i udio u dobiti
		Amortizacija (bez grad. objekata)	Plaće, porezi i doprinosi (iz i na)	Ostali troškovi uprave	
1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje od nezgode	67.007	269.046	512.058	
02	Zdravstveno osiguranje	0	0	0	
03	Osiguranje cestovnih vozila	109.925	441.367	840.025	228.374
04	Osiguranje tračnih vozila	0	0	0	
05	Osiguranje zračnih letjelica	157	628	1.196	87
06	Osiguranje plovila	1.037	4.164	7.925	3.130
07	Osiguranje robe u prijevozu	468	1.879	3.577	1.764
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	64.618	259.453	493.800	462.138
09	Ostala osiguranja imovine	51.306	206.001	392.068	411.726
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	771.387	3.097.250	5.894.793	2.466
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	3.214	12.904	24.560	3.076
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	9.519	38.220	72.741	22.825
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	18.564	74.539	141.866	31.739
14	Osiguranje kredita	0	0	0	
15	Osiguranje jamstava	0	0	0	
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	322	1.291	2.457	1.754
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0	
18	Putno osiguranje	2.452	9.847	18.741	
19	Životno osiguranje				
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja uz životno osiguranje				
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik				
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom isplate				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	1.099.975	4.416.589	8.405.806	1.169.079
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)				
	SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	1.099.975	4.416.589	8.405.806	1.169.079

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac IK - NO

Izračun kapitala i jamstvenog kapitala
 sa stanjem na dan 31.12.2012.

u kunama

Redni broj	Opis	Iznos
I	OSNOVNI KAPITAL, čl. 95 (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7)	25.857.695
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	70.570
3	Prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju	
4	Otkupljene vlastite dionice	
5	Nematerijalna imovina	861.000
6	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	13.351.875
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)	
II	DOPUNSKI KAPITAL, čl. 96 (1 + 2 + 3 + 4)	
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	
III	JAMSTVENI KAPITAL I + II	25.857.695
IV	STAVKE ODBITKA, čl. 97 (1+2+3)	
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 <i>(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)</i>	
V	KAPITAL I + II - IV	25.857.695

u kunama

VI		Iznos
1	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	5.074.096
2	Kapital	25.857.695
3	Više/manje kapitala (2-1)	20.783.600
4	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	1.691.365
5	Jamstveni kapital	25.857.695
6	Više/manje jamstvenog kapitala (5-4)	24.166.330
7	Minimalni temeljni kapital (prema čl. 19. Zakona o osiguranju)	22.500.000
8	Jamstveni kapital	25.857.695
9	Više/manje jamstvenog kapitala (8-7)	3.357.695
10	VIŠE/ MANJE KAPITALA (najniži iznos od 3, 6 i 9)	3.357.695

Dodatak 1 – propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja

AK NO

Adekvatnost kapitala

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

Na dan: **31.12.2012.**

u HRK

Redni broj	Opis	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))	2.887.717,12	5.074.095,64
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	962.572,37	1.691.365,21
4.	Jamstveni kapital (JK)	25.779.070,23	25.857.695,39
5.	Kapital (K)	25.779.070,23	25.857.695,39
6.	JK >= 1/3 Granice solventnosti	OK	OK
7.	JK >= min TK	OK	OK
8.	Kapital >= Granici solventnosti	OK	OK
9.	ADEKVATNOST KAPITALA (zadovoljena = TRUE)	TRUE	TRUE

Dodatak 1 – propisani obrasci

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac PU-2

PREGLAD ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2012.

<i>u kunama</i>				
Redni broj	Namjena ulaganja	Dozvoljeni %	Ostvareni iznos	Ostvareni %
IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE			23.482.612	100,0%
I	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 1. Zakona o osiguranju	100%	23.482.612	100,0%
1	vrijednosni papiri (1.1 do 1.3)	100%	18.842.259	80,2%
1.1	izdavatelj RH		18.842.259	80,2%
1.2	izdavatelj HNB			0,0%
1.3	izdavatelj HBOR			0,0%
2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo	100%		0,0%
3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH			0,0%
4	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo			0,0%
5	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH			0,0%
<i>Redni broj 3, 4 i 5 zajedno najviše</i>		35%		
6	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH (isti izdavatelj najviše 1%)	5%		0,0%
7	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH	25%		0,0%
8	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH			0,0%
9	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u RH			0,0%
<i>Redni broj 8 i 9 isti izdavatelj najviše 1%, a zajedno najviše</i>		5%		
10	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH	40%	4.640.353	19,8%
11	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u RH ili državi članici, te ako vrijednost zajma nije veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine procijenjene od ovlaštenog sudskog procjenitelja. U slučaju da je na nekretnini već upisano jedno ili više založnih prava, vrijednost zajma ne smije biti veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine umanjene za vrijednost već upisanih založnih prava (jednom zajmoprimcu najviše 2%)	20%		0,0%
12	Zajmovi bankama sa sjedištem u RH			0,0%
13	Depoziti u bankama sa sjedištem u RH			0,0%
<i>Redni broj 12 i 13 u istu banku ili više povezanih banaka najviše 5%, a zajedno najviše</i>		30%		
14	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u RH			0,0%
15	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz točke 1. do 4. stavka 1. članka 115. Zakona o osiguranju			0,0%
<i>Redni broj 14 i 15 jednom zajmoprimcu najviše 2%, a zajedno najviše</i>		20%		
16	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) ako je vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano u zemljišnoj knjizi u RH u korist društva za osiguranje, ako se od njih ostvaruje prinos, ako je kupovna cijena bila određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka te ako su oslobođene svih tereta (jedna odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da predstavljaju jednu cjelinu najviše 10%)	30%		0,0%
17	Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje	3%		0,0%
II	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 2. Zakona o osiguranju	15%		0,0%
1	Dugoročne obveznice i dugoročni dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj država članica ili država članica OECD-a			0,0%
2	Dugoročne obveznice ili drugi dugoročni vrijednosni papiri čiji je izdavatelj inozemni nedržavni subjekt države članice ili države članice OECD-a			0,0%
3	Dionice čiji je izdavatelj inozemno dioničko društvo kojima se trguje na uređenim tržištima kapitala država članica ili država članica OECD-a			0,0%
4	Udjeli investicijskih fondova koji se prodaju u državi članici ili državi članici OECD-a			0,0%
III	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)			0,0%

NAPOMENA: Ulaganja iz članka 115. stavka 1. točke 5. do 10. Zakona o osiguranju istog izdavatelja (ulaganja navedena u ovoj tablici od rednog broja 1.5 do 1.10) i ulaganja iz članka 115. stavka 1. točke 11. do 14. Zakona o osiguranju jednom zajmoprimcu (ulaganja navedena u ovoj tablici od rednog broja 1.11 do 1.14, osim depozita uključenih u redni broj 1.12) zajedno **ne smiju prelaziti 5%** traženog pokrivača tehničke pričuve. Iznimno, ako ulaganja navedena u ovoj tablici od rednog broja 1.5 do 1.14 (osim ulaganja pod rednim brojem 1.12 i 1.13) ukupno iznose manje od 40% traženog pokrivača tehničke pričuve, tada ulaganja jednom izdavatelju odnosno jednom zajmoprimcu zajedno **ne smiju prelaziti 10%** traženog pokrivača tehničke pričuve.

TRAŽENO POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2012.

<i>u kunama</i>		
Redni broj	Opis	Iznos
1	Pričuve za prijenosne premije	12.740.002
2	Pričuve za bonuse i popuste	
3	Pričuve šteta	10.742.610
4	Pričuve za kolebanje šteta	
5	Druge tehničke pričuve osiguranja	
6	Traženo pokrivače tehničke pričuve osim matematičke pričuve (1+2+3+4+5)	23.482.612
7	Imovina za pokrivače tehničke pričuve osim matematičke pričuve	23.482.612
8	Traženo pokrivače tehničke pričuve osim matematičke pričuve	23.482.612
9	Razlika (8 - 7)	

Dodatak 1 – propisani obrasci

Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje/reosiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

