

BILANCA na dan 30. lipnja

AKTIVA		I Z N O S (u 000 kn)	
		2004.	2003.
I	Potraživanja za upisani a neuplaćeni kapital		
II	Dugotrajna imovina	4,150,076	3,891,181
	Nematerijalna imovina	49,597	37,781
	Materijalna imovina	1,188,986	923,824
	Financijska imovina	2,911,493	2,929,576
III	Potraživanja	1,062,642	1,104,082
IV	Kratkotrajna imovina	252,611	275,294
	Novac u banci, blagajni	141,730	147,611
	Kratkotrajna financijska imovina	108,977	126,027
	Zalihe materijala	1,904	1,656
V	Obračunske stavke - razgraničenja	22,009	4,536
	Razgraničeni troškovi pribave	22,009	4,536
	Kratkotrajna imovina		
UKUPNO		5,487,338	5,275,093

PASIVA		I Z N O S (u 000 kn)	
		2004.	2003.
I	Kapital i pričuve	758,758	720,699
	Upisani kapital	442,887	442,887
	Pričuve	193,257	193,257
	Zadržava dobit	74,931	41,125
	Dobit tekuće godine	47,683	43,430
	Gubitak tekuće godine		
II	Tehničke pričuve	4,462,482	4,330,754
	Prijenosne premije	1,172,583	1,180,671
	Matematička pričuva osiguranja života	852,804	688,707
	Pričuva šteta	2,418,305	2,442,347
	Ostali osig. tehničke pričuve	18,790	19,029
III	Dugoročne obveze		
IV	Ostale obveze	247,121	208,500
V	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	18,977	15,140
UKUPNO		5,487,338	5,275,093

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje 1. siječnja do 30. lipnja

		I Z N O S (u 000 kn)	
		2004.	2003.
A	PRIHODI		
I	Zarađene premije osiguranja		
1	Tehnička premija	1,339,568	1,326,946
2	Premija za preventivu		
3	Dio premije za režiju	284,344	283,326
	Ukupna brutto premija (1+2+3)	1,623,912	1,610,272
4	Premija predana u reosiguranje	-142,202	-140,793
5	Promjene prijenosnih premija	-324,204	-395,265
	Ukupno zarađena premija osiguranja (1+2+3+4+5)	1,157,506	1,074,214
II	Prihodi od dugoročnih rezerviranja		
III	Prihodi od drugih poslova osiguranja i reosig.	63,763	34,415
IV	Prihodi od kamata i ulaganja	141,521	170,480
V	Poslovni prihodi	23,008	20,373
	UKUPNO PRIHODI	1,385,798	1,299,482
B	RASHODI		
I	Izdaci za osigurane slučajeve		
6	Izdaci za štete	792,507	765,460
7	Udio reosiguranja u štetama	-47,749	-56,634
8	Pričuva za štete	13,606	33,989
	Ukupno izdaci za osigurane slučajeve (6-7+8)	758,364	742,815
II	Ostale osig. tehničke pričuve		
9	Matematička pričuva osiguranja života	75,220	68,423
10	Ostale osig. tehničke pričuve		
	Ukupno ostale osig. tehn. pričuve	75,220	68,423
III	Ostali osig. tehnički izdaci	78,657	23,020
IV	Poslovni rashodi	329,357	295,355
11	Troškovi pribave	100,672	75,943
12	Troškovi režije	228,685	219,412
	Ukupno poslovni rashodi	408,014	318,375
V	Troškovi financiranja	84,596	118,529
	UKUPNO RASHODI	1,326,194	1,248,142
C	DOBIT - BRUTTO GUBITAK	59,604	51,340
D	NETTO MON. DOBIT/ GUBITAK		
E	POREZ NA DOBIT GUBITAK	11,921	7,910
G	RASPODJELA DOBITI	47,683	43,430
	Pokriće gubitka		
	Izdvajanje u vlastiti kapital		
	Dio dobiti dioničarima, ulagačima, djelatnicima u društvu		
	Dio dobiti za osiguranike životnih osiguranja		
	Ostale pričuve		
	Zadržana dobit	47,683	43,430

**PREGLED STANJA OBVEZA
PREMA DOBAVLJAČIMA I
POTRAŽIVANJA OD KUPACA**

poduzeće:

na dan: 30.lipnja

	<i>IZNOS (u 000 kn)</i>	
	2004.	2003.
1. Obveze prema dobavljačima	125,180	80,272
Dobavljači u zemlji	120,612	75,396
Dobavljači iz inozemstva	4,568	4,876
1.1. Dospjele obveze	125,180	80,272
Dobavljači u zemlji	120,612	75,396
Dobavljači iz inozemstva	4,568	4,876
2. Obveze za investicije	3,803	2,128
Dobavljači u zemlji	3,803	2,128
Dobavljači iz inozemstva		
2.1. Dospjele obveze	3,803	2,128
Dobavljači u zemlji	3,803	2,128
Dobavljači iz inozemstva		
3. UKUPNE OBVEZE (1+2)	128,983	82,400
U zemlji	124,415	77,524
U inozemstvu	4,568	4,876
3.1. UKUPNO DOSPJELE OBVEZE (1.1.+2.1.)	128,983	82,400
U zemlji	124,415	77,524
U inozemstvu	4,568	4,876
4. Obveze prema državnom proračunu	6,860	13,900
4.1. Dospjele obveze prema državnom proračunu	3,274	2,651
5. POTRAŽIVANJA OD KUPACA	669,305	744,613
Kupci u zemlji	640,833	664,221
Kupci iz inozemstva	28,472	80,392
5.1. Dospjela potraživanja	576,943	686,733
Kupci u zemlji	548,471	606,341
Kupci iz inozemstva	28,472	80,392
6. Potraživanja od državnog proračuna	27,323	18,656
6.1. Dospjela potraživanja od državnog proračuna	20,215	13,305

Odgovorna osoba: