

Temeljem članka 410. Zakona o tržištu kapitala uprava VELEBIT OSIGURANJA d.d., Zagreb, Savska 144 a (u daljnjem tekstu: Izdavatelj) podnosi

**MEĐUIZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA DRUŠTVA ZA RAZDOBLJE
01.01.2012. DO 31.12.2012.**

OPĆI PODACI

Nastavno na Međuzvješće posloводства uz financijska izvješća za razdoblje 01.01.2012. do 30.09.2012. uprava izdavatelja izvještuje da je u posljednjem tromjesečju 2012. godine dovršen postupak upisa i uplata novih dionica, te je društvo VELEBIT USLUGE d.o.o., Zagreb, upisalo i uplatilo iznos od 17.973.000 dok su dvije fizičke osobe sudjelovale s upisom i uplatom u iznosu od 27.000 kn, slijedom čega je izvršena uplata temeljnog kapitala od 18.000.000 kn. Nadzorni odbor izdavatelja prihvatio je na svojoj sjednici održanoj dana 18.12.2012. Izvješće uprave o provedenom postupku upisa i uplate dionica u postupku javne ponude, te je dao suglasnost na prijedlog uprave da sazove izvanrednu glavnu skupštinu izdavatelja za dan 29.01.2013. na kojoj bi trebala biti donešena odluka o izmjenama statuta izdavatelja u dijelu koji se odnosi na temeljni kapital i broj izdanih dionica. Slijedom izvršenog postupka povećanja temeljnog kapitala izdavatelja te pod pretpostavkom da skupština izdavatelja usvoji predložene promjene statuta na izvanrednoj glavnoj skupštini sazvanoj za dan 29.01.2013., nakon upisa povećanja temeljnog kapitala u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu, temeljni kapital izdavatelja iznositi će 45.513.000 kn, s izdanih 1.517.100 redovnih dionica bez nominalne vrijednosti.

Ostali opći podaci o izdavatelji nisu izmjenjeni u odnosu na prethodno Međuzvješće posloводства uz financijska izvješća za razdoblje 01.01.2012. do 30.09.2012.

FINACIJSKI POKAZATELJI

Izdavatelj je u razdoblju od 01.01.2012. do 31.12.2012. ostvario ukupnu zaračunatu bruto premiju od 65.240.629 kn, dok je zarađena premija istog obračunskog razdoblja iznosila 53.479.240, što je u odnosu na isto obračunsko razdoblje prethodne godine povećanje od 9%. Iz navedenih podataka vidljiv je pad zaračunate bruto premije, dok je zamjetan rast zarađene premije.

I u ovom obračunskom razdoblju zamjetan je pad broja polica neživotnih osiguranja, primarno uvjetovan strožim prihvatom u osiguranje od strane samog izdavatelja, ali i uslijed činjenice i dalje prisutnog snižavanja premije od strane ostalih osiguratelja, koje izdavatelj nije u mogućnosti prihvatiti, primarno jer isti nisu utemeljeni na načelima osigurateljne struke.

Ukupni prihodi od ulaganja, u iznosu od 4.271.653 kn, u skladu su s poslovnim planom izdavatelja i u odnosu na isto razdoblje prethodne godine povećani su za cca 30%.

Smanjenje ukupnih izdataka za osiguranje slučajeve u odnosu na isto razdoblje 2011. godine, iako su izdaci za likvidirane štete u skladu s planiranim, primarno se odnose na smanjenje pričuva šteta, koje je temeljeno na usklađenju portfelja osiguranja izdavatelja sa prosječnom kvotom šteta tržišta osiguranja Republike Hrvatske, koje društvo primjenjuje prilikom izračuna potrebnih pričuva šteta.

Poslovni rashodi izdavatelja za obavljanje djelatnosti u skladu su s planiranim, no u odnosu na isto razdoblje prethodne godine uvećani su primarno u dijelu povećane provizije, kao posljedice sustavnije naplate premije, te dijelom u okviru povećanih administrativnih troškova, koji su isti tako vezani na veće izdatke za naplatu dužne premije (troškovi javnog bilježnika, odvjetnički troškovi).

