



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

Privremeni nerevidirani godišnji izvještaj za 2011. godinu s međuzvještajem za 4. tromjesečje 2011. godine



Zagreb, veljača 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 Zrinušić



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

Privremeni nerevidirani godišnji izvještaj za 2011. godinu s međuizvještajem za 4. tromjesečje 2011. godine

Sadržaj:

1. Izvještaj Uprave o poslovanju Društva
2. Izjava odgovornih osoba
3. Opći podaci o Društvu
4. Bilanca na dan 31.12.2011. godine
5. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.10.-31.12.2011. god. - tromjesečje
6. Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.-31.12.2011. god. - kumulativ
7. Izvještaj o promjenama kapitala za razdoblje 01.01.-31.12.2011. god.
8. Izvještaj o novčanom tijeku za razdoblje 01.01.-31.12.2011. god.
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 izvještaja
za razdoblje 01.01.-31.12.2011.**

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.

Predsjednik Uprave
Robert Stude

Član Uprave
Kitica Mioč

U Zagrebu, 14. veljače 2012.



ISO 9001
BUREAU VERITAS
Certification





croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

Međuzvještaj Uprave za razdoblje 01.01.-31.12.2011.

Okruženje u kojem smo živjeli i radili u 2011. godini bilo je posebno volatilno jer smo bili u očekivanju izbora, a u post-turističkoj sezoni, koja je ove godine bila po prihodima bolja od prethodne, bilo je dosta euforije bez osnove. Potpisan je i pristupni ugovor za ulazak Hrvatske u Europsku uniju.

Croatia Lloyd d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) je u 2011. godini poslovalo s profitom, i to u vrlo zahtjevnom i teškom okruženju na financijskom tržištu kao i na direktnom tržištu osiguranja, koje je izrazito konkurentno sa smanjenim premijskim stopama i promijenjenim uvjetima širine pokriva.

Na međunarodnom tržištu pak, još je bila gora situacija jer su se na štete od prirodnih katastrofa (potresi Čile / Novi Zeland) iz 2010. nanizale nove štete u 2011. godini, od potresa i tsunamija u Japanu, dva nova potresa (veljača i lipanj 2011) na Novom Zelandu, poplave u Australiji, u Kopenhagenu i, najnovija, u Tajlandu, šumski požar u Teksasu, uragan Irene koji je prošao istočnom obalom SAD-a. Procjene su kako bi reosiguranje trebalo platiti više od 100 milijardi šteta u 2011. godini kao posljedica tih događaja.

Financijsko tržište, odakle su se ostvarivali prihodi od ulaganja, je i dalje nepredvidivo i proteže se kao kriza i na tržištu nekretnina, korporativnih obveznica i europskih državnih obveznica.

Na sve navedeno tržište reosiguranja sporo je reagiralo, pa smo tokom 2011. godine imali iste premije retrocesije u usporedbi s premijama u istom razdoblju u 2010. godini.

U takvom vremenu velike neizvjesnosti i najveće recesije u zadnjih 60 godina, Društvo je ostalo striktno fokusirano na adekvatnu profitabilnost.

Na rezultat Društva utjecali su stanje na financijskom tržištu, jer smo ostvarili manje prihode od investiranja, a porasli su troškovi ulaganja zbog tečajnih razlika. Ulagачki portfelj koncentriramo na ulaganja s fiksnim prihodom, gdje smo ostvarili tek zadovoljavajući prihod u 2011. godini u uvjetima volatilnosti okoliša.

Vrlo smo bili fokusirani na naš *core* / osnovni posao i portfelj, nadopunjavajući ga vrlo selektivno birajući vrste aktivnog posla kad je rezultat dobar i kad su uvjeti i vrijeme bili za to.

Još jedanput se pokazalo da je naša financijska pozicija vrlo stabilna i pokazuje da je naš osnovni posao posve u redu i proizveo je tehničku dobit.

