

JADRANSKO

**KVARTALNO I ZVJEŠĆE UPRAVE
JADRANSKOG OSIGURANJA d.d.
NA DAN 31.12.2009.**

Zagreb, siječanj 2010.

SADRŽAJ

1. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 31.12.2009.

- I. ZNAČAJNI DOGAĐAJI KOJI SU UTJECALI NA POSLOVANJE
- II. POSLOVANJE DRUŠTVA
- III. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

2. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

- I. RAČUN DOBITI I GUBITKA
- II. BILANCA STANJA
- III. PROMJENE KAPITALA
- IV. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

3. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

1. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 31.12.2009.

I. ZNAČAJNI DOGAĐAJI KOJI SU UTJECALI NA POSLOVANJE

Četvrti kvartal ove poslovne godine, kao i tri prethodna, bio je pod utjecajem gospodarske krize. Kako u industriji osiguranja tako i u ostalim industrijama, posebice automobilskoj koja je usko vezana uz realizaciju premijskog prihoda osiguranja od autooodgovornosti koji u Jadranskom osiguranju čini 71% zaračunate bruto premije.

Ukupno tržište neživotnih osiguranja ostvarilo je pad zaračunate bruto premije od 2,9%. S obzirom na negativne rezultate koje je kriza donijela industriji osiguranja, a posebice životnim osiguranjima smatramo da pad premije Jadranskog osiguranja od 2,8% nije tako značajan budući da neživotna osiguranja ipak pokazuju veću otpornost na krizu i manju volatilnost prodaje

II. POSLOVANJE DRUŠTVA

Društvo je u promatranom razdoblju ostvarilo neto dobit u iznosu od 37.673.895 kn što je za 2,5% više u odnosu na isto razdoblje u 2008. g. Zarada po dionici iznosi 301,39 kn.

U promatranom razdoblju nije bilo statutarnih promjena vezanih za spajanje i pripajanje.

Naplata prihoda kreće se u okvirima koji su karakteristični za ovu djelatnost te ju Društvo uspješno realizira kroz razvijeni sustav odnosa sa svojim osiguranicima i adekvatne alate.

Tijekom ove poslovne godine zaključeno je 653.749 polica osiguranja od čega se 326.225 polica odnosi na obvezno osiguranje od autooodgovornosti.

Ukupni prihod društva iznosi 714.096.218 kn, od čega na bruto zaračunatu premiju otpada 661.064.083 kn. Preostali dio prihoda čine financijski prihodi od plasmana zajmova, najmova i ostalog.

Ukupni rashodi društva u promatranom razdoblju iznosili su 676.422.323 kn dok izdaci za osigurane slučajeve (štete) čine 50% zaračunate premije odnosno 49% ukupnih rashoda.

Likvidnost na dan 31.12.2009. mjerena koeficijentom likvidnosti kojom HANFA prati sposobnost društva za osiguranje da podmiruje svoje obveze iznosila je 6,92.

JADRANSKO

Struktura portfelja Jadranskog osiguranja

u 000 Kn	1.-12. 2008.	1.-12.2009.	Indeks 09/08
Autoodgovornost	472.609	470.525	99,56
Imovina	33.357	31.162	93,42
AutoKasko	98.147	83.037	84,60
Osobe [neživot]	47.266	53.443	113,07
Transport	6.097	4.554	74,69
Odgovornost	13.047	11.455	87,80
Zdravstveno	4.882	4.267	87,40
Ostalo	4.804	2.753	57,31
UKUPNO	680.209	661.196	97,20

Jadransko osiguranje je u IX. Kvartalu preuzelo 3. poziciju na rang listi društava za osiguranje mjereno visinom zaračunate bruto premije u neživotnim osiguranjima za razdoblje od 01.01.2009 do 31.12.2009.

III. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Pozicije	2008	2009	INDEX 09/08
Ukupna aktiva po zaposlenom	2.254.133	2.176.928	96,6
Zaračunata premija po zaposlenom	962.168	873.268	90,8
Neto dobit po zaposlenom	52.070	49.767	95,6

Član Uprave:

Ivan Penić



Predsjednica Uprave:

mr. sc. Sanja Čorić

2. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

I. RAČUN DOBITI I GUBITKA

Za razdoblje od 01. 01. do 31. 12. 2008. i 2009. g.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
			iznosi u tisućama kn					
I	Zarađene premije (prihodovane)	050		644.326.698	644.326.698		654.175.612	654.175.612
II	Prihodi od ulaganja	051		43.228.460	43.228.460		44.760.714	44.760.714
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052						
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053		3.102.550	3.102.550		5.347.866	5.347.866
3	Prihodi od kamata	054		25.190.266	25.190.266		31.057.053	31.057.053
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055						
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056		5.439.435	5.439.435			
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057		94.335	94.335		76.501	76.501
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		9.401.874	9.401.874		8.279.293	8.279.293
III	Prihodi od provizija i naknada	059		1.119.558	1.119.558		770.779	770.779
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		5.687.711	5.687.711		2.267.037	2.267.037
V	Ostali prihodi	061		15.772.816	15.772.816		12.122.076	12.122.076
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-422.628.410	-422.628.410		-333.428.274	-333.428.274
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063						
IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	065						
X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	066		-206.691.807	-206.691.807		-250.156.593	-250.156.593
XI	Troškovi ulaganja	067		-11.387.729	-11.387.729		-31.341.557	-31.341.557
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068		-3.020.219	-3.020.219		-5.920.175	-5.920.175
2	Kamate	069		-4.247.094	-4.247.094		-24.002.483	-24.002.483
3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070		-1.021.501	-1.021.501		-1.043.017	-1.043.017
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071						
5	Neto negativne tečajne razlike	072		-2.055.671	-2.055.671		-110.055	-110.055
6	Ostali troškovi ulaganja	073		-1.043.245	-1.043.245		-265.826	-265.826
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-21.088.048	-21.088.048		-50.223.786	-50.223.786
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075		-21.030	-21.030			
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		48.318.218	48.318.218		48.946.008	48.946.008
XV	Porez na dobit ili gubitak	077		-11.563.251	-11.563.251		-11.272.113	-11.272.113
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		36.754.967	36.754.967		37.673.895	37.673.895

Rast neto dobiti u odnosu na isto razdoblje prethodne godine iznosi 2,5 %

Za razdoblje od 30. 09. do 31. 12. 2008. i 2009. g.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
			iznosi u tisućama kn					
I	Zarađene premije (prihodovane)	050		166.926.657	166.926.657		158.983.796	158.983.796
II	Prihodi od ulaganja	051		10.254.597	10.254.597		9.634.587	9.634.587
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052						
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053		806.634	806.634		1.485.287	1.485.287
3	Prihodi od kamata	054		7.054.798	7.054.798		8.111.016	8.111.016
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055						
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056		8.081	8.081			
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057		47.805	47.805		33.184	33.184
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		2.337.279	2.337.279		5.100	5.100
III	Prihodi od provizija i naknada	059		342.447	342.447		178.891	178.891
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		-699.855	-699.855		-2.920.268	-2.920.268
V	Ostali prihodi	061		10.742.139	10.742.139		11.452.460	11.452.460
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-113.190.465	-113.190.465		-75.664.225	-75.664.225
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063						
IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	065						
X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	066		-65.391.964	-65.391.964		-79.500.264	-79.500.264
XI	Troškovi ulaganja	067		-817.454	-817.454		-7.841.648	-7.841.648
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068		-755.055	-755.055		-2.238.680	-2.238.680
2	Kamate	069		-1.918.060	-1.918.060		-5.643.986	-5.643.986
3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070		6.140.191	6.140.191		343.453	343.453
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071						
5	Neto negativne tečajne razlike	072		-1.991.635	-1.991.635		36.609	36.609
6	Ostali troškovi ulaganja	073		-657.988	-657.988		-265.826	-265.826
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-1.994.862	-1.994.862		-25.854.898	-25.854.898
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075		2.998.588	2.998.588		-21.289.698	-21.289.698
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		10.804.736	10.804.736		9.758.130	9.758.130
XV	Porez na dobit ili gubitak	077		-3.310.285	-3.310.285		-2.258.901	-2.258.901
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		7.494.451	7.494.451		7.499.229	7.499.229

II. BILANCA NA DAN 31. 12. 2008. i 2009. g.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	iznosi u tisućama kn					
			Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9
AKTIVA								
A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001						
B	NEMATERIJALNA IMOVINA	002		40.104.751	40.104.751		39.913.263	39.913.263
C	MATERIJALNA IMOVINA	003		330.527.277	330.527.277		321.733.823	321.733.823
D	ULAGANJA	004		1.008.137.717	1.008.137.717		1.086.705.646	1.086.705.646
I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	005		317.360.864	317.360.864		311.646.009	311.646.009
II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	006						
III	Ostala financijska ulaganja	007		690.776.854	690.776.854		775.059.638	775.059.638
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008						
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009		239.082.622	239.082.622		283.070.048	283.070.048
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010						
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		451.694.231	451.694.231		488.629.789	488.629.789
IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	012						
E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	013						
F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	014		11.435.237	11.435.237		10.597.923	10.597.923
G	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016		132.112.155	132.112.155		127.854.386	127.854.386
I	OSTALA IMOVINA	017		65.840.021	65.840.021		60.728.380	60.728.380
1	Novac u banci i blagajni	018		6.447.077	6.447.077		8.405.092	8.405.092
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020		59.392.944	59.392.944		52.323.288	52.323.288
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021		3.356.366	3.356.366		401.057	401.057
K	UKUPNO AKTIVA	022		1.591.513.524	1.591.513.524		1.647.934.478	1.647.934.478
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024		682.664.626	682.664.626		696.404.674	696.404.674
1	Upisani kapital	025		50.000.000	50.000.000		50.000.000	50.000.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027		449.557.482	449.557.482		449.373.636	449.373.636
4	Rezerve	028		131.261.535	131.261.535		138.761.535	138.761.535
5	Prenešena (zadržana) dobit ili gubitak	029		15.090.642	15.090.642		20.595.608	20.595.608
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030		36.751.967	36.751.967		37.673.895	37.673.895
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032		791.783.722	791.783.722		828.506.210	828.506.210
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		337.772.191	337.772.191		331.964.566	331.964.566
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034						
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035		454.011.531	454.011.531		496.541.644	496.541.644
4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	036						
5	Pričuva za izravnavanje šteta (kolebanje šteta), bruto iznos	037						
6	Ostale osigurateljno - tehničke pričuve, bruto iznos	038						
E	OSTALE PRIČUVE	040						
F	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	041		6.583.079	6.583.079		8.866.075	8.866.075
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043		31.299.410	31.299.410		35.815.656	35.815.656
I	OSTALE OBVEZE	044		77.803.588	77.803.588		75.349.699	75.349.699
J	ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045		1.379.098	1.379.098		2.992.165	2.992.165
K	UKUPNA PASIVA	046		1.591.513.524	1.591.513.524		1.647.934.478	1.647.934.478
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	047						
DODATAK BILANCI								
A. KAPITAL I REZERVE								
1.	Pripisano imateljima kapitala matice	048						
2.	Pripisano manjinskom interesu	049						

Ukupna aktiva povećala se za 3,5% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

JADRANSKO

III. PROMJENE KAPITALA za razdoblje od 01. 01. do 31. 12. 2008. i 2009. g.

iznosi u tisućama kn

	AOP	Uplaćeni kapital - redovne dionice	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijska rezerva- zemljišta i građevinski objekti	Revalorizacijska rezerva- financijska ulaganja	Ostale revalorizacijske rezerve	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Ostale rezerve (uključujući vlastite dionice)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Ukupno kapital i rezerve
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja	142	50.000.000			432.956.879	16.600.603		91.154.569		40.106.966	51.845.609	682.664.626
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	143											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	144											
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)	145											
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	146					-394.909						-394.909
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	147											
Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	148											
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	149				211.063							211.063
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	150				211.063	-394.909						-183.846
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	151										37.673.895	37.673.895
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152				211.063	-394.909					37.673.895	37.490.049
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154										-31.250.000	-31.250.000
Prijenos dobiti u rezerve	155									7.500.000		7.500.000
Stanje tekućeg razdoblja	156				211.063	-394.909				7.500.000	6.423.895	13.740.049
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	157	50.000.000			301.066.773	5.521.233		91.154.569		40.106.966	34.690.549	522.540.090
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	158											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	159											
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	160											
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	161											
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	162											
Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	163											
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	164											
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	165											
Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	166										29.260.516	29.260.516
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167										29.260.516	29.260.516
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	168											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	169											
Prijenos dobiti u rezerve	170											
Stanje prethodnog razdoblja	171										29.260.516	29.260.516

IV. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU za razdoblje od 01. 01. do 31. 12. 2008. i 2009. g.

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	67.385.906	71.376.810
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	55.977.594	65.282.983
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	48.318.218	48.946.008
1.2	Usklađenja:	086	7.659.376	16.336.975
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	14.872.798	17.437.569
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	647.436	378.428
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	089		
1.2.4	Troškovi kamata	090	4.247.094	24.002.483
1.2.5	Prihodi od kamata	091	-25.190.266	-31.057.053
1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava	092		
1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	093	447.091	-203.780
1.2.8	Ostala usklađenja	094	12.635.223	5.779.328
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	20.488.139	16.244.208
2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	096	-4.932.565	
2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	097		
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	5.386.046	3.584.902
2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	099		
2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	100		
2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	101	2.713.566	837.314
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	12.523.576	-2.594.910
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104	-2.813.872	5.111.641
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	7.046.461	2.955.309
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106		
2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	107		
2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	108	3.579.897	2.282.996
2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	109		
2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	110		
2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	111	-3.078.605	2.453.889
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	63.635	1.613.067
3	Plaćeni porez na dobit	113	-9.079.827	-10.150.381
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-52.982.054	-65.683.425
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115	1.605.419	2.114.343
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-1.938.963	-2.601.385
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118		
5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	119	162.536	
6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	120		
7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	121		
8	Primici od prodaje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za novac i novčane ekvivalente	122		
9	Izdaci za stjecanje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za stečeni novac i novčane ekvivalente	123		
10	Primici od ulaganja koja se drže do dospjeća	124		
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća	125		-3.651.628
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126	416.948	42.530
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127	-1.250.000	-43.987.426
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128	5.072.736	13.481.523
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129	66.699.480	88.362.280
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-123.750.210	-119.443.662
III	NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	131	-18.836.905	-12.508.333
1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	132		
2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	133	70.330.000	80.350.660
3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	134	-58.837.871	-68.282.619
4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	135		
5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	136	-30.329.034	-24.576.374
	ČISTI NOVČANI TIJEK (I+II+III)	137	-4.433.053	-6.814.948
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-4.433.053	-6.814.948
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	37.042.944	32.609.891
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	32.609.891	25.794.943


3. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na temelju članka 407. do 410. Zakona o tržištu kapitala (NN 88/08) izjavljujemo da su prema našem najboljem saznanju:

Financijski izvještaji Društva sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), a u skladu su s hrvatskim Zakonom o računovodstvu, te daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitka i dobitka, financijskog položaja i poslovanja Društva

Financijski izvještaji sadrže istinit prikaz razvoja, rezultata poslovanja i položaja Društva kao izdavatelja, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Društvo kao izdavatelj izloženo.

Izveštaje sastavio:
direktor Sektora financija:

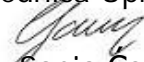

Goran Jurišić

Odgovorne osobe:
Član Uprave:


Ivan Penić



Predsjednica Uprave:


mr. sc. Sanja Čorić