

IZVOR OSIGURANJE d.d.

Godišnje izvješće i financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2015.
godine zajedno s izvještajem neovisnog revizora

Sadržaj

Odgovornost za financijske izvještaje	1
Izvešće neovisnog revizora	2 - 3
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	44
Dodatak 2 – Usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima	57
Godišnje izvješće	61

Odgovornost za financijske izvještaje

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

28. travnja 2016. godine



Potpisano u ime Uprave:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave



Izveštaj 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 2015. 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 43.

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 2015. godine, rezultat njegovog poslovanja i njegove novčane tokove za 2015. godinu sukladno računovodstvenoj regulativi za osiguravajuća društva u Republici Hrvatskoj.



Izveštaj neovisnog revizora (nastavak)

Ostali zakonski ili regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja društava za osiguranje, odnosno društava za reosiguranje Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 132/10, 39/12) Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 44 do 56 („Obrasci”) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2015. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama kapitala, izvještaja o novčanom toku za 2015. godinu i ostale obrasce sukladno Odluci, kao i uskladu („Usklada”) Obrazaca s odvojenim financijskim izvještajima prikazanoj na stranicama 57 do 60. Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz odvojenih financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 4 do 43.

Nadalje, sukladno zahtjevima Zakona o računovodstvu, Uprava Društva sastavila je Godišnje izvješće, prikazano na stranicama 61 do 64. Uprava Društva odgovorna je za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća. Na osnovi procedura čije smo provođenje smatrali prikladnim, u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu, potvrđujemo da su financijske informacije iz godišnjeg izvješća Uprave Društva konzistentne s priloženim financijskim izvještajima, prikazanim na stranicama 4 do 43.

SKT revizija d.o.o.
Zagreb, Republika Hrvatska

Josip Teklić
ovlašteni revizor, član Uprave

Zagreb, 28. travnja 2016. godine

A blue ink signature is written over the SKT logo. The logo consists of the text 'S.K.T. revizija d.o.o. ZAGREB' with a checkmark and a stylized arrow element. The signature is a cursive script that overlaps the 'S.K.T.' and 'revizija' parts of the logo.

S.K.T. revizija
d.o.o.
ZAGREB

Račun dobiti i gubitka
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	2015. godina '000 HRK	2014.godina '000 HRK
Zarađene premije	5	35.717	29.419
Zaračunate bruto premije		46.029	41.530
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja		(1.062)	(2.091)
Premije predane u reosiguranje		(8.743)	(6.598)
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija		(1.457)	(4.652)
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja		950	1.230
Prihodi od ulaganja	6	3.747	3.567
Prihodi od provizija i naknada	7	1.931	1.386
Ostali prihodi	8	35	139
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	9	(14.754)	(14.292)
Likvidirane štete		(15.674)	(9.165)
Promjena pričuva za štete		920	(5.127)
Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto		(487)	-
Poslovni rashodi	10	(30.399)	(26.508)
Troškovi pribave		(13.599)	(9.616)
Troškovi uprave		(16.800)	(16.892)
Troškovi ulaganja	11	(35)	(629)
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	12	(1.136)	(1.028)
Gubitak prije poreza		(5.381)	(7.946)
Porez na dobit	13	-	-
Gubitak za godinu		(5.381)	(7.946)

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

Izveštaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	2015. godina '000 HRK	2014. godina '000 HRK
Gubitak za godinu		(5.381)	(7.946)
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		<u>(5.381)</u>	<u>(7.946)</u>
Gubitak po dionici			
Osnovni i razrijeđeni gubitak po dionici (u kn)		14	20

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

Lzvještaj o financijskom položaju
Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	2015. godina	2014. godina
		'000 HRK	'000 HRK
AKTIVA			
Nematerijalna imovina	14	223	-
Materijalna imovina	15	180	408
Ulaganja u nekretnine	16	11.275	5.775
Financijska imovina	17	50.190	52.776
Financijska imovina koja se drži do dospijeca	17A	20.040	21.603
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	17B	9.769	7.908
Depoziti i potraživanja	17C	20.381	23.265
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	22	7.396	6.870
Potraživanja	18	12.156	14.472
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	18A	9.346	13.120
Ostala potraživanja	18B	2.810	1.352
Novac i novčani ekvivalenti	19	1.277	450
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	20	3.394	6.119
UKUPNO AKTIVA		<u>86.091</u>	<u>86.870</u>

Izveštaj o financijskom položaju (nastavak)
Na dan 31. prosinca 2015. godine

	Bilješka	2015. godina	2014. godina
		'000 HRK	'000 HRK
PASIVA			
Kapital i rezerve	21	32.145	31.526
Upisani kapital		40.000	40.000
Preneseni gubitak		(21.474)	(13.528)
Rezerve		19.000	13.000
Gubitak za razdoblje		(5.381)	(7.946)
Tehničke pričuve	22	47.130	46.531
Prijenosne premije, bruto iznos		21.134	19.677
Pričuve šteta, bruto iznos		25.217	26.854
Ostale tehničke pričuve, bruto iznos		779	
Financijske obveze	23	-	530
Ostale obveze	24	5.596	7.216
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	24A	436	2.232
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	24B	2.809	2.440
Ostale obveze	24C	2.351	2.544
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	25	1.220	1.067
UKUPNO PASIVA		86.091	86.870

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

Odobрили i potpisali u ime Društva 28. travnja 2016. godine:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave





Izveštaj o novčanom toku
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

	2015. godina	2014. godina
	‘000 HRK	‘000 HRK
I. NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	(4.744)	(5.776)
Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	(7.861)	(9.118)
Gubitak prije poreza	(5.381)	(7.946)
Usklađenja:	(2.480)	(1.172)
Amortizacija nekretnina i opreme	227	541
Amortizacija materijalne imovine	12	431
(Dobici)/gubici od svođenja na fer vrijednost	(404)	482
Troškovi kamata	21	2
Prihodi od kamata	(3.321)	(3.409)
Ostala usklađenja	985	781
Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	3.117	3.342
(Povećanje)/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	(234)	(2.431)
(Povećanje)/smanjenje potraživanja	2.315	(4.147)
(Povećanje)/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihod	2.724	(1.826)
Povećanje/(smanjenje) tehničkih pričuva	307	10.979
Povećanje/(smanjenje) financijskih obveza	(530)	530
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	(1.618)	(59)
Povećanje/(smanjenje) odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	153	296
II. NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	100	(3.829)
Izdaci za nabavu materijalne imovine	(235)	(268)
Izdaci za ulaganje u nekretnine	(5.500)	(5.775)
Primici od ulaganja koja se drže do dospijea	3.321	1.514
Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijea	(500)	(1.864)
Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	300	10.717
Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	(2.100)	(9.400)
Primici s naslova otplate zajmova	4.814	1.747
Izdaci za dane zajmove	-	(500)
III. NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	5.471	9.527
Novčani primici od uplate u rezerve Društva	6.000	9.000
Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	13.162	10.510
Novčani izdaci za otplatu kratkoročnih i dugoročnih zajmova	(13.691)	(9.983)
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	827	(78)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	450	528
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.277	450

Izveštaj o promjenama kapitala
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

	Dionički kapital	Rezerve	Preneseni gubitak	Gubitak tekuće godine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje 1. siječnja 2014. godine	40.000	4.000	(4.281)	(9.247)	30.472
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(7.946)	(7.946)
Gubitak razdoblja	-	-	-	(7.946)	(7.946)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
Prijenos gubitka	-	-	(9.247)	9.247	-
Transakcije sa vlasnicima	-	9.000	-	-	9.000
Uplate vlasnika	-	9.000	-	-	9.000
Pokriće gubitka rezervama	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2014. godine	40.000	13.000	(13.528)	(7.946)	31.526
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	(5.381)	(5.381)
Gubitak razdoblja	-	-	-	(5.381)	(5.381)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-
Prijenos gubitka	-	-	(7.946)	7.946	-
Transakcije sa vlasnicima	-	6.000	-	-	6.000
Uplate vlasnika	-	6.000	-	-	6.000
Pokriće gubitka rezervama	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2015. godine	40.000	19.000	(21.474)	(5.381)	32.145

Bilješke uz financijske izvještaje

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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 2015. godine i do dana odobranja izvještaja bili su:

1. Jako Andabak, predsjednik,
2. Sanja Gagulić, zamjenik predsjednika do 30.09.2015. i od 15.04.2016.
3. Ivica Kovačević, član
4. Tonči Boras, član
5. Danica Andabak, član

Uprava

Članovi Uprave tijekom 2015. i do dana odobranja izvještaja bili su:

1. Ivana Andabak, predsjednik do 30.09.2015. i od 15.04.2016.
2. Sanja Gagulić, zamjenik predsjednika od 01.10.2015. do 14.04.2016.
3. Svemir Kalinić, član

Prokurist

Prokurist Društva je Klaudija Andrić.

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) koje je odobrila Europska unija („EU“), te su u skladu sa hrvatskim Zakonom o računovodstvu koji se poziva na MSFI koje je odobrila EU.

Financijski izvještaji Društva odobreni su od strane Uprave Društva dana 28. travnja 2016. 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 osiguravateljne 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 2015. 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 2015. godine bio je sljedeći: 1 EUR = 7,635047 HRK (na dan 31. prosinca 2014.: 1 EUR = 7,661471 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 nadoknativa.

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 2015. godine

c) Nematerijalna imovina

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

d) Financijski instrumenti

Klasifikacija i priznavanje

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

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

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

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

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

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

Zajmovi i potraživanja

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

- one koju subjekt namjerava prodati odmah ili u kratkom roku, koja će biti klasificirana 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 dospijea

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

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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 dospelosti i koja su raspoloživa za prodaju, priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada se Društvo obvezuje na kupnju ili prodaju instrumenta. Financijska imovina i obveze koje se vode po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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

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

Početno i naknadno mjerenje

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

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

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

Dobici i gubici

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

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

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".

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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 opcijske 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 dospelja) 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 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 dospelja, financijska imovina raspoloživa za prodaju i zajmovi osiguranicima, ovisno o svrsi za koju je dužnička vrijednosnica stečena.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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.

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 podmiranja te obveze. Rezervacije se utvrđuju diskontiranjem očekivanih budućih

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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 nadoknativog iznosa. Jedinica koja generira novac je najmanja prepoznata grupa imovine koja generira novčane tokove, a koji se mogu zasebno identificirati od onih za drugu imovinu i obveze. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kroz dobit ili gubitak. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat za jedinicu koja generira novac raspodjeljuje se umanjujući knjigovodstvenu vrijednost imovine unutar te jedinice (skupine jedinica) na linearnoj osnovi.