U 2011. godini Društvo je ostvarilo bruto premijski prihod od 474.508.042 kuna, dok je neto premija iznosila 163.303.928 kuna. Društvo je imalo pad premijskog prihoda od 11,64%. Plaćene štete su u u pridržaju bile manje za 10,54%.

Isplaćene štete bazirane su na podacima koji su dobiveni od cedenata i iznosi ukupno 123.199.582 kuna. Prihodi od ulaganja bili su u 2011. manji za 8,83%.

Ukupni prihodi iznosili su 248.959.985 kuna, a ukupni rashodi 220.108.955 kuna. Ukupni višak prihoda na rashodima ili bruto dobit Društva za 2011. godinu iznosio je 42.699.008 kuna ili 4,19% više nego u 2010. godini.

Društvo ima dobar financijski položaj koji je u mogućnosti pokriti kontinuirani rast ako bi se poboljšali uvjeti i za to ukazala prilika.

Likvidnost Društva je tokom cijele godine bila besprijekorna.

Društvo odlikuje velika adekvatnost kapitala, dostatnost tehničkih rezervi, solidna tržišna pozicija, kontinuitet i efikasnost menadžmenta, poslovna strategija. Veliki poslovni ugled u zemlji i inozemstvu i snažan poslovni profil kvalitete su Društva koje su došle do pravog izražaja i u toku poslovne 2011. godine.

Uprava Društva
Kitica Mioč Robert Stude

Zagreb, veljača 2012.



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 Zrinušić

Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.12.2011.

**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

Tvrtna izdavalca: 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.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 35

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6520

Tvrtnke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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 izdavalca.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)
Stanje na dan: 31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.2010.			Tekuće razdoblje 31.12.2011.		
		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	623.468	623.468	0	835.687	835.687
1. Goodwill	005			0			0
2. Ostala nematerijalna imovina	006		623.468	623.468		835.687	835.687
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	48.260.737	48.260.737	0	47.756.469	47.756.469
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		47.050.041	47.050.041		46.107.164	46.107.164
2. Oprema	009		349.589	349.589		760.473	760.473
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010		861.107	861.107		888.832	888.832
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	606.648.865	606.648.865	0	604.572.076	604.572.076
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	561.257.852	561.257.852
1. Ulaganja koja se drže do dospelja (019+020)	018	0	32.818.819	32.818.819	0	79.702.814	79.702.814
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		32.818.819	32.818.819		79.702.814	79.702.814
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospelja	020			0			0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021	0	4.247.016	4.247.016	0	3.221.741	3.221.741
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		4.247.016	4.247.016		3.221.741	3.221.741
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	153.613.462	153.613.462
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027		1.084.594	1.084.594		698.237	698.237
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		152.915.225	152.915.225
3.5. Ostala ulaganja	031			0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	375.186.768	375.186.768	0	324.719.835	324.719.835
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		231.726.891	231.726.891		219.352.506	219.352.506
4.2. Zajmovi	034		143.459.877	143.459.877		105.367.329	105.367.329
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	215.566.261	215.566.261
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		19.271.026	19.271.026		13.443.619	13.443.619
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040			0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		82.976.190	82.976.190		201.603.314	201.603.314
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja	042		617.871	617.871		519.328	519.328
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	89.065.155	89.065.155
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	21.243.380	21.243.380	0	19.897.439	19.897.439
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		21.243.380	21.243.380		19.897.439	19.897.439
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		62.413.461	62.413.461
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	8.647.075	8.647.075	0	6.754.255	6.754.255
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055			0			0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056		8.617.550	8.617.550		6.749.934	6.749.934
3.3. Ostala potraživanja	057		29.525	29.525		4.321	4.321
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	13.602.752	13.602.752	0	24.222.309	24.222.309
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	13.602.752	13.602.752	0	24.222.309	24.222.309
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		13.602.474	13.602.474		24.221.343	24.221.343
1.2. Sredstva na računu imovine za pokrće matematičke pričuve	061			0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		278	278		966	966
2. Dugotrajna imovina namjenjena 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	129.520	129.520
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		129.520	129.520
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	830.727.352	830.727.352	0	982.147.477	982.147.477
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	282.926.397	282.926.397
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	21.818.609	21.818.609
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078		23.011.112	23.011.112		22.952.434	22.952.434
3.2. Financijskih ulaganja	079		-108.550	-108.550		-1.133.825	-1.133.825
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080			0			0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	72.500.000	72.500.000	0	80.000.000	80.000.000
4.1. Zakonske rezerve	082		72.500.000	72.500.000		80.000.000	80.000.000
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	36.195.958	36.195.958
5.1. Zadržana dobit	086		33.248.984	33.248.984		36.195.958	36.195.958
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	28.851.030	28.851.030
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089		32.149.695	32.149.695		28.851.030	28.851.030
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090			0			0
B. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	091			0			0
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	500.952.327	500.952.327	0	591.152.978	591.152.978
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		67.298.188	67.298.188		50.755.595	50.755.595
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094			0			0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		391.724.834	391.724.834		496.660.233	496.660.233
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096		929.305	929.305		737.150	737.150
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097			0			0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098		41.000.000	41.000.000		43.000.000	43.000.000
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	2.730.904	2.730.904
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	101			0			0
2. Ostale pričuve	102		4.205.774	4.205.774		2.730.904	2.730.904
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (104 + 105)	103	0	1.303.360	1.303.360	0	6.590.546	6.590.546
1. Odgođena porezna obveza	104		542.778	542.778		528.108	528.108
2. Tekuća porezna obveza	105		760.582	760.582		6.062.438	6.062.438
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINANCIJSKE OBVEZE (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 OBVEZE (112 do 115)	111	0	47.403.850	47.403.850	0	98.746.652	98.746.652
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		8.803.848	8.803.848		28.356.221	28.356.221
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		37.587.867	37.587.867		69.292.389	69.292.389
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114			0			0
4. Ostale obveze	115		1.012.135	1.012.135		1.098.042	1.098.042
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	982.147.477	982.147.477
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120		24.513.717	24.513.717		24.513.717	24.513.717
DODATAK BILANCI (popunjavanje 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

