



croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

TROMJESEČNI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI nerevidirani - nekonsolidirani

za razdoblje

01.01. – 31.03.2011. godine



Zagreb, travanj 2011.



croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Ulica grada Vukovara 62, p.p. 737
10 000 Zagreb
telefon: (01) 6308 888; fax: (01) 6308 800
e-mail: crolloyd@open.hr; www.croatialloyd.hr

**IZJAVA ODGOVORNIH OSOBA
za sastavljanje tromjesečnih izvještaja
za razdoblje 01.01. - 31.03.2011.**

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

Prema našem najboljem saznanju skraćeni set tromjesečnih 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 i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.

Predsjednik Uprave
Robert Stude

Član Uprave
Kitica Mioč



U Zagrebu, 29. travnja 2011.



ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification





croatia lloyd
UPRAVA

Međuzvještaj Uprave za razdoblje 1.1. – 31.3.2011. godine

Prvi kvartal 2011. godine Društvo je završilo s bruto dobiti od 27.642.315 kuna.

Društvo je oprihodovalo 48.189.097 kuna zadržane premije, a platilo 23.462.149 kuna šteta.

Prihodi od ulaganja bili su 9.032.299 kune.

Troškovi Društva bili su na nivou planiranih.

Rezerva šteta je vrlo pažljivo sačinjena i odražava stvarne, poznate i pretpostavljene obveze Društva po štetama iz ugovora o reosiguranju.

Iz iskustva znamo da prvi kvartal zbog prirode posla u reosiguranju sam po sebi nije pravi pokazatelj, ali može poslužiti kao indikator trenda, pa u skladu s tim Uprava ocjenjuje da postignuti rezultati u I. kvartalu ukazuju na nastavak vrlo stabilnog i profitabilnog poslovanja Društva.

Cijelo međunarodno tržište reosiguranja na završetku I. kvartala zbraja obveze po štetama prirodne katastrofe, potresa i tsunamija u Japanu od 11.3.2011. godine. Prema našim najboljim saznanjima s današnjim danom, u dijelu portfelja koje Društvo upisuje kao posao iz inozemstva nemamo obveza po tim rizicima.

Društvo i dalje ostaje dobro pozicionirano da može obavljati najsloženije poslove reosiguranja imovine i odgovornosti na dinamičnom tržištu i u okolišu gdje vlada pritisak na smanjenje premijskih stopa i izrazito jaka konkurencija.

UPRAVA DRUŠTVA

Kitica Mirošević
Član Uprave

Robert Stude
Predsjednik Uprave

Zagreb, 29. travnja 2011. godine

Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

31.3.2011

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

Matični broj (MB): **03276236**

Matični broj subjekta (MBS): **080042688**

Osobni identifikacijski broj (OIB): **23508929264**

Tvrtka izdavateljica: **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.hr**

Internet adresa: **www.croatialloyd.hr**

Šifra i naziv općine/grada: **133 ZAGREB**

Šifra i naziv županije: **21 GRAD ZAGREB**

Broj zaposlenih: **32**

Konsolidirani izvještaj: **NE**

(krajem izvještajnog razdoblja)

Šifra NKD-a: **6520**

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: **Kozić Ivana**

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: **016308752**

Telefaks: **016308900**

Adresa e-pošte: **ivana.kozic@croatialloyd.hr**

Prezime i ime: **Robert Stude Katica Mioč**
(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.



(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)

Stanje na dan: 31.03.2011.

u kunama

| Naziv pozicije 1 | AOP oznaka 2 | Prethodno razdoblje 31.12. | | | Tekuće razdoblje | | |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | | Život 3 | Neživot 4 | Ukupno 5(3+4) | Život 6 | Neživot 7 | Ukupno 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 | 623.468 | 623.468 | 0 | 619.446 | 619.446 |
| 1. Goodwill | 005 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Ostala nematerijalna imovina | 006 | | 623.468 | 623.468 | | 619.446 | 619.446 |
| C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010) | 007 | 0 | 48.260.737 | 48.260.737 | 0 | 48.061.373 | 48.061.373 |
| 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 008 | | 47.050.041 | 47.050.041 | | 46.854.322 | 46.854.322 |
| 2. Oprema | 009 | | 349.589 | 349.589 | | 345.944 | 345.944 |
| 3. Ostala materijalna imovina i zalihe | 010 | | 861.107 | 861.107 | | 861.107 | 861.107 |
| D. ULAGANJA (012+013+017+036) | 011 | 0 | 606.648.865 | 606.648.865 | 0 | 620.584.893 | 620.584.893 |
| 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 | 37.214.224 | 37.214.224 | 0 | 43.314.224 | 43.314.224 |
| 1. Dionice i udjeli u podružnicama | 014 | | 13.561.700 | 13.561.700 | | 19.661.700 | 19.661.700 |
| 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 015 | | 23.513.331 | 23.513.331 | | 23.513.331 | 23.513.331 |
| 3. Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima | 016 | | 139.193 | 139.193 | | 139.193 | 139.193 |
| III. Ostala financijska ulaganja (018+021+026+032) | 017 | 0 | 569.434.641 | 569.434.641 | 0 | 577.270.669 | 577.270.669 |
| 1. Ulaganja koja se drže do dospijeća (019+020) | 018 | 0 | 32.818.819 | 32.818.819 | 0 | 52.841.240 | 52.841.240 |
| 1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 019 | | 32.818.819 | 32.818.819 | | 52.841.240 | 52.841.240 |
| 1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća | 020 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025) | 021 | 0 | 4.247.016 | 4.247.016 | 0 | 4.061.866 | 4.061.866 |
| 2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod | 022 | | 4.247.016 | 4.247.016 | | 4.061.866 | 4.061.866 |
| 2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom | 023 | | | 0 | | | 0 |
| 2.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 024 | | | 0 | | | 0 |
| 2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju | 025 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (027 do 031) | 026 | 0 | 157.182.038 | 157.182.038 | 0 | 160.687.658 | 160.687.658 |
| 3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod | 027 | | 1.084.594 | 1.084.594 | | 1.142.860 | 1.142.860 |
| 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 | | 156.097.444 | 156.097.444 | | 159.544.798 | 159.544.798 |
| 3.5. Ostala ulaganja | 031 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035) | 032 | 0 | 375.186.768 | 375.186.768 | 0 | 359.679.905 | 359.679.905 |
| 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka) | 033 | | 231.726.891 | 231.726.891 | | 230.950.210 | 230.950.210 |
| 4.2. Zajmovi | 034 | | 143.459.877 | 143.459.877 | | 128.729.695 | 128.729.695 |
| 4.3. Ostali zajmovi i potraživanja | 035 | | | 0 | | | 0 |
| IV. Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta) | 036 | | | 0 | | | 0 |
| E. ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 037 | | | 0 | | | 0 |
| F. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (039 do 045) | 038 | 0 | 102.865.087 | 102.865.087 | 0 | 153.770.061 | 153.770.061 |
| 1. Prijenosne premije, udio reosiguranja | 039 | | 19.271.026 | 19.271.026 | | 76.482.645 | 76.482.645 |
| 2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja | 040 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Pričuva šteta, udio reosiguranja | 041 | | 82.976.190 | 82.976.190 | | 77.133.632 | 77.133.632 |
| 4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja | 042 | | 617.871 | 617.871 | | 153.784 | 153.784 |
| 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 | 58.614.663 | 58.614.663 | 0 | 89.886.092 | 89.886.092 |
| 1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052) | 050 | 0 | 21.243.380 | 21.243.380 | 0 | 42.429.830 | 42.429.830 |
| 1.1. Od ugovaratelja osiguranja | 051 | | 21.243.380 | 21.243.380 | | 42.429.830 | 42.429.830 |
| 1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju | 052 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 053 | | 28.724.208 | 28.724.208 | | 38.739.943 | 38.739.943 |
| 3. Ostala potraživanja (055 do 057) | 054 | 0 | 8.647.075 | 8.647.075 | 0 | 8.716.319 | 8.716.319 |
| 3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja | 055 | | | 0 | | | 0 |
| 3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja | 056 | | 8.617.550 | 8.617.550 | | 8.691.782 | 8.691.782 |
| 3.3. Ostala potraživanja | 057 | | 29.525 | 29.525 | | 24.537 | 24.537 |
| I. OSTALA IMOVINA (059+063+064) | 058 | 0 | 13.602.752 | 13.602.752 | 0 | 20.178.551 | 20.178.551 |
| 1. Novac u banci i blagajni (060 do 062) | 059 | 0 | 13.602.752 | 13.602.752 | 0 | 20.178.551 | 20.178.551 |
| 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 060 | | 13.602.474 | 13.602.474 | | 20.177.310 | 20.177.310 |
| 1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve | 061 | | | 0 | | | 0 |
| 1.3. Novčana sredstva u blagajni | 062 | | 278 | 278 | | 1.241 | 1.241 |
| 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 | 111.780 | 111.780 | 0 | 49.758 | 49.758 |
| 1. Razgraničene kamate i najamnine | 066 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Razgraničeni troškovi pribave | 067 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 068 | | 111.780 | 111.780 | | 49.758 | 49.758 |
| K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065) | 069 | 0 | 830.727.352 | 830.727.352 | 0 | 933.150.174 | 933.150.174 |
| 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 | 276.862.041 | 276.862.041 | 0 | 302.363.171 | 302.363.171 |
| 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 |
| 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 | 22.902.562 | 22.902.562 | 0 | 22.717.412 | 22.717.412 |
| 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 078 | | 23.011.112 | 23.011.112 | | 23.011.112 | 23.011.112 |
| 3.2. Financijskih ulaganja | 079 | | -108.550 | -108.550 | | -293.700 | -293.700 |
| 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 080 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Rezerve (082 do 084) | 081 | 0 | 72.500.000 | 72.500.000 | 0 | 72.500.000 | 72.500.000 |
| 4.1. Zakonske rezerve | 082 | | 72.500.000 | 72.500.000 | | 72.500.000 | 72.500.000 |
| 4.2. Statutarna rezerva | 083 | | | 0 | | | 0 |
| 4.3. Ostale rezerve | 084 | | | 0 | | | 0 |
| 5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087) | 085 | 0 | 33.248.984 | 33.248.984 | 0 | 65.398.679 | 65.398.679 |
| 5.1. Zadržana dobit | 086 | | 33.248.984 | 33.248.984 | | 65.398.679 | 65.398.679 |
| 5.2. Preneseni gubitak (-) | 087 | | | 0 | | | 0 |
| 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090) | 088 | 0 | 32.149.695 | 32.149.695 | 0 | 25.686.280 | 25.686.280 |
| 6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 089 | | 32.149.695 | 32.149.695 | | 25.686.280 | 25.686.280 |
| 6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | 090 | | | 0 | | | 0 |
| B. OBEVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBEVEZE) MANJINSKI INTERES | 091 | | | 0 | | | 0 |
| C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098) | 092 | 0 | 500.952.327 | 500.952.327 | 0 | 549.588.940 | 549.588.940 |
| 1. Prijenosne premije, bruto iznos | 093 | | 67.298.188 | 67.298.188 | | 122.060.327 | 122.060.327 |
| 2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos | 094 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Pričuva šteta, bruto iznos | 095 | | 391.724.834 | 391.724.834 | | 386.306.786 | 386.306.786 |
| 4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos | 096 | | 929.305 | 929.305 | | 221.827 | 221.827 |
| 5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos | 097 | | | 0 | | | 0 |
| 6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos | 098 | | 41.000.000 | 41.000.000 | | 41.000.000 | 41.000.000 |
| 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 | 4.205.774 | 4.205.774 | 0 | 4.130.715 | 4.130.715 |
| 1. Pričuve za mirovine i slične obveze | 101 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Ostale pričuve | 102 | | 4.205.774 | 4.205.774 | | 4.130.715 | 4.130.715 |
| F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBEVEZA (104 + 105) | 103 | 0 | 1.303.360 | 1.303.360 | 0 | 1.325.718 | 1.325.718 |
| 1. Odgođena porezna obveza | 104 | | 542.778 | 542.778 | | 542.778 | 542.778 |
| 2. Tekuća porezna obveza | 105 | | 760.582 | 760.582 | | 782.940 | 782.940 |
| G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE | 106 | | | 0 | | | 0 |
| H. FINACIJSKE OBEVEZE (108 do 110) | 107 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1. Obveze po zajmovima | 108 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima | 109 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Ostale financijske obveze | 110 | | | 0 | | | 0 |
| I. OSTALE OBEVEZE (112 do 115) | 111 | 0 | 47.403.850 | 47.403.850 | 0 | 75.741.630 | 75.741.630 |
| 1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja | 112 | | 8.803.848 | 8.803.848 | | 10.533.175 | 10.533.175 |
| 2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 113 | | 37.587.867 | 37.587.867 | | 64.123.884 | 64.123.884 |
| 3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 114 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Ostale obveze | 115 | | 1.012.135 | 1.012.135 | | 1.084.571 | 1.084.571 |
| 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 | 830.727.352 | 830.727.352 | 0 | 933.150.174 | 933.150.174 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 122 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 123 | | 0 | 0 | | 0 | 0 |

