



croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Ulica grada Vukovara 62, p.p. 737

10 000 Zagreb

telefon: (01) 6308 888; fax: (01) 6308 700

e-mail: croatia.lloyd@croatialloyd.hr; www.croatialloyd.hr

TROMJESEČNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI nerevidirani - konsolidirani

za razdoblje

01.01.-30.09.2012. godine



Zagreb, listopad 2012. godine



ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification



Račun broj: 2340009-1100012493 · SWIFT: PBZGHR2X kod Privredne banke u Zagrebu · MB: 3276236 · Upis kod Trgovačkog suda u Zagrebu pod br. MBS: 080042688 · OIB 23508929264

Temeljni kapital: 116.060.800,00 kn, podijeljen na 145.076 redovnih dionica u nominalnom iznosu 800,00 kn (uplaćen u cjelosti) · Uprava Društva: Robert Stude, predsjednik · Kitica Mioč, član · Predsjednik Nadzornog odbora: Zdravko Zrinišić



croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Ulica grada Vukovara 62, p.p. 737
10 000 Zagreb
telefon: (01) 6308 888; fax: (01) 6308 700
e-mail: croatia.lloyd@croatialloyd.hr; www.croatialloyd.hr

Tromjesečni financijski izvještaji nerevidirani - konsolidirani za razdoblje 01.01. - 30.09.2012. godine

Sadržaj:

1. Izjava odgovornih osoba
2. Izvještaj Uprave o poslovanju Društva
3. Opći podaci o Društvu
4. Konsolidirana Bilanca na dan 30.09.2012. godine
5. Konsolidirani Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.07.-30.09.2012. godine - tromjesečje
6. Konsolidirani Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.-30.09.2012. godine - kumulativ
7. Konsolidirani Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.-30.09.2012. godine
8. Konsolidirani Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.-30.09.2012. godine
9. Bilješke - komentari i pojašnjenja



ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification





croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Ulica grada Vukovara 62, p.p. 737
10 000 Zagreb
telefon: (01) 6308 888; fax: (01) 6308 700
e-mail: croatia.lloyd@croatialloyd.hr; www.croatialloyd.hr

**IZJAVA ODGOVORNIH OSOBA
za sastavljanje tromjesečnih konsolidiranih izvještaja
za razdoblje 01.01.-30.09.2012.**

Sukladno Zakonu o tržištu kapitala čl. 407, st. 3. Uprava Društva daje slijedeću izjavu:

Prema našem najboljem saznanju skraćeni set tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja sastavljen je uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Društva.

Predsjednik Uprave
Robert Stude

Član Uprave
Kitica Mioč

Zagreb, listopad 2012.



ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification





croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Ulica grada Vukovara 62, p.p. 737
10 000 Zagreb
telefon: (01) 6308 888; fax: (01) 6308 700
e-mail: crolloyd@open.hr; www.croatialloyd.hr

Međuzvještaj Uprave za III tromjesečje 2012. godine

Niska aktivnost u gospodarstvu i kriza na financijskom tržištu ostavljaju traga i na okoliš u kojem posluje Društvo. Pritisak na industriju osiguranja nije popustio ni u III kvartalu 2012. godine. Pomanjkanje investicija rezultira pomanjkanjem novih rizika, a konkurencija na tržištu je nesmiljena. Financijsko tržište je gotovo zamrlo, gospodarstvo je nelikvidno, a inflacija je dosegla 5% zbog povećanja cijena svih glavnih inputa.

Takvo stanje gospodarstva rezultiralo je na način da je u prvih 9 mjeseci premijski prihod Društva u usporedbi s istim periodom prošle godine smanjen je za 9,11%, a štete su bilježile rast od 32,70%. Tokom ovogodišnjih devet mjeseci tehnički rezultat Društva bilježi omjer od 87,86% na neto osnovi, što je nešto više nego u istom razdoblju prošle godine.

Većina ostalih parametara osnovnog posla kojeg obavlja Društvo je u okvirima kako je i planirano.

Ukupni prihod Društva, kad se uračunaju svi elementi Računa dobiti i gubitka na prihodovnoj strani, bilježi visokih 170.940.659 kn. Ukupni rashodi su se zaustavili na 136.983.681 kn i bili su nešto manji nego u istom periodu lani.

I u III kvartalu 2012. godine, u takvom okolišu, Društvo je zadržalo zavidnu razinu likvidnosti. Prihodi od ulaganja su na dobrim 26.772.212 kn. Bruto dobit Društva na 30.09.2012. iznosi 33.956.978 kn ili 85,97% od planirane za cijelu godinu.

Treba još istaknuti da su rezerve za štete na vrlo visokom nivou, pa je rezultat svega toga povrat visokih 9,50% na uloženi kapital (ROE) nakon III kvartala 2012.

listopad, 2012.

Uprava Društva
Kitica Mioč Robert Stude



Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.9.2012

**Tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj društva za osiguranje
odnosno društva za reosiguranje TFI-OSIG/RE**Matični broj (MB): **03276236**Matični broj subjekta (MBS): **080042688**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **23508929264**Tvrтка izdavatelja: **CROATIA LLOYD d.d. za reosiguranje**Poštanski broj i mjesto: **10000****ZAGREB**Ulica i kućni broj: **Ulica grada Vukovara 62**Adresa e-pošte: croatia.lloyd@croatialloyd.hrInternet adresa: www.croatialloyd.hrŠifra i naziv općine/grada: **133** | **ZAGREB**Šifra i naziv županije: **21** | **GRAD ZAGREB**Broj zaposlenih: **35**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: **DA**Šifra NKD-a: **6520**

Tvrčke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

CROATIA MIROVNI DOM d.o.o.**Zagreb, Ulica grada Vukovara 62****01885880**

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Kozić Ivana**

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **016308752**Telefaks: **016308900**Adresa e-pošte: ivana.kozic@croatialloyd.hrPrezime i ime: **Kitica Mioč Robert Stude**

(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 izdavatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Konsolidirani izvještaj o financijskom položaju (Balanca)

Stanje na dan: 30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2011.			Tekuće razdoblje 30.09.2012.		
		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	2.119.526	2.119.526	0	854.316	854.316
1. Goodwill	005		1.263.669	1.263.669		0	0
2. Ostala nematerijalna imovina	006		855.857	855.857		854.316	854.316
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	88.431.784	88.431.784	0	57.512.592	57.512.592
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		62.244.460	62.244.460		56.037.376	56.037.376
2. Oprema	009		1.978.467	1.978.467		586.384	586.384
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010		24.208.857	24.208.857		888.832	888.832
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	584.910.376	584.910.376	0	602.113.235	602.113.235
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012			0			0
II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima (014 do 016)	013	0	23.652.524	23.652.524	0	31.240.472	31.240.472
1. Dionice i udjeli u podružnicama	014			0		7.500.000	7.500.000
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	015		23.513.331	23.513.331		23.601.279	23.601.279
3. Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	016		139.193	139.193		139.193	139.193
III. Ostala financijska ulaganja (018+021+026+032)	017	0	561.257.852	561.257.852	0	570.872.763	570.872.763
1. Ulaganja koja se drže do dospijeća (019+020)	018		79.702.814	79.702.814		58.984.071	58.984.071
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		79.702.814	79.702.814		58.984.071	58.984.071
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća	020		0	0		0	0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021		3.221.741	3.221.741		3.252.666	3.252.666
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		3.221.741	3.221.741		3.252.666	3.252.666
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023		0	0		0	0
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	024		0	0		0	0
2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	025		0	0		0	0
3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (027 do 031)	026		153.613.462	153.613.462		191.063.297	191.063.297
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027		698.237	698.237		14.586.479	14.586.479
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028		0	0		21.782.320	21.782.320
3.3. Derivatvni financijski instrumenti	029		0	0		0	0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030		152.915.225	152.915.225		154.694.498	154.694.498
3.5. Ostala ulaganja	031		0	0		0	0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032		324.719.835	324.719.835		317.572.729	317.572.729
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		219.352.506	219.352.506		212.800.662	212.800.662
4.2. Zajmovi	034		105.367.329	105.367.329		104.772.067	104.772.067
4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	035		0	0		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	215.566.260	215.566.260	0	180.302.238	180.302.238
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		13.443.618	13.443.618		37.579.616	37.579.616
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040		0	0		0	0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		201.603.314	201.603.314		142.463.444	142.463.444
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja	042		519.328	519.328		259.178	259.178
5. Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja	043		0	0		0	0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja	044		0	0		0	0
7. Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja	045		0	0		0	0
G. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (047+048)	046	0	0	0	0	0	0
1. Odgođena porezna imovina	047		0	0		0	0
2. Tekuća porezna imovina	048		0	0		0	0
H. POTRAŽIVANJA (050+053+054)	049	0	94.033.912	94.033.912	0	105.448.137	105.448.137
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	19.897.439	19.897.439	0	31.068.287	31.068.287
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		19.897.439	19.897.439		31.068.287	31.068.287
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052		0	0		0	0
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053		62.413.461	62.413.461		69.430.824	69.430.824
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	11.723.012	11.723.012	0	4.949.026	4.949.026
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055		0	0		0	0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056		6.743.644	6.743.644		4.904.916	4.904.916
3.3. Ostala potraživanja	057		4.979.368	4.979.368		44.110	44.110
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	25.476.626	25.476.626	0	4.658.435	4.658.435
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	25.476.626	25.476.626	0	4.658.435	4.658.435
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		25.475.659	25.475.659		4.657.366	4.657.366
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	061		0	0		0	0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		967	967		1.069	1.069
2. Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063		0	0		0	0
3. Ostalo	064		0	0		0	0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	0	129.520	129.520	0	50.959	50.959
1. Razgraničene kamate i najmnine	066		0	0		0	0
2. Razgraničeni troškovi pribave	067		0	0		0	0
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068		129.520	129.520		50.959	50.959
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	1.010.668.004	1.010.668.004	0	950.939.912	950.939.912
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070		24.513.717	24.513.717		24.513.717	24.513.717
PASIVA							
A. KAPITAL I REZERVE (072+076+077+081+085+088)	071	0	286.506.651	286.506.651	0	285.118.978	285.118.978
1. Upisani kapital (073 do 075)	072	0	116.060.800	116.060.800	0	116.060.800	116.060.800
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	073		116.060.800	116.060.800		116.060.800	116.060.800
1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	074		0	0		0	0
1.3. Kapital pozvan da se plati	075		0	0		0	0

2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	076			0		0	
3. Revalorizacijske rezerve (078 do 080)	077	0	25.879.324	25.879.324	0	21.849.534	21.849.534
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078		22.952.434	22.952.434		22.952.434	22.952.434
3.2. Financijskih ulaganja	079		-1.133.825	-1.133.825		-1.102.900	-1.102.900
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080		4.060.715	4.060.715		0	0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	80.000.000	80.000.000	0	83.500.000	83.500.000
4.1. Zakonske rezerve	082		80.000.000	80.000.000		83.500.000	83.500.000
4.2. Statutarna rezerva	083					0	0
4.3. Ostale rezerve	084					0	0
5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087)	085	0	35.803.108	35.803.108	0	38.937.256	38.937.256
5.1. Zadržana dobit	086		36.562.081	36.562.081		39.785.588	39.785.588
5.2. Preneseni gubitak (-)	087		-758.973	-758.973		-848.332	-848.332
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	0	28.763.419	28.763.419	0	24.771.388	24.771.388
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089		28.851.030	28.851.030		24.824.721	24.824.721
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090		-87.611	-87.611		-53.333	-53.333
B. OBEVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBEVEZE) i MANJINSKI INTERESI	091		10.246.685	10.246.685		0	0
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	591.152.979	591.152.979	0	552.851.381	552.851.381
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		50.755.595	50.755.595		72.428.062	72.428.062
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094					0	0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		496.660.233	496.660.233		436.243.389	436.243.389
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096		737.151	737.151		479.930	479.930
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097					0	0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098		43.000.000	43.000.000		43.700.000	43.700.000
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	3.530.904	3.530.904	0	2.714.456	2.714.456
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	101					0	0
2. Ostale pričuve	102		3.530.904	3.530.904		2.714.456	2.714.456
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBEVA (104 + 105)	103	0	6.590.546	6.590.546	0	2.894.692	2.894.692
1. Odgođena porezna obveza	104		528.108	528.108		528.108	528.108
2. Tekuća porezna obveza	105		6.062.438	6.062.438		2.366.584	2.366.584
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINACIJSKE OBEVEZE (108 do 110)	107	0	3.601.698	3.601.698	0	0	0
1. Obveze po zajmovima	108		1.916.813	1.916.813		0	0
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109					0	0
3. Ostale financijske obveze	110		1.684.885	1.684.885		0	0
I. OSTALE OBEVEZE (112 do 115)	111	0	109.038.541	109.038.541	0	107.360.405	107.360.405
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		28.356.221	28.356.221		23.627.058	23.627.058
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		69.292.389	69.292.389		82.681.532	82.681.532
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114					0	0
4. Ostale obveze	115		11.389.931	11.389.931		1.051.815	1.051.815
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	1.010.668.004	1.010.668.004	0	950.939.912	950.939.912
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120		24.513.717	24.513.717		24.513.717	24.513.717
DODATAK BILANCI (popunjava obveznik koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)							
M. KAPITAL I REZERVE (122+123)	121	0	296.753.336	296.753.336	0	285.118.978	285.118.978
1. Pripisano imateljima kapitala matice	122		286.506.651	286.506.651		285.118.978	285.118.978
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	123		10.246.685	10.246.685		0	0

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

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)
tekuće izvještajno razdoblje
u razdoblju: 01.07.-30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.07.-30.09.2011.			Tekuće razdoblje 01.07.-30.09.2012.		
		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	16.432.016	16.432.016	0	19.484.016	19.484.016
1. Zračunane bruto premije	125		79.742.923	79.742.923		68.727.438	68.727.438
2. Premije suosiguranja	126		0	0		0	0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127		0	0		0	0
4. Premije predane u reosiguranje	128		-62.591.685	-62.591.685		-46.388.977	-46.388.977
5. Premije predane u suosiguranje	129		0	0		0	0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		28.319.896	28.319.896		20.513.994	20.513.994
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		-29.039.118	-29.039.118		-23.368.439	-23.368.439
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	7.982.425	7.982.425	0	7.395.950	7.395.950
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		3.465	3.465		384.278	384.278
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	15.000	15.000	0	15.000	15.000
2.1. Prihodi od najma	136		15.000	15.000		15.000	15.000
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137		0	0			0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138		0	0			0
3. Prihodi od kamata	139		7.198.714	7.198.714		5.962.412	5.962.412
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		765.246	765.246		946.189	946.189
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	0	0	0	88.071	88.071
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		0	0		88.071	88.071
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143		0	0		0	0
5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	144		0	0		0	0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145		0	0		0	0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		0	0		0	0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		11.557.189	11.557.189		9.342.105	9.342.105
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		769.681	769.681		914.824	914.824
V. Ostali prihodi	149		1.486.218	1.486.218		-2.429	-2.429
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-20.079.366	-20.079.366	0	-21.002.916	-21.002.916
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-21.481.311	-21.481.311	0	-19.389.032	-19.389.032
1.1. Bruto iznos	152		-44.292.496	-44.292.496		-39.652.310	-39.652.310
1.2. Udio suosiguratelja	153		0	0		0	0
1.3. Udio reosiguratelja	154		22.811.185	22.811.185		20.263.278	20.263.278
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	1.401.945	1.401.945	0	-1.613.884	-1.613.884
2.1. Bruto iznos	156		-51.319.150	-51.319.150		-6.505.068	-6.505.068
2.2. Udio suosiguratelja	157		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	158		52.721.095	52.721.095		4.891.184	4.891.184
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	0	0	0	4.800.000	4.800.000
1. Promjena matematičke pričuve osiguranja (AOP 161 + 162)	160	0	0	0	0	0	0
1.1. Bruto iznos	161		0	0		0	0
1.2. Udio reosiguratelja	162		0	0		0	0
2. Promjena ostalih tehn. pričuva, neto od reosiguranja (AOP 164 do 166)	163	0	0	0	0	4.800.000	4.800.000
2.1. Bruto iznos	164		0	0		4.800.000	4.800.000
2.2. Udio suosiguratelja	165		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	166		0	0		0	0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167	0	0	0	0	0	0
1. Bruto iznos	168		0	0		0	0
2. Udio suosiguratelja	169		0	0		0	0
3. Udio reosiguratelja	170		0	0		0	0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja (AOP 172 + 173)	171	0	-52.902	-52.902	0	-95.397	-95.397
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172		0	0		0	0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173		-52.902	-52.902		-95.397	-95.397
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-12.515.626	-12.515.626	0	-12.519.765	-12.519.765
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-8.046.323	-8.046.323	0	-8.737.395	-8.737.395
1.1. Provizija	176		-8.046.323	-8.046.323		-8.737.395	-8.737.395
1.2. Ostali troškovi pribave	177		0	0		0	0
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178		0	0		0	0
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-4.469.303	-4.469.303	0	-3.782.370	-3.782.370
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-372.017	-372.017		-335.905	-335.905
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-2.703.631	-2.703.631		-2.071.146	-2.071.146
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-1.393.655	-1.393.655		-1.375.319	-1.375.319
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-1.995.218	-1.995.218	0	-2.000.550	-2.000.550
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	184		0	0		0	0
2. Kamate	185		-49	-49		0	0