**IZVJEŠTAJ O SVEOBUNOVATNOJ DOBITI (KACUN DOBITI I GUBITKA)
tekuće izvještajno razdoblje
U razdoblju: 01.10.-31.12.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.10.-31.12.2010.			Tekuće razdoblje 01.10.-31.12.2011.		
		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	57.949.692	57.949.692	0	55.113.245	55.113.245
1. Zračunate bruto premije	125		131.343.593	131.343.593		95.244.488	95.244.488
2. Premije suosiguranja	126			0			0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0			0
4. Premije predane u reosiguranje	128		-61.405.808	-61.405.808		-48.490.562	-48.490.562
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-1.911.199	-1.911.199		33.981.154	33.981.154
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		-10.076.894	-10.076.894		-25.621.835	-25.621.835
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	12.398.716	12.398.716	0	10.300.108	10.300.108
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		29.736	29.736			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		0	0
3. Prihodi od kamata	139		8.369.693	8.369.693		7.087.896	7.087.896
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		1.308.840	1.308.840		875.464	875.464
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	0	0	0	259.613	259.613
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		0	0		259.613	259.613
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143		0	0		0	0
5.3. Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja	144		0	0		0	0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145		2.675.447	2.675.447		2.062.135	2.062.135
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		0	0		0	0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		10.029.306	10.029.306		9.204.277	9.204.277
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		660.712	660.712		1.030.854	1.030.854
V. Ostali prihodi	149		535.929	535.929		701.819	701.819
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-40.006.525	-40.006.525	0	-35.613.071	-35.613.071
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-57.384.560	-57.384.560	0	-45.756.167	-45.756.167
1.1. Bruto iznos	152		-108.384.472	-108.384.472		-126.620.753	-126.620.753
1.2. Udio suosiguratelja	153		0	0		0	0
1.3. Udio reosiguratelja	154		50.999.912	50.999.912		80.864.586	80.864.586
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	17.378.035	17.378.035	0	10.143.096	10.143.096
2.1. Bruto iznos	156		17.444.040	17.444.040		40.604.044	40.604.044
2.2. Udio suosiguratelja	157		0	0		0	0
2.3. Udio reosiguratelja	158		-66.005	-66.005		-30.460.948	-30.460.948
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	-13.490.225	-13.490.225	0	-5.500.000	-5.500.000
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	-13.490.225	-13.490.225	0	-5.500.000	-5.500.000
2.1. Bruto iznos	164		-13.490.225	-13.490.225		-5.500.000	-5.500.000
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	171	0	-114.288	-114.288	0	-12.972	-12.972
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172		0	0		0	0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173		-114.288	-114.288		-12.972	-12.972
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-18.440.563	-18.440.563	0	-15.102.720	-15.102.720
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-13.983.901	-13.983.901	0	-10.164.192	-10.164.192
1.1. Provizija	176		-13.983.901	-13.983.901		-10.164.192	-10.164.192
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	-4.456.662	-4.456.662	0	-4.938.528	-4.938.528
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-297.541	-297.541		-376.139	-376.139
2.2. Plaće, porezi i doprinosi izi i na plaće	181		-1.998.260	-1.998.260		-2.063.776	-2.063.776
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-2.160.861	-2.160.861		-2.498.613	-2.498.613
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-33.883	-33.883	0	194.368	194.368
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje	184			0			0
2. Kamate	185		-816	-816			0

3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		-4.753.800	-4.753.800		-4.003.022	-4.003.022
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		4.718.421	4.718.421		2.992.154	2.992.154
6. Negativne tečajne razlike	189		36.399	36.399		1.601.959	1.601.959
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-34.087	-34.087		-396.723	-396.723
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-26.267	-26.267	0	-123.084	-123.084
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-26.267	-26.267		-123.084	-123.084
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-11.202.382	-11.202.382		-15.439.094	-15.439.094
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP	195	0	-1.739.778	-1.739.778	0	4.753.730	4.753.730
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-1.736.127	-1.736.127	0	-7.519.694	-7.519.694
1. Tekući porezni trošak	197		-1.736.127	-1.736.127		-7.519.694	-7.519.694
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198		0	0		0	0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	-3.475.905	-3.475.905	0	-2.765.964	-2.765.964
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		0	0		0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		0	0		0	0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		81.574.355	81.574.355		76.350.303	76.350.303
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-83.314.133	-83.314.133		-71.596.573	-71.596.573
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	-142.100	-142.100	0	-159.800	-159.800
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205		0	0		0	0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206		-142.100	-142.100		-159.800	-159.800
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207		0	0		0	0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta	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	-3.618.005	-3.618.005	0	-2.925.764	-2.925.764
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		0	0		0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		0	0		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.-31.12.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01.01.-31.12.2010.			Tekuće razdoblje 01.01.-31.12.2011.		
		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	184.810.148	184.810.148	0	163.303.929	163.303.929
1. Zaračunate bruto premije	125		522.775.383	522.775.383		473.843.926	473.843.926
2. Premije suosiguranja	126		556.583	556.583		664.117	664.117
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0			0
4. Premije predane u reosiguranje	128		-347.255.263	-347.255.263		-321.919.300	-321.919.300
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-4.372.271	-4.372.271		16.542.593	16.542.593
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		13.105.716	13.105.716		-5.827.407	-5.827.407
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	41.437.675	41.437.675	0	35.351.645	35.351.645
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		716.781	716.781		164.363	164.363
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	60.000	60.000	0	60.000	60.000
2.1. Prihodi od najma	136		60.000	60.000		60.000	60.000
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		33.069.885	33.069.885		29.026.420	29.026.420
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		3.902.752	3.902.752		3.424.063	3.424.063
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	1.012.810	1.012.810	0	614.664	614.664
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		1.012.810	1.012.810		614.664	614.664
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		2.675.447	2.675.447		2.062.135	2.062.135
7. Ostali prihodi od ulaganja	146			0			0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		46.168.601	46.168.601		44.737.479	44.737.479
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		3.037.853	3.037.853		3.593.331	3.593.331
V. Ostali prihodi	149		5.308.128	5.308.128		1.973.601	1.973.601
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	0	-120.331.320	-120.331.320	0	-109.572.965	-109.572.965
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-137.709.355	-137.709.355	0	-123.264.690	-123.264.690
1.1. Bruto iznos	152		-254.193.076	-254.193.076		-266.906.737	-266.906.737
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		116.483.721	116.483.721		143.642.047	143.642.047
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0	17.378.035	17.378.035	0	13.691.725	13.691.725
2.1. Bruto iznos	156		17.444.040	17.444.040		-104.935.399	-104.935.399
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158		-66.005	-66.005		118.627.124	118.627.124
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	-13.490.225	-13.490.225	0	-2.000.000	-2.000.000
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	-13.490.225	-13.490.225	0	-2.000.000	-2.000.000
2.1. Bruto iznos	164		-13.490.225	-13.490.225		-2.000.000	-2.000.000
2.2. Udio suosiguratelja	165			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	166			0			0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167	0	0	0	0	0	0
1. Bruto iznos	168			0			0
2. Udio suosiguratelja	169			0			0
3. Udio reosiguratelja	170			0			0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171	0	-114.288	-114.288	0	93.612	93.612
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173		-114.288	-114.288		93.612	93.612
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-58.069.067	-58.069.067	0	-55.995.244	-55.995.244
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-40.275.107	-40.275.107	0	-38.642.564	-38.642.564
1.1. Provizija	176		-40.275.107	-40.275.107		-38.642.564	-38.642.564
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	-17.793.960	-17.793.960	0	-17.352.680	-17.352.680
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-1.189.281	-1.189.281		-1.427.835	-1.427.835
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-8.523.883	-8.523.883		-8.748.942	-8.748.942
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-8.080.796	-8.080.796		-7.175.903	-7.175.903
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-5.774.683	-5.774.683	0	-5.910.269	-5.910.269