Nadoknadivi iznos imovine i jedinice koja generira novac je vrijednost imovine u upotrebi ili neto prodajna cijena, ovisno o tome koji je iznos viši. Vrijednost u upotrebi se procjenjuje diskontiranjem očekivanih budućih gotovinskih tokova na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu.

Gubitak od umanjenja vrijednosti priznat prethodnih godina procjenjuje se na svaki datum izvještavanja radi utvrđivanja je li gubitak smanjen ili više ne postoji. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko je došlo do promjene u procjenama koje su bile korištene za određivanje nadoknativog iznosa. Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida samo do knjigovodstvene vrijednosti imovine, umanjene za akumuliranu amortizaciju, kakva bi bila izračunata da nije bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti.

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).

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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.

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

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

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

n) Premije

Zaračunate bruto premije neživotnog osiguranja uključuju sve bruto premije 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.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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 31.12.2015. 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 prosudbe odgovarajuće stručne osobe.

Pričuva za nastale a neprijavljene štete utvrđena je aktuarskom metodom očekivane kvote šteta po rizicima unutar vrste osiguranja temeljem podataka Društva, statistike tržišta, očekivanih trendova itd. Metoda je izabrana uzevši u obzir mladost portfelja.

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

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

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

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

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

q) Reosiguranje

Potraživanja po osnovi ugovora o reosiguranju procjenjuju se za umanjenje vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Pretpostavlja se da je takva imovina umanjene vrijednosti onda kada postoje objektivni dokazi, da

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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 reosiguravatelja.

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 nadoknativi 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 reosiguravatelja 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 koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveno razdoblje koje završava 31. prosinca 2015. godine i/ili nisu usvojeni od strane Europske unije te kao takvi nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koje je usvojila Europska unija, a koji još nisu u primjeni, neće imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde u 2014. godini izdao je MSFI 9 Financijski instrumenti, koji će imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, sa obveznom primjenom od 1. siječnja 2018. godine za zemlje izvan Europske unije. Proces prihvaćanja MSFI-a 9 od strane Europske unije je u tijeku.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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 2015. 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	31.12.2015.	31.12.2014.
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	20.040	21.603
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	6.320	6.303
Depoziti i potraživanja	20.381	23.265
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	9.346	13.120
Ostala potraživanja	1.352	1.352
Novac i novčani ekvivalenti	1277	450
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	500	525
Ukupno	59.216	66.618

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 osiguravateljnim 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 2015. godine

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

2015 '000 HRK	Do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Bez ročnosti	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	20.040	-	20.040
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.320	3.449	9.769
Depoziti, zajmovi i potraživanja	20.381	-	-	20.381
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	9.346	-	-	9.346
Ostala potraživanja	2.810	-	-	2.810
Novac i novčani ekvivalenti	1.277	-	-	1.277
Ukupno financijska imovina	33.814	26.360	3.449	63.623
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	436	-	-	436
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.809	-	-	2.809
Ostale obveze	2.351	-	-	2.351
Ukupno financijske obveze	5.596	-	-	5.596
Neto likvidnosni jaz	28.218	26.360	3.449	58.027
2014 '000 HRK	Do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Bez ročnosti	Ukupno
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	-	18.032	-	18.032
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	4.988	1.605	6.593
Depoziti, zajmovi i potraživanja	23.265	-	-	23.265
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	13.120	-	-	13.120
Ostala potraživanja	735	526	-	1.261
Novac i novčani ekvivalenti	450	-	-	450
Ukupno financijska imovina	37.570	23.546	1.605	62.721
Financijske obveze	530	-	-	530
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	2.232	-	-	2.232
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.440	-	-	2.440
Ostale obveze	2.543	-	-	2.543
Ukupno financijske obveze	7.745	0	0	7.745
Neto likvidnosni jaz	29.825	23.546	1.605	54.976

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Upravljanje kapitalom

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

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

Društvo upravlja kapitalom na način da redovno procjenjuje dostatnost razine kapitala u odnosu na propisanu razinu. Tijekom 2015. godine izvršene su uplate vlasnika u rezerve kapitala u ukupnom iznosu 6.000 tisuća kn. Uplate su iskorištene za pokriće gubitaka prethodnih godina. Na dan 31. prosinca 2015. raspoloživi kapital iznosio je 31.922 tisuća kuna dok je potreban kapital 28.860 tisuća kuna (na dan 31.12.2014.: 31.526 tisuća kuna, potrebni kapital 28.860 tisuća kn). Društvo prilagođava poslovanje i upravljanje kapitalom novom regulatornom okviru Solventnost II. Društvo je izradilo probna izvješća sukladno navedenoj regulativi i udovoljava regulatornim zahtjevima u pogledu adekvatnosti kapitala.

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 2015. 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 2015. i 2014. godinu, u tisućama kuna:

2015						
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	2.905	(40)	0	(161)	0	2.704
Osiguranje cestovnih vozila	5.959	(63)	(2.786)	(645)	387	2.852
Osiguranje plovila	269	0	(168)	(74)	69	96
Osiguranje robe u prijevozu	82	0	(51)	22	(9)	44
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	3.158	(23)	(1.961)	(216)	169	1.127
Ostala osiguranja imovine	2.506	(9)	(1.560)	(135)	108	910
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	28.095	(943)	(990)	143	15	26.320
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	447	(2)	(278)	(25)	61	203
Ostala osiguranja od odgovornosti	2.096	16	(905)	(269)	129	1.067
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	75	0	(44)	(26)	21	26
Osiguranje troškova pravne zaštite	2	0	0	(1)	0	1
Putno osiguranje	435	2	0	(70)	0	367
UKUPNO	46.029	(1.062)	(8.743)	(1.457)	951	35.717

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

2014						
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	2.484	(5)	(30)	(402)	0	2.047
Osiguranje cestovnih vozila	4.812	(22)	(2.126)	(734)	441	2.371
Osiguranje plovila	92	(10)	(35)	(34)	20	33
Osiguranje robe u prijevozu	103	1	(16)	(36)	22	74
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	2.720	(159)	(1.476)	(417)	328	996
Ostala osiguranja imovine	1.980	(65)	(1.008)	(196)	157	868
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	27.625	(1.793)	(1.397)	(2.521)	7	21.921
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0	0	0	5	(4)	1
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	408	0	(86)	5	(2)	325
Ostala osiguranja od odgovornosti	1.195	(36)	(424)	(316)	261	680
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	4	0	0	(1)	0	3
Osiguranje troškova pravne zaštite	1	0	0	0	0	1
Putno osiguranje	106	(2)	0	(5)	0	99
UKUPNO	41.530	(2.091)	(6.598)	(4.652)	1.230	29.419

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 6 – PRIHODI OD ULAGANJA

'000 HRK	2015	2014
Prihodi od kamata	3.321	3.409
Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	76	145
Prihodi od najma	9	3
Ostali prihodi od ulaganja	341	-
Realizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	4
Pozitivne tečajne razlike	-	6
UKUPNO	3.747	3.567

PRIHODI OD KAMATA PO VRSTI INSTRUMENTA

'000 HRK	2015	2014
Zajmovi	1.818	1.934
Obveznice	1.499	1.472
Depoziti	4	3
UKUPNO	3.321	3.409

PRIHODI OD KAMATA PO KATEGORIJI FINANCIJSKE IMOVINE

'000 HRK	2015	2014
Financijska imovina koja se drži do dospelosti	1.084	1.116
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	415	356
Depoziti i potraživanja	1.822	1.937
UKUPNO	3.321	3.409

BILJEŠKA 7 – PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA

'000 HRK	2015	2014
Provizija po ugovorima o reosiguranju, bruto	2.210	1.697
Razgraničena provizija po ugovorima o reosiguranju	(279)	(311)
UKUPNO	1.931	1.386

BILJEŠKA 8 – OSTALI PRIHODI

Ostali prihodi odnose se na prihode od prefakturiranja troškova.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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 2015. i 2014. godinu, u tisućama kuna:

2015

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	439	0	(32)	0	407
Osiguranje cestovnih vozila	4.726	(2.843)	(389)	188	1.682
Osiguranje plovila	37	(22)	81	(70)	26
Osiguranje robe u prijevozu	8	(6)	9	(10)	1
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	552	(442)	(669)	491	(68)
Ostala osiguranja imovine	975	(780)	(446)	324	73
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	12.713	(8)	(398)	(61)	12.246
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0	0	(22)	20	(2)
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0	0	50	(32)	18
Ostala osiguranja od odgovornosti	112	(32)	180	(113)	147
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	0	0	26	(20)	6
Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0	0	0
Putno osiguranje	245	0	(27)	0	218
UKUPNO	19.807	(4.133)	(1.637)	717	14.754

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

2014

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	307	0	200	0	507
Osiguranje cestovnih vozila	3.004	(1.762)	758	(550)	1.450
Osiguranje zračnih letjelica	0	0	(1)	0	(1)
Osiguranje plovila	5	(3)	44	(24)	22
Osiguranje robe u prijevozu	0	0	40	(22)	18
Osiguranje od požara i elementarnih šteta	439	(351)	151	(110)	129
Ostala osiguranja imovine	728	(583)	212	(156)	201
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	7.298	0	4.270	(18)	11.550
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0	0	2	(2)	0
Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	0	0	66	(36)	30
Ostala osiguranja od odgovornosti	18	(8)	567	(282)	295
Osiguranje raznih financijskih gubitaka	0	0	2	0	2
Osiguranje troškova pravne zaštite	0	0	0	0	0
Putno osiguranje	73	0	16	0	89
UKUPNO	11.872	(2.707)	6.327	(1.200)	14.292

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 10 – POSLOVNI RASHODI

'000 HRK	2015	2014
Provizija	3.112	2.647
Ostali troškovi pribave	8.150	8.394
Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	2.337	(1.425)
Troškovi pribave	13.599	9.616
Amortizacija	240	972
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	5.969	5.970
Ostali troškovi uprave	10.591	9.950
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	16.800	16.892
UKUPNO POSLOVNI RASHODI	30.399	26.508

Raspored ostalih troškova uprave naveden je u donjoj tablici:

'000 HRK	2015	2014
Troškovi zakupa	3.292	3.395
Putni troškovi i troškovi vozila	2.082	2.042
Poslovno savjetovanje i ostale intelektualne usluge	1.139	1.224
Troškovi marketinga	1.034	553
Bankovne naknade	792	582
Telekomunikacijski troškovi	426	462
Troškovi reprezentacije	348	242
Troškovi pristojbi i naknada	116	102
Troškovi informatičkih usluga i materijala	110	202
Ostali troškovi poslovanja	1.252	1.146
Troškovi uprave (administrativni troškovi)	10.591	9.950

BILJEŠKA 11 – TROŠKOVI ULAGANJA

'000 HRK	2015	2014
Troškovi kamata	21	-
Nerealizirani gubici	13	-
Negativne tečajne razlike	1	1
Umanjenje vrijednosti ulaganja	-	628
UKUPNO	35	629

Umanjenje vrijednosti ulaganja odnosi se na umanjenje vrijednosti zajmova temeljem provedenog testa umanjenja.

BILJEŠKA 12 – OSTALI TEHNIČKI TROŠKOVI, NETO OD REOSIGURANJA

Ostali tehnički troškovi uglavnom uključuju trošak naknade Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje, 4% 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 2015. godine

BILJEŠKA 13 – POREZ NA DOBIT

Porez na dobit obračunava se u iznosu od 20% porezne osnovice. Društvo na dan 31. prosinca 2015. nije imalo troška poreza. Odnos između računovodstvene dobiti i porezno priznate dobiti i iznosa poreznih obveza i troškova je prikazan u nastavku:

	2015 ('000 HRK)	2014 ('000 HRK)
Gubitak prije oporezivanja	(5.381)	(7.946)
Porezno nepriznati troškovi – trajne razlike	244	170
Porezno nepriznati troškovi – privremene razlike	543	1.332
Porezni gubitak za godinu	(4.594)	(6.444)
Prethodno preneseni porezni gubitak	(39.151)	(33.595)
Preneseni porezni gubitak	(43.745)	(40.039)
	2015 ('000 HRK)	2014 ('000 HRK)
Potencijalna porezna imovina vezana uz prenesene gubitke	8.749	8.008
Potencijalna porezna imovina vezana uz privremene razlike	109	266
Ukupno (po poreznoj stopi od 20%)	8.858	8.274
Nepriзнata odgođena porezna imovina	(8.858)	(8.274)
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: 2.310 tisuća kuna u 2016. godini, 2.586 tisuća kuna u 2017. godini, 1.729 tisuća kuna u 2018. godini, 1.289 tisuća kn u 2019. godini i 920 tisuća kn u 2020. godini.

BILJEŠKA 14 – NEMATERIJALNA IMOVINA

'000 HRK	2015	2014
Nabava po trošku na početku godine	1.722	1.722
Povećanja	235	-
Smanjenja	-	-
Trošak nabave na kraju godine	1.957	1.722
Akumulirana amortizacija na početku godine	1.722	1.291
Amortizacija za godinu	12	431
Akumulirana amortizacija na kraju godine	1.734	1.722
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	0	431
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	223	0

Nematerijalna imovina odnosi se na software.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 15 – MATERIJALNA IMOVINA

2015 u '000 HRK	Oprema	Automobili	Građevinski objekti	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	1.620	1.021	65	93	2.799
Povećanja	-	-	56	-	56
Smanjenja	(56)	-	-	-	56
Trošak nabave na kraju godine	1.564	1.021	121	93	2.799
Akumulirana amortizacija na početku godine	1.348	959	12	72	2.391
Amortizacija za godinu	149	59	4	16	228
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	0
Akumulirana amortizacija na kraju godine	1.497	1.018	16	87	2.618
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	272	62	53	21	408
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	67	3	105	5	180
2014 u '000 HRK	Oprema	Automobili	Građevinski objekti	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	1.352	1.021	65	93	2.531
Povećanja	268	-	-	-	268
Smanjenja	-	-	-	-	0
Trošak nabave na kraju godine	1.620	1.021	65	93	2.799
Akumulirana amortizacija na početku godine	1.016	776	9	49	1.850
Amortizacija za godinu	332	183	3	23	541
Amortizacija prodane imovine	-	-	-	-	0
Akumulirana amortizacija na kraju godine	1.348	959	12	72	2.391
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	336	245	56	44	681
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	272	62	53	21	408

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 16 – ULAGANJE U NEKRETNINE

Ulaganje u nekretnine odnosi se na ulaganje u zemljište (šuma) površine 922.856,2 m² u Đakovu. Nekretnina je kupljena u dva navrata – po 461.428,1 m² 23.09.2014. i 18.12.2015. po jednakoj cijeni od 5.500 tisuća kn. Osim kupovne cijene, u ukupnu vrijednost nekretnine uključen je i porez na promet nekretnina u iznosu 275 tisuća kn.

BILJEŠKA 17 - FINANCIJSKA IMOVINA

FINANCIJSKA IMOVINA PREMA DOSPIJEĆU

'000 HRK	Dospijeće (u godinama)					31. prosinca 2015. Ukupno
	0-1	1-3	3-5	Preko 5	Bez roka	
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	-	15.163	4.877	-	-	20.040
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.320	-	-	3.449	9.769
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	20.381	-	-	-	-	20.381
Ukupno	20.381	21.483	4.877	0	3.449	50.190

'000 HRK	Dospijeće (u godinama)					31. prosinca 2014. Ukupno
	0-1	1-3	3-5	Preko 5	Bez roka	
Financijska imovina koja se drži do dospijeća	1.973	10.291	9.340	-	-	21.603
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	6.303	-	-	1.605	7.908
Depoziti, krediti i ostala potraživanja	23.265	-	-	-	-	23.265
Ukupno	25.238	16.594	9.340	0	1.605	52.776

FINANCIJSKA IMOVINA STRUKTURIRANA PREMA VALUTI

Na dan 31.12.2015. najveći dio financijske imovine denominiran je u kunama, s izuzetkom udjela u investicijskom fondu u vrijednosti 512 tis. kn denominiranog u eurima. Na dan 31.12.2014. također je jedina financijska imovina denominirana u stranoj valuti bio udio u investicijskom fondu u vrijednosti 512 tis. kn.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 17A - FINANCIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

U ovu kategoriju financijske imovine klasificirane su obveznice:

'000 HRK	Nominalna vrijednost	Kamatna stopa	Datum dospijeća	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2015.
					Fer vrijednost
RHMF-O-17BA	5.350	6,25%	25.11.2017.	5.382	5.753
RHMF-O-172A	3.950	4,75%	8.2.2017.	3.901	4.081
RHMF-O-26CA	500	4,25%	14.12.2026.	493	508
RHMF-O-203A	4.000	6,75%	5.3.2020.	4.383	4.596
RHMF-O-187A	4.800	5,25%	10.7.2018.	4.857	5.035
RIBA-O-17BA	1.000	5,88%	23.11.2017.	1.024	1.069
UKUPNO	19.600			20.040	21.042

'000 HRK	Nominalna vrijednost	Kamatna stopa	Datum dospijeća	Knjigovodstvena vrijednost	31. prosinca 2015.
					Fer vrijednost
RHMF-O-17BA	5.350	6,25%	25.11.2017.	5.396	5.821
RHMF-O-172A	3.950	4,75%	8.2.2017.	3.860	4.124
RHMF-O-15CA	2.000	5,25%	15.12.2015.	1.973	2.035
RHMF-O-203A	4.000	6,75%	5.3.2020.	4.462	4.640
RHMF-O-187A	4.800	5,25%	10.7.2018.	4.878	5.105
RIBA-O-17BA	1.000	5,88%	23.11.2017.	1.034	1.043
UKUPNO	21.100			21.603	22.768

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

'000 HRK	31. prosinca 2015.	31. prosinca 2014.
Državne obveznice	1.075	1.088
Korporativne obveznice	5.245	5.215
Udjeli u investicijskim fondovima	3.449	1.605
Ukupno	9.769	7.908

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 & Steiermärkische 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 2015. godine

Udjeli u investicijskim fondovima

Naziv investicijskog fonda	Vrsta fonda	31.12.2015.	31.12.2014.
ZB Plus	Novčani	1.800	-
Capital One	Obveznički	1.137	1.093
RBA zaštićena glavnica	Mješoviti	512	512
UKUPNO		3.449	1.605

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 (neprikladnim) 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 17C – DEPOZITI, ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Depoziti	236	164
Zajmovi bruto	20.432	23.729
Zajmovi ispravak vrijednosti	(287)	(628)
UKUPNO	20.381	23.265

Depozit je oročen u Zagrebačkoj banci d.d. na iznos 164 tisuća HRK, s kamatnom stopom od 1,5%. Depozit je isplaćen tijekom 2016. godine.

Kretanje ispravka vrijednosti zajmova prikazano je u donjoj tablici:

	2015.	2014.
Stanje na 1. siječnja	628	-
Povećanje	-	628
Smanjenje	(341)	-
Stanje na 31. prosinca	287	628

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Pregled zajmova na 31. prosinca 2015. dan je u donjoj tablici:

Zajmoprimac	Datum ugovora	Iznos bruto HRK ('000)	Umanjenje vrijednosti HRK ('000)	Iznos neto HRK ('000)	Datum dospijeća	Kamatna stopa
Drvo trgovina d.o.o.	19.10.2010	194	(12)	182	20.4.2016	8%
HNK Hajduk š.d.d.	15.5.2012	2.868	(143)	2.725	1.2.2016	8%
Sunčane livade d.o.o.	9.7.2012	402	-	402	9.7.2016	8%
Sunčana murvica d.o.o.	1.10.2012	1.812	-	1.812	1.10.2016	8%
Salve regina - Marija Bistrica	1.10.2012	600	(30)	570	1.10.2016	8%
Nest plus d.o.o.	3.7.2012	791	-	791	3.7.2016	8%
Salve regina - Marija Bistrica	1.10.2012	1.484	(72)	1.412	1.10.2016	8%
Jako vino d.o.o.	3.7.2012	578	-	578	3.7.2016	8%
Salve regina - Marija Bistrica d.o.o.	9.7.2013	600	(30)	570	9.7.2016	8%
Jako vino d.o.o.	9.7.2013	800	-	800	9.7.2016	8%
Lucidus d.d.	14.11.2013	3.453	-	3.453	14.11.2016	8%
Imperator Dioklecian d.o.o.	31.10.2013	3.907	-	3.907	31.10.2016	8%
Hotel Alan d.d.	3.7.2012	514	-	514	3.7.2016	8%
Jako Andabak	31.12.2014	2.429	-	2.429	31.1.2016	7%
UKUPNO		20.432	(287)	20.145		

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Pregled zajmova na 31. prosinca 2014. dan je u donjoj tablici:

Zajmoprimac	Datum ugovora	Iznos bruto HRK ('000)	Umanjenje vrijednosti HRK ('000)	Iznos neto HRK ('000)	Datum dospjeća	Kamatna stopa
Drvo trgovina d.o.o.	19.10.2010	240	(12)	228	20.4.2015	8%
Sunčane livade d.o.o.	10.1.2012	292	(14)	278	30.4.2015	8%
HNK Hajduk š.d.d.	15.5.2012	3.678	(184)	3.494	1.2.2015	8%
Sunčane livade d.o.o.	3.7.2012	120	(6)	114	3.7.2015	8%
Sunčane livade d.o.o.	9.7.2012	700	(35)	665	9.7.2015	8%
Jako vino d.o.o.	1.10.2012	592	(30)	562	1.10.2015	8%
Sunčana murvica d.o.o.	1.10.2012	1.812	(91)	1.721	1.10.2015	8%
Nest plus d.o.o.	1.10.2012	51	-	51	1.10.2015	8%
Salve regina - Marija Bistrica d.o.o.	1.10.2012	600	(30)	570	1.10.2015	8%
Nest plus d.o.o.	3.7.2012	818	-	818	3.7.2015	8%
Salve regina - Marija Bistrica d.o.o.	1.10.2012	1.484	(73)	1.411	1.10.2015	8%
Jako vino d.o.o.	3.7.2012	1.300	(65)	1.235	3.7.2015	8%
Salve regina - Marija Bistrica d.o.o.	9.7.2014	600	(30)	570	9.7.2015	8%
Jako vino d.o.o.	9.7.2014	800	(40)	760	9.7.2015	8%
Sunčane livade d.o.o.	9.10.2014	339	(18)	321	9.10.2015	8%
Lucidus d.d.	14.11.2014	3.453	-	3.453	14.11.2015	8%
Imperator Dioklecian d.o.o.	31.10.2014	3.907	-	3.907	31.10.2015	8%
Hotel Alan d.d.	3.7.2012	514	-	514	3.7.2015	8%
Jako Andabak	31.12.2015	2.429	-	2.429	31.1.2016	7%
UKUPNO		23.729	(628)	23.101		

Svi zajmovi denominirani su u kunama.

BILJEŠKA 18A - POTRAŽIVANJA IZ NEPOSREDNIH POSLOVA OSIGURANJA

Ova pozicija odnosi se na potraživanja od ugovaratelja osiguranja i, manjim dijelom (160 tisuća kn u 2015., 159 tisuća kn u 2014.) na potraživanja od zastupnika i posrednika u osiguranju.

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

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Nedospjelo	3.289	7.274
Dospjelo do 30 dana	1.263	950
Dospjelo 31 do 60 dana	908	911
Dospjelo 61 do 90 dana	575	853
Dospjelo 91 do 180 dana	1.646	2.113
Dospjelo preko 180 dana	9.732	8.024
Ukupno dospjelo	14.124	12.851
Ispravak vrijednosti	(8.067)	(7.005)
Ukupno potraživanja	9.346	13.120

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Kretanje ispravka vrijednosti potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja prikazano je u donjoj tablici:

	2015.	2014.
Stanje na 1. siječnja	7.005	4.914
Naplaćeno	(1.708)	(1.312)
Povećanje	2.770	3.403
Stanje na 31. prosinca	8.067	7.005

BILJEŠKA 18B – OSTALA POTRAŽIVANJA

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Potraživanja od zaposlenika i bivših zaposlenika	593	247
Potraživanja za jamčevine po ugovorima o zakupu/leasingu	586	526
Potraživanja od kartičnih kuća	534	174
Potraživanja stečena cesijama	436	102
Potraživanja za kamate	434	88
Zajmovi zaposlenicima i ostali zajmovi	139	143
Potraživanja od povezanih društava	9	19
Ostala potraživanja	79	54
UKUPNO	2.810	1.352

Ročna struktura ostalih potraživanja:

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Nedospjelo	2.162	1.259
Dospjelo do 30 dana	102	23
Dospjelo 31 do 60 dana	99	5
Dospjelo 61 do 90 dana	96	3
Dospjelo 91 do 180 dana	241	4
Dospjelo preko 180 dana	110	59
Ukupno dospjelo	2.810	1.353
Ispravak vrijednosti	-	-
Ukupno potraživanja	2.810	1.353

BILJEŠKA 19 - NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2015.	31.12.2014.
Sredstva na žiro računima	1.273	446
Novac u blagajni	4	4
UKUPNO	1.277	450

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 20 - PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2015.	31.12.2014.
Razgraničeni troškovi pribave	2.879	5.215
Razgraničene kamate	500	525
Ostalo	15	379
UKUPNO	3.394	6.119

BILJEŠKA 21 - KAPITAL I REZERVE

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

BILJEŠKA 22 – TEHNIČKE PRIČUVE

	31.12.2015.			31.12.2014.		
'000 HRK	Bruto iznos	Udio reosiguranja	Neto iznos	Bruto iznos	Udio reosiguranja	Neto iznos
Prijenosna premija	21.134	(4.201)	16.933	19.677	(3.251)	16.426
Pričuva šteta	25.217	(2.903)	22.314	26.854	(3.619)	23.234
Ostale tehničke pričuve – pričuva za neistekle rizike	779	(292)	487	-	-	-
UKUPNO	47.130	(7.396)	39.734	46.531	(6.870)	39.660

Bruto pričuve šteta:

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Prijavljene štete	9.789	7.604
Nastale, a neprijavljene štete	12.182	15.745
Troškovi obrade	3.246	3.505
UKUPNO	25.217	26.854

BILJEŠKA 23 – FINANCIJSKE OBVEZE

Na dan 31.12.2015. Društvo nema financijskih obveza. Financijske obveze na dan 31.12.2014. odnosile su se na obveze prema Zagrebačkoj banci d.d., u iznosu 530 tisuća kn s osnove reotkupa obveznica.

Na dan 31. prosinca 2014. godine imovina prodana temeljem ugovora o reotkupu sa Zagrebačkom bankom 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 RHMF-O-17BA,	530	566	14.01.2015.	530
<i>denominirano u HRK uz 0,8% godišnju kamatu</i>				
	530	566		530

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

BILJEŠKA 24A - OBVEZE PROIZAŠLE IZ POSLOVA OSIGURANJA

Obveze proizašle iz poslova osiguranja odnose se na obveze za štete te manjim dijelom na obveze za proviziju.

BILJEŠKA 24B - OBVEZE PROIZAŠLE IZ POSLOVA SUOSIGURANJA I REOSIGURANJA

Obveze se odnose na ugovore o reosiguranju.

BILJEŠKA 24C – OSTALE OBVEZE

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Obveze za bruto plaće	1.242	1.398
Obveze za poreze na premije osiguranja	350	309
Obveze prema dobavljačima	714	822
Ostale obveze	45	15
UKUPNO	2.351	2.544

BILJEŠKA 25 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

'000 HRK	31.12.2015.	31.12.2014.
Razgraničena provizija reosiguranja	1.161	882
Obračunati troškovi	59	185
UKUPNO	1.220	1.067

BILJEŠKA 26 - TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Jedini dioničar 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 2015. godine

Transakcije s povezanim stranama tijekom 2015. godine i na dan 31.12.2015. 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.	213	15	194	4	-	139	-
Hotel Alan d.d.	728	2	514	212	-	176	-
Jako vino d.o.o.	1.429	51	1.378	-	13	239	34
Lucidus d.d.	3.564	-	3.453	111	-	276	-
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	2.793	12	2.684	97	-	230	21
Sunčana Murvica d.o.o.	1.875	-	1.812	63	-	145	-
Sunčane livade d.o.o.	559	-	402	157	-	156	-
Sunčane šume d.o.o.	-	-	-	-	-	26	-
Ivana Andabak	1	1	-	-	31	2	371
Svemir Kalinić	-	-	-	-	29	3	352
Nest plus d.o.o.	797	-	791	6	12	85	1.398
Hoteli Brela d.d.	10	10	-	-	-	557	-
Sunce Koncern d.d.	208	159	-	49	-	375	8
Hoteli Zlatni rat d.d.	-	-	-	-	-	723	-
Hoteli Tučepi d.d.	11	-	-	11	-	809	1
Sunce global d.o.o.	2	-	-	2	-	25	3
HNK Hajduk š.d.d.	2.868	-	2.868	-	-	264	-
Tonči Boras	-	-	-	-	-	1	-
Imperator Dioklecian d.o.o.	4.058	-	3.907	151	-	313	-
Jako Andabak	2.429	-	2.429	-	-	185	-
Sanja Gagulić	-	-	-	-	-	1	-
Sunčane toplice d.o.o.	32	23	-	9	-	72	-
UKUPNO	21.577	273	20.432	872	85	4.802	2.188

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Transakcije s povezanim stranama tijekom 2014. godine i na dan 31.12.2014. 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.	240	-	240	-	-	131	-
Hotel Alan d.d.	545	31	514	-	5	161	5
Jako vino d.o.o.	2.710	18	2.692	-	13	246	46
Lucidus d.d.	3.453	-	3.453	-	-	286	-
Salve Regina - Marija Bistrica d.o.o.	2.726	25	2.684	17	-	267	39
Sunčana Murvica d.o.o.	1.812	-	1.812	-	-	157	-
Sunčane livade d.o.o.	1.484	33	1.451	-	-	156	-
Sunčane šume d.o.o.	2	2	-	-	-	34	-
Ivana Andabak	-	-	-	-	31	2	371
Svemir Kalinić	-	-	-	-	29	4	352
Nest plus d.o.o.	869	-	869	-	12	82	1.266
Hoteli Brela d.d.	-	-	-	-	-	599	2
Sunce Koncern d.d.	67	62	-	5	-	169	52
Hoteli Zlatni rat d.d.	3	3	-	-	-	740	-
Hoteli Tučepi d.d.	63	63	-	-	-	786	15
Sunce global d.o.o.	13	-	-	13	-	9	-
HNK Hajduk š.d.d.	3.680	2	3.678	-	-	324	10
Tonči Boras	-	-	-	-	-	1	-
Imperator Dioklecian d.o.o.	3.907	-	3.907	-	-	313	-
Jako Andabak	2.586	-	2.429	157	-	3	-
Danica Andabak	-	-	-	-	-	13	-
Sanja Gagulić	-	-	-	-	-	1	-
UKUPNO	24.160	239	23.729	192	90	4.484	2.158

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Naknade ključnom menadžmentu

‘000 HRK	2015	2014
Plaće i ostala kratkoročna primanja zaposlenih	1.166	1.282
Uplate u obvezne mirovinske fondove	200	264
UKUPNO	1.366	1.546

BILJEŠKA 27 - DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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 njega donesenim podzakonskim aktima te usporedbom s iskazanim stanjem tehničke pričuve
- Podaci o prihodima i troškovima od ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve
- Podaci o usklađenosti 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 28. travnja 2016. godine:

Ivana Andabak
Predsjednik Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave



Dodatak 1 – Propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje		Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+005+006+007+008+009	I	Zaradene premije (prihodovane)		29.418.938	29.418.938	35.717.532	35.717.532
002		1	Zaračunate bruto premije		41.529.603	41.529.603	46.029.225	46.029.225
003		2	Premije suosiguranja					
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja		-2.090.929	-2.090.929	-1.061.970	-1.061.970
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)		-6.598.362	-6.598.362	-8.743.178	-8.743.178
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)					
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)		-4.652.039	-4.652.039	-1.456.890	-1.456.890
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)		1.230.665	1.230.665	950.345	950.345
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)					
010	011+012+013+014+015+016+017+018+019+020+021+022+023	II	Prihodi od ulaganja		3.906.089	3.906.089	3.746.539	3.746.539
011		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima					
012		2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte		2.604	2.604	9.126	9.126
013		2.1	Prihodi od najma		2.604	2.604	9.126	9.126
014		2.2	Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata					
015		2.3	Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata					
016		3	Prihodi od kamata		3.408.805	3.408.805	3.320.980	3.320.980
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		480.475	480.475	75.823	75.823
018		5	Dobit od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja		4.045	4.045	43	43
019		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		4.045	4.045	43	43
020		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju					
021		5.3	Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja					
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike		10.159	10.159		
023		7	Ostali prihodi od ulaganja				340.566	340.566
024		III	Prihodi od provizija i naknada		1.386.225	1.386.225	1.931.493	1.931.493
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja					
026		V	Ostali prihodi		138.650	138.650	35.103	35.103
027		VI	Izdaci za osiguranje slučajev, neto		-14.292.089	-14.292.089	-14.753.871	-14.753.871
028		1	Likvidirane štete		-9.165.448	-9.165.448	-15.674.389	-15.674.389
029		1.1	Bruto iznos (-)		-11.872.079	-11.872.079	-19.806.768	-19.806.768
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)					
031		1.3	Udio reosiguratelja (+)		2.706.631	2.706.631	4.132.379	4.132.379
032		2	Promjena pričuva za štete (+/-)		-5.126.640	-5.126.640	920.518	920.518
033		2.1	Bruto iznos (-)		-6.326.552	-6.326.552	1.636.857	1.636.857
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)					
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)		1.199.912	1.199.912	-716.339	-716.339
036		VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja				-486.559	-486.559
037		1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)					
038		1.1	Bruto iznos (-)					
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)					
040		2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)				-486.559	-486.559
041		1.1	Bruto iznos (-)				-778.941	-778.941
042		1.2	Udio suosiguratelja (+)					
043		1.3	Udio reosiguratelja (+)				292.382	292.382
044		VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)					
045		1	Bruto iznos (-)					
046		2	Udio suosiguratelja (+)					
047		3	Udio reosiguratelja (+)					
048		IX	Izdaci za povratne premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja					
049		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)					
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)					
051		X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto		-26.507.537	-26.507.537	-30.399.298	-30.399.298
052		1	Troškovi pribave		-9.616.099	-9.616.099	-13.599.426	-13.599.426
053		1.1	Provizija		-2.647.354	-2.647.354	-3.112.482	-3.112.482
054		1.2	Ostali troškovi pribave		-8.394.057	-8.394.057	-8.150.262	-8.150.262
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		1.425.312	1.425.312	-2.336.682	-2.336.682
056		2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)		-16.891.438	-16.891.438	-16.799.872	-16.799.872
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine		-971.700	-971.700	-239.945	-239.945
058		2.2	Plaće, porezi i doprinosi izi na plaće		-5.969.263	-5.969.263	-5.969.238	-5.969.238
059		2.4	Ostali troškovi uprave		-9.950.475	-9.950.475	-10.590.688	-10.590.688
060		XI	Troškovi ulaganja		-969.021	-969.021	-35.304	-35.304
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti					
062		2	Kamate		-1.886	-1.886	-20.755	-20.755
063		3	Umnganje vrijednosti ulaganja		-627.875	-627.875		
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine					
065		5	Uključivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-335.005	-335.005	-12.721	-12.721
066		6	Neto negativne tečajne razlike		-4.254	-4.254	-1.827	-1.827
067		7	Ostali troškovi ulaganja					
068		XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja		-1.027.657	-1.027.657	-1.136.305	-1.136.305
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost					
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja		-1.027.657	-1.027.657	-1.136.305	-1.136.305
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladenja					
072		XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)		-7.946.402	-7.946.402	-5.380.670	-5.380.670
073		XV	Porez na dobit ili gubitak					
074		1	Tekući porezni trošak					
075		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)					
076		XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)		-7.946.402	-7.946.402	-5.380.670	-5.380.670
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice					
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu					
079		XVII	UKUPNI PRIHODI		34.849.902	34.849.902	41.430.667	41.430.667
080		XVIII	UKUPNI RASHODI		-42.796.303	-42.796.303	-46.811.337	-46.811.337
081		XIX	Ostala sveobuhvatna dobit					
090		XX	Ukupna sveobuhvatna dobit		-7.946.402	-7.946.402	-5.380.670	-5.380.670

Dodatak 1 – Propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca) na dan 31.12.2015.

AKTIVA			u kunama						
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL						
002		1	Kapital pozvan da se plati						
003		2	Kapital nije pozvan da se plati						
004	005+006	B	NEMATERIJALNA IMOVINA				222.844		222.844
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina				222.844		222.844
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA		407.540	407.540		180.059	180.059
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti		52.542	52.542		104.721	104.721
009		2	Oprema		301.336	301.336		44.758	44.758
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe		53.663	53.663		30.580	30.580
011	012+013+014+015+016+017	D	ULAGANJA		58.551.113	58.551.113		61.464.730.400	61.464.730
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		5.775.000	5.775.000		11.275.000	11.275.000
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		III	Ostala financijska ulaganja		52.776.113	52.776.113		50.189.730	50.189.730
018		I	Ulaganja koja se drže do dospjeća		21.603.400	21.603.400		20.039.984	20.039.984
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom		21.603.400	21.603.400		20.039.984	20.039.984
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća						
021		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		3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		7.907.620	7.907.620		9.768.895	9.768.895
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		6.303.000	6.303.000		6.320.279	6.320.279
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti						
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima		1.604.620	1.604.620		3.448.616	3.448.616
031		3.5	Ostala ulaganja						
032		4	Depoziti, zajmovi i potraživanja		23.265.093	23.265.093		20.380.852	20.380.852
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)		164.000	164.000		236.000	236.000
034		4.2	Zajmovi		23.101.093	23.101.093		20.144.852	20.144.852
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja						
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod osiguranika)						
037		E	OSIGURANJE ZA RACUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA						
038		F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA		6.870.330	6.870.330		7.396.717	7.396.717
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja		3.250.704	3.250.704		4.201.049	4.201.049
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja						
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja		3.619.626	3.619.626		2.903.287	2.903.287
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				292.382		292.382
045		7	Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja						
046		G	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA						
047		1	Odgodena porezna imovina						
048		2	Tekuća porezna imovina						
049		H	POTRAŽIVANJA		14.471.959	14.471.959		12.155.969	12.155.969
050		1	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja		13.120.011	13.120.011		9.346.121	9.346.121
051		1.1	Od osiguranika		12.951.733	12.951.733		9.186.560	9.186.560
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju		168.278	168.278		159.561	159.561
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja						
054		3	Ostala potraživanja		1.351.947	1.351.947		2.809.849	2.809.849
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja						
056		3.2	Potraživanja za primose na ulaganja		90.606	90.606		433.864	433.864
057		3.3	Ostala potraživanja		1.261.342	1.261.342		2.375.984	2.375.984
058		I	OSTALA IMOVINA		450.279	450.279		1.276.565	1.276.565
059		1	Novac u banci i blagajni		450.279	450.279		1.276.565	1.276.565
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu		446.214	446.214		1.272.602	1.272.602
061		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve						
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni		4.065	4.065		3.963	3.963
063		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
064		3	Ostalo						
065		J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLAĆENA		6.118.614	6.118.614		3.394.200	3.394.200
066		1	Razgraničene kamate i najamnine		525.124	525.124		500.425	500.425
067		2	Razgraničeni troškovi pribave		5.215.458	5.215.458		2.878.775	2.878.775
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda		378.032	378.032		15.000	15.000
069		K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		86.869.835	86.869.835		86.091.086	86.091.086
070		L	IZVANBLANČNI ZAPISI						

Dodatak 1 – Propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca) na dan 31.12.2015.

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		31.525.757	31.525.757		32.145.087	32.145.087
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		13.000.000	13.000.000		19.000.000	19.000.000
082		4.1	Zakonske rezerve						
083		4.2	Statutarna rezerva						
084		4.3.	Ostale rezerve		13.000.000	13.000.000		19.000.000	19.000.000
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak		-13.527.842	-13.527.842		-21.474.243	-21.474.243
086		5.1	Zadržana dobit						
087		5.2	Preneseni gubitak (-)		-13.527.842	-13.527.842		-21.474.243	-21.474.243
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja		-7.946.402	-7.946.402		-5.380.670	-5.380.670
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja						
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)		-7.946.402	-7.946.402		-5.380.670	-5.380.670
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE		46.530.784	46.530.784		47.129.757	47.129.757
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos		19.676.894	19.676.894		21.133.784	21.133.784
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos						
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos		26.853.889	26.853.889		25.217.032	25.217.032
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				778.941	778.941	778.941
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		530.000	530.000			
108		1	Obveze po zajmovima		530.000	530.000			
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze						
111	112+113+114+115	I	OSTALE OBVEZE		7.216.443	7.216.443		5.596.592	5.596.592
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja		2.232.197	2.232.197		436.036	436.036
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja		2.440.384	2.440.384		2.809.170	2.809.170
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze		2.543.862	2.543.862		2.351.385	2.351.385
116	117+118	J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA		1.066.851	1.066.851		1.219.649	1.219.649
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja		881.498	881.498		1.160.472	1.160.472
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja		185.353	185.353		59.177	59.177
119	071+091+092+099+100+103	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)		86.869.835	86.869.835		86.091.086	86.091.086
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTNA METODA) za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Tekuće poslovno razdoblje	Is to razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	-4.743.327	-5.776.418
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	-7.859.263	-9.118.640
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	-5.380.670	-7.946.402
004	005+006+007+008+009+010+011+012	1.2	Usklađenja:	-2.478.593	-1.172.239
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	227.481	541.200
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	12.464	430.500
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svodenja na fer vrijednost	-403.669	482.405
008		1.2.4	Troškovi kamata	20.755	1.886
009		1.2.5	Prihodi od kamata	-3.320.980	-3.408.805
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja	985.356	780.576
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	3.115.936	3.342.222
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		
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	-234.006	-2.430.577
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine		
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	2.315.990	-4.146.508
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	2.724.414	-1.826.313
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	306.592	10.978.592
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	-530.000	530.000
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	-1.619.851	-58.960
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	152.798	295.989
031		3	Plaćeni porez na dobit		
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	99.613	-3.829.106
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-235.308	-267.694
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine		
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	-5.500.000	-5.775.000
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od ulaganja koja se drže do dospelja	3.321.172	1.513.625
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	-500.000	-1.864.000
042		10	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	300.043	10.717.012
043		11	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	-2.100.000	-9.400.000
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti		
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	4.813.705	1.746.952
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		-500.000
047	048+049+050+051+052	III	NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	5.470.000	9.528.114
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	6.000.000	9.000.000
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	13.161.000	10.510.000
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	-13.691.000	-9.981.886
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	826.286	-77.410
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE		
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA	826.286	-77.410
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	450.279	527.689
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.276.565	450.279

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015.

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			4.000.000	-4.281.305	-9.246.537	30.472.158		30.472.158
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Isppravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	40.000.000			4.000.000	-4.281.305	-9.246.537	30.472.158		30.472.158
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine						-7.946.402	-7.946.402		-7.946.402
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						-7.946.402	-7.946.402		-7.946.402
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 nevlasničke promjene kapitala									
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)				9.000.000	-9.246.537	9.246.537	9.000.000		9.000.000
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika				9.000.000			9.000.000		9.000.000
3.	Ispлата udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima					-9.246.537	9.246.537			
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	40.000.000			13.000.000	-13.527.842	-7.946.402	31.525.757		31.525.757
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	40.000.000			13.000.000	-13.527.842	-7.946.402	31.525.757		31.525.757
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Isppravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	40.000.000			13.000.000	-13.527.842	-7.946.402	31.525.757		31.525.757
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine						-5.380.670	-5.380.670		-5.380.670
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						-5.380.670	-5.380.670		-5.380.670
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 nevlasničke promjene kapitala									
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)				6.000.000	-7.946.402	7.946.402	6.000.000		6.000.000
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika				6.000.000			6.000.000		6.000.000
3.	Ispлата udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima					-7.946.402	7.946.402			
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	40.000.000			19.000.000	-21.474.243	-5.380.670	32.145.087		32.145.087

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. 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	
		2015	2014	2015	2014	2015	2014
01	Osiguranje od nezgode	15%	24%	72%	81%	87%	105%
02	Zdravstveno osiguranje	-	-	-	-	-	-
03	Osiguranje cestovnih vozila	82%	92%	85%	74%	166%	166%
04	Osiguranje tračnih vozila	-	-	-	-	-	-
05	Osiguranje zračnih letjelica	-	-	-	-	-	-
06	Osiguranje plovila	60%	85%	86%	107%	146%	192%
07	Osiguranje robe u prijevozu	17%	60%	54%	88%	70%	148%
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	-4%	26%	69%	81%	66%	107%
09	Ostala osiguranja imovine	22%	53%	68%	74%	91%	126%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	44%	46%	71%	80%	115%	126%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	-	45%	-	0%	-	45%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	12%	16%	77%	78%	89%	94%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	16%	66%	70%	90%	85%	156%
14	Osiguranje kredita	-	-	-	-	-	-
15	Osiguranje jamstava	-	-	-	-	-	-
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	53%	77%	86%	77%	139%	153%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	9%	20%	82%	88%	91%	108%
18	Putno osiguranje	60%	89%	72%	80%	131%	169%
	Ukupno neživotna osiguranja	41%	49%	72%	79%	113%	129%

Kvota su izračunate na sljedeći način:

- Bruto kvota šteta = (Likvidirane štete + Promjena pričuva za štete)/(Zaračunata bruto premija + Promjena pričuve za prijenosnu premiju+Ispravak vrijednosti)
- Bruto kvota troškova = (Poslovni rashodi + Ostali tehnički troškovi)/(Zaračunata bruto premija + Promjena pričuve za prijenosnu premiju+Ispravak vrijednosti)
- Bruto kombinirana kvota = Bruto kvota šteta + Bruto kvota troškova

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

SP - 16 - O

**STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA PRIBAVE I STANJU RAZGRANIČENIH TROŠKOVA PRIBAVE
 2015. GODINU**

- 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	293.114	676.302	81.424	426.810
02	Zdravstveno osiguranje				
03	Osiguranje cestovnih vozila	499.539	1.122.834	-642.140	
04	Osiguranje tračnih vozila				
05	Osiguranje zračnih letjelica				
06	Osiguranje plovila	25.468	79.665	36.537	48.597
07	Osiguranje robe u prijevozu	8.647	11.573	-5.765	4.462
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	320.809	611.578	90.333	295.916
09	Ostala osiguranja imovine	271.430	503.094	73.854	250.205
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	1.339.828	4.639.978	-2.034.264	1.441.692
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica				
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	55.948	112.992	9.383	88.370
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	241.526	303.446	28.118	289.095
14	Osiguranje kredita				
15	Osiguranje jamstava				
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	12.272	10.608	8.031	8.424
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	194	285	77	267
18	Putno osiguranje	43.708	77.906	17.730	24.937
19	Životno osiguranje				
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja životnog osiguranja				
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja				
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	3.112.482	8.150.262	-2.336.682	2.878.775
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)				
	SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	3.112.482	8.150.262	-2.336.682	2.878.775

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

SP - 15 - O

STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI) ZA 2015. GODINU

- 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	15.144	376.742	668.420	
02	Zdravstveno osiguranje				
03	Osiguranje cestovnih vozila	31.062	772.736	1.370.996	565.136
04	Osiguranje tračnih vozila				
05	Osiguranje zračnih letjelica				
06	Osiguranje plovila	1.403	34.906	61.930	27.923
07	Osiguranje robe u prijevozu	429	10.662	18.917	17.349
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	16.460	409.487	726.517	578.647
09	Ostala osiguranja imovine	13.061	324.937	576.506	499.545
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	146.460	3.643.575	6.464.471	19.174
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica				
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	2.328	57.912	102.748	61.627
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	10.928	271.866	482.348	154.184
14	Osiguranje kredita				
15	Osiguranje jamstava				
16	Osiguranje raznih finansijskih gubitaka	393	9.774	17.340	7.908
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	11	263	466	
18	Putno osiguranje	2.266	56.379	100.028	
19	Životno osiguranje				
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja životnog osiguranja				
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja				
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	239.945	5.969.238	10.590.688	1.931.493
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)				
	SVEUKUPNO (vrste 01 - 25)	239.945	5.969.238	10.590.688	1.931.493

Dodatak 1 – Propisani obrasci
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac IK - NO

Izračun kapitala i jamstvenog kapitala
 sa stanjem na dan 31.12.2015.

u kunama

Redni broj	Opis	Iznos
I	OSNOVNI KAPITAL, čl. 95 (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7)	31.922.243
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	19.000.000
3	Prenešena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju	
4	Otkupljene vlastite dionice	
5	Nematerijalna imovina	222.844
6	Prenešeni gubitak i gubitak tekuće godine	26.854.913
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 osiguranja 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	31.922.243
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 (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)	
V	KAPITAL I+ II - IV	31.922.243

u kunama

VI		Iznos
1	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	6.807.723
2	Kapital	31.922.243
3	Više/manje kapitala (2-1)	25.114.520
4	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	2.269.241
5	Jamstveni kapital	31.922.243
6	Više/manje jamstvenog kapitala (5-4)	29.653.002
7	Minimalni temeljni kapital (prema čl. 19. Zakona o osiguranju)	28.860.000
8	Jamstveni kapital	31.922.243
9	Više/manje jamstvenog kapitala (8-7)	3.062.243
10	VIŠE/ MANJE KAPITALA (najniži iznos od 3, 6 i 9)	3.062.243

Dodatak 1 – Propisani obrasci
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja

AK NO

Adekvatnost kapitala

Društvo za osiguranje: **IZVOR OSIGURANJE d.d.**
Na dan: **31.12.2015.**

u HRK

Redni broj	Opis	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))	6.227.651,85	6.807.723,19
2.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)	28.860.000,00	28.860.000,00
3.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (3) = (1) / 3	2.075.883,95	2.269.241,06
4.	Jamstveni kapital (JK)	31.525.756,85	31.922.242,90
5.	Kapital (K)	31.525.756,85	31.922.242,90
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 2015. godine

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac PU-2

PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2015.

Redni broj	Namjena ulaganja	u kunama	
		Ostvareni iznos	Ostvareni %
	IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE	42.981.690	108,2%
I	Ulaganja predviđena čl. 115. st. 1. Zakona o osiguranju	36.630.228,21	92,2%
1	Vrijednosni papiri čiji je izdavatelj Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a, Hrvatska narodna banka, središnja banka druge države članice ili države članice OECD-a ili Hrvatska banka za obnovu i razvoj	20.091.189	50,6%
1.1	izdavatelj RH	20.091.189	50,6%
1.2	izdavatelj HNB		0,0%
1.3	izdavatelj HBOR		0,0%
1.4	izdavatelj druga država članica		0,0%
1.5	izdavatelj središnja banka druge države članice		0,0%
1.6	izdavatelj država članica OECD-a		0,0%
1.7	izdavatelj središnja banka druge države članice OECD-a		0,0%
2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo Republika Hrvatska, druga država članica ili država članica OECD-a		0,0%
2.1	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo		0,0%
2.2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je druga država članica izdala jamstvo		0,0%
2.3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je država članica OECD-a izdala jamstvo		0,0%
3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
3.1	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH		0,0%
3.2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici		0,0%
3.3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a		0,0%
4	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je izdala jamstvo jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
4.1	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo		0,0%
4.2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u drugoj državi članici izdala jamstvo		0,0%
4.3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u državi članici OECD-a izdala jamstvo		0,0%
5	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a	3.900.000	9,8%
5.1	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH	3.900.000	9,8%
5.2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		0,0%
5.3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		0,0%
6	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
6.1	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		0,0%
6.2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
6.3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
7	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
7.1	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH		0,0%
7.2	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u drugoj državi članici		0,0%
7.3	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u državi članici OECD-a		0,0%
8	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
8.1	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH		0,0%
8.2	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
8.3	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
9	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
9.1	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u RH		0,0%
9.2	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
9.3	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
10	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a	3.448.616	8,7%
10.1	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH	3.448.616	8,7%
10.2	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u drugoj državi članici		0,0%
10.3	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u državi članici OECD-a		0,0%
11	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a	3.896.999	9,8%
11.1	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u RH	3.896.999	9,8%
11.2	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u drugoj državi članici		0,0%
11.3	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u državi članici OECD-a		0,0%
12	Zajmovi bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
12.1	Zajmovi bankama sa sjedištem u RH		0,0%
12.2	Zajmovi bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
12.3	Zajmovi bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
13	Depoziti u bankama sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a	236.000	0,6%
13.1	Depoziti u bankama sa sjedištem u RH	236.000	0,6%
13.2	Depoziti u bankama sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
13.3	Depoziti u bankama sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
14	Zajmovi osigurani gancijom banke sa sjedištem u Republici Hrvatskoj, drugoj državi članici ili državi članici OECD-a		0,0%
14.1	Zajmovi osigurani gancijom banke sa sjedištem u RH		0,0%
14.2	Zajmovi osigurani gancijom banke sa sjedištem u drugoj državi članici		0,0%
14.3	Zajmovi osigurani gancijom banke sa sjedištem u državi članici OECD-a		0,0%
15	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju		0,0%
15.1	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u RH		0,0%
15.2	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u drugoj državi članici		0,0%
15.3	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz članka 115. stavka 1. točke 1. do 4. Zakona o osiguranju - izdavatelj u državi članici OECD-a		0,0%
16	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti)	3.900.000	9,8%
16.1	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u RH	3.900.000	9,8%
16.2	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u drugoj državi članici		0,0%
16.3	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) u državi članici OECD-a		0,0%
17	Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje	1.157.424	2,9%
18	Izvedeni financijski instrumenti iz članka 118. Zakona o osiguranju		0,0%
II	Ulaganja predviđena čl. 115. st. 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)	6.351.462	16,0%
1	Pričuve za prijenosne premije	16.932.735	
2	Pričuve za bonuse i popuste		
3	Pričuve šteta	22.313.745	
4	Pričuve za kolebanje šteta		
5	Druge tehničke pričuve osiguranja	486.559	
6	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve (1+2+3+4+5)	39.733.040	
7	Imovina za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	42.981.690	
8	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	39.733.040	
9	Razlika (8 - 7)	-3.248.650	

Dodatak 1 – Propisani obrasci

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

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

OIB: 02951724955

Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava za razdoblje 01.01.2015.-31.12.2015.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
I	(1+2+3+4)	Ukupni prihodi od ulaganja		3.906.089	3.906.089		3.746.539	3.746.539
1.		Prihodi od ulaganja iz sredstava kapitala		2.079.164	2.079.164		1.820.453	1.820.453
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.)		1.826.925	1.826.925		1.926.086	1.926.086
II	(1+2+3+4)	Ukupni troškovi ulaganja		-969.021	-969.021		-35.304	-35.304
1.		Troškovi od ulaganja iz sredstava kapitala		-629.761	-629.761		-20.755	-20.755
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.)		-339.260	-339.260		-14.548	-14.548

Društvo za osiguranje: IZVOR OSIGURANJE d.d.

Obrazac RU 2

Adresa: ZAGREB, TRPINJSKA 9

Ročna uskladenost 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)	15.090.500,58	19.114.590,19	4.383.062,57	,00	493.536,38	,00	3.900.000,00	42.981.690
1	Ulaganja koja se drže do dospjeća		14.139.311	4.383.063		493.536			19.015.910
1.1	Obveznice		14.139.311	4.383.063		493.536			19.015.910
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	3.448.616	4.975.279						8.423.895
3.1	Obveznice		4.975.279						4.975.279
3.2	Dionice								
3.3	Udjeli u fondovima	3.448.616							3.448.616
3.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
4	Zajmovi i depoziti	4.132.999							4.132.999
4.1	Zajmovi bankama								
4.2	Depoziti u bankama	236.000							236.000
4.3	Ostali zajmovi	3.896.999							3.896.999
5	Nekretnine							3.900.000	3.900.000
6	Novac i novčani ekvivalenti	1.157.424							1.157.424
7	Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela	6.351.462							6.351.462
B	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve, neto od reosiguranja (8+9+10+11+12)	26.086.085	5.177.944	5.231.820	3.237.192				39.733.040
8	Pričuve za prienosne premije	16.932.735							16.932.735
9	Pričuve za bonuse i popuste								
10	Pričuve šteta	8.666.790	5.177.944	5.231.820	3.237.192				22.313.745
11	Pričuve za kolebanje šteta								
12	Druge tehničke pričuve osiguranja	486.559							486.559
C	Razlika B-A	10.995.584	-13.936.647	848.757	3.237.192	-493.536		-3.900.000	-3.248.650

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Račun dobiti i gubitka za 2015. godinu

Osnovni financijski izvještaji	2015	Propisani obrasci	2015	Razlika
Zarađene premije	35.717	Zarađene premije	35.717	-
Zaračunate bruto premije	46.029	Zaračunate bruto premije	46.029	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja	(1.062)	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	(1.062)	-
Premije predane u reosiguranje	(8.743)	Premije predane u reosiguranje	(8.743)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(1.457)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(1.457)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	950	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	950	-
Prihodi od ulaganja	3.747	Prihodi od ulaganja	3.747	-
Prihodi od provizija i naknada	1.931	Prihodi od provizija i naknada	1.931	-
Ostali prihodi	35	Ostali prihodi	35	-
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(14.754)	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(14.754)	-
Likvidirane štete	(15.674)	Likvidirane štete	(15.674)	-
Promjena pričuva za štete	920	Promjena pričuva za štete	920	-
Promjena ostalih tehničkih pričuva	(487)	Promjena ostalih tehničkih pričuva	(487)	-
Poslovni rashodi	(30.399)	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)	(30.399)	-
Troškovi pribave	(13.599)	Troškovi pribave	(13.599)	-
Troškovi uprave	(16.800)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(16.800)	-
Troškovi ulaganja	(35)	Troškovi ulaganja	(35)	-
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.136)	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.136)	-
Gubitak prije poreza	(5.381)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza	(5.381)	-
Porez na dobit	-	Porez na dobit	-	-
Gubitak za godinu	(5.381)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza	(5.381)	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Račun dobiti i gubitka za 2014. godinu

Osnovni financijski izvještaji	2014	Propisani obrasci	2014	Razlika
Zarađene premije	29.419	Zarađene premije	29.419	-
Zaračunate bruto premije	41.530	Zaračunate bruto premije	41.530	-
Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja	(2.091)	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	(2.091)	-
Premije predane u reosiguranje	(6.598)	Premije predane u reosiguranje	(6.598)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(4.652)	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	(4.652)	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.230	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	1.230	-
Prihodi od ulaganja	3.567	Prihodi od ulaganja	3.907	(340)
Prihodi od provizija i naknada	1.386	Prihodi od provizija i naknada	1.386	-
Ostali prihodi	139	Ostali prihodi	139	-
Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(14.292)	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	(14.292)	-
Likvidirane štete	(9.165)	Likvidirane štete	(9.165)	-
Promjena pričuva za štete	(5.127)	Promjena pričuva za štete	(5.127)	-
Poslovni rashodi	(26.508)	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti)	(26.508)	-
Troškovi pribave	(9.616)	Troškovi pribave	(9.616)	-
Troškovi uprave	(16.892)	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	(16.892)	-
Troškovi ulaganja	(629)	Troškovi ulaganja	(969)	(340)
Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.028)	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	(1.028)	-
Gubitak prije poreza	(7.946)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja prije poreza	(7.946)	-
Porez na dobit	-	Porez na dobit	-	-
Gubitak za godinu	(7.946)	Dobit ili (gubitak) obračunskog razdoblja poslije poreza	(7.946)	-

Jedina razlika odnosi se na prihode i troškove od ulaganja. U osnovnim financijskim izvještajima nerealizirani dobiti i gubici, kao i tečajne razlike, prikazani su na neto principu, a u propisanim obrascima na bruto principu.

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Bilanca (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2015.

Osnovni financijski izvještaji	31.12.2015.	Propisani obrasci	31.12.2015.	Razlika
Nematerijalna imovina	223	Nematerijalna imovina	223	-
Materijalna imovina	180	Materijalna imovina	180	-
Ulaganja u nekretnine	11.275	Ulaganja	-	11.775
Financijska imovina	50.190	Ulaganja	61.465	(11.275)
-		Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	11.275	(11.275)
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	20.040	Ulaganja koja se drže do dospjeća	20.040	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	9.769	Ulaganja koja se drže do dospjeća	9.769	-
Depoziti i potraživanja	20.381	Depoziti, zajmovi i potraživanja	20.381	-
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	7.396	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	7.396	-
Potraživanja	12.156	Potraživanja	12.156	-
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	9.346	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	9.346	-
Ostala potraživanja	2.810	Ostala potraživanja	2.810	-
Novac i novčani ekvivalenti	1.277	Novac u banci i blagajni	1.277	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	3.394	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata	3.394	-
UKUPNO AKTIVA	86.091	UKUPNO AKTIVA	86.091	-
Kapital i rezerve	32.145	Kapital i rezerve	32.145	-
Upisani kapital	40.000	Upisani kapital	40.000	-
Rezerve	19.000	Rezerve	19.000	-
Preneseni gubitak	(21.474)	Preneseni gubitak	(21.474)	-
Gubitak za razdoblje	(5.381)	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(5.381)	-
Tehničke pričuve	47.130	Tehničke pričuve	47.130	-
Prijenosne premije, bruto iznos	21.134	Prijenosne premije, bruto iznos	21.134	-
Pričuve šteta, bruto iznos	25.217	Pričuve šteta, bruto iznos	25.217	-
Ostale tehničke pričuve	779	Ostale tehničke pričuve	779	-
Financijske obveze	-	Financijske obveze	-	-
Ostale obveze	5.596	Ostale obveze	5.596	-
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	436	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	436	-
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.809	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.809	-
Ostale obveze	2.351	Ostale obveze	2.351	-
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	1.220	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	1.220	-
UKUPNO PASIVA	86.091	UKUPNO PASIVA	86.091	-

Dodatak 2 – usklada osnovnih financijskih izvještaja s propisanim obrascima
Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Bilanca (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2014.

