



croatia lloyd d.d.
ZA REOSIGURANJE

POLUGODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI *nerevidirani - konsolidirani*

za razdoblje

01.01. – 30.06.2011. godine



Zagreb, srpanj 2011.

Međuzvještaj Uprave za razdoblje 1.1 – 30.6.2011. godine

Sa 30.6.2011. godine Croatia Lloyd d.d. društvo za reosiguranje ostvarilo je neto dobit od 31.647.077,78 kuna. Društvo je, zbog otkaza poslovanja nekoliko cedenata, imalo nešto manji ukupni premijski prihod u usporedbi s istim razdobljem prošle godine, ali je zadržani premijski prihod ostao na nivou prošlogodišnjeg.

Bruto izdaci za štete bili su manji za 5 milijuna kuna, pa je tehnički rezultat donio 36 milijuna kuna više premije u odnosu na plaćene štete u neto iznosu.

Zabilježni prihodi od financiranja su, iz poznatih razloga smanjenja kamatnih stopa, oko 2,5 milijuna manji u usporedbi s istim razdobljem prošle godine.

Fluktuacija tečaja glavnih valuta s kojima Društvo radi (EUR, USD) nije Društvu išla u prilog. Negativne tečajne razlike u prvih šest mjeseci bile su više od pozitivnih.


Troškovi poslovanja u promatranom razdoblju bili su u okviru planiranih, a rezerva šteta usklađena s prijavama šteta dojavljenim od cedenata.

Treba istaknuti da Društvo posluje prema dobro utvrđenoj poslovnoj strategiji, što mu osigurava dobro i stabilno poslovanje.

Uvažavajući cjeloviti gospodarski okoliš u kojem Društvo posluje, Uprava ocjenjuje ostvarene rezultate s drugim kvartalom 2011. godine vrlo dobrim.

UPRAVA DRUŠTVA

Kitica Mioč *Robert Stude*
Član Uprave Predsjednik Uprave



Zagreb, 29. srpnja 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 konsolidiranih polugodišnjih financijskih izvještaja
za razdoblje 01.01. - 30.06.2011.**

Sukladno Zakonu o tržištu kapitala čl. 407, st. 2. Uprava Društva daje slijedeću izjavu:

Prema našem najboljem saznanju skraćeni set konsolidiranih polugodišnjih 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. srpnja 2011.



Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2011

do

30.6.2011

**Konsolidirani 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**Tvrta izdavateljca: **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: **44**

(krajem izvještajnog razdoblja)

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

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

CROATIA MIROVNI DOM d.o.o.**ZAGREB****01885880****PLANČIĆ d.o.o.****VRBANJ****03769623**

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.hrPrezime i ime: **Robert Stude Kitica 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.



M.P.



 (potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

Izveštaj o financijskom položaju (Balanca)

