

GENERALI OSIGURANJE d.d.

Financijski izvještaji na 31. prosinca 2012. godine
zajedno s izvješćem revizora

Sadržaj

Opći podaci	3
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja	4
Izvješće neovisnog revizora	5
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	7
Izvještaj o financijskom položaju Društva	8
Izvještaj o novčanom tijeku	9
Izvještaj o promjenama kapitala	10
Bilješke uz financijske izvještaje	11

Opći podaci

Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora tijekom 2012. godine i do daljnjega su:

Gregor Pilgram	Predsjednik	Od 16.06.2008. do 30.03.2012.
Gregor Pilgram	Predsjednik	Od 01.08.2012.
Lorenzo Kravina	Dopredsjednik	Od 17.11.2011.
Petr Bohumsky	Član	Od 29.11.2010.
Luisa Nadaia	Član	Od 26.04.2012. do 01.08.2012.

Uprava

Članovi Uprave tijekom 2012. godine i do daljnjega su:

Georg Engl	Predsjednik	Od 29.12.2011.
Jasminka Horvat Martinović	Član	Od 30.03.2009. do 30.03.2012.
Jasminka Horvat Martinović	Član	Od 01.08.2012.
Gregor Pilgram	Zamjenik Člana	Od 30.03.2012. do 01.08.2012.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvještaja

Uprava Društva dužna je pripremiti financijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju istinit i vjeran prikaz financijskog položaja Društva, te rezultata njegovog poslovanja i gotovinskog tijeka u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje financijskih izvještaja. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Društva te sprečavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

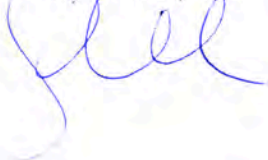
Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu s važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih prosudbi i procjena, te pripremanje financijskih izvještaja temeljem principa neograničenog vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Društvo nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usuglašavanje Nadzornom odboru godišnje financijske izvještaje. Ukoliko se Nadzorni odbor suglasi s financijskim izvještajima, proslijedit će ih Glavnoj skupštini dioničara na usvajanje.

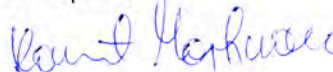
Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 7 do 69 odobreni su od strane Uprave 11. ožujka 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru i u skladu s tim potpisani u nastavku.

Za i u ime Generali osiguranje d.d.:

Georg Engl
Predsjednik Uprave



Jasminka Horvat Martinović
Član Uprave



Generali osiguranje d.d.

Bani 110

10010 Zagreb

6

Izješće neovisnog revizora

Dioničaru i Upravi društva Generali osiguranje d.d., Zagreb

Obavili smo reviziju priloženih financijskih izvještaja Generali osiguranje d.d., Zagreb ("Društvo") koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2012. godine te izvješťaje o sveobuhvatnoj dobiti, promjenama kapitala i novčanom tijeku za godinu tada završenu, te bilješke koje se sastoje od sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih objašnjavajućih informacija.

Odgovornost Uprave za financijske izvješťaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih financijskih izvješťaja u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješťavanja i za one interne kontrole za koje Uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvješťaja koji su bez značajnog pogrešnog prikazivanja, uslijed prijevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim financijskim izvješťajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila, te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da su financijski izvješťaji bez materijalno značajnih grešaka.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u financijskim izvješťajima. Odabir procedura ovisi o prosudbi revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u financijskim izvješťajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, revizor razmatra interne kontrole relevantne za subjektovo sastavljanje i objektivan prikaz financijskih izvješťaja u svrhu provođenja revizijskih procedura u skladu s postojećim okolnostima, a ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola poslovnog subjekta. Revizija isto tako uključuje ocjenu primjerenosti računovodstvenih politika, razumnost računovodstvenih procjena koje je definirala uprava, kao i ocjenu cjelokupnog prikaza financijskih izvješťaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni i čine odgovarajuću osnovu u svrhu izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Prema našem mišljenju, financijski izvješťaji prikazuju realno i objektivno, u svim značajnim aspektima, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2012. godine, rezultate njegovog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvješťavanja.

Ostali zakonski i regulatorni zahtjevi

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje, odnosno društva za reosiguranje (Narodne novine 132/10, dalje u tekstu 'Pravilnik') Uprava Društva izradila je obrasce koji su prikazani na stranicama 70 do 101, pod naslovima Izvještaj o financijskom položaju Društva na dan 31. prosinca 2012., te Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, Izvještaj o promjenama kapitala i Izvještaj o novčanim tokovima Društva za godinu koja je tada završila te ostale propisane obrasce, zajedno sa informacijom o uskladi sa financijskim izvještajima Društva. Za pripremu ovih obrazaca te informacije o uskladi odgovorna je Uprava Društva, a isti ne predstavljaju sastavni dio ovih financijskih izvještaja, ali sadržavaju informacije koje su propisane Pravilnikom. Financijske informacije u obrascima se temelje na financijskim izvještajima Društva koja su pripremljena u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja prikazanim na stranicama od 7 do 69, te su prilagođena sukladno Pravilniku.