3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186		0	0		0	0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		0	0		0	0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		-4.202.384	-4.202.384		-296.028	-296.028
6. Negativne tečajne rezlike	189		0	0		-1.573.905	-1.573.905
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-111.465	-111.465		-130.617	-130.617
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-71.726	-71.726	0	-68.331	-68.331
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192		0	0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-71.726	-71.726		-68.331	-68.331
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-750.461	-750.461		-903.351	-903.351
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	2.762.230	2.762.230	0	5.344.156	5.344.156
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-2.248.311	-2.248.311	0	-3.462.375	-3.462.375
1. Tekući porezni trošak	197		-2.248.311	-2.248.311		-3.462.375	-3.462.375
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198		0	0		0	0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	513.919	513.919	0	1.881.781	1.881.781
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		238.719	238.719		1.881.781	1.881.781
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		275.200	275.200		0	0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		38.227.529	38.227.529		37.134.466	37.134.466
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-34.054.124	-34.054.124		-35.252.685	-35.252.685
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	-294.202	-294.202	0	36.900	36.900
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205		0	0		0	0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	206		-294.202	-294.202		36.900	36.900
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti	207		0	0		0	0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine	208		0	0		0	0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209		0	0		0	0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210		0	0		0	0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211		0	0		0	0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212		0	0		0	0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	219.717	219.717	0	1.918.681	1.918.681
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		-55.483	-55.483		1.918.681	1.918.681
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		275.200	275.200		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

Konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka)
kumulativno izvještajno razdoblje
u razdoblju: 01.01.-30.09.2012.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.-30.09.2011.			Tekuće razdoblje 01.01.-30.09.2012.		
		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	108.190.683	108.190.683	0	96.016.571	96.016.571
1. Zaračunate bruto premije	125		378.599.438	378.599.438		344.120.452	344.120.452
2. Premije suosiguranja	126		664.116	664.116		694.175	694.175
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0			0
4. Premije predane u reosiguranje	128		-273.428.738	-273.428.738		-251.261.586	-251.261.586
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-17.438.561	-17.438.561		-21.672.467	-21.672.467
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		19.794.428	19.794.428		24.135.997	24.135.997
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	25.035.164	25.035.164	0	24.904.264	24.904.264
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		164.363	164.363		545.240	545.240
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	45.000	45.000	0	45.000	45.000
2.1. Prihodi od najma	136		45.000	45.000		45.000	45.000
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	0
3. Prihodi od kamata	139		21.922.151	21.922.151		20.837.802	20.837.802
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		2.548.599	2.548.599		3.171.318	3.171.318
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	355.051	355.051	0	304.904	304.904
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		355.051	355.051		304.904	304.904
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0		0	0
5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	144			0		0	0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145			0			0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146			0		0	0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		35.533.202	35.533.202		33.352.800	33.352.800
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		2.562.477	2.562.477		2.524.143	2.524.143
V. Ostali prihodi	149		2.685.265	2.685.265		12.231.899	12.231.899
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-73.959.894	-73.959.894	0	-82.479.569	-82.479.569
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-77.508.523	-77.508.523	0	-83.756.543	-83.756.543
1.1. Bruto iznos	152		-140.285.984	-140.285.984		-186.067.926	-186.067.926
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		62.777.461	62.777.461		102.311.383	102.311.383
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	3.548.629	3.548.629	0	1.276.974	1.276.974
2.1. Bruto iznos	156		-145.539.443	-145.539.443		60.416.844	60.416.844
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		149.088.072	149.088.072		-59.139.870	-59.139.870
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	3.500.000	3.500.000	0	-700.000	-700.000
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	3.500.000	3.500.000	0	-700.000	-700.000
2.1. Bruto iznos	164		3.500.000	3.500.000		-700.000	-700.000
2.2. Udio suosiguratelja	165			0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	166			0		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	0
2. Udio suosiguratelja	169			0		0	0
3. Udio reosiguratelja	170			0		0	0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171	0	106.584	106.584	0	-2.930	-2.930
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172			0		0	0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173		106.584	106.584		-2.930	-2.930
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-40.892.524	-40.892.524	0	-43.730.614	-43.730.614
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-28.478.372	-28.478.372	0	-30.381.401	-30.381.401
1.1. Provizija	176		-28.478.372	-28.478.372		-30.381.401	-30.381.401
1.2. Ostali troškovi pribave	177			0		0	0
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178			0		0	0
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	0	-12.414.152	-12.414.152	0	-13.349.213	-13.349.213
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-1.051.696	-1.051.696		-1.060.961	-1.060.961
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-6.685.166	-6.685.166		-6.877.650	-6.877.650