OIB: 02951724955

Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava za razdoblje 01.01.2012-31.12.2012.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	(1+2+3+4)	Ukupni prihodi od ulaganja		2.299.913	2.299.913		3.037.634	3.037.634
1.		Prihodi od ulaganja iz sredstava kapitala		2.086.409	2.086.409		2.106.344	2.106.344
2.		Prihodi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve						
3.		Prihodi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik						
4.		Prihodi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2. i 3.)		213.505	213.505		931.290	931.290
II	(1+2+3+4)	Ukupni troškovi ulaganja		-51.754	-51.754		-260.226	-260.226
1.		Troškovi od ulaganja iz sredstava kapitala		-22.024	-22.024		-259.370	-259.370
2.		Troškovi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve						
3.		Troškovi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik						
4.		Troškovi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2. i 3.)		-29.730	-29.730		-856	-856

Dodatak 1 – propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac RU2

Adresa: ZAGREB, TRPINJSKA 9

Ročna usklađenost imovine za pokriće tehničkih pričuva s obvezama iz tehničkih pričuva

Imovina - na osnovi preostalog ugovornog dospjeća / Obveze - Preostala ročnost osigurateljnih obveza

	Opis	Do 1 godine	1-3 godina	3-5 godina	5-10 godina	10-15 godina	15-20 godina	20 i više godina ¹⁾	Ukupno
A	Imovina za pokriće tehničkih pričuva (1+2+3+4+5+6+7)	6.637.975	1.920.752	10.303.884	4.620.000				23.482.612
1	Ulaganja koja se drže do dospjeća	1.997.622	1.920.752	9.211.259	4.620.000				17.749.634
1.1	Obveznice	1.997.622	1.920.752	9.211.259	4.620.000				17.749.634
1.2	Ostali vrijednosni papiri								
2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju								
2.1	Obveznice								
2.2	Dionice								
2.3	Udjeli u fondovima								
2.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	4.640.353		1.092.625					5.732.978
3.1	Obveznice			1.092.625					1.092.625
3.2	Dionice								
3.3	Udjeli u fondovima	4.640.353							4.640.353
3.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
4	Zajmovi i depoziti								
4.1	Zajmovi bankama								
4.2	Depoziti u bankama								
4.3	Ostali zajmovi								
5	Nekretnine								
6	Novac i novčani ekvivalenti								
7	Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela								
B	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve, neto od reosiguranja (8+9+10+11+12)	17.492.549	3.322.464	1.688.075	979.523				23.482.612
8	Pričuve za prijenosne premije	12.740.002							12.740.002
9	Pričuve za bonuse i popuste								
10	Pričuve šteta	4.752.548	3.322.464	1.688.075	979.523				10.742.610
11	Pričuve za kolebanje šteta								
12	Druge tehničke pričuve osiguranja								
C	Razlika B-A	10.854.574	1.401.712	-8.615.810	-3.640.477				FALSE

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Račun dobiti i gubitka za 2012. godinu

Osnovni financijski izvještaji	2012	Propisani obrasci	2012	Razlika
Zarađene premije	19.924	Zarađene premije	19.924	-
Zaračunate bruto premije	32.116	Zaračunate bruto premije	32.116	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja	(2.258)	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	(2.258)	-
Premije predane u reosiguranje	(6.644)	Premije predane u reosiguranje	(6.644)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(4.599)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(4.599)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.309	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.309	-
Prihodi od ulaganja	3.038	Prihodi od ulaganja	3.038	-
Prihodi od provizija i naknada	1.169	Prihodi od provizija i naknada	1.169	-
Ostali prihodi	10	Ostali prihodi	10	-
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(13.623)	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(13.623)	-
Likvidirane štete	(5.745)	Likvidirane štete	(5.745)	-
Promjena pričuva za štete	(7.878)	Promjena pričuva za štete	(7.878)	-
Poslovni rashodi	(22.214)	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)	(22.214)	-
Troškovi pribave	(8.292)	Troškovi pribave	(8.292)	-
Troškovi uprave	(13.922)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(13.922)	-
Troškovi ulaganja	(260)	Troškovi ulaganja	(260)	-
Ostali troškovi	(1.396)	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(1.396)	-
Gubitak prije poreza	(13.352)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza	(13.352)	-
Porez na dobit	-	Porez na dobit	-	-
Gubitak za godinu	(13.352)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza	(13.352)	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Račun dobiti i gubitka za 2011. godinu