Ukupne pričuve izdavatelja, kao i imovina za pokriće tih pričuva na dan 31.12.2012. volumenom i strukturom u cijelosti su zadovoljavale uvjete propisane Zakonom o osiguranju te su sukladne Rješenju Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga od 15.09.2011. prema kojem je izdavatelju dozvoljeno kao imovinu za pokriće tehničkih pričuva dozvoljeno koristiti dopjela potraživanja do 90 dana i nedospjela potraživanja od ugovaratelja osiguranja neimovinskih osiguranja neto od reosiguranja.

Slijedom sustavnog rada na naplati premije, te slijedom činjenice strože kontrole naplate premije prilikom samog prihvata u osiguranje, ispravak vrijednosti za dospjelu nenaplaćenu premiju znatno je smanjen u odnosu na isto razdoblje prethodne godine i ima kontinuitet svih prethodnih obračunskih razdoblja ove godine.

Ukupan poslovni rezultat izdavatelja sukladan je planiranom, u okviru očekivanog gubitka ukupnog poslovanja u iznosu od 4.504.257 kn.

Izdavatelj je u promatranom razdoblju zadovoljio sve potrebne uvjete likvidnosti, solventnosti te adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o osiguranju te na temelju njega donesenih podzakonskih propisa.

IZLOŽENOST RIZICIMA

U odnosu na rizike opisane u Godišnjem izvješću uprave izdavatelja objavljenom na službenim stranicama Zagrebačke burze nije došlo do značajnijih promjena, koje bi trebale biti opisane u ovom poglavlju.

Obzirom na opsežnost i važnost katalogizacije rizika, iako je u prethodnom međuizvještaju posloводства bilo najavljeno da će do kraja ovog izvještajnog razdoblja biti dovršen novi katalog rizika, uprava društva je ocjenjujući sve poduzete aktivnosti produžila rok za usvajanje novog kataloga rizika do 30.06.2013.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

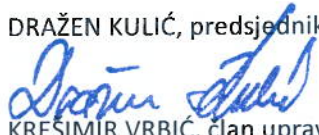
Temeljem članka 410. u svezi s člankom 407. stavak 2. točka 3. Zakona o tržištu kapitala DRAŽEN KULIĆ, predsjednik uprave izdavatelja i KREŠIMIR VRBIĆ, član uprave izdavatelja izjavljuju da su prema njihovom najboljem znanju:

- financijska izvješća izdavatelja za razdoblje 01.01.2011. do 31.12.2012., sastavljena uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja, te daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka te financijskog položaja i poslovanja izdavatelja,
- međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja izdavatelja, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je izložen izdavatelj.

Zagreb; 30.01.2013.

VELEBIT OSIGURANJE d.d.

DRAŽEN KULIĆ, predsjednik uprave


KREŠIMIR VRBIĆ, član uprave

VELEBIT OSIGURANJE d.d.
Zagreb 2)

Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

31.12.2012

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje TFI-OSIG/RE

Matični broj (MB): 02269937

Matični broj subjekta (MBS): 080623108

Osobni identifikacijski broj (OIB): 42098054984

Tvrtka izdavatelj: VELEBIT OSIGURANJE D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: SAVSKA 144A

Adresa e-pošte: info@velebit-osiguranje.hr

Internet adresa: www.velebit-osiguranje.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 235

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6512

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: ŠKVORC MARKO

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6666-243

Telefaks: 01/6666-298

Adresa e-pošte: marko.skvorc@velebit-osiguranje.hr

Prezime i ime: KULIĆ DRAŽEN, KREŠIMIR VRBIĆ

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

VELEBIT OSIGURANJE d.d.
Zagreb 2)

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
Stanje na dan: 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
AKTIVA							
A. POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL (002+003)	001	0	0	0	0	0	0
1. Kapital pozvan da se plati	002			0			0
2. Kapital nije pozvan da se plati	003			0			0
B. NEMATERIJALNA IMOVINA (005+006)	004	0	321.659	321.659	0	584.287	584.287
1. Goodwill	005			0			0
2. Ostala nematerijalna imovina	006		321.659	321.659		584.287	584.287
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	9.327.382	9.327.382	0	12.961.152	12.961.152
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		8.359.659	8.359.659		9.309.740	9.309.740
2. Oprema	009		948.150	948.150		1.271.386	1.271.386
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010		19.573	19.573		2.380.026	2.380.026
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	79.594.939	79.594.939	0	95.299.327	95.299.327
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012		5.398.610	5.398.610		5.613.667	5.613.667
II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima (014 do 016)	013	0	0	0	0	0	0
1. Dionice i udjeli u podružnicama	014			0			0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	015			0			0
3. Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	016			0			0
III. Ostala financijska ulaganja (018+021+026+032)	017	0	74.196.329	74.196.329	0	89.685.660	89.685.660
1. Ulaganja koja se drže do dospijeća (019+020)	018	0	14.929.679	14.929.679	0	24.741.617	24.741.617
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		14.929.679	14.929.679		24.741.617	24.741.617
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća	020			0			0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021	0	12.368.642	12.368.642	0	30.247.968	30.247.968
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		2.538.800	2.538.800		2.532.800	2.532.800
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023		9.829.842	9.829.842		27.715.168	27.715.168
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	024			0			0
2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	025			0			0
3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (027 do 031)	026	0	17.653.458	17.653.458	0	5.137.939	5.137.939
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027		5.043.768	5.043.768		13.699	13.699
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028		4.603.975	4.603.975		5.124.240	5.124.240
3.3. Derivativni financijski instrumenti	029		0	0			0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030		8.005.715	8.005.715			0
3.5. Ostala ulaganja	031			0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	29.244.550	29.244.550	0	29.558.137	29.558.137
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		26.713.000	26.713.000		26.708.245	26.708.245
4.2. Zajmovi	034		2.531.550	2.531.550		2.849.891	2.849.891
4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	035			0			0
IV. Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	036			0			0
E. ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	037			0			0
F. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (039 do 045)	038	0	15.523.129	15.523.129	0	15.343.747	15.343.747
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		5.331.548	5.331.548		4.027.921	4.027.921
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040		0	0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		10.191.581	10.191.581		11.315.826	11.315.826
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatima (bonusi i popusti), udio reosiguranja	042			0			0
5. Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja	043			0			0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja	044			0			0
7. Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja	045			0			0
G. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (047+048)	046	0	0	0	0	0	0
1. Odgođena porezna imovina	047			0			0
2. Tekuća porezna imovina	048			0			0
H. POTRAŽIVANJA (050+053+054)	049	0	27.165.595	27.165.595	0	23.201.749	23.201.749
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	19.752.029	19.752.029	0	18.445.682	18.445.682
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		19.415.085	19.415.085		18.307.105	18.307.105
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052		336.944	336.944		138.577	138.577
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053		1.982.055	1.982.055		392.741	392.741
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	5.431.511	5.431.511	0	4.363.326	4.363.326
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055		3.165.484	3.165.484		3.165.672	3.165.672
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056		110.955	110.955		54.500	54.500
3.3. Ostala potraživanja	057		2.155.072	2.155.072		654.791	654.791
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	993.813	993.813	0	1.899.622	1.899.622
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	993.813	993.813	0	1.899.622	1.899.622
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		736.737	736.737		1.824.551	1.824.551
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	061		0	0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		257.076	257.076		75.071	75.071
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063		0	0			0
3. Ostalo	064		0	0			0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	0	3.358.526	3.358.526	0	3.993.084	3.993.084
1. Razgraničene kamate i najamnine	066		485.311	485.311		1.237.536	749.172
2. Razgraničeni troškovi pribave	067		2.660.400	2.660.400		2.972.639	2.972.639
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068		212.814	212.814		271.272	271.272
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	136.285.042	136.285.042	0	153.282.968	153.282.968
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070		8.257	8.257		9.941	9.941