Stanje na dan: 30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 31.12.			Tekuće razdoblje 30.06.		
		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	1.907.307	1.907.307	0	1.944.013	1.944.013
1. Goodwill	005		1.263.669	1.263.669		1.263.669	1.263.669
2. Ostala nematerijalna imovina	006		643.638	643.638		680.344	680.344
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	0	61.730.179	61.730.179	0	72.027.678	72.027.678
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008		47.050.041	47.050.041		46.578.603	46.578.603
2. Oprema	009		3.612.236	3.612.236		3.254.012	3.254.012
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010		11.067.902	11.067.902		22.195.063	22.195.063
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	0	615.762.790	615.762.790	0	605.694.600	605.694.600
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012		26.995.626	26.995.626		16.148.331	16.148.331
II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima (014 do 016)	013	0	23.652.524	23.652.524	0	23.652.524	23.652.524
1. Dionice i udjeli u podružnicama	014			0			0
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	565.114.640	565.114.640	0	565.893.745	565.893.745
1. Ulaganja koja se drže do dospijeća (019+020)	018	0	32.818.819	32.818.819	0	54.012.912	54.012.912
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019		32.818.819	32.818.819		54.012.912	54.012.912
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	3.656.941	3.656.941
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022		4.247.016	4.247.016		3.656.941	3.656.941
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		157.182.038	157.182.038	0	161.300.093	161.300.093
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027		1.084.594	1.084.594		1.050.783	1.050.783
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028			0			0
3.3. Derivatvni financijski instrumenti	029			0			0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030		156.097.444	156.097.444		160.249.310	160.249.310
3.5. Ostala ulaganja	031			0			0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	0	370.866.767	370.866.767	0	346.923.799	346.923.799
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033		231.726.891	231.726.891		231.551.968	231.551.968
4.2. Zajmovi	034		139.139.876	139.139.876		115.371.831	115.371.831
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 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	247.715.793	247.715.793
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039		19.271.026	19.271.026		68.104.572	68.104.572
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040			0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041		82.976.190	82.976.190		179.343.167	179.343.167
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonus i popusti), udio reosiguranja	042		617.871	617.871		268.054	268.054
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	63.233.133	63.233.133	0	107.600.447	107.600.447
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	0	21.243.380	21.243.380	0	37.958.530	37.958.530
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051		21.243.380	21.243.380		37.958.530	37.958.530
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		55.900.205	55.900.205
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	0	13.265.545	13.265.545	0	13.741.712	13.741.712
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055			0			0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056		8.434.351	8.434.351		8.370.988	8.370.988
3.3. Ostala potraživanja	057		4.831.194	4.831.194		5.370.724	5.370.724
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	0	14.164.294	14.164.294	0	22.197.680	22.197.680
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	0	14.164.294	14.164.294	0	22.197.680	22.197.680
1.1. Sredstva na poslovnom računu	060		14.164.015	14.164.015		21.854.402	21.854.402
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	061			0			0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062		279	279		343.278	343.278
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	10.221	10.221
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		10.221	10.221
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	0	859.774.570	859.774.570	0	1.057.190.432	1.057.190.432
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	280.511.105	280.511.105	0	289.387.576	289.387.576
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	26.944.476	26.944.476	0	26.373.203	26.373.203
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		-698.625	-698.625
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080		4.041.914	4.041.914		4.060.716	4.060.716
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	33.133.360	33.133.360	0	35.744.429	35.744.429
5.1. Zadržana dobit	086		33.133.360	33.133.360		36.503.402	36.503.402
5.2. Preneseni gubitak (-)	087			0		-758.973	-758.973
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	0	31.872.469	31.872.469	0	31.209.144	31.209.144
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089		31.872.469	31.872.469		31.647.078	31.647.078
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090			0		-437.934	-437.934
B. OBEVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBEVEZE) MANJINSKI INTERES	091		10.226.941	10.226.941		9.866.789	9.866.789
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	0	500.952.327	500.952.327	0	636.921.774	636.921.774
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093		67.298.188	67.298.188		113.056.645	113.056.645
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094			0			0
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095		391.724.834	391.724.834		485.945.127	485.945.127
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096		929.305	929.305		420.002	420.002
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097			0			0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098		41.000.000	41.000.000		37.500.000	37.500.000
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	4.505.774	4.505.774	0	4.322.045	4.322.045
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	101			0			0
2. Ostale pričuve	102		4.505.774	4.505.774		4.322.045	4.322.045
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBEVEZA (104 + 105)	103	0	1.303.360	1.303.360	0	1.268.557	1.268.557
1. Odgođena porezna obveza	104		542.778	542.778		542.778	542.778
2. Tekuća porezna obveza	105		760.582	760.582		725.779	725.779
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106			0			0
H. FINACIJSKE OBEVEZE (108 do 110)	107	0	4.424.057	4.424.057	0	1.974.201	1.974.201
1. Obveze po zajmovima	108		2.581.210	2.581.210			0
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109			0			0
3. Ostale financijske obveze	110		1.842.847	1.842.847		1.974.201	1.974.201
I. OSTALE OBEVEZE (112 do 115)	111	0	57.851.006	57.851.006	0	113.343.684	113.343.684
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112		8.803.848	8.803.848		9.557.126	9.557.126
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113		37.587.867	37.587.867		90.401.097	90.401.097
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114			0			0
4. Ostale obveze	115		11.459.291	11.459.291		13.385.461	13.385.461
J. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (117+118)	116	0	0	0	0	105.806	105.806
1. Razgraničena provizija reosiguranja	117			0			0
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	118			0		105.806	105.806
K. UKUPNA PASIVA (071+091+092+099+100+103+106+107+111+116)	119	0	859.774.570	859.774.570	0	1.057.190.432	1.057.190.432
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	290.738.046	290.738.046	0	299.254.365	299.254.365
1. Pripisano imateljima kapitala matice	122		280.511.105	280.511.105		289.387.576	289.387.576
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	123		10.226.941	10.226.941		9.866.789	9.866.789