Osnovni financijski izvještaji	2011	Propisani obrasci	2011	Razlika
Zarađene premije	4.404	Zarađene premije	4.404	-
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	-
Prihodi od ulaganja	2.300	Prihodi od ulaganja	2.300	-
Prihodi od provizija i naknada	630	Prihodi od provizija i naknada	630	-
Ostali prihodi	46	Ostali prihodi	46	-
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(4.815)	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(4.815)	-
Likvidirane štete	(1.951)	Likvidirane štete	(1.951)	-
Promjena pričuva za štete	(2.864)	Promjena pričuva za štete	(2.864)	-
Poslovni rashodi	(13.801)	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)	(13.801)	-
Troškovi pribave	(3.127)	Troškovi pribave	(3.127)	-
Troškovi uprave	(10.674)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(10.674)	-
Troškovi ulaganja	(52)	Troškovi ulaganja	(52)	-
Ostali troškovi	(700)	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	(700)	-
Gubitak prije poreza	(11.988)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza	(11.988)	-
Porez na dobit	-	Porez na dobit	-	-
Gubitak za godinu	(11.988)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza	(11.988)	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Bilanca (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2012.

Osnovni financijski izvještaji	31.12.2012.	Propisani obrasci	31.12.2012.	Razlika
Nematerijalna imovina	861	Nematerijalna imovina	861	-
Materijalna imovina	1.213	Materijalna imovina	1.213	-
Financijska imovina	54.011	Ulaganja	54.011	-
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	17.750	Ulaganja koja se drže do dospjeća	17.750	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	12.995	Ulaganja koja se drže do dospjeća	12.995	-
Depoziti i potraživanja	23.266	Depoziti, zajmovi i potraživanja	23.266	-
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	3.142	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	3.142	-
Potraživanja	8.988	Potraživanja	8.988	-
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	6.207	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	6.207	-
Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1.364	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	1.364	-
Ostala potraživanja	1.417	Ostala potraživanja	1.417	-
Novac i novčani ekvivalenti	581	Novac u banci i blagajni	581	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	4.446	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata	4.446	-
UKUPNO AKTIVA	73.242	UKUPNO AKTIVA	73.242	-
Kapital i rezerve	26.719	Kapital i rezerve	26.719	-
Upisani kapital	40.000	Upisani kapital	40.000	-
Rezerve	71	Rezerve	71	-
Gubitak za razdoblje	(13.352)	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(13.352)	-
Tehničke pričuve	26.625	Tehničke pričuve	26.625	-
Prijenosne premije, bruto iznos	14.400	Prijenosne premije, bruto iznos	14.400	-
Pričuve šteta, bruto iznos	12.225	Pričuve šteta, bruto iznos	12.225	-
Financijske obveze	10.950	Financijske obveze	10.950	-
Ostale obveze	8.226	Ostale obveze	8.226	-
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	660	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	660	-
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	5.537	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	5.537	-
Ostale obveze	2.029	Ostale obveze	2.029	-
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	722	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	722	-
UKUPNO PASIVA	73.242	UKUPNO PASIVA	73.242	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

Bilanca (Izveštaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2011.

Osnovni financijski izvještaji	31.12.2011.	Propisani obrasci	31.12.2011.	Razlika
Nematerijalna imovina	1.292	Nematerijalna imovina	1.292	-
Materijalna imovina	1.658	Materijalna imovina	1.658	-
Financijska imovina	31.805	Ulaganja	31.805	-
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	-
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	724	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	724	-
Potraživanja	5.506	Potraživanja	5.506	-
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	-
Novac i novčani ekvivalenti	418	Novac u banci i blagajni	418	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	3.726	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata	3.726	-
UKUPNO AKTIVA	45.128	UKUPNO AKTIVA	45.128	-
Kapital i rezerve	27.071	Kapital i rezerve	27.071	-
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)	-
Tehničke pričuve	13.039	Tehničke pričuve	13.039	-
Prijenosne premije, bruto iznos	9.801	Prijenosne premije, bruto iznos	9.801	-
Pričuve šteta, bruto iznos	3.238	Pričuve šteta, bruto iznos	3.238	-
Ostale obveze	4.750	Ostale obveze	4.750	-
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	-
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	268	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	268	-
UKUPNO PASIVA	45.128	UKUPNO PASIVA	45.128	-