

Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.3.2011

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):

Tvrтка izdavalca: 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: 203

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6512

Tvrčke 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

(osoba ovlaštene za zastupanje)

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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavalca.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o finansijskom položaju (Balanca)
Stanje na dan: 01.01.2011.-31.03.2011.

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	114.097	114.097	0	162.220	162.220
1. Goodwill	005			0			0
2. Ostala nematerijalna imovina	006		114.097	114.097		162.220	162.220
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	7.146.151	7.146.151	0	8.448.037	8.448.037
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		5.411.032	5.411.032		5.387.119	5.387.119
2. Oprema	009		1.072.152	1.072.152		1.050.879	1.050.879
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010		662.967	662.967		2.010.039	2.010.039
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	62.756.995	62.756.995	0	62.549.989	62.549.989
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012		1.534.993	1.534.993		1.534.993	1.534.993
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 finansijska ulaganja (018+021+026+032)	017	0	61.222.002	61.222.002	0	61.014.996	61.014.996
1. Ulaganja koja se drže do dospeljeća (019+020)	018	0	16.112.528	16.112.528	0	14.842.690	14.842.690
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		16.112.528	16.112.528		14.842.690	14.842.690
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospeljeća	020			0			0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021	0	4.780.550	4.780.550	0	4.846.210	4.846.210
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		2.538.800	2.538.800		2.538.800	2.538.800
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023		2.241.750	2.241.750		2.307.410	2.307.410
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	15.561.631	15.561.631	0	16.265.687	16.265.687
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027		4.874.324	4.874.324		6.392.870	6.392.870
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028		777.750	777.750		800.530	800.530
3.3. Derivatni finansijski instrumenti	029		0	0			0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030		9.909.557	9.909.557		9.072.287	9.072.287
3.5. Ostala ulaganja	031		0	0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	24.767.294	24.767.294	0	25.060.409	25.060.409
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		19.162.000	19.162.000		20.966.000	20.966.000
4.2. Zajmovi	034		5.605.294	5.605.294		4.094.409	4.094.409
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	13.197.063	13.197.063	0	14.917.234	14.917.234
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		5.189.823	5.189.823		5.785.058	5.785.058
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040		0	0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		8.007.240	8.007.240		9.132.177	9.132.177
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (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	32.414.260	32.414.260	0	35.696.115	35.696.115
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	19.534.964	19.534.964	0	21.017.115	21.017.115
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		19.484.964	19.484.964		20.772.085	20.772.085
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052		50.000	50.000		245.030	245.030
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053		9.605.143	9.605.143		11.436.932	11.436.932
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	3.274.154	3.274.154	0	3.242.068	3.242.068
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055		2.711.550	2.711.550		2.820.543	2.820.543
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056		126.676	126.676		138.513	138.513
3.3. Ostala potraživanja	057		435.928	435.928		283.012	283.012
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	3.651.016	3.651.016	0	14.567.766	14.567.766
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	2.821.101	2.821.101	0	13.737.850	13.737.850
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		2.504.888	2.504.888		13.464.853	13.464.853
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	061		0	0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		316.213	316.213		272.998	272.998
2. Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063		829.915	829.915		829.915	829.915
3. Ostalo	064			0			0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	0	3.809.799	3.809.799	0	4.168.099	4.168.099
1. Razgraničene kamate i najamnine	066		322.915	322.915		325.737	325.737
2. Razgraničeni troškovi pribave	067		3.219.253	3.219.253		3.356.852	3.356.852
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068		267.630	267.630		485.510	485.510
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	123.089.381	123.089.381	0	140.509.460	140.509.460
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070		3.926	3.926		10.657	10.657