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

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - tekuće izvještajno razdoblje
u razdoblju: 01.04.-30.06.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 1.4.-30.6.			Tekuće razdoblje 1.4.-30.6.		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
I. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	0	42.952.347	42.952.347	0	42.905.453	42.905.453
1. Zараđunate bruto premije	125		156.848.627	156.848.627		107.360.714	107.360.714
2. Premije suosiguranja	126			0			0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0		110.160	110.160
4. Premije predane u reosiguranje	128		-113.463.533	-113.463.533		-65.191.030	-65.191.030
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-20.635.680	-20.635.680		9.003.682	9.003.682
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		20.202.933	20.202.933		-8.378.073	-8.378.073
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	10.453.082	10.453.082	0	8.081.384	8.081.384
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		212.682	212.682		160.898	160.898
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		7.748.224	7.748.224		6.876.790	6.876.790
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		85.108	85.108		673.645	673.645
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	989.873	989.873	0	355.051	355.051
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		989.873	989.873		355.051	355.051
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		1.125.037	1.125.037			0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		277.158	277.158			0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		12.009.572	12.009.572		11.452.100	11.452.100
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		696.316	696.316		981.695	981.695
V. Ostali prihodi	149		3.052.138	3.052.138		407.802	407.802
PLANČIĆ d.o.o.	150		-27.354.769	-27.354.769	0	-29.928.761	-29.928.761
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-27.354.769	-27.354.769	0	-32.499.955	-32.499.955
1.1. Bruto iznos	152		-53.708.966	-53.708.966		-52.335.117	-52.335.117
1.2. Udio suosiguratelja	153			0		65.108	65.108
1.3. Udio reosiguratelja	154		26.354.197	26.354.197		19.770.054	19.770.054
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0		0	0	2.571.194	2.571.194
2.1. Bruto iznos	156			0		-99.638.341	-99.638.341
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158			0		102.209.535	102.209.535
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	0	0	0	3.500.000	3.500.000
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	0	0	0	3.500.000	3.500.000
2.1. Bruto iznos	164			0		3.500.000	3.500.000
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 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	-83.906	-83.906
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172			0			0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173			0		-83.906	-83.906
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-13.089.119	-13.089.119	0	-12.728.594	-12.728.594
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-9.077.046	-9.077.046	0	-8.755.734	-8.755.734
1.1. Provizija	176		-9.077.046	-9.077.046		-8.755.734	-8.755.734
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	-4.012.073	-4.012.073	0	-3.972.860	-3.972.860
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-293.085	-293.085		-342.767	-342.767
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-2.015.073	-2.015.073		-1.983.078	-1.983.078
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-1.703.915	-1.703.915		-1.647.015	-1.647.015
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-503.095	-503.095	0	-1.474.733	-1.474.733
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	184			0			0
2. Kamate	185		-30	-30			0
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187		-243.870	-243.870		-416.260	-416.260
5. Uskladjivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0			0
6. Negativne tečajne rezlike	189			0		-885.125	-885.125
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-259.195	-259.195		-173.348	-173.348
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-122.729	-122.729	0	-32.937	-32.937
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-122.729	-122.729		-32.937	-32.937
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladjanja	194		-18.361.699	-18.361.699		-15.430.385	-15.430.385

XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	9.732.044	9.732.044	0	7.649.118	7.649.118
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-2.262.866	-2.262.866	0	-2.123.936	-2.123.936
1. Tekući porezni trošak	197		-2.262.866	-2.262.866		-2.123.936	-2.123.936
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	7.469.178	7.469.178	0	5.525.182	5.525.182
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		-28.317.504	-28.317.504		-25.483.760	-25.483.760
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		266.326	266.326		178.015	178.015
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		141.870.785	141.870.785		135.779.262	135.779.262
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-106.350.429	-106.350.429		-108.607.821	-108.607.821
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	3.859.250	3.859.250	0	-386.123	-386.123
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		3.859.250	3.859.250		-571.273	-571.273
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti	207			0		185.150	185.150
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 dobiti/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	11.328.428	11.328.428	0	5.139.059	5.139.059
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		11.255.460	11.255.460		5.320.459	5.320.459
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		72.968	72.968		-200.202	-200.202
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.-30.06.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 1.1.-30.6.			Tekuće razdoblje 1.1.-30.6.		
		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	91.500.038	91.500.038	0	91.758.667	91.758.667
1. Zarađunate bruto premije	125		306.913.062	306.913.062		298.856.515	298.856.515
2. Premije suosiguranja	126		556.583	556.583		664.116	664.116
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0			0
4. Premije predane u reosiguranje	128		-224.318.001	-224.318.001		-210.837.053	-210.837.053
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130		-29.122.931	-29.122.931		-45.758.457	-45.758.457
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131		37.471.325	37.471.325		48.833.546	48.833.546
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	0	20.235.201	20.235.201	0	17.052.739	17.052.739
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134		212.682	212.682		160.898	160.898
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	30.000	30.000	0	30.000	30.000
2.1. Prihodi od najma	136		30.000	30.000		30.000	30.000
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		15.710.814	15.710.814		14.723.437	14.723.437
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140		1.172.958	1.172.958		1.783.353	1.783.353
5. Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	0	1.012.810	1.012.810	0	355.051	355.051
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142		1.012.810	1.012.810		355.051	355.051
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0			0
5.3. Ostali dobiti od prodaje finansijskih ulaganja	144			0			0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145		1.544.666	1.544.666			0
7. Ostali prihodi od ulaganja	146		551.271	551.271			0
III. Prihodi od provizija i naknada	147		25.071.403	25.071.403		23.976.013	23.976.013
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148		1.452.096	1.452.096		1.792.796	1.792.796
V. Ostali prihodi	149		3.612.047	3.612.047		1.199.047	1.199.047
PLANČIĆ d.o.o.	150		-52.853.351	-52.853.351	0	-53.880.528	-53.880.528
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	0	-52.853.351	-52.853.351	0	-56.027.212	-56.027.212
1.1. Bruto iznos	152		-101.024.469	-101.024.469		-95.993.488	-95.993.488
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154		48.171.118	48.171.118		39.966.276	39.966.276
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	0		0	0	2.146.684	2.146.684
2.1. Bruto iznos	156			0		-94.220.293	-94.220.293
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158			0		96.366.977	96.366.977
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	0	0	0	0	3.500.000	3.500.000
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	0	0	0	3.500.000	3.500.000
2.1. Bruto iznos	164			0		3.500.000	3.500.000
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 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	159.486	159.486
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172			0			0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173			0		159.486	159.486
X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	0	-26.831.972	-26.831.972	0	-28.376.898	-28.376.898
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	0	-18.262.503	-18.262.503	0	-20.432.049	-20.432.049
1.1. Provizija	176		-18.262.503	-18.262.503		-20.432.049	-20.432.049
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	-8.569.469	-8.569.469	0	-7.944.849	-7.944.849
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180		-579.583	-579.583		-679.679	-679.679
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181		-4.006.498	-4.006.498		-3.981.535	-3.981.535
2.3. Ostali troškovi uprave	182		-3.983.388	-3.983.388		-3.283.635	-3.283.635
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	0	-666.258	-666.258	0	-4.109.419	-4.109.419
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	184			0			0
2. Kamate	185		-30	-30		-664	-664
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186			0			0
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) finansijske imovine	187		-243.870	-243.870		-420.349	-420.349
5. Usklađivanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188			0			0
6. Negativne tečajne rezlike	189			0		-3.500.290	-3.500.290
7. Ostali troškovi ulaganja	190		-422.358	-422.358		-188.116	-188.116

XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	0	-243.142	-243.142	0	-68.153	-68.153
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193		-243.142	-243.142		-68.153	-68.153
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194		-20.616.319	-20.616.319		-18.092.849	-18.092.849
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	0	40.659.743	40.659.743	0	34.910.901	34.910.901
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	-5.139.387	-5.139.387	0	-4.079.974	-4.079.974
1. Tekući porezni trošak	197		-5.139.387	-5.139.387		-4.079.974	-4.079.974
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	0	35.520.356	35.520.356	0	30.830.927	30.830.927
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200		35.713.714	35.713.714		31.209.144	31.209.144
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201		-193.358	-193.358		-378.217	-378.217
XVII. UKUPNI PRIHODI	202		141.870.785	141.870.785		135.779.262	135.779.262
XVIII. UKUPNI RASHODI	203		-106.350.429	-106.350.429		-108.607.821	-108.607.821
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	4.201.088	4.201.088	0	-571.273	-571.273
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		4.201.088	4.201.088		-571.273	-571.273
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 dobiti/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	39.721.444	39.721.444	0	30.259.654	30.259.654
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214		39.914.802	39.914.802		30.637.871	30.637.871
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215		-193.358	-193.358		-378.217	-378.217
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.-30.06.2011.