2.3. Ostali troškovi uprave	182		-4.677.290	-4.677.290		-5.410.602	-5.410.602
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-6.104.637	-6.104.637	0	-3.406.559	-3.406.559
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0		0	0
2. Kamate	185		-713	-713		0	0
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0		0	0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0		0	0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		-4.202.384	-4.202.384		-461.289	-461.289
6. Negativne tečajne rezlike	189		-1.601.959	-1.601.959		-1.301.223	-1.301.223
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-299.581	-299.581		-1.644.047	-1.644.047
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-139.879	-139.879	0	-291.504	-291.504
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-139.879	-139.879		-291.504	-291.504
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-18.843.310	-18.843.310		-4.514.857	-4.514.857
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	37.673.131	37.673.131	0	33.903.644	33.903.644
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-6.328.285	-6.328.285	0	-9.132.257	-9.132.257
1. Tekući porezni trošak	197		-6.328.285	-6.328.285		-9.132.257	-9.132.257
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0		0	0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	31.344.846	31.344.846	0	24.771.387	24.771.387
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		31.447.863	31.447.863			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		-103.017	-103.017			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		174.006.791	174.006.791		169.029.677	169.029.677
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-142.661.945	-142.661.945		-144.258.290	-144.258.290
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	-865.475	-865.475	0	30.925	30.925
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0		0	0
2. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	206		-865.475	-865.475		30.925	30.925
3. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti	207			0		0	0
4. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine	208			0		0	0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209			0		0	0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210			0		0	0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211			0		0	0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212			0		0	0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	30.479.371	30.479.371	0	24.802.312	24.802.312
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		30.582.388	30.582.388		24.802.312	24.802.312
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		-103.017	-103.017		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

Konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima - Indirektna metoda
u razdoblju: 01.01.-30.09.2012.

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.-30.09.2011	Tekuće razdoblje 01.01.-30.09.2012
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	72.464.194	-20.078.488
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	43.200.863	43.552.799
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	37.673.131	33.903.644
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	5.527.732	9.649.155
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	856.240	933.281
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	195.457	127.680
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	007		
1.2.4. Troškovi kamata	008		
1.2.5. Prihodi od kamata	009		
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	4.476.035	8.588.194
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	35.591.616	-54.499.030
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	865.475	-30.925
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	-1.101.266	-37.449.836
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	32.610.471	7.147.106
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	-168.656.711	35.264.023
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020		
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	-25.559.412	-11.414.225
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	85.310	78.561
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	159.145.632	-38.301.597
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026	-24.619	-3.695.855
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		
2.15. Povećanje/smanjenje finansijskih obveza	028	-2.739.172	-3.601.698
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	40.856.503	-2.494.584
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	109.405	0
3. Plaćeni porez na dobit	031	-6.328.285	-9.132.257
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	-30.686.435	21.021.696
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	57.715	
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-613.698	-95.978
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036	-196.455	-146.309
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 dospeljeća	040	29.290	70.136.434
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospeljeća	041	-30.127.650	-49.417.691
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	164.363	545.240
15. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	045		
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046		
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	-31.872.470	-21.761.400
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048		
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	-31.872.470	-21.761.400
ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)	053	9.905.289	-20.818.192
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054		
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	9.905.289	-20.818.192
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	14.164.294	25.476.626
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	24.069.583	4.658.434

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

Konsolidirani izvještaj o promjenama kapitala
 Za razdoblje: 01.01.-30.09.2012.

u kunama

Opis stavke	AOP oznaka	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućem interesu	Ukupno kapital i rezerve (9+10)
		Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice)	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijske rezerve	Rezerve (zakonske, statutarne, ostale)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Ukupno kapital i rezerve (3 do 8)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Stanje 1. siječnja prethodne godine	001	116.060.800		26.944.476	72.500.000	33.133.360	31.872.469	280.511.105	10.226.941	290.738.046
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno) (AOP 001 do 003)	004	116.060.800	0	26.944.476	72.500.000	33.133.360	31.872.469	280.511.105	10.226.941	290.738.046
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	-846.673	0	0	31.447.863	30.601.190	-84.952	30.516.238
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006						31.447.863	31.447.863	-103.017	31.344.846
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	007	0	0	-846.673	0	0	0	-846.673	18.065	-828.608
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	008							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	009			-865.475				-865.475		-865.475
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	010							0		0
2.4. Ostale nevlásničke promjene kapitala	011			18.802				18.802	18.065	36.867
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016)	012	0	0	0	7.500.000	2.611.069	-31.872.469	-21.761.400	0	-21.761.400
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015						-21.761.400	-21.761.400		-21.761.400
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016				7.500.000	2.611.069	-10.111.069	0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini 30.09.2011. (AOP 004+005+012)	017	116.060.800	0	26.097.803	80.000.000	35.744.429	31.447.863	289.350.895	10.141.989	299.492.884
I. Stanje 1. siječnja tekuće godine	008	116.060.800		25.879.324	80.000.000	35.803.107	28.763.420	286.506.651	10.246.685	296.753.336
1. Promjena računovodstvenih politika	009							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	010							0		0
II. Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) (AOP 008 do 010)	011	116.060.800	0	25.879.324	80.000.000	35.803.107	28.763.420	286.506.651	10.246.685	296.753.336
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 013+014)	012	0	0	-4.029.790	0	0	24.771.387	20.741.597	-4.060.715	16.680.882
1. Dobit ili gubitak razdoblja	013						24.771.387	24.771.387		24.771.387
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 015 do 018)	014	0	0	-4.029.790	0	0	0	-4.029.790	-4.060.715	-8.090.505
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	015			30.925				30.925		30.925
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	016							0		0
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	017							0		0
2.4. Ostale nevlásničke promjene kapitala	018			-4.060.715				-4.060.715	-4.060.715	-8.121.430
IV. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 020 do 023)	019	0	0	0	3.500.000	3.134.148	-28.763.419	-22.129.271	-6.185.970	-28.315.241
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	020							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	021							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	022						-21.761.400	-21.761.400		-21.761.400
4. Ostale raspodjele vlasnicima	023				3.500.000	3.134.148	-7.002.019	-367.871	-6.185.970	-6.553.841
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini 30.09.2012. (AOP 011+012+019)	024	116.060.800	0	21.849.534	83.500.000	38.937.255	24.771.388	285.118.977	0	285.118.977

Bilješke uz konsolidirane financijske izvještaje 01.01.-30.09.2012.

Komentari i pojašnjenja

1. Podjela dionica	Nije bilo podjela dionica
2. Zarada po dionici	Za promatrano razdoblje zarada po dionici iznosi 170,75 kuna
3. Promjena vlasničke strukture	Nemamo saznanja o značajnijim promjenama vlasničke strukture
4. Pripajanja i spajanja	Nije bilo spajanja i pripajanja
5. Neizvjesnost (opis slučajeva kod kojih postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova)	Za sva rizična potraživanja formirana je pričuva
6. Rezultati poslovanja	Ukupni prihodi ostvareni u promatranom razdoblju iznose 169,0 mil.kuna
7. Opis proizvoda ili usluga	Poslovi reosiguranja
8. Operativni i ostali troškovi	Najveći rashodi u poslovanju odnose se na likvidirane štete
9. Dobit ili gubitak	Ostvarena konsolidirana neto dobit (dioničarima matice) iznosi 24,8 mil.kuna
10. Likvidnost	Društvo je likvidno
11. Promjene računovodstvenih politika	Nije bilo promjena računovodstvenih politika
12. Pravna pitanja	Sporovi zbog utuženih potraživanja