

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

**FINANCIJSKO IZVJEŠĆE
SUNCE OSIGURANJA d.d.**

NA DAN 30.09.2011.

Zagreb, listopad 2011.

SADRŽAJ:

- 1) Skraćeno izvješće Uprave za razdoblje 01.01.-30.09.2011.
- 2) Finajncijska izvješća za razdoblje 01.01.-30.09.2011.
 - Bilanca stanja
 - Račun dobiti i gubitka
 - Izvještaj o novčanom tijeku
 - Izvještaj o promjenama kapitala
- 3) Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja

1. SKRAĆENO IZVJEŠĆE UPRAVE

Prema preliminarnim podacima za razdoblje I-IX 2011. zaračunata bruto premija na hrvatskom tržištu neživotnih osiguranja pala je za 1,1 % tj. 59,2 mil. kn u odnosu na isto razdoblje 2010. godine. Na tom tržištu Sunce osiguranje d.d. nalazi se na 9. mjestu među 18 osiguratelja u RH, sa zaračunatom bruto premijom od 117.867.457 kn koja je u odnosu na isto razdoblje 2010. godine manja za 4,9%.

U izvještajnom razdoblju 01.01-30.09.2011. Sunce osiguranje d.d. Zagreb, ostvarilo je sljedeće rezultate:

Ostvarenje razdoblja	01 – 09 / 2010	01 – 09 / 2011	stopa
<i>u kunama</i>			
Zaračunata bruto premija:	123.931.623	117.867.457	95,1
Likvidirane štete:	-86.909.414	-90.569.014	104,2
Ukupan prihod:	135.555.304	137.702.659	101,6
Ukupan rashod:	-128.493.946	-130.496.405	101,6
Ostvarena bruto dobit:	8.994.573	9.074.105	100,9
Aktiva / Pasiva:	371.488.405	371.816.836	100,1
Ukupna ulaganja:	283.782.258	297.263.588	104,8
Tehničke pričuve:	192.125.824	184.063.470	95,8
Kapital i rezerve:	117.973.404	135.913.774	115,2

Društvo je u promatranom razdoblju ostvarilo ukupan prihod od 137,7 mil. kn što predstavlja rast od 1,6% u odnosu na isto razdoblje protekle godine. Ukupan rashod iznosi 130,4 mil. kn i veći je za 1,6% od ukupnog rashoda istog razdoblja protekle godine. Ostvarena bruto dobit iznosi cca 9,07 mil. kn.

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Pozicije	2010	2011	Indeks 11/10
Ukupna aktiva po zaposlenom	2.634.669,54	2.636.998,84	100,1
Zaračunata premija po zaposlenom	878.947,68	835.939,41	95,1
Neto dobit po zaposlenom	52.607,73	47.718,60	90,7

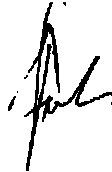
U Zagrebu, 31.10.2011.

SUNCE OSIGURANJE D.D.

Ivana Bratanić, predsjednica Uprave



Nikica Mia Vukšić, članica Uprave



2. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

2.1 Bilanca stanja za razdoblje 01.01.2011 do 30.09.2011

Izveštai o financijskom položaju (Bilanca)
Stanje na dan: 30.09.2011.

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	0	0	0	0	0
1. Goodwill	005			0			0
2. Ostala nematerijalna imovina	006			0			0
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	26.484.619	26.484.619	0	4.664.825	4.664.825
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		23.074.306	23.074.306		402.377	402.377
2. Oprema	009		3.410.313	3.410.313		4.262.448	4.262.448
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010			0			0
D. ULAGANJA (012-013+017+036)	011	0	283.782.259	283.782.259	0	297.721.266	297.721.266
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012		95.329.339	95.329.339		115.914.078	115.914.078
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	188.452.920	188.452.920	0	181.807.188	181.807.188
1. Ulaganja koja se drže do dospjeća (019+020)	018	0	10.709.596	10.709.596	0	20.660.695	20.660.695
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		6.000.166	6.000.166		20.660.695	20.660.695
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospjeća	020		4.709.430	4.709.430			0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021	0	91.420.264	91.420.264	0	98.423.751	98.423.751
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		88.821.881	88.821.881		94.691.037	94.691.037
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023			0			0
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	024		2.598.383	2.598.383		3.732.714	3.732.714
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	0	0	0	0	0
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027			0			0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028			0			0
3.3. Derivatni financijski instrumenti	029			0			0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030			0			0
3.5. Ostala ulaganja	031			0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	86.323.060	86.323.060	0	62.722.742	62.722.742
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		10.790.419	10.790.419		17.690.419	17.690.419
4.2. Zajmovi	034		29.600.000	29.600.000		23.315.409	23.315.409
4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	035		45.932.641	45.932.641		21.716.914	21.716.914
IV. Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	036			0			0

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

E. ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	037				0		0
F. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (039 do 045)	038	0	3.129.040	3.129.040	0	3.047.356	3.047.356
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		3.290	3.290		353.677	353.677
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040			0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		3.125.750	3.125.750		2.693.679	2.693.679
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	50.661.097	50.661.097	0	59.426.261	59.426.261
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051-052)	050	0	32.942.810	32.942.810	0	41.899.930	41.899.930
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		32.942.810	32.942.810		41.899.930	41.899.930
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052			0			0
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053		76.121	76.121		1.309.429	1.309.429
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	17.642.166	17.642.166	0	16.216.902	16.216.902
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055			0			0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056			0			0
3.3. Ostala potraživanja	057		17.642.166	17.642.166		16.216.902	16.216.902
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	5.260.128	5.260.128	0	4.681.934	4.681.934
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	5.260.128	5.260.128	0	4.681.934	4.681.934
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		5.177.181	5.177.181		3.397.801	3.397.801
1.2. Sredstva na računu imovine za pokrivanje matematičke pričuve	061			0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		82.947	82.947		1.284.133	1.284.133
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063			0			0
3. Ostalo	064			0			0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	0	2.171.262	2.171.262	0	2.275.194	2.275.194
1. Razgraničene kamate i najamnine	066		556.492	556.492		323.135	323.135
2. Razgraničeni troškovi pribave	067		1.207.143	1.207.143		686.202	686.202
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068		407.627	407.627		1.265.857	1.265.857
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	371.488.405	371.488.405	0	371.816.939	371.816.939
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070		19.386.754	19.386.754		22.325.616	22.325.616

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 01.01.2011 do 30.09.2011

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

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	120.838.530	120.838.530	0	121.158.112	121.158.112
1. Zaračunate bruto premije	125		123.931.623	123.931.623		117.887.457	117.887.457
2. Premije suosiguranja	126		80.885	80.885		84.878	84.878
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		-6.441.687	-6.441.687		-691.798	-691.798
4. Premije predane u reosiguranje	128		-2.311.718	-2.311.718		-2.538.397	-2.538.397
5. Premije predane u suosiguranje	129		-4.418	-4.418		-144.454	-144.454
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		5.590.198	5.590.198		6.224.761	6.224.761
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131			0		237.215	237.215
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132		-6.353	-6.353		116.450	116.450
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	13.017.893	13.017.893	0	14.020.483	14.020.483
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	6.355.844	6.355.844	0	6.419.951	6.419.951
2.1. Prihodi od najma	136		6.355.844	6.355.844		6.419.951	6.419.951
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		5.527.636	5.527.636		4.382.851	4.382.851
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140			0		2.610.815	2.610.815
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	0	0	0	0	0
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142			0			0
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		24.282	24.282		193.100	193.100
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		1.110.131	1.110.131		413.766	413.766
III. Prihodi od provizija i naknada	147		759.528	759.528		756.592	756.592
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		118.348	118.348		143.779	143.779
V. Ostali prihodi	149		821.005	821.005		1.625.693	1.625.693
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-86.644.942	-86.644.942	0	-88.025.131	-88.025.131
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-86.909.415	-86.909.415	0	-90.569.014	-90.569.014
1.1. Bruto iznos	152		-87.868.382	-87.868.382		-92.021.493	-92.021.493
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		958.967	958.967		1.452.479	1.452.479
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	264.473	264.473	0	2.543.883	2.543.883
2.1. Bruto iznos	156		155.395	155.395		2.448.951	2.448.951
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		109.078	109.078		94.932	94.932
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva,	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	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

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-31.002.776	-31.002.776	0	-34.083.382	-34.083.382
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-11.228.292	-11.228.292	0	-13.638.660	-13.638.660
1.1. Provizija	176		-1.716.879	-1.716.879		-1.852.832	-1.852.832
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-9.511.413	-9.511.413		-11.264.887	-11.264.887
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178			0		-520.941	-520.941
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-19.774.484	-19.774.484	0	-20.444.722	-20.444.722
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-2.746.990	-2.746.990		-2.415.079	-2.415.079
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-3.460.431	-3.460.431		-2.808.738	-2.808.738
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-13.567.063	-13.567.063		-15.220.905	-15.220.905
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-281.708	-281.708	0	-1.892.356	-1.892.356
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0			0
2. Kamate	185		-266.061	-266.061		-393.614	-393.614
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0		-1.489.108	-1.489.108
6. Negativne tečajne rezlike	189		-1.166	-1.166		-9.634	-9.634
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-14.481	-14.481			0
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-8.631.304	-8.631.304	0	-4.627.685	-4.627.685
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-8.631.304	-8.631.304		-4.627.685	-4.627.685
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0			0
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	8.994.574	8.994.574	0	9.074.105	9.074.105
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-1.933.214	-1.933.214	0	-1.867.851	-1.867.851
1. Tekući porezni trošak	197		-1.933.214	-1.933.214		-1.867.851	-1.867.851
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	7.061.360	7.061.360	0	7.206.254	7.206.254
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		135.555.304	135.555.304		137.702.659	137.702.659
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-128.493.946	-128.493.946		-130.496.405	-130.496.405
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	21.045	21.045	0	206.850	206.850
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja	205		21.045	21.045		210.791	210.791
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206			0		-3.941	-3.941
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 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			0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	7.082.405	7.082.405	0	7.413.104	7.413.104
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

2.3 Novčani tijek za razdoblje od 01.01.2011 do 30.09.2011.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda U razdoblju : 01.01.-30.09.2011

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-46.687.770	-12.139.403
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	6.482.094	6.378.239
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	8.994.573	9.074.104
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-2.512.479	-2.695.865
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	2.746.989	2.415.079
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	2.107	
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost	007		-1.121.707
1.2.4. Troškovi kamata	008	266.061	393.614
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-5.527.636	-4.382.851
1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava	010		
1.2.7. Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011		
1.2.8. Ostala usklađenja	012		
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	-51.236.650	-16.649.791
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	-20.803.896	-7.003.487
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	23.114	1.305.172
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	-45.932.640	17.315.727
2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	017		
2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	018		
2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	019	-394.888	81.684
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020		
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	5.502.255	-8.765.164
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	884.988	-103.932
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	-5.727.463	-8.062.354
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026	-2.507.236	-617.325
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028		
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	17.719.116	-10.800.112
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030		
3. Plaćeni porez na dobit	031	-1.933.214	-1.867.851

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	56.878.510	-463.681
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	13.968.379	
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-2.107	
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		19.404.715
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036		
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	-12.582.440	-20.584.739
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospeljeća	040	5.527.636	4.382.851
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospeljeća	041	-6.424.951	-9.951.099
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	56.391.993	6.284.591
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046		
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	-6.832.662	12.208.355
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048	-8.116.601	12.601.969
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049		
3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	050	1.283.939	-393.614
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	3.358.078	-394.729
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054	-23.116	-183.465
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	3.334.962	-578.194
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	1.925.166	5.260.128
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	5.260.128	4.681.934

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

Promjene kapitala za razdoblje od 01.01.2011 do 30.09.2011

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Za razdoblje: 01.01.- 30.09.2011.

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	40.726.100		61.012.709	2.479.885	7.490.812	12.773.541	124.483.048		124.483.048
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine	004	40.726.100	0	61.012.709	2.479.885	7.490.812	12.773.541	124.483.048	0	124.483.048
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	005	0	0	-7.383.589	0	1.013.766	13.649.900	7.280.077	0	7.280.077
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006						13.649.900	13.649.900		13.649.900
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	007	0	0	-7.383.588	0	1.013.766	0	-6.369.823	0	-6.369.823
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	008			-4.459.205				-4.459.205		-4.459.205
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	009			-2.924.384				-2.924.384		-2.924.384
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011					1.013.766		1.013.766		1.013.766
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016)	012	0	0	0	0	2.592.016	-12.773.540	-10.181.524	0	-10.181.524
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015						-10.181.524	-10.181.524		-10.181.524
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016					2.592.016	-2.592.016	0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog	017	40.726.100	0	53.629.120	2.479.885	11.096.593	13.649.901	121.581.600	0	121.581.600
VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine	018							0		0
1. Promjena računovodstvenih politika	019							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	020							0		0
VII. Stanje 1. siječnja tekuće godine	021	40.726.100	0	11.105.501	2.479.885	59.807.769	14.381.415	128.500.671	0	128.500.671
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	206.850	0	0	0	206.850	0	206.850
1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	023							0		0
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 025 do 028)	024	0	0	206.850	0	0	0	206.850	0	206.850
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	025			210.791				210.791		210.791
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	026			-3.941				-3.941		-3.941
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028							0		0
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	0	0	0	0	14.381.415	-7.175.162	7.206.253	0	7.206.253
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	031							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	032							0		0
4. Ostale transakcije s vlasnicima	033					14.381.415	-7.175.162	7.206.253		7.206.253
X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (AOP 021+022+029)	034	40.726.100	0	11.312.351	2.479.885	74.189.185	7.206.253	135.913.774	0	135.913.774

SUNCE

DIREKCIJA ZAGREB

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

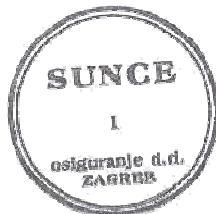
Prema vjerodostojnim spoznajama i najboljim namjerama, godišnji nerevidirani financijski izvještaji, koji se odnose na razdoblje 01.01.-30.09.2011., sastavljeni su uz primjenu Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, te daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, financijskog položaja i rezultata poslovanja Sunce osiguranja d.d.

U Zagrebu, 31.10.2011.

Za Sunce osiguranje d.d.

Direktor Sektora financija

Maja Šrtić



Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011

do

30.09.2011

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

Matični broj (MB): 01220306

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB): 12012147571

Tvrtna izdavateljja: SUNCE OSIGURANJE d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: Trnjanska cesta 108

Adresa e-pošte: www.maja.skrtic@sunce.hrInternet adresa: www.sunce.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Grad Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 ZAGREBAČKA

Broj zaposlenih: 145

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6512

Tvrtna subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt:

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Telefaks:

Adresa e-pošte:

Prezime i ime:

(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 izdavateljja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštai o finansijskom položaju (Balanca)
Stanje na dan: 30.09.2011.

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	0	0	0	0	0
1. Goodwill	005			0			0
2. Ostala nematerijalna imovina	006			0			0
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	26.484.619	26.484.619	0	4.664.825	4.664.825
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		23.074.306	23.074.306		402.377	402.377
2. Oprema	009		3.410.313	3.410.313		4.262.448	4.262.448
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010			0			0
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	283.782.259	283.782.259	0	297.721.266	297.721.266
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012		95.329.339	95.329.339		115.914.078	115.914.078
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	188.452.920	188.452.920	0	181.807.188	181.807.188
1. Ulaganja koja se drže do dospelja (019+020)	018		10.709.596	10.709.596		20.660.695	20.660.695
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		6.000.166	6.000.166		20.660.695	20.660.695
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	020		4.709.430	4.709.430			0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021		91.420.264	91.420.264		98.423.751	98.423.751
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		88.821.881	88.821.881		94.691.037	94.691.037
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023			0			0
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	024		2.598.383	2.598.383		3.732.714	3.732.714
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	0	0	0	0	0
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027			0			0
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028			0			0
3.3. Derivatni finansijski instrumenti	029			0			0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030			0			0
3.5. Ostala ulaganja	031			0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	86.323.060	86.323.060	0	62.722.742	62.722.742
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		10.790.419	10.790.419		17.690.419	17.690.419
4.2. Zajmovi	034		29.600.000	29.600.000		23.315.409	23.315.409
4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	035		45.932.641	45.932.641		21.716.914	21.716.914
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	3.129.040	3.129.040	0	3.047.356	3.047.356
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		3.290	3.290		353.677	353.677
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040			0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		3.125.750	3.125.750		2.693.679	2.693.679
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	50.661.097	50.661.097	0	59.426.261	59.426.261
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	32.942.810	32.942.810	0	41.899.930	41.899.930
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		32.942.810	32.942.810		41.899.930	41.899.930
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052			0			0
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053		76.121	76.121		1.309.429	1.309.429
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	17.642.166	17.642.166	0	16.216.902	16.216.902
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055			0			0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056			0			0
3.3. Ostala potraživanja	057		17.642.166	17.642.166		16.216.902	16.216.902
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	5.260.128	5.260.128	0	4.681.934	4.681.934
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	5.260.128	5.260.128	0	4.681.934	4.681.934
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		5.177.181	5.177.181		3.397.801	3.397.801
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	061			0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		82.947	82.947		1.284.133	1.284.133
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063			0			0
3. Ostalo	064			0			0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	0	2.171.262	2.171.262	0	2.275.194	2.275.194
1. Razgraničene kamate i najamnine	066		556.492	556.492		323.135	323.135
2. Razgraničeni troškovi pribave	067		1.207.143	1.207.143		686.202	686.202
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068		407.627	407.627		1.265.857	1.265.857
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	371.488.405	371.488.405	0	371.816.836	371.816.836
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070		19.386.754	19.386.754		22.325.616	22.325.616

PASIVA							
A. KAPITAL I REZERVE (072+076+077+081+085+088)	071	0	117.973.403	117.973.403	0	135.913.774	135.913.774
1. Upisani kapital (073 do 075)	072	0	40.726.100	40.726.100	0	40.726.100	40.726.100
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	073		40.726.100	40.726.100		40.726.100	40.726.100
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	53.650.165	53.650.165	0	11.312.352	11.312.352
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078		48.113.489	48.113.489		52.496	52.496
3.2. Financijskih ulaganja	079		5.536.676	5.536.676		11.259.856	11.259.856
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080			0			0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	2.479.885	2.479.885	0	2.479.885	2.479.885
4.1. Zakonske rezerve	082		2.479.885	2.479.885		2.479.885	2.479.885
4.2. Statutarna rezerva	083			0			0
4.3. Ostale rezerve	084			0			0
5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087)	085	0	14.055.894	14.055.894	0	74.189.184	74.189.184
5.1. Zadržana dobit	086		14.055.894	14.055.894		74.189.184	74.189.184
5.2. Preneseni gubitak (-)	087			0			0
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	0	7.061.359	7.061.359	0	7.206.253	7.206.253
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089		7.061.359	7.061.359		7.206.253	7.206.253
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090			0			0
B. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	091			0			0
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	192.125.824	192.125.824	0	184.063.470	184.063.470
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		72.942.342	72.942.342		69.874.869	69.874.869
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094			0			0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		119.102.456	119.102.456		114.132.645	114.132.645
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096		81.026	81.026		55.956	55.956
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	3.312.121	3.312.121	0	4.562.647	4.562.647
1. Odgođena porezna obveza	104		1.378.907	1.378.907		2.694.796	2.694.796
2. Tekuća porezna obveza	105		1.933.214	1.933.214		1.867.851	1.867.851
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINACIJSKE OBVEZE (108 do 110)	107	0	1.550.000	1.550.000	0	1.550.000	1.550.000
1. Obveze po zajmovima	108		1.550.000	1.550.000		1.550.000	1.550.000
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109			0			0
3. Ostale financijske obveze	110			0			0
I. OSTALE OBVEZE (112 do 115)	111	0	56.527.057	56.527.057	0	45.726.945	45.726.945
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		5.300.692	5.300.692		5.256.278	5.256.278
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		352.749	352.749		1.175.219	1.175.219
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114			0			0
4. Ostale obveze	115		50.873.616	50.873.616		39.295.448	39.295.448
J. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (117+118)	116	0	0	0	0	0	0
1. Razgraničena provizija reosiguranja	117			0			0
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	118			0			0
K. UKUPNA PASIVA (071+091+092+099+100+103+106+107+111+116)	119	0	371.488.405	371.488.405	0	371.816.836	371.816.836
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120		19.386.754	19.386.754		22.325.616	22.325.616
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: 01.07. - 30.09.2011.

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	31.128.543	31.128.543	0	34.200.438	34.200.438
1. Zараčunate bruto premije	125		29.865.653	29.865.653		34.002.143	34.002.143
2. Premije suosiguranja	126		70.579	70.579		23.000	23.000
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		-2.233.710	-2.233.710		-408.813	-408.813
4. Premije predane u reosiguranje	128		-1.018.361	-1.018.361		-664.830	-664.830
5. Premije predane u suosiguranje	129			0		-134.454	-134.454
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		4.448.016	4.448.016		1.108.081	1.108.081
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131			0		163.534	163.534
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132		-3.634	-3.634		111.777	111.777
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	3.788.488	3.788.488	0	6.558.134	6.558.134
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	2.114.928	2.114.928	0	1.776.465	1.776.465
2.1. Prihodi od najma	136		2.114.928	2.114.928		2.144.748	2.144.748
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137			0		-368.283	-368.283
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138			0			0
3. Prihodi od kamata	139		1.673.560	1.673.560		1.640.174	1.640.174
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140			0		2.610.816	2.610.816
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	0	0	0	0	0
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142			0			0
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		116.913	116.913
7. Ostali prihodi od ulaganja	146			0		413.766	413.766
III. Prihodi od provizija i naknada	147		378.725	378.725		143.902	143.902
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		52.374	52.374		47.172	47.172
V. Ostali prihodi	149		137.780	137.780		351.664	351.664
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-20.867.277	-20.867.277	0	-26.176.721	-26.176.721
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-18.863.747	-18.863.747	0	-26.857.478	-26.857.478
1.1. Bruto iznos	152		-19.443.214	-19.443.214		-27.850.481	-27.850.481
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		579.467	579.467		993.003	993.003
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	-2.003.530	-2.003.530	0	680.757	680.757
2.1. Bruto iznos	156		-2.173.573	-2.173.573		692.750	692.750
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		170.043	170.043		-11.993	-11.993
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	-12.110.646	-12.110.646	0	-12.294.462	-12.294.462
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-3.881.592	-3.881.592	0	-4.420.799	-4.420.799
1.1. Provizija	176		4.429.086	4.429.086		-501.316	-501.316
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-8.310.678	-8.310.678		-3.919.483	-3.919.483
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178			0			0
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-8.229.054	-8.229.054	0	-7.873.663	-7.873.663
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-2.346.819	-2.346.819		-686.462	-686.462
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-1.208.538	-1.208.538		-786.493	-786.493
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-4.673.697	-4.673.697		-6.400.708	-6.400.708
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	1.285.307	1.285.307	0	-82.733	-82.733
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184		1.424.253	1.424.253			0
2. Kamate	185		-266.061	-266.061		-93.183	-93.183
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0		-1.489.109	-1.489.109
6. Negativne tečajne rezlike	189		-1.166	-1.166		-9.634	-9.634
7. Ostali troškovi ulaganja	190		128.281	128.281		1.509.193	1.509.193
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-4.238.709	-4.238.709	0	-2.211.777	-2.211.777
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-4.238.709	-4.238.709		-2.211.777	-2.211.777
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0			0
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	-445.415	-445.415	0	535.617	535.617
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	89.083	89.083	0	-57.684	-57.684
1. Tekući porezni trošak	197		89.083	89.083		-57.684	-57.684
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	-356.332	-356.332	0	477.933	477.933
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		35.485.910	35.485.910		41.301.308	41.301.308
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-35.842.242	-35.842.242		-40.823.376	-40.823.376
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	36.803	36.803	0	-113.317	-113.317
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0			0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206		36.803	36.803		-45.343	-45.343
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207			0		-3.941	-3.941
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		64.033	
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	-319.529	-319.529	0	364.616	364.616
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 sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - kumulativno izvještajno razdoblje

U razdoblju:

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. Zaradene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	120.838.530	120.838.530	0	121.156.112	121.156.112
1. Zaračunate bruto premije	125		123.931.623	123.931.623		117.867.457	117.867.457
2. Premije suosiguranja	126		80.885	80.885		84.878	84.878
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		-6.441.687	-6.441.687		-691.798	-691.798
4. Premije predane u reosiguranje	128		-2.311.718	-2.311.718		-2.538.397	-2.538.397
5. Premije predane u suosiguranje	129		-4.418	-4.418		-144.454	-144.454
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		5.590.198	5.590.198		6.224.761	6.224.761
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131			0		237.215	237.215
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132		-6.353	-6.353		116.450	116.450
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	13.017.893	13.017.893	0	14.020.483	14.020.483
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	6.355.844	6.355.844	0	6.419.951	6.419.951
2.1. Prihodi od najma	136		6.355.844	6.355.844		6.419.951	6.419.951
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		5.527.636	5.527.636		4.382.851	4.382.851
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140			0		2.610.815	2.610.815
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	0	0	0	0	0
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142			0			0
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		24.282	24.282		193.100	193.100
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		1.110.131	1.110.131		413.766	413.766
III. Prihodi od provizija i naknada	147		759.528	759.528		756.592	756.592
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		118.348	118.348		143.779	143.779
V. Ostali prihodi	149		821.005	821.005		1.625.693	1.625.693
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-86.644.942	-86.644.942	0	-88.025.131	-88.025.131
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-86.909.415	-86.909.415	0	-90.569.014	-90.569.014
1.1. Bruto iznos	152		-87.868.382	-87.868.382		-92.021.493	-92.021.493
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		958.967	958.967		1.452.479	1.452.479
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	264.473	264.473	0	2.543.883	2.543.883
2.1. Bruto iznos	156		155.395	155.395		2.448.951	2.448.951
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		109.078	109.078		94.932	94.932
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	-31.002.776	-31.002.776	0	-34.083.382	-34.083.382
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-11.228.292	-11.228.292	0	-13.638.660	-13.638.660
1.1. Provizija	176		-1.716.879	-1.716.879		-1.852.832	-1.852.832
1.2. Ostali troškovi pribave	177		-9.511.413	-9.511.413		-11.264.887	-11.264.887
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178			0		-520.941	-520.941
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-19.774.484	-19.774.484	0	-20.444.722	-20.444.722
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-2.746.990	-2.746.990		-2.415.079	-2.415.079
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-3.460.431	-3.460.431		-2.808.738	-2.808.738
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-13.567.063	-13.567.063		-15.220.905	-15.220.905
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-281.708	-281.708	0	-1.892.356	-1.892.356
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0			0
2. Kamate	185		-266.061	-266.061		-393.614	-393.614
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0		-1.489.108	-1.489.108
6. Negativne tečajne rezlike	189		-1.166	-1.166		-9.634	-9.634
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-14.481	-14.481			0
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-8.631.304	-8.631.304	0	-4.627.685	-4.627.685
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-8.631.304	-8.631.304		-4.627.685	-4.627.685
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0			0
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	8.994.574	8.994.574	0	9.074.105	9.074.105
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-1.933.214	-1.933.214	0	-1.867.851	-1.867.851
1. Tekući porezni trošak	197		-1.933.214	-1.933.214		-1.867.851	-1.867.851
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	7.061.360	7.061.360	0	7.206.254	7.206.254
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		135.555.304	135.555.304		137.702.659	137.702.659
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-128.493.946	-128.493.946		-130.496.405	-130.496.405
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	21.045	21.045	0	206.850	206.850
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205		21.045	21.045		210.791	210.791
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206			0		-3.941	-3.941
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 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			0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	7.082.405	7.082.405	0	7.413.104	7.413.104
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.-30.09.2011

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-46.687.770	-12.139.403
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	6.482.094	6.378.239
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	8.994.573	9.074.104
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-2.512.479	-2.695.865
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	2.746.989	2.415.079
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	2.107	
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	007		-1.121.707
1.2.4. Troškovi kamata	008	266.061	393.614
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-5.527.636	-4.382.851
1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava	010		
1.2.7. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011		
1.2.8. Ostala usklađenja	012		
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	-51.236.650	-16.649.791
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	-20.803.896	-7.003.487
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	23.114	1.305.172
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	-45.932.640	17.315.727
2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	017		
2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	018		
2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	019	-394.888	81.684
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020		
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	5.502.255	-8.765.164
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	884.988	-103.932
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	-5.727.463	-8.062.354
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovarateli snosi rizik ulaganja	025		
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026	-2.507.236	-617.325
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028		
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	17.719.116	-10.800.112
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030		
3. Plaćeni porez na dobit	031	-1.933.214	-1.867.851
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	56.878.510	-463.681
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	13.968.379	
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-2.107	
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		19.404.715
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036		
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	-12.582.440	-20.584.739
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospjeća	040	5.527.636	4.382.851
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća	041	-6.424.951	-9.951.099
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	56.391.993	6.284.591
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046		
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	-6.832.662	12.208.355
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048	-8.116.601	12.601.969
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049		
3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	050	1.283.939	-393.614
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	3.358.078	-394.729
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054	-23.116	-183.465
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	3.334.962	-578.194
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	1.925.166	5.260.128
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	5.260.128	4.681.934

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Za razdoblje: 01.01.- 30.09.2011.

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	40.726.100		61.012.709	2.479.885	7.490.812	12.773.541	124.483.048		124.483.048
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine	004	40.726.100	0	61.012.709	2.479.885	7.490.812	12.773.541	124.483.048	0	124.483.048
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	-7.383.589	0	1.013.766	13.649.900	7.280.077	0	7.280.077
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006						13.649.900	13.649.900		13.649.900
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	007	0	0	-7.383.588	0	1.013.766	0	-6.369.823	0	-6.369.823
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	008			-4.459.205				-4.459.205		-4.459.205
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	009			-2.924.384				-2.924.384		-2.924.384
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011					1.013.766		1.013.766		1.013.766
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016)	012	0	0	0	0	2.592.016	-12.773.540	-10.181.524	0	-10.181.524
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015						-10.181.524	-10.181.524		-10.181.524
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016					2.592.016	-2.592.016	0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	017	40.726.100	0	53.629.120	2.479.885	11.096.593	13.649.901	121.581.600	0	121.581.600
VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine	018							0		0
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	40.726.100	0	11.105.501	2.479.885	59.807.769	14.381.415	128.500.671	0	128.500.671
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	206.850	0	0	0	206.850	0	206.850
1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	023							0		0
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 025 do 028)	024	0	0	206.850	0	0	0	206.850	0	206.850
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	025			210.791				210.791		210.791
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	026			-3.941				-3.941		-3.941
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028							0		0
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	0	0	0	0	14.381.415	-7.175.162	7.206.253	0	7.206.253
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	031							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	032							0		0
4. Ostale transakcije s vlasnicima	033					14.381.415	-7.175.162	7.206.253		7.206.253
X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (AOP 021+022+029)	034	40.726.100	0	11.312.351	2.479.885	74.189.185	7.206.253	135.913.774	0	135.913.774

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