PASIVA							
A. KAPITAL I REZERVE (072+076+077+081+085+088)	071	0	23.073.554	23.073.554	0	30.548.411	30.548.411
1. Upisani kapital (073 do 075)	072	0	77.000.000	77.000.000	0	77.000.000	77.000.000
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	073		77.000.000	77.000.000		77.000.000	77.000.000
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	344.015	344.015	0	387.437	387.437
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078		391.790	391.790		389.241	389.241
3.2. Financijskih ulaganja	079		-47.775	-47.775		-1.804	-1.804
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080			0			0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	0	0	0	11.000.000	11.000.000
4.1. Zakonske rezerve	082			0			0
4.2. Statutarna rezerva	083			0			0
4.3. Ostale rezerve	084			0		11.000.000	11.000.000
5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087)	085	0	-39.652.037	-39.652.037	0	-54.267.912	-54.267.912
5.1. Zadržana dobit	086		10.195	10.195		2.549	2.549
5.2. Preneseni gubitak (-)	087		-39.662.232	-39.662.232		-54.270.461	-54.270.461
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	0	-14.618.425	-14.618.425	0	-3.571.113	-3.571.113
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089			0			0
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090		-14.618.425	-14.618.425		-3.571.113	-3.571.113
B. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	091			0			0
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	72.964.057	72.964.057	0	79.674.477	79.674.477
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		30.975.078	30.975.078		31.738.069	31.738.069
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094		0	0			0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		41.988.979	41.988.979		47.936.408	47.936.408
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096			0			0
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097			0			0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098			0			0
D. POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	099			0			0
E. OSTALE PRIČUVE (101 + 102)	100	0	0	0	0	0	0
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	101			0			0
2. Ostale pričuve	102			0			0
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (104 + 105)	103	0	97.947	97.947	0	97.947	97.947
1. Odgođena porezna obveza	104		97.947	97.947		97.947	97.947
2. Tekuća porezna obveza	105			0			0
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINACIJSKE OBVEZE (108 do 110)	107	0	404.147	404.147	0	862.833	862.833
1. Obveze po zajmovima	108			0			0
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109			0			0
3. Ostale financijske obveze	110		404.147	404.147		862.833	862.833
I. OSTALE OBVEZE (112 do 115)	111	0	22.636.673	22.636.673	0	25.207.595	25.207.595
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		703.617	703.617		572.942	572.942
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		19.525.455	19.525.455		21.815.590	21.815.590
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114			0			0
4. Ostale obveze	115		2.407.602	2.407.602		2.819.064	2.819.064
J. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (117+118)	116	0	3.913.002	3.913.002	0	4.118.196	4.118.196
1. Razgraničena provizija reosiguranja	117		1.391.419	1.391.419		1.412.621	1.412.621
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	118		2.521.584	2.521.584		2.705.575	2.705.575
K. UKUPNA PASIVA (071+091+092+099+100+103+106+107+111+116)	119	0	123.089.381	123.089.381	0	140.509.460	140.509.460
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120		3.926	3.926		10.657	10.657
DODATAK BILANCI (popunjavanje obveznik koji sastavlja konsolidirani financijski 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 financijske izvještaje

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - tekuće izvještajno razdoblje
U razdoblju: 01.01.2011.-31.03.2011.

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. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	10.413.726	10.413.726	0	11.773.986	11.773.986
1. Zараčunate bruto premije	125		15.136.386	15.136.386		16.062.783	16.062.783
2. Premije suosiguranja	126		0	0		0	0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		0	0		-486.943	-486.943
4. Premije predane u reosiguranje	128		-3.438.927	-3.438.927		-3.634.099	-3.634.099
5. Premije predane u suosiguranje	129		0	0		0	0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-1.885.827	-1.885.827		-762.991	-762.991
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		602.094	602.094		595.235	595.235
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	0	885.875	885.875	0	783.878	783.878
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	0	0	0	0	0
2.1. Prihodi od najma	136			0			0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137			0			0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138			0			0
3. Prihodi od kamata	139		587.401	587.401		662.183	662.183
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		269.313	269.313		104.703	104.703
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	29.161	29.161	0	16.993	16.993
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		29.161	29.161		16.993	16.993
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0			0
5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	144			0			0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145			0			0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146			0			0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		633.175	633.175		730.470	730.470
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		20.119	20.119		44.805	44.805
V. Ostali prihodi	149		9.612	9.612		67.482	67.482
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-7.232.007	-7.232.007	0	-9.052.319	-9.052.319
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-5.069.200	-5.069.200	0	-4.229.826	-4.229.826
1.1. Bruto iznos	152		-6.271.381	-6.271.381		-5.339.647	-5.339.647
1.2. Udio suosiguratelja	153		0	0		0	0
1.3. Udio reosiguratelja	154		1.202.181	1.202.181		1.109.821	1.109.821
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	-2.162.808	-2.162.808	0	-4.822.493	-4.822.493
2.1. Bruto iznos	156		-2.628.060	-2.628.060		-5.947.429	-5.947.429
2.2. Udio suosiguratelja	157		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	158		465.252	465.252		1.124.937	1.124.937
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
2.1. Bruto iznos	164			0			0
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	-7.265.672	-7.265.672	0	-6.545.283	-6.545.283
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-2.939.457	-2.939.457	0	-2.785.191	-2.785.191
1.1. Provizija	176		-3.059.201	-3.059.201		-2.867.555	-2.867.555
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-123.507	-123.507		-55.235	-55.235
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178		243.251	243.251		137.599	137.599
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-4.326.215	-4.326.215	0	-3.760.092	-3.760.092
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-23.914	-23.914		-140.102	-140.102
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-1.930.134	-1.930.134		-1.298.914	-1.298.914
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-2.372.167	-2.372.167		-2.321.077	-2.321.077
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-200	-200	0	-207.797	-207.797
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0			0
2. Kamate	185			0			0
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0		54.300	54.300
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0		-247.135	-247.135
6. Negativne tečajne rezilike	189			0		-4.070	-4.070
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-200	-200		-10.892	-10.892
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-685.517	-685.517	0	-1.080.736	-1.080.736
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192		-21.369	-21.369		-32.238	-32.238
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-664.148	-664.148		-1.048.498	-1.048.498
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0		-85.599	-85.599
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.571.113	-3.571.113
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	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.571.113	-3.571.113
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202			0			0
XVIII. UKUPNI RASHODI	203			0			0
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	0	0	0	45.971	45.971
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0			0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	206			0		45.971	45.971
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207			0			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 dobiti/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			0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.525.142	-3.525.142
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0			0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216	0	0	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: 01.01.2011-31.03.2011.

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. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	10.413.726	10.413.726	0	11.773.986	11.773.986
1. Zараčunate bruto premije	125		15.136.386	15.136.386		16.062.783	16.062.783
2. Premije suosiguranja	126		0	0		0	0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		0	0		-486.943	-486.943
4. Premije predane u reosiguranje	128		-3.438.927	-3.438.927		-3.634.099	-3.634.099
5. Premije predane u suosiguranje	129		0	0		0	0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-1.885.827	-1.885.827		-762.991	-762.991
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		602.094	602.094		595.235	595.235
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	0	885.875	885.875	0	783.878	783.878
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	0	0	0	0	0
2.1. Prihodi od najma	136			0			0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137			0			0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138			0			0
3. Prihodi od kamata	139		587.401	587.401		662.183	662.183
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		269.313	269.313		104.703	104.703
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	29.161	29.161	0	16.993	16.993
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		29.161	29.161		16.993	16.993
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0			0
5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	144			0			0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145			0			0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146			0			0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		633.175	633.175		730.470	730.470
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		20.119	20.119		44.805	44.805
V. Ostali prihodi	149		9.612	9.612		67.482	67.482
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-7.232.007	-7.232.007	0	-9.052.319	-9.052.319
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-5.069.200	-5.069.200	0	-4.229.826	-4.229.826
1.1. Bruto iznos	152		-6.271.381	-6.271.381		-5.339.647	-5.339.647
1.2. Udio suosiguratelja	153		0	0		0	0
1.3. Udio reosiguratelja	154		1.202.181	1.202.181		1.109.821	1.109.821
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	-2.162.808	-2.162.808	0	-4.822.493	-4.822.493
2.1. Bruto iznos	156		-2.628.060	-2.628.060		-5.947.429	-5.947.429
2.2. Udio suosiguratelja	157		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	158		465.252	465.252		1.124.937	1.124.937
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	0	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0
2.1. Bruto iznos	164			0			0
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	-7.265.672	-7.265.672	0	-6.545.283	-6.545.283
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-2.939.457	-2.939.457	0	-2.785.191	-2.785.191
1.1. Provizija	176		-3.059.201	-3.059.201		-2.867.555	-2.867.555
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-123.507	-123.507		-55.235	-55.235
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178		243.251	243.251		137.599	137.599
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-4.326.215	-4.326.215	0	-3.760.092	-3.760.092
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-23.914	-23.914		-140.102	-140.102
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-1.930.134	-1.930.134		-1.298.914	-1.298.914
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-2.372.167	-2.372.167		-2.321.077	-2.321.077
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-200	-200	0	-207.797	-207.797
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0			0
2. Kamate	185			0			0
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0		54.300	54.300
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0		-247.135	-247.135
6. Negativne tečajne rezilike	189			0		-4.070	-4.070
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-200	-200		-10.892	-10.892
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-685.517	-685.517	0	-1.080.736	-1.080.736
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192		-21.369	-21.369		-32.238	-32.238
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-664.148	-664.148		-1.048.498	-1.048.498
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0		-85.599	-85.599
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.571.113	-3.571.113
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	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.571.113	-3.571.113
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202			0			0
XVIII. UKUPNI RASHODI	203			0			0
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	0	0	0	45.971	45.971
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0			0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	206			0		45.971	45.971
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207			0			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 dobiti/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			0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	-3.220.890	-3.220.890	0	-3.525.142	-3.525.142
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0			0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216	0	0	0	0	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: 01.01.2011.-31.03.2011.

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-2.283.633	-223.870
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	-4.053.690	-3.673.647
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	-3.220.890	-3.571.113
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-832.800	-102.534
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	23.914	124.003
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006		16.098
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	007	-269.313	419.547
1.2.4. Troškovi kamata	008		0
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-587.401	-662.183
1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava	010		0
1.2.7. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011		0
1.2.8. Ostala usklađenja	012		0
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	1.770.056	3.449.777
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	-2.222.025	0
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	899.507	715.363
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	1.207.785	-1.804.000
2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	017		0
2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	018		0
2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	019	-1.067.346	-1.720.172
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020		0
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	-3.173.120	-3.266.936
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		0
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	-1.170.538	-355.479
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	4.513.887	6.710.420
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		0
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026		0
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		0
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028	-3.240.685	458.686
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	6.059.845	2.506.701
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	-37.253	205.194
3. Plaćeni porez na dobit	031		
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	-77.550	140.619
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033		
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-68.350	-553.461
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036	-9.200	
5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	037		
6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	038		
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospijanja	040		
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijanja	041		
12. Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	042		
13. Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	043		
14. Primici od dividendi i udjela u dobiti	044		
15. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	045		714.081
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046		-20.000
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	0	11.000.000
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048		11.000.000
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049		
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	-2.361.183	10.916.750
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054		
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	-2.361.183	10.916.750
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	4.855.703	2.821.101
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	2.494.519	13.737.850

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

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Za razdoblje: 01.01.2011.-31.03.2011.

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. siječnja prethodne godine	001	66.000.000		401.985		-39.662.231		26.739.754		26.739.754
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine	004	66.000.000	0	401.985	0	-39.662.231	0	26.739.754	0	26.739.754
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	-2.549	0	0	-3.215.155	-3.217.704	0	-3.217.704
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006							-3.215.155		-3.215.155
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak	007	0	0	-2.549	0	0	0	-2.549	0	-2.549
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	008							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	009							0		0
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011			-2.549				-2.549		-2.549
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013)	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
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	66.000.000	0	399.436	0	-39.662.231	-3.215.155	23.522.050	0	23.522.050
VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine	018	77.000.000		344.015		-39.652.036	-14.618.425	23.073.554		23.073.554
1. Promjena računovodstvenih politika	019							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	020							0		0
VII. Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) (AOP 018 do 020)	021	77.000.000	0	344.015	0	-39.652.036	-14.618.425	23.073.554	0	23.073.554
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	43.422	0	0	-3.568.564	-3.525.143	0	-3.525.143
1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	023							-3.568.564		-3.568.564
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak	024	0	0	43.422	0	0	0	43.422	0	43.422
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	025							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	026			45.971				45.971		45.971
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028			-2.549				-2.549		-2.549
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	11.000.000	0	0	0	0	0	11.000.000	0	11.000.000
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030	11.000.000						11.000.000		11.000.000
2. Ostale uplate vlasnika	031							0		0
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	88.000.000	0	387.437	0	-39.652.036	-18.186.989	30.548.412	0	30.548.412

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