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

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - tekuće izvještajno razdoblje

U razdoblju: 01.01.-31.03.2011.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | | Tekuće razdoblje | | |
|---|------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5(3+4) | 6 | 7 | 8(6+7) |
| I. Zaradene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132) | 124 | 0 | 48.547.691 | 48.547.691 | 0 | 48.853.214 | 48.853.214 |
| 1. Zračunute bruto premije | 125 | | 150.064.435 | 150.064.435 | | 191.495.801 | 191.495.801 |
| 2. Premije suosiguranja | 126 | | 556.583 | 556.583 | | 664.116 | 664.116 |
| 3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja | 127 | | | 0 | | -110.160 | -110.160 |
| 4. Premije predane u reosiguranje | 128 | | -110.854.468 | -110.854.468 | | -145.646.023 | -145.646.023 |
| 5. Premije predane u suosiguranje | 129 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 130 | | -8.487.251 | -8.487.251 | | -54.762.139 | -54.762.139 |
| 7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja | 131 | | 17.268.392 | 17.268.392 | | 57.211.619 | 57.211.619 |
| 8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja | 132 | | | 0 | | 0 | 0 |
| II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146) | 133 | 0 | 9.798.049 | 9.798.049 | 0 | 8.971.355 | 8.971.355 |
| 1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima | 134 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 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 | | 7.965.550 | 7.965.550 | | 7.846.647 | 7.846.647 |
| 4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 140 | | 1.100.820 | 1.100.820 | | 1.109.708 | 1.109.708 |
| 5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144) | 141 | 0 | 22.937 | 22.937 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 142 | | 22.937 | 22.937 | | 0 | 0 |
| 5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju | 143 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 5.3. Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja | 144 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 6. Neto pozitivne tečajne razlike | 145 | | 419.629 | 419.629 | | 0 | 0 |
| 7. Ostali prihodi od ulaganja | 146 | | 274.113 | 274.113 | | 0 | 0 |
| III. Prihodi od provizija i naknada | 147 | | 13.061.831 | 13.061.831 | | 12.523.913 | 12.523.913 |
| IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 148 | | 755.780 | 755.780 | | 811.101 | 811.101 |
| V. Ostali prihodi | 149 | | 81.680 | 81.680 | | 566.481 | 566.481 |
| VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155) | 150 | 0 | -25.498.582 | -25.498.582 | 0 | -23.951.767 | -23.951.767 |
| 1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154) | 151 | 0 | -25.498.582 | -25.498.582 | 0 | -23.527.257 | -23.527.257 |
| 1.1. Bruto iznos | 152 | | -47.315.503 | -47.315.503 | | -43.658.371 | -43.658.371 |
| 1.2. Udio suosiguratelja | 153 | | | 0 | | -65.108 | -65.108 |
| 1.3. Udio reosiguratelja | 154 | | 21.816.921 | 21.816.921 | | 20.196.222 | 20.196.222 |
| 2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158) | 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | -424.510 | -424.510 |
| 2.1. Bruto iznos | 156 | | | 0 | | 5.418.048 | 5.418.048 |
| 2.2. Udio suosiguratelja | 157 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 2.3. Udio reosiguratelja | 158 | | | 0 | | -5.842.558 | -5.842.558 |
| 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 | 0 |
| 1.2. Udio reosiguratelja | 162 | | | 0 | | 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 | 0 |
| 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 investicijski rizik, neto od reosiguranja (AOP 168 do 170) | 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 (AOP 172 + 173) | 171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243.392 | 243.392 |
| 1. Ovisni o rezultatu (bonusi) | 172 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 2. Neovisni o rezultatu (popusti) | 173 | | | 0 | | 243.392 | 243.392 |
| X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179) | 174 | 0 | -13.742.853 | -13.742.853 | 0 | -15.648.304 | -15.648.304 |
| 1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178) | 175 | 0 | -9.185.457 | -9.185.457 | 0 | -11.676.315 | -11.676.315 |
| 1.1. Provizija | 176 | | -9.185.457 | -9.185.457 | | -11.676.315 | -11.676.315 |
| 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 | -4.557.396 | -4.557.396 | 0 | -3.971.989 | -3.971.989 |
| 2.1. Amortizacija materijalne imovine | 180 | | -286.498 | -286.498 | | -336.912 | -336.912 |
| 2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | 181 | | -1.991.425 | -1.991.425 | | -1.998.457 | -1.998.457 |
| 2.3. Ostali troškovi uprave | 182 | | -2.279.473 | -2.279.473 | | -1.636.620 | -1.636.620 |
| XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189) | 183 | 0 | -176.133 | -176.133 | 0 | -2.634.686 | -2.634.686 |
| 1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti) | 184 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 2. Kamate | 185 | | | 0 | | -664 | -664 |
| 3. Umanjenje vrijednosti ulaganja | 186 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine | 187 | | -12.970 | -12.970 | | -4.089 | -4.089 |
| 5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG | 188 | | | 0 | | 0 | 0 |
| 6. Negativne tečajne rezlike | 189 | | | 0 | | -2.615.165 | -2.615.165 |
| 7. Ostali troškovi ulaganja | 190 | | -163.163 | -163.163 | | -14.768 | -14.768 |