1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje)	184			0		0
2. Kamate	185		-889	-889		-713
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0		0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		-4.753.800	-4.753.800		-4.003.022
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188		-310.616	-310.616		-1.210.230
6. Negativne tečajne rezlike	189			0		0
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-709.378	-709.378		-696.304
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-344.892	-344.892	0	-262.963
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0		0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-344.892	-344.892		-262.963
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-41.656.684	-41.656.684		-32.613.147
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171 +174+183+191+194)	195	0	40.981.246	40.981.246	0	42.699.009
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-8.831.551	-8.831.551	0	-13.847.979
1. Tekući porezni trošak	197		-8.831.551	-8.831.551		-13.847.979
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0		0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	32.149.695	32.149.695	0	28.851.030
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0		0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0		0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		280.762.405	280.762.405		248.959.985
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-235.008.197	-235.008.197		-220.108.955
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	4.582.538	4.582.538	0	-1.025.275
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		4.582.538	4.582.538		-1.025.275
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207			0		0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta)	208			0		0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209			0		0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210			0		0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211			0		0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212			0		0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	0	36.732.233	36.732.233	0	27.825.755
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0		0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0		0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216	0	0	0	0	0

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

Izvjestaj o novčanim tokovima - Indirektna metoda
U razdoblju: 01.01.-31.12.2011.

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 01-12/2010	Tekuće razdoblje 01-12/2011
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-34.531.164	86.336.375
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	46.280.986	41.462.337
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	40.981.246	42.699.009
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	5.299.740	-1.236.672
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	1.162.396	1.261.960
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	26.886	165.875
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost	007	4.523.859	-1.025.275
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. Dobiti/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011		
1.2.8. Ostala usklađenja	012	-413.401	-1.639.232
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	-71.980.599	58.722.017
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	14.067.262	1.025.275
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	-70.104.947	3.568.577
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	14.039.962	50.466.933
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	-13.124.183	-112.701.174
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020	4.251.020	
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	26.722.038	-30.450.492
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	-14.681	-17.741
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	617.216	90.200.651
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026	745.912	5.287.187
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028		
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	-49.180.198	51.342.801
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030		
3. Plaćeni porez na dobit	031	-8.831.551	-13.847.979
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	47.087.575	-53.955.418
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033		57.715
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-1.036.331	-815.408
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036	-334.185	-378.094
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		-6.100.000
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospjeća	040	48.513.089	66.328.688
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća	041	-54.998	-113.212.683
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		164.364
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	-17.409.120	-21.761.400
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048		
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049		
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	051		
5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	052	-17.409.120	-21.761.400
ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)	053	-4.852.709	10.619.557
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE	054		
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA (053+054)	055	-4.852.709	10.619.557
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	18.455.461	13.602.752
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	13.602.752	24.222.309

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

Izveštaj o promjenama kapitala
 Za razdoblje: 01.01.-31.12.2011.

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	4.523.859	0	58.679	32.149.695	36.732.233	0	36.732.233
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006						32.149.695	32.149.695		32.149.695
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 008 do 011)	007	0	0	4.523.859	0	58.679	0	4.582.538	0	4.582.538
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	008			-58.679		58.679		0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	009			4.582.538				4.582.538		4.582.538
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	2.500.000	7.189.970	-28.099.090	-18.409.120	0	-18.409.120
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015						-18.409.120	-18.409.120		-18.409.120
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016				2.500.000	7.189.970	-9.689.970	0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini 31.12. (AOP 004+005+012)	017	116.060.800	0	22.902.562	72.500.000	33.248.985	32.149.695	276.862.042	0	276.862.042
I. Stanje 1. siječnja tekuće godine	008	116.060.800	0	22.902.562	72.500.000	33.248.985	32.149.695	276.862.042		276.862.042
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	22.902.562	72.500.000	33.248.985	32.149.695	276.862.042	0	276.862.042
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 013+014)	012	0	0	-1.083.954	0	58.679	28.851.030	27.825.755	0	27.825.755
1. Dobit ili gubitak razdoblja	013						28.851.030	28.851.030		28.851.030
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 015 do 018)	014	0	0	-1.083.954	0	58.679	0	-1.025.275	0	-1.025.275
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	015			-58.679		58.679		0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	016			-1.025.275				-1.025.275		-1.025.275
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	017							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	018							0		0
IV. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 020 do 023)	019	0	0	0	7.500.000	2.888.295	-32.149.695	-21.761.400	0	-21.761.400
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				7.500.000	2.888.295	-10.388.295	0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini 31.12. (AOP 011+012+019)	024	116.060.800	0	21.818.608	80.000.000	36.195.959	28.851.030	282.926.397	0	282.926.397

Bilješke uz financijske izvještaje 01.01.-31.12.2011.

Komentari i pojašnjenja

1. Podjela dionica	Nije bilo podjela dionica
2. Zarada po dionici	Za promatrano razdoblje zarada po dionici iznosi 198,87 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 248.960 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 neto dobit iznosi 28.851 mil. kuna
10. Likvidnost	Društvo je likvidno
11. Promjene računovodstvenih politika	Nije bilo promjena računovodstvenih politika
12. Pravna pitanja	Sporovi zbog utuženih potraživanja