PASIVA							
A. KAPITAL I REZERVE (072+076+077+081+085+088)	071	0	18.873.353	18.873.353	0	32.941.035	32.941.035
1. Uplaćeni kapital (073 do 075)	072	0	91.710.000	91.710.000	0	27.513.000	27.513.000
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	073		91.710.000	91.710.000		27.513.000	27.513.000
1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	074			0			0
1.3. Kapital pozvan da se plati	075			0			0
2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	076			0			0
3. Revalorizacijske rezerve (078 do 080)	077	0	-88.874	88.874	0	483.064	483.064
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078			0			0
3.2. Financijskih ulaganja	079		-88.874	88.874		483.064	483.064
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080			0			0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	0	0	0	18.000.000	18.000.000
4.1. Zakonske rezerve	082			0			0
4.2. Statutarna rezerva	083			0			0
4.3. Ostale rezerve	084			0		18.000.000	18.000.000
5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087)	085	0	-54.260.266	-54.260.266	0	-8.550.773	8.550.773
5.1. Zadržana dobit	086		10.195	10.195			0
5.2. Preneseni gubitak (-)	087		-54.270.461	-54.270.461		-8.550.773	8.550.773
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	0	-18.487.506	-18.487.506	0	-4.504.257	-4.504.257
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089			0			0
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090		-18.487.506	-18.487.506		-4.504.257	-4.504.257
B. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	091		10.467.284	10.467.284		10.488.417	10.488.417
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	92.377.177	92.377.177	0	99.185.470	99.185.470
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		33.587.955	33.587.955		31.887.830	31.887.830
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094			0			0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		58.558.441	58.558.441		67.297.610	67.297.610
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096		0	0			0
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097		0	0			0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098		230.782	230.782			0
D. POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVORATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	099			0			0
E. OSTALE PRIČUVE (101 + 102)	100	0	0	0	0	0	0
1. Pričuvo za mirovine i slične obveze	101			0			0
2. Ostale pričuve	102			0			0
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (104 + 105)	103	0	0	0	0	120.766	120.766
1. Odgođena porezna obveza	104			0		120.766	120.766
2. Tekuća porezna obveza	105			0			0
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINANIJSKE OBVEZE (108 do 110)	107	0	414.659	414.659	0	185.056	185.056
1. Obveze po zajmovima	108			0			0
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109			0			0
3. Ostale finansijske obveze	110		414.659	414.659		185.056	185.056
I. OSTALE OBVEZE (112 do 115)	111	0	9.969.897	9.969.897	0	6.312.336	6.312.336
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		1.392.756	1.392.756		790.027	790.027
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		3.077.619	3.077.619		1.972.512	1.972.512
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114		0	0			0
4. Ostale obveze	115		5.499.522	5.499.522		3.549.797	3.549.797
J. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (117+118)	116	0	4.182.672	4.182.672	0	4.049.889	4.049.889
1. Razgraničena provizija reosiguranja	117		1.427.815	1.427.815		914.651	914.651
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	118		2.754.857	2.754.857		3.135.237	3.135.237
K. UKUPNA PASIVA (071+091+092+099+100+103+106+107+111+116)	119	0	136.285.042	136.285.042	0	153.282.968	153.282.968
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120		8.257	8.257		9.941	9.941
DODATAK BILANCI (popunjavanje obveznik koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj)							
M. KAPITAL I REZERVE (122+123)	121	0	0	0	0	0	0
1. Pripisano imateljima kapitala matice	122			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	123			0			0

Napomena: Podatak pod AOP oznakama 121 do 123 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane finansijske izvještaje

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - tekuće izvještajno razdoblje
U razdoblju: 01.01.2012 - 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
I. Zarađene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	12.502.456	12.502.456		14.124.665	14.124.665
1. Zaračunate bruto premije	125		14.986.725	14.986.725		13.015.307	13.015.307
2. Premije suosiguranja	126		0	0		0	0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		-1.180.153	-1.180.153		114.112	114.112
4. Premije predane u reosiguranje	128		-2.599.043	-2.599.043		-707.766	-707.766
5. Premije predane u suosiguranje	129		0	0		0	0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		1.893.420	1.893.420		3.560.761	3.560.761
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		-598.493	-598.493		-1.857.750	-1.857.750
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132		0	0		0	0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133		657.927	657.927		1.008.574	1.008.574
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		0	0		0	0
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135		112.009	112.009		0	0
2.1. Prihodi od najma	136		0	0		0	0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137		112.009	112.009		0	0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138		0	0		0	0
3. Prihodi od kamata	139		764.046	764.046		1.019.091	1.019.091
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		-7.035	-7.035		80.965	80.965
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141		17.697	17.697		0	0
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		17.697	17.697		0	0
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143		0	0		0	0
5.3. Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja	144		0	0		0	0
6. Neto pozitivne točajne razlike	145		16.595	16.595		91.482	-91.482
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		-245.385	-245.385		0	0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		202.340	202.340		-49.866	-49.866
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		111.169	111.169		93.810	93.810
V. Ostali prihodi	149		175.001	175.001		217.774	217.774
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150		-7.430.553	-7.430.553		-6.927.666	-6.927.666
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151		-6.111.016	-6.111.016		-5.772.953	-5.772.953
1.1. Bruto iznos	152		-7.669.822	-7.669.822		-6.992.559	-6.992.559
1.2. Udio suosiguratelja	153		0	0		0	0
1.3. Udio reosiguratelja	154		1.558.806	1.558.806		1.219.606	1.219.606
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155		-1.319.537	-1.319.537		-1.154.712	-1.154.712
2.1. Bruto iznos	156		-1.208.472	-1.208.472		-1.055.341	-1.055.341
2.2. Udio suosiguratelja	157		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	158		-111.064	-111.064		-99.371	-99.371
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159		-230.782	-230.782		0	0
1. Promjena matematičke pričuve osiguranja (AOP 161 + 162)	160		0	0		0	0
1.1. Bruto iznos	161		0	0		0	0
1.2. Udio reosiguratelja	162		0	0		0	0
2. Promjena ostalih tehn. pričuva, neto od reosiguranja (AOP 164 do 166)	163		-230.782	-230.782		0	0
2.1. Bruto iznos	164		-230.782	-230.782		0	0
2.2. Udio suosiguratelja	165		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	166		0	0		0	0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167		0	0		0	0
1. Bruto iznos	168		0	0		0	0
2. Udio suosiguratelja	169		0	0		0	0
3. Udio reosiguratelja	170		0	0		0	0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171		0	0		0	0
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172		0	0		0	0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173		0	0		0	0

X. Poslovni rashodi (Izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174		-8.994.960	-8.994.960		-9.116.347	-9.116.347
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175		-4.647.097	-4.647.097		-4.147.890	-4.147.890
1.1. Provizija	176		-3.438.721	-3.438.721		-3.837.264	-3.837.264
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-162.861	-162.861		50.850	-50.850
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178		-1.045.515	-1.045.515		-259.775	-259.775
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179		-4.347.863	-4.347.863		-4.968.458	-4.968.458
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-229.138	-229.138		-187.130	-187.130
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-1.360.589	-1.360.589		-1.585.089	-1.585.089
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-2.758.136	-2.758.136		-3.196.239	-3.196.239
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183		-3.894.295	-3.894.295		-205.254	-205.254
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184		0	0		0	0
2. Kamate	185		-18.067	-18.067		-184.993	-184.993
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186		-3.455.915	-3.455.915		28.523	28.523
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		0	0		0	0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		-386.991	-386.991		-126	-126
6. Negativne tečajne rezlike	189		-22.934	-22.934		-23.782	-23.782
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-10.389	-10.389		-24.875	-24.875
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191		-1.065.018	-1.065.018		-810.484	-810.484
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192		-32.607	-32.607		-36.407	-36.407
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-1.032.411	-1.032.411		-774.077	-774.077
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-339.698	-339.698		-138.147	-138.147
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195		-8.306.414	-8.306.414		-1.802.940	-1.802.940
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196		0	0		0	0
1. Tekući porezni trošak	197		0	0		0	0
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198		0	0		0	0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199		-8.306.414	-8.306.414		-1.802.940	-1.802.940
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		0	0		0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		0	0		0	0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		13.648.893	13.648.893		15.394.958	15.394.958
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-21.955.307	-21.955.307		-17.197.898	-17.197.898
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204		-429.462	-429.462		24.853	-24.853
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205		0	0		0	0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206		-47.867	-47.867		95.913	95.913
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207		-381.595	-381.595		0	0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta)	208		0	0		0	0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209		0	0		0	0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210		0	0		0	0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211		0	0		0	0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212		0	0		-120.766	-120.766
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213		-8.735.876	-8.735.876		-1.827.793	-1.827.793
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		0	0		0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		0	0		0	0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216		0	0		0	0

Napomena: Podatke pod AOP 200, 201, 214 i 215 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - kumulativno izvještajno razdoblje
U razdoblju: 01.01.2012 - 31.12.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
I. Zarađene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	48.854.888	48.854.888	0	53.479.240	53.479.240
1. Zaračunate bruto premije	125		67.106.889	67.106.889		65.240.629	65.240.629
2. Premije suosiguranja	126			0			0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		-3.177.962	-3.177.962		-2.297.199	-2.297.199
4. Premije predane u reosiguranje	128		-12.602.888	-12.602.888		-9.860.688	-9.860.688
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-2.612.876	-2.612.876		1.700.125	1.700.125
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		141.725	141.725		-1.303.627	-1.303.627
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	3.287.859	3.287.859	0	4.271.653	4.271.653
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134			0			0
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	112.009	112.009	0	34.537	34.537
2.1. Prihodi od najma	136			0			0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137		112.009	112.009		34.537	34.537
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138			0			0
3. Prihodi od kamata	139		2.933.715	2.933.715		3.608.497	3.608.497
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		114.871	114.871		520.265	520.265
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	82.515	82.515	0	24.224	24.224
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		82.515	82.515		24.224	24.224
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0			0
5.3. Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja	144			0			0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145		43.179	43.179		82.602	82.602
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		1.570	1.570		1.528	1.528
III. Prihodi od provizija i naknada	147		2.313.151	2.313.151		1.820.218	1.820.218
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		301.631	301.631		555.655	555.655
V. Ostali prihodi	149		443.085	443.085		725.508	725.508
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-34.253.242	-34.253.242	0	-26.646.870	-26.646.870
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-19.868.121	-19.868.121	0	-21.031.916	-21.031.916
1.1. Bruto iznos	152		-25.058.562	-25.058.562		-25.786.797	-25.786.797
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		5.190.441	5.190.441		4.754.881	4.754.881
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	-14.385.121	-14.385.121	0	-7.614.953	-7.614.953
2.1. Bruto iznos	156		-16.569.462	-16.569.462		-8.739.199	-8.739.199
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		2.184.341	2.184.341		1.124.246	1.124.246
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	-230.782	-230.782	0	230.782	230.782
1. Promjena matematičke pričuve osiguranja (AOP 161 + 162)	160	0	0	0	0	0	0
1.1. Bruto iznos	161			0			0
1.2. Udio reosiguratelja	162			0			0
2. Promjena ostalih tehn. pričuva, neto od reosiguranja (AOP 164 do 166)	163	0	-230.782	-230.782	0	230.782	230.782
2.1. Bruto iznos	164		-230.782	-230.782		230.782	230.782
2.2. Udio suosiguratelja	165			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	166			0			0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167	0	0	0	0	0	0
1. Bruto iznos	168			0			0
2. Udio suosiguratelja	169			0			0
3. Udio reosiguratelja	170			0			0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171	0	0	0	0	0	0
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172			0			0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173			0			0

X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-29.805.264	-29.805.264	0	-30.880.666	-30.880.666
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-13.745.221	-13.745.221	0	-13.469.574	-13.469.574
1.1. Provizija	176		-12.845.927	-12.845.927		-13.528.060	-13.528.060
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-340.442	-340.442		-253.752	-253.752
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178		-558.852	-558.852		312.239	312.239
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-16.060.043	-16.060.043	0	-17.411.092	-17.411.092
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-684.692	-684.692		-595.968	-595.968
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-5.527.936	-5.527.936		-6.188.105	-6.188.105
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-9.847.416	-9.847.416		-10.627.019	-10.627.019
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-4.539.003	-4.539.003	0	-1.746.827	-1.746.827
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0			0
2. Kamate	185		-18.067	-18.067		-734.370	-734.370
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186		-3.483.915	-3.483.915		-223.690	-223.690
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		-7.873	-7.873		-402.671	-402.671
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		-958.710	-958.710		-203.550	-203.550
6. Negativne tečajne rezlike	189		-27.004	-27.004		-48.660	-48.660
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-43.433	-43.433		-133.885	-133.885
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-4.454.326	-4.454.326	0	-4.112.751	-4.112.751
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192		-117.269	-117.269		-131.599	-131.599
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-4.337.057	-4.337.057		-3.981.153	-3.981.153
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-405.504	-405.504		-200.199	-200.199
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	-18.487.506	-18.487.506	0	-4.504.257	4.504.257
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	0	0	0	0	0
1. Tekući porezni trošak	197			0			0
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	-18.487.506	-18.487.506	0	-4.504.257	-4.504.257
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202	0	55.200.615	55.200.615	0	60.852.274	60.852.274
XVIII. UKUPNI RASHODI	203	0	-73.688.121	-73.688.121	0	-65.356.531	-65.356.531
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	-422.694	-422.694	0	571.938	571.938
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0			0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206		-41.099	-41.099		692.704	692.704
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207		-381.595	-381.595			0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta)	208			0			0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209			0			0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210			0			0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211			0			0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212			0		-120.766	-120.766
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	-18.910.200	-18.910.200	0	-3.932.319	-3.932.319
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0			0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216			0			0

Napomena: Podatke pod AOP 200, 201, 214 i 215 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
U razdoblju: 01.01.2012 - 31.12.2012