| | | | | | | | |
|---|------------|----------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|
| XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193) | 191 | 0 | -120.413 | -120.413 | 0 | -35.216 | -35.216 |
| 1. Troškovi za preventivnu djelatnost | 192 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Ostali tehnički troškovi osiguranja | 193 | | -120.413 | -120.413 | | -35.216 | -35.216 |
| XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | 194 | | -1.213.681 | -1.213.681 | | -2.057.165 | -2.057.165 |
| XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194) | 195 | 0 | 31.493.369 | 31.493.369 | 0 | 27.642.318 | 27.642.318 |
| XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198) | 196 | 0 | -2.876.521 | -2.876.521 | 0 | -1.956.038 | -1.956.038 |
| 1. Tekući porezni trošak | 197 | | -2.876.521 | -2.876.521 | | -1.956.038 | -1.956.038 |
| 2. Odgođeni porezni trošak (prihod) | 198 | | | 0 | | | 0 |
| XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196) | 199 | 0 | 28.616.848 | 28.616.848 | 0 | 25.686.280 | 25.686.280 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 200 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 201 | | | 0 | | | 0 |
| XVII. UKUPNI PRIHODI | 202 | | | 0 | | | 0 |
| XVIII. UKUPNI RASHODI | 203 | | | 0 | | | 0 |
| IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212) | 204 | 0 | 341.838 | 341.838 | 0 | -185.151 | -185.151 |
| 1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 205 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 206 | | 341.838 | 341.838 | | -185.151 | -185.151 |
| 3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | 207 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine | 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 | 28.958.686 | 28.958.686 | 0 | 25.501.129 | 25.501.129 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 214 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 215 | | | 0 | | | 0 |
| XXI. Reklasifikacijske usklade | 216 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Napomena: Podatke pod AOP 200, 201, 214 i 215 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

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

U razdoblju: 01.01.-31.03.2011.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | | | Tekuće razdoblje | | |
|---|------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------|--------------------|--------------------|
| | | Život | Neživot | Ukupno | Život | Neživot | Ukupno |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5(3+4) | 6 | 7 | 8(6+7) |
| I. Zarađene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132) | 124 | 0 | 48.547.691 | 48.547.691 | 0 | 48.853.214 | 48.853.214 |
| 1. Zaračunate bruto premije | 125 | | 150.064.435 | 150.064.435 | | 191.495.801 | 191.495.801 |
| 2. Premije suosiguranja | 126 | | 556.583 | 556.583 | | 664.116 | 664.116 |
| 3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja | 127 | | | 0 | | -110.160 | -110.160 |
| 4. Premije predane u reosiguranje | 128 | | -110.854.468 | -110.854.468 | | -145.646.023 | -145.646.023 |
| 5. Premije predane u suosiguranje | 129 | | | 0 | | | 0 |
| 6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija | 130 | | -8.487.251 | -8.487.251 | | -54.762.139 | -54.762.139 |
| 7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja | 131 | | 17.268.392 | 17.268.392 | | 57.211.619 | 57.211.619 |
| 8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja | 132 | | | 0 | | | 0 |
| II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146) | 133 | 0 | 9.798.049 | 9.798.049 | 0 | 8.971.355 | 8.971.355 |
| 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 | 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 |
| 2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata | 138 | | | 0 | | | 0 |
| 3. Prihodi od kamata | 139 | | 7.965.550 | 7.965.550 | | 7.846.647 | 7.846.647 |
| 4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 140 | | 1.100.820 | 1.100.820 | | 1.109.708 | 1.109.708 |
| 5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144) | 141 | 0 | 22.937 | 22.937 | 0 | 0 | 0 |
| 5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 142 | | 22.937 | 22.937 | | | 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 | | 419.629 | 419.629 | | | 0 |
| 7. Ostali prihodi od ulaganja | 146 | | 274.113 | 274.113 | | | 0 |
| III. Prihodi od provizija i naknada | 147 | | 13.061.831 | 13.061.831 | | 12.523.913 | 12.523.913 |
| IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 148 | | 755.780 | 755.780 | | 811.101 | 811.101 |
| V. Ostali prihodi | 149 | | 81.680 | 81.680 | | 566.481 | 566.481 |
| VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155) | 150 | 0 | -25.498.582 | -25.498.582 | 0 | -23.951.767 | -23.951.767 |
| 1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154) | 151 | 0 | -25.498.582 | -25.498.582 | 0 | -23.527.257 | -23.527.257 |
| 1.1. Bruto iznos | 152 | | -47.315.503 | -47.315.503 | | -43.658.371 | -43.658.371 |
| 1.2. Udio suosiguratelja | 153 | | | 0 | | -65.108 | -65.108 |
| 1.3. Udio reosiguratelja | 154 | | 21.816.921 | 21.816.921 | | 20.196.222 | 20.196.222 |
| 2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158) | 155 | 0 | 0 | 0 | 0 | -424.510 | -424.510 |
| 2.1. Bruto iznos | 156 | | | 0 | | 5.418.048 | 5.418.048 |
| 2.2. Udio suosiguratelja | 157 | | | 0 | | | 0 |
| 2.3. Udio reosiguratelja | 158 | | | 0 | | -5.842.558 | -5.842.558 |
| 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 investicijski rizik, neto od reosiguranja (AOP 168 do 170) | 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 (AOP 172 + 173) | 171 | 0 | 0 | 0 | 0 | 243.392 | 243.392 |
| 1. Ovisni o rezultatu (bonusi) | 172 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Neovisni o rezultatu (popusti) | 173 | | | 0 | | 243.392 | 243.392 |
| X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179) | 174 | 0 | -13.742.853 | -13.742.853 | 0 | -15.648.304 | -15.648.304 |
| 1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178) | 175 | 0 | -9.185.457 | -9.185.457 | 0 | -11.676.315 | -11.676.315 |
| 1.1. Provizija | 176 | | -9.185.457 | -9.185.457 | | -11.676.315 | -11.676.315 |
| 1.2. Ostali troškovi pribave | 177 | | | 0 | | | 0 |
| 1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave | 178 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182) | 179 | 0 | -4.557.396 | -4.557.396 | 0 | -3.971.989 | -3.971.989 |
| 2.1. Amortizacija materijalne imovine | 180 | | -286.498 | -286.498 | | -336.912 | -336.912 |
| 2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | 181 | | -1.991.425 | -1.991.425 | | -1.998.457 | -1.998.457 |
| 2.3. Ostali troškovi uprave | 182 | | -2.279.473 | -2.279.473 | | -1.636.620 | -1.636.620 |

| | | | | | | | |
|---|------------|----------|-------------------|-------------------|----------|-------------------|-------------------|
| XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189) | 183 | 0 | -176.133 | -176.133 | 0 | -2.634.686 | -2.634.686 |
| 1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti) | 184 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Kamate | 185 | | | 0 | | -664 | -664 |
| 3. Umanjenje vrijednosti ulaganja | 186 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine | 187 | | -12.970 | -12.970 | | -4.089 | -4.089 |
| 5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG | 188 | | | 0 | | | 0 |
| 6. Negativne tečajne rezlike | 189 | | | 0 | | -2.615.165 | -2.615.165 |
| 7. Ostali troškovi ulaganja | 190 | | -163.163 | -163.163 | | -14.768 | -14.768 |
| XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193) | 191 | 0 | -120.413 | -120.413 | 0 | -35.216 | -35.216 |
| 1. Troškovi za preventivnu djelatnost | 192 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Ostali tehnički troškovi osiguranja | 193 | | -120.413 | -120.413 | | -35.216 | -35.216 |
| XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | 194 | | -1.213.681 | -1.213.681 | | -2.057.165 | -2.057.165 |
| XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194) | 195 | 0 | 31.493.369 | 31.493.369 | 0 | 27.642.318 | 27.642.318 |
| XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198) | 196 | 0 | -2.876.521 | -2.876.521 | 0 | -1.956.038 | -1.956.038 |
| 1. Tekući porezni trošak | 197 | | -2.876.521 | -2.876.521 | | -1.956.038 | -1.956.038 |
| 2. Odgođeni porezni trošak (prihod) | 198 | | | 0 | | | 0 |
| XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196) | 199 | 0 | 28.616.848 | 28.616.848 | 0 | 25.686.280 | 25.686.280 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 200 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 201 | | | 0 | | | 0 |
| XVII. UKUPNI PRIHODI | 202 | | | 0 | | | 0 |
| XVIII. UKUPNI RASHODI | 203 | | | 0 | | | 0 |
| IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212) | 204 | 0 | 341.838 | 341.838 | 0 | -185.151 | -185.151 |
| 1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 205 | | | 0 | | | 0 |
| 2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 206 | | 341.838 | 341.838 | | -185.151 | -185.151 |
| 3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | 207 | | | 0 | | | 0 |
| 4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine | 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 | 28.958.686 | 28.958.686 | 0 | 25.501.129 | 25.501.129 |
| 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.-31.03.2011.

u kunama

| Opis pozicije | AOP oznaka | Prethodno razdoblje | Tekuće razdoblje |
|---|---------------|------------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031) | 001 | -41.743.186 | 32.790.248 |
| 1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP | 002 | 31.904.614 | 27.801.567 |
| 1.1. Dobit/gubitak prije poreza | 003 | 31.493.369 | 27.261.782 |
| 1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012) | 004 | 411.245 | 539.785 |
| 1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme | 005 | 264.653 | 296.034 |
| 1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine | 006 | 21.845 | 40.878 |
| 1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost | 007 | | -185.150 |
| 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 | 124.747 | 388.023 |
| 2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do | 013 | -70.771.279 | 6.944.719 |
| 2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju | 014 | | 185.150 |
| 2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 015 | -64.610.787 | -3.505.619 |
| 2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja | 016 | 15.590.816 | 15.506.863 |
| 2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja | 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 | -17.268.392 | -50.904.975 |
| 2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine | 020 | | |
| 2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja | 021 | -1.180.024 | -31.271.429 |
| 2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine | 022 | | |
| 2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele | 023 | -65.458 | -62.022 |
| 2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 024 | 8.487.251 | 48.636.613 |
| 2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja | 025 | | |
| 2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza | 026 | 958.840 | 22.358 |
| 2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u | 027 | | |
| 2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 028 | | |
| 2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 029 | -12.683.525 | 28.337.780 |
| 2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 030 | | |
| 3. Plaćeni porez na dobit | 031 | -2.876.521 | -1.956.038 |
| II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046) | 032 | 47.980.080 | -26.214.449 |
| 1. Primici od prodaje materijalne imovine | 033 | | |
| 2. Izdaci za nabavu materijalne imovine | 034 | -5.830 | -55.172 |
| 3. Primici od prodaje nematerijalne imovine | 035 | | |
| 4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | 036 | | -36.856 |
| 5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu | 037 | | |
| 6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu | 038 | | |
| 7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje | 039 | -500.000 | -6.100.000 |
| 10. Primici od ulaganja koja se drže do dospelja | 040 | 48.513.089 | -20.028.471 |
| 11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja | 041 | -27.179 | 6.050 |
| 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 otplata 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 | 0 | 0 |
| 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 | 050 | | |
| 4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | 051 | | |
| 5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi) | 052 | | |
| ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047) | 053 | 6.236.894 | 6.575.799 |
| IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE | 054 | | |
| V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH | 055 | 6.236.894 | 6.575.799 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 056 | 18.455.462 | 13.602.752 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056) | 057 | 24.692.356 | 20.178.551 |

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
Za razdoblje: 01.01.-31.03.2011.

u kunama

| Opis stavke | AOP oznaka | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | Raspodjeljivo nekontrolirajućem interesu | Ukupno kapital i rezerve (9+10) |
|---|------------|---|------------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|
| | | Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice) | Premije na emitirane dionice | Revalorizacijske rezerve | Rezerve (zakonske, statutarne, ostale) | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Ukupno kapital i rezerve (3 do 8) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| I. Stanje 1. siječnja prethodne godine | 001 | 116.060.800 | | 18.378.703 | 70.000.000 | 26.000.336 | 28.099.090 | 258.538.929 | | 258.538.929 |
| 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 | 18.378.703 | 70.000.000 | 26.000.336 | 28.099.090 | 258.538.929 | 0 | 258.538.929 |
| III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007) | 005 | 0 | 0 | 341.838 | 0 | 0 | 28.616.847 | 28.958.685 | 0 | 28.958.685 |
| 1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | 006 | | | | | | 28.616.847 | 28.616.847 | | 28.616.847 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja (AOP 008 do 011) | 007 | 0 | 0 | 341.838 | 0 | 0 | 0 | 341.838 | 0 | 341.838 |
| 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 | | | 341.838 | | | | 341.838 | | 341.838 |
| 2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 010 | | | | | | | 0 | | 0 |
| 2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala | 011 | | | | | | | 0 | | 0 |
| IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016) | 012 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 013 | | | | | | | 0 | | 0 |
| 2. Ostale uplate vlasnika | 014 | | | | | | | 0 | | 0 |
| 3. Isplata udjela u dobiti/dividenda | 015 | | | | | | | 0 | | 0 |
| 4. Ostale raspodjele vlasnicima | 016 | | | | | | | 0 | | 0 |
| V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini (AOP 004+005+012) | 017 | 116.060.800 | 0 | 18.720.541 | 70.000.000 | 26.000.336 | 56.715.937 | 287.497.614 | 0 | 287.497.614 |
| VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine | 018 | 116.060.800 | 0 | 22.902.562 | 72.500.000 | 33.248.984 | 32.149.695 | 276.862.041 | | 276.862.041 |
| 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 | 116.060.800 | 0 | 22.902.562 | 72.500.000 | 33.248.984 | 32.149.695 | 276.862.041 | 0 | 276.862.041 |
| VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024) | 022 | 0 | 0 | -185.150 | 0 | 0 | 25.686.280 | 25.501.130 | 0 | 25.501.130 |
| 1. Dobit ili gubitak razdoblja | 023 | | | | | | 25.686.280 | 25.686.280 | | 25.686.280 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 025 do 028) | 024 | 0 | 0 | -185.150 | 0 | 0 | 0 | -185.150 | 0 | -185.150 |
| 2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti) | 025 | | | -185.150 | | | | -185.150 | | -185.150 |
| 2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 026 | | | | | | | 0 | | 0 |
| 2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | | | | | | | 0 | | 0 |
| X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (AOP 021+022+029) | 034 | 116.060.800 | 0 | 22.717.412 | 72.500.000 | 33.248.984 | 57.835.975 | 302.363.171 | 0 | 302.363.171 |

Bilješke uz financijske izvještaje

Komentari i pojašnjenja

| | |
|--|---|
| 1. Podjela dionica | Nije bilo |
| 2. Zarada po dionici | Za promatrano razdoblje zarada po dionici iznosi 177 kuna |
| 3. Promjena vlasničke strukture | Nemamo saznanja o značajnijim promjenama vlasničke strukture |
| 4. Pripajanja i spajanja | Nije bilo spajanja i pripajanja |
| postoji neizvjesnost naplate prihoda ili mogućih budućih troškova) | Za sva rizična potraživanja formirana je pričuva |
| 6. Rezultati poslovanja | Ukupni prihodi ostvareni u razdoblju 01.01.-31.03.2011. godine iznose 71,7 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 | Neto dobit iznosi 25,7 mil. kuna |
| 10. Likvidnost | Društvo je likvidno |
| 11. Promjene računovodstvenih politika | Nije bilo promjena računovodstvenih politika |
| 12. Pravna pitanja | Sporovi zbog utuženih potraživanja |