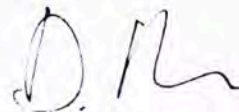
PricewaterhouseCoopers d.o.o.
Zagreb, 11. ožujka 2013.



Francois Mattelaer
Predsjednik Uprave



PricewaterhouseCoopers d.o.o.³
za reviziju i konzalting
Zagreb, Ulica kneza Lj. Posavskog 31



Damir Radmilović
Ovlašteni revizor

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	<i>Bilješka</i>	2012. ‘000 HRK	2011. ‘000 HRK
Zaračunate bruto premije	5	336.852	323.386
Premije predane u reosiguranje	5	-82.519	-48.671
Neto zaračunate premije	5	254.333	274.715
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	5	-10.087	-4.654
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	5	13.029	890
Neto zarađene premije	5	257.275	270.951
Prihod od provizija i naknada		11.964	7.173
Neto prihodi od ulaganja	6	43.797	46.702
Ostali poslovni prihodi	7	4.564	2.287
Neto prihod		317.600	327.113
Nastale štete	8	-189.756	-194.305
Udio reosiguranja u nastalim štetama	9	24.422	16.431
Neto nastale štete		-165.334	-177.874
Troškovi pribave	10	-84.029	-84.913
Administrativni troškovi	11	-52.745	-51.754
Ostali operativni troškovi	12	-10.883	-9.943
Dobit prije poreza		4.609	2.629
Porez na dobit	13	-	-
Dobit razdoblja		4.609	2.629
<i>Ostala sveobuhvatna dobit:</i>			
Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju		38.774	-6.189
Porez na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	13	-7.755	1.238
<i>Ostala sveobuhvatna dobit /(gubitak) za godinu, poslije poreza</i>		31.019	-4.951
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit /(gubitak) za godinu</i>		35.628	-2.322

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o financijskom položaju Društva
Na dan 31. prosinca 2012. godine

	<i>Bilješka</i>	31 prosinca 2012. ‘000 HRK	31 prosinca 2011. ‘000 HRK
IMOVINA			
Oprema	14	5.078	6.531
Nematerijalna imovina			
- Odgođeni troškovi pribave	15	14.220	14.720
- Ostala nematerijalna imovina	15	4.403	4.814
Ulaganja koja se drže do dospelosti	16	366.600	385.564
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	16	334.119	242.779
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16	16.854	11.379
Zajmovi i potraživanja	16	133.236	112.569
Odgođena porezna imovina	17	936	4.486
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	20	51.573	36.604
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	18	71.583	59.618
Novac i novčani ekvivalenti	19	7.798	4.459
UKUPNO IMOVINA		1.006.400	883.523
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	20	804.321	734.549
Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi	21	73.396	60.124
Odgođena porezna obveza	17	4.205	-
Ukupno obveze		881.922	794.673
Kapital			
Dionički kapital	22	81.000	81.000
Rezerva fer vrijednosti	22	16.818	-14.201
Rezerve	22	19.422	19.422
Zadržana dobit		7.238	2.629
Ukupno kapital		124.478	88.850
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		1.006.400	883.523

Priložene računovodstvene politike i bilješke sastavni su dio ovih financijskih izvještaja.

Izvještaj o novčanom tijeku
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	<i>Bilješka</i>	2012. ‘000 HRK	2011. ‘000 HRK
NOVČANI TIJEK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (I)			
Dobit prije poreza		4.609	2.629
Usklađenja:			
Amortizacija opreme	14	2.284	3.006
Amortizacija nematerijalne imovine	15.2	2.672	2.673
Otpis opreme		24	84
Prihodi od ulaganja		-44.191	-45.978
Ostali nenovčani prihodi	7	-1.988	-
Promjene u radnom kapitalu			
Povećanje/(smanjenje) odgođenih troškova pribave		500	-1.283
Povećanje udjela reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju		-14.969	-1.290
(Povećanje)/smanjenje potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostalih potraživanja		-10.103	2.771
Povećanje pričuva za ugovore o osiguranju		69.772	87.911
Povećanje obveza iz ugovora o osiguranju, ostalih obveza i odgođenih prihoda		13.716	2.652
Neto novac od poslovnih aktivnosti		22.326	53.175
NOVČANI TIJEK OD ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (II)			
Izdaci za nabavu opreme	14	-896	-762
Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	15.2	-2.665	-2.026
Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja		-	-34.629
Izdaci za ulaganja u ostale vrijednosne papire		-107.840	-147.835
Izdaci za ulaganja u zajmove i potraživanja		-60.058	-50.915
Primici od ulaganja koja se drže do dospelja		23.338	749
Primici od kamata		40.186	36.435
Primici od ulaganja u ostale vrijednosne papire		49.171	41.486
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja		39.779	101.292
Neto novac korišten za ulagačke aktivnosti		-18.985	-56.205
NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (III)			
Novčani primici uslijed povećanja ostalih rezervi		-	-
Neto novac od financijskih aktivnosti		-	-
NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (I+II+III)		3.341	-3.030
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	19	4.459	7.577
Utjecaj promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente		-2	-88
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	19	7.798	4.459

Izvještaj o promjenama kapitala
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

U '000 HRK	Dionički kapital	Rezerva fer vrijednosti	Rezerve (zakonska i ostale)	Zadržana dobit (preneseni gubici)	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2011. godine	81.000	-9.250	49.322	-29.900	91.172
Ukupna sveobuhvatna dobit					
Dobit razdoblja	-	-	-	2.629	2.629
Ostala sveobuhvatna dobit					
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-8.475	-	-	-8.475
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	2.286	-	-	2.286
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	1.238	-	-	1.238
	-	-4.951	-	-	-4.951
Ukupni sveobuhvatni gubitak	-	-4.951	-	2.629	-2.322
					-
Transakcije s vlasnicima					
Prijenos na zadržanu dobit	-	-	-29.900	29.900	-
	-	-	-29.900	29.900	-
Stanje 31. prosinca 2011. godine	81.000	-14.201	19.422	2.629	88.850
Stanje 1. siječnja 2012. godine	81.000	-14.201	19.422	2.629	88.850
Ukupna sveobuhvatna dobit					
Dobit razdoblja	-	-	-	4.609	4.609
Ostala sveobuhvatna dobit					
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	37,689	-	-	37,689
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-	1,085	-	-	1,085
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-7.755	-	-	-7.755
	-	31.019	-	-	31.019
Ukupni sveobuhvatna dobit/(gubitak)	-	31.019	-	4.609	35.628
Transakcije s vlasnicima					
Prijenos na zadržanu dobit	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Stanje 31. prosinca 2012. godine	81.000	16.818	19.422	7.238	124.478

1. Opći podaci

Generali osiguranje d.d. (u daljnjem tekstu: Društvo) je dioničko društvo registrirano za obavljanje poslova neživotnih i životnih osiguranja, osnovano u Republici Hrvatskoj. Sjedište Društva nalazi se u Zagrebu, Bani 110, Hrvatska.

Jedini vlasnik Društva je Generali PPF Holding B.V., Amsterdam, Nizozemska. Krajnja matica Grupe je Assicurazioni Generali S.p.A. Grupa, Trst, Italija.

Financijske izvještaje društva Generali osiguranje d.d. na dan 31. prosinca 2012. odobrila je za izdavanje Uprava, sukladno odluci od 11. ožujka 2012. godine.

Ovi financijski izvještaji predmet su odobrenja Nadzornog odbora u skladu s hrvatskim Zakonom o trgovačkim društvima.

2. Sažetak računovodstvenih politika

Slijedi prikaz značajnih računovodstvenih politika usvojenih za pripremu ovih financijskih izvještaja. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sva razdoblja uključena u ove izvještaje, osim tamo gdje je drugačije navedeno.

Financijski izvještaji za godinu koja je završila 31. prosinca 2012. sastavljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) izdanih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde.

Financijski izvještaji sastavljeni su primjenom metode povijesnog troška, izuzev financijske imovine raspoložive za prodaju i financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka, koje se vode po fer vrijednosti, kako je navedeno u računovodstvenim politikama u nastavku.

Funkcionalna i izvještajna valuta Društva je kuna (HRK). Iznosi u financijskim izvještajima prikazani su u tisućama kuna.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Promjene u računovodstvenim politikama i primjena novih standarda i tumačenja

(a) Novi i dopunjeni standardi koje je Društvo usvojilo

Društvo je tijekom godine usvojilo sljedeće nove i dopunjene MSFI-je i smjernice Odbora za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja (IFRIC). Ukoliko je primjena standarda ili smjernica utjecala na financijske izvještaje ili rezultat Društva, taj je utjecaj naveden.

- *Dodaci MSFI-ju 7 Financijski instrumenti: Objavljivanja, Prestanak priznavanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine).* Ovaj dodatak promicat će transparentnost u izvještavanju o transfernim transakcijama i poboljšati korisnikovo razumijevanje izloženosti riziku u svezi s transferima financijske imovine i učincima tih rizika na financijski položaj