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje 1.1.-30.6.	Tekuće razdoblje 1.1.-30.6.
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-26.052.865	61.613.335
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	37.351.162	27.335.579
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	40.659.743	34.910.901
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-3.308.581	-7.575.322
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	881.707	597.670
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	10.799	82.009
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobiti/gubici od svođenja na fer vrijednost	007	-4.201.087	-571.273
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		-7.683.728
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	-58.264.640	38.357.730
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014	10.992.838	590.075
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	-67.441.898	-4.118.054
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	9.753.667	23.942.968
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	-37.471.325	144.850.706
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020	1.304.024	
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	-5.573.092	-44.367.315
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022	2.683.413	416.531
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	-87.762	-101.559
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	29.122.931	-135.969.447
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026		-34.803
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		
PLANČIĆ d.o.o.	028	802.897	-2.449.856
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	-971.982	55.492.678
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	-1.378.351	105.806
3. Plaćeni porez na dobit	031	-5.139.387	-4.079.974
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	46.367.869	-21.707.479
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033		57.715
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-278.295	-613.283
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036	-144.615	-118.716
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	-1.695.131	
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospelja	040	48.513.089	7.650
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	041	-27.179	-21.201.743
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		160.898
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	-16.724.484	-31.872.470
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	-16.724.484	-31.872.470
ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)	053	3.590.520	8.033.386
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE	054		
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA (053+054)	055	3.590.520	8.033.386
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	18.564.225	14.164.294
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	22.154.745	22.197.680

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

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
Za razdoblje: 01.01.-30.06.2011.

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		25.220.296	70.000.000	25.896.645	28.185.564	265.363.305	6.236.954	271.600.259
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003			-3.411.059		58.679	-98.407	-3.450.787	3.450.787	0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine (prepravljeno) (AOP 001 do 003)	004	116.060.800	0	21.809.237	70.000.000	25.955.324	28.087.157	261.912.518	9.687.741	271.600.259
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	4.259.766	0	-58.678	35.713.715	39.914.803	-193.358	39.721.445
1. Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	006						35.713.715	35.713.715	-193.358	35.520.357
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja (AOP 008 do 011)	007	0	0	4.259.766	0	-58.678	0	4.201.088	0	4.201.088
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			4.201.088				4.201.088		4.201.088
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011			58.678		-58.678		0		0
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013 do 016)	012	0	0	0	2.500.000	7.181.234	-28.087.159	-18.405.925	0	-18.405.925
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015						-18.495.594	-18.495.594		-18.495.594
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016				2.500.000	7.181.234	-9.591.565	89.669		89.669
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini (30.06.) (AOP 004+005+012)	017	116.060.800	0	26.069.003	72.500.000	33.077.880	35.713.713	283.421.396	9.494.383	292.915.779
VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine	018	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
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	26.944.476	72.500.000	33.133.360	31.872.469	280.511.105	10.226.941	290.738.046
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	-571.273	0	0	31.209.144	30.637.871	-360.152	30.277.719
1. Dobit ili gubitak razdoblja	023						31.209.144	31.209.144	-378.217	30.830.927
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 025 do 028)	024	0	0	-571.273	0	0	0	-571.273	18.065	-553.208
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	025							-590.075		-590.075
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	026							0		0
PLAČIĆ d.o.o.	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028			18.802				18.802	18.065	36.867
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	0	0	0	7.500.000	2.611.069	-31.872.469	-21.761.400	0	-21.761.400
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	031							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	032						-21.761.400	-21.761.400		-21.761.400
4. Ostale transakcije s vlasnicima	033				7.500.000	2.611.069	-10.111.069	0		0
X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (30.06.) (AOP 021+022+029)	034	116.060.800	0	26.373.203	80.000.000	35.744.429	31.209.144	289.387.576	9.866.789	299.254.365

Bilješke uz financijske izvještaje 01.01.-30.06.2011.

Komentari i pojašnjenja

1. Podjela dionica	Nije bilo podjela dionica
2. Zarada po dionici	Za promatrano razdoblje zarada po dionici iznosi 212 kune
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 pričuv a
6. Rezultati poslovanja	Ukupni prihodi ostvareni u razdoblju 01.01.-30.06.2011. godine iznose 135,8 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 30,8 mil. kuna
10. Likvidnost	Društvo je likvidno
11. Promjene računovodstvenih politika	Nije bilo promjena računovodstvenih politika
12. Prava na pitanja	Sporovi zbog utuženih potraživanja