Osnovni financijski izvještaji	31.12.2014.	Propisani obrasci	31.12.2014.	Razlika
Materijalna imovina	408	Materijalna imovina	408	-
Ulaganja u nekretnine	5.775		-	5.775
Financijska imovina	52.776	Ulaganja	58.551	(5.775)
-	-	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	5.775	(5.775)
Financijska imovina koja se drži do dospjeća	21.603	Ulaganja koja se drže do dospjeća	21.603	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7.908	Ulaganja koja se drže do dospjeća	7.908	-
Depoziti i potraživanja	23.265	Depoziti, zajmovi i potraživanja	23.265	-
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	6.870	Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	6.870	-
Potraživanja	14.472	Potraživanja	14.472	-
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	13.120	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	13.120	-
Ostala potraživanja	1.352	Ostala potraživanja	1.352	-
Novac i novčani ekvivalenti	450	Novac u banci i blagajni	450	-
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	6.119	Plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata	6.119	-
UKUPNO AKTIVA	86.870	UKUPNO AKTIVA	86.870	-
Kapital i rezerve	31.526	Kapital i rezerve	31.526	-
Upisani kapital	40.000	Upisani kapital	40.000	-
Rezerve	13.500	Rezerve	13.000	-
Preneseni gubitak	(13.528)	Preneseni gubitak	(13.528)	-
Gubitak za razdoblje	(7.946)	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	(7.946)	-
Tehničke pričuve	46.531	Tehničke pričuve	46.531	-
Prijenosne premije, bruto iznos	19.677	Prijenosne premije, bruto iznos	19.677	-
Pričuve šteta, bruto iznos	26.854	Pričuve šteta, bruto iznos	26.854	-
Financijske obveze	530	Financijske obveze	530	-
Ostale obveze	7.216	Ostale obveze	7.216	-
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	2.232	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	2.232	-
Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.440	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	2.440	-
Ostale obveze	2.544	Ostale obveze	2.544	-
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	1.067	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	1.067	-
UKUPNO PASIVA	86.870	UKUPNO PASIVA	86.870	-

Jedina razlika u obje godine odnosi se na ulaganje u nekretnine, koje je u temeljnim financijskim izvještajima iskazano zasebno, a u propisanim obrascima u okviru ukupnih ulaganja.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Uvod

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 vlasnik Društva je Jako Andabak iz Zagreba.

Članovi Uprave tijekom 2015. godine i do dana ovog izvješća bili su:

- Ivana Andabak, predsjednica Uprave do 30.09.2015. i od 15.04.2016.
- Sanja Gagulić, zamjenica predsjednice Uprave od 01.10.2015. do 14.04.2016.
- Svemir Kalinić, član Uprave

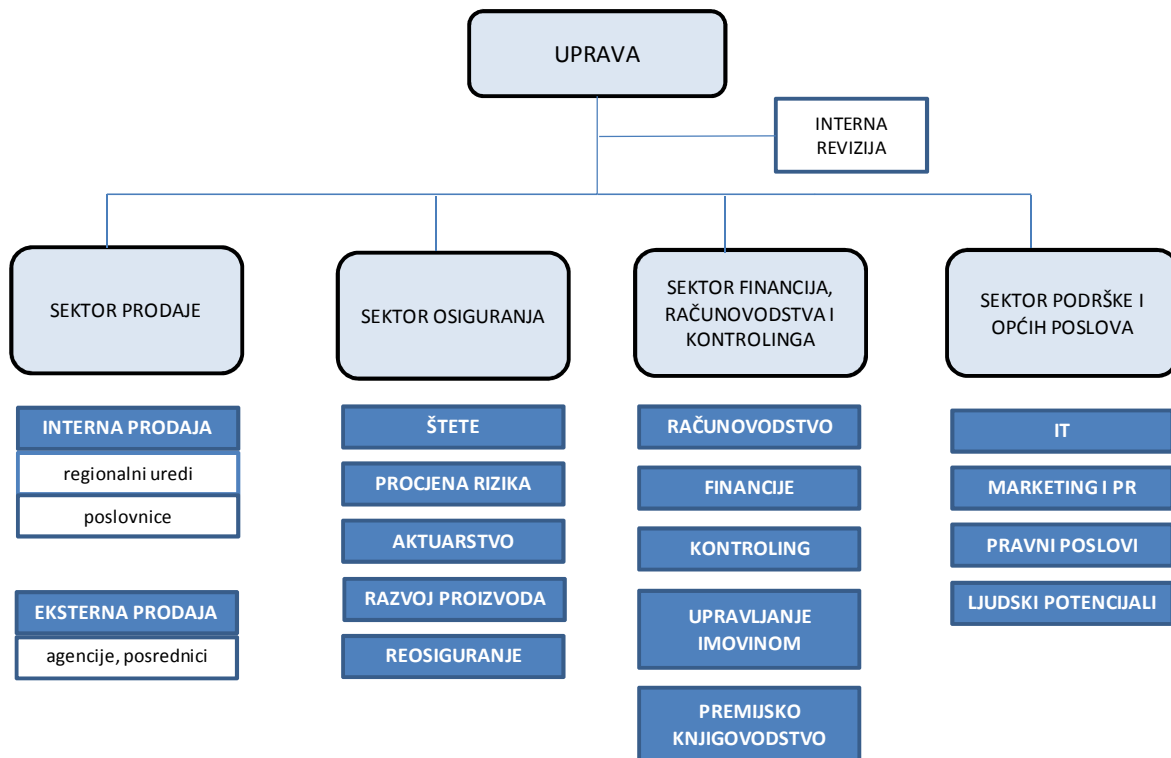
Društvo je registrirano za pružanje usluga sljedećih vrsta neživotnih osiguranja:

- 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

GODIŠNJE IZVJEŠĆE (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Shema organizacijske strukture Društva ilustrirana je na donjoj slici:



Sjedište Društva je u Zagrebu.

Tijekom 2015. godine, prodajna mreža teritorijalno je bila organizirana kroz 2 regije: Sjever i Jug. U okviru regije Sjever su poslovnice Zagreb 1, Zagreb 2, Zagreb 3, Varaždin i Slavonija. U okviru regije Jug su regionalni uredi Split i Rijeka i poslovnica Zadar.

Na dan 31.12.2015. godine Društvo je zapošljavalo 117 radnika.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Poslovanje Društva u 2015. godini i očekivani razvoj u budućnosti

2015. godina bila je izuzetno zahtjevna za Društvo kao i za hrvatsko tržište osiguranja. Godina je bila obilježena nastavkom pada ukupne premije neživotnih osiguranja, a posebno dodatnim zaoštavanjem tržišne utakmice na tržištu obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti, što je i Društvu i tržištu u cjelini ključni proizvod. Ukupna premija neživotnih osiguranja niža je u odnosu na 2014. godinu 133 milijuna kn odnosno za 2,2%. Prosječna premija obveznog osiguranja od automobilske odgovornosti niža je 17% u odnosu na 2014. godinu.

I u tako zahtjevnim tržišnim prilikama, Društvo je ostvarilo bruto zaračunatu premiju u iznosu 46.029 tisuća kuna, čime je ostvaren rast u odnosu na 2014. godinu od 4.500 tisuća kn ili 11%.

Najveći dio bruto zaračunate premije odnosi se na osiguranja motornih vozila (61% ukupne premije odnosi se na osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila, a 13% na kasko osiguranje cestovnih vozila). Također, značajan dio premije odnosi se na imovinska osiguranja (ukupno 12%) i osiguranje od nezgode (6%). Ostale vrste osiguranja manje su zastupljene u premijskom prihodu Društva u 2015. godini. Struktura premije nije se značajno mijenjala u odnosu na 2014. godinu.

U 2015. godini Društvo je ostvarilo gubitak od 5.380 tisuća kn, čime je najvećim dijelom ostvaren financijski plan Društva za 2015. godinu. Ključni pokazatelji poslovanja su popravljivi te kombinirana kvota iznosi 113% u odnosu na 129%, kvota troškova 71% u odnosu na 79%, a kvota šteta 42% u odnosu na 49%.

Društvo je ispunjavalo regulatorne zahtjeve u pogledu ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, te je ista uložena najvećim dijelom u državne obveznice RH. Prilikom ulaganja imovine za pokriće tehničkih pričuva, temeljni kriteriji su sigurnost i likvidnost ulaganja.

Također, Društvo je udovoljavalo regulatornim zahtjevima u smislu adekvatnosti kapitala. U tu svrhu, vlasnik i jedini dioničar Društva izvršio je uplate u rezerve kapitala u ukupnom iznosu 6 milijuna kn. Jamstveni kapital Društva višestruko je veći od izračunate granice solventnosti, čime Društvo osigurava kontinuiranu sposobnost izvršavanja obveza.

Aktivnosti poduzete tijekom 2015. godine stvorile su temelj za nastavak pozitivnih trendova u poslovanju Društva u 2016. godini. Usprkos svim teškoćama i izazovima koje donosi tržišna utakmica, Društvo planira nastavak rasta premijskog prihoda i tržišnog udjela te istovremeno poboljšanje financijskog rezultata. Navedeno se planira ostvariti kroz nadogradnju postojećeg poslovnog modela – optimizirane procese, optimalnu strukturu zaposlenika i prodajne mreže, kroz povećanje produktivnosti, povećanje udjela premije vanjskih prodajnih kanala te uvođenjem i implementacijom novih proizvoda. Društvo je već početkom 2016. godine poduzelo brojne aktivnosti koje će rezultirati profitabilnijim poslovanjem – smanjen broj djelatnika, zatvaranje neprofitabilnih prodajnih mjesta i druge aktivnosti racionalizacije poslovanja, uz istovremeni porast premijskog prihoda.

Društvo također provodi niz aktivnosti kojima prilagođava poslovanje novom zakonodavnom okviru i regulativi Solventnost II.

Događaji nakon kraja poslovne godine

Nije bilo značajnih događaja.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo nije poduzelo aktivnosti istraživanja i razvoja.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

Postojanje podružnica Društva

Društvo nije osnovalo podružnice.

GODIŠNJE IZVJEŠĆE (nastavak)

Za godinu završenu 31. prosinca 2015. godine

Financijski instrumenti

Društvo ulaže imovinu za pokriće tehničkih pričuva u skladu sa zakonskim ograničenjima, dok su ulaganja iz kapitala slobodna u smislu zakonske regulative. Osnovna načela ulaganja su likvidnost i sigurnost. Detaljniji podaci o financijskim instrumentima navedeni su u bilješkama 17, 17A, 17B i 17C financijskih izvještaja.

Izloženost i upravljanje rizicima

Društvo je u svom poslovanju izloženo rizicima, od kojih su najvažniji rizik osiguranja i financijski rizici. Društvo aktivno upravlja rizicima donošenjem i primjenom internih akata sustava upravljanja rizicima, kao i odgovarajućim internim aktima za pojedine poslovne procese. Detaljniji podaci o izloženosti pojedinim rizicima navedeni su u bilješki 4 financijskih izvještaja.

Pravila korporativnog upravljanja

Statutom Društva utvrđen je pravni status, ustrojstvo i upravljanje u Društvu te druga pitanja značajna za poslovanje Društva i ostala pitanja sukladno odredbama Zakona o trgovačkim društvima i Zakona o osiguranju.

Organi upravljanja Društvom su:

1. Uprava
2. Nadzorni odbor
3. Glavna skupština

Rad Uprave i Nadzornog odbora definiran je poslovnica. Sjednice Uprave i Nadzornog odbora održavaju se redovito i na njima se raspravlja o svim pitanjima bitnim za razvoj i poslovanje Društva.

U Zagrebu, 28. travnja 2016.

Za Izvor osiguranje d.d.
Ivana Andabak
Predsjednica Uprave

Svemir Kalinić
Član Uprave