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-27.576.156	-10.388.505
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	-13.019.185	4.228.324
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	18.487.506	-4.504.257
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	5.468.321	275.933
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	615.010	494.447
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	69.682	101.522
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svodenja na fer vrijednost	007	7.686.517	2.548.084
1.2.4. Troškovi kamata	008	18.067	734.370
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-2.933.734	3.608.497
1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava	010	0	0
1.2.7. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011	30.527	39.950
1.2.8. Ostala usklađenja	012	-17.747	33.943
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	-14.556.971	-6.160.181
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	7.577.871	-17.164.276
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	-1.545.157	8.039.471
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	-10.951.000	24.806
2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	017	0	0
2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	018	0	0
2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	019	-2.326.066	179.381
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020	0	0
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	2.387.360	1.258.908
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022	0	0
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	613.668	-371.529
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	19.413.121	6.808.292
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025	0	0
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026	0	0
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027	0	0
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028	7.555	-414.659
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	-14.833.141	4.387.793
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	269.670	-132.783
3. Plaćeni porez na dobit	031	0	0
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	618.682	6.705.686
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	153.832	171.291
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	813.820	2.444.725
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		0
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036		-28.949
5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	037		522.884
6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	038	-79.541	-6.090
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospelja	040		
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	041		-9.534.700
12. Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	042		4.418.788
13. Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	043		0
14. Primici od dividendi i udjela u dobiti	044	1.570	1.528
15. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	045	3.531.641	1.229.287
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046	-2.175.000	1.035.000
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	25.154.351	18.000.000
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048	14.710.000	18.000.000
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049	10.444.351	
3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	050		
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	051		
5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	052		
ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)	053	-1.803.122	905.809
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054	-24.166	
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	-1.827.288	905.809
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	2.821.101	993.813
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	993.813	1.899.622

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

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Za razdoblje: 01.01.2012 - 31.12.2012

u kunama

Opis stavke	AOP oznaka	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućem interesu	Ukupno kapital i rezerve (9+10)
		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	Ukupno kapital i rezerve (3 do 8)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Stanje 1. slijedeća prethodne godine	001	77.000.000	0	344.015	0	-39.652.036	-14.618.425	23.073.554		23.073.554
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. slijedeća prethodne godine	004	77.000.000	0	344.015	0	-39.652.036	-14.618.425	23.073.554	0	23.073.554
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	-432.889	0	-14.608.230	-3.869.082	-18.910.200	0	-18.910.200
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006						-18.487.506	-18.487.506		-18.487.506
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	007	0	0	-432.889	0	-14.608.230	14.618.425	-422.694	0	-422.694
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	008			381.595				-381.595		-381.595
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	009			-41.099				-41.099		41.099
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011			-10.195		14.608.230	14.618.425	0		0
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016)	012	14.710.000	0	0	0	0	0	14.710.000	0	14.710.000
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013	14.710.000						14.710.000		14.710.000
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015							0		0
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016							0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	017	91.710.000	0	-88.874	0	-54.260.266	-18.487.506	18.873.354	0	18.873.354
VI. Stanje 1. slijedeća tekuće godine	018	91.710.000	0	-88.874	0	-54.260.266	-18.487.506	18.873.354		18.873.354
1. Promjena računovodstvenih politika	019							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	020							0		0
VII. Stanje 1. slijedeća tekuće godine (prepravljeno) (AOP 018 do 020)	021	91.710.000	0	-88.874	0	-54.260.266	-18.487.506	18.873.354	0	18.873.354
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	571.938	0	-18.487.506	13.983.250	-3.932.319	0	-3.932.319
1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	023						-4.504.257	-4.504.257		-4.504.257
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 025 do 028)	024	0	0	571.938	0	-18.487.506	18.487.506	571.938	0	571.938
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	025							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	026			571.938				571.938		571.938
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028					-18.487.506	18.487.506	0		0
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	-64.197.000	0	0	18.000.000	64.197.000	0	18.000.000	0	18.000.000
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030	-64.197.000				64.197.000		0		0
2. Ostale uplate vlasnika	031				18.000.000			18.000.000		18.000.000
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	032							0		0
4. Ostale transakcije s vlasnicima	033							0		0
X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (AOP 021+022+029)	034	27.513.000	0	483.064	18.000.000	-8.550.772	-4.504.257	32.941.035	0	32.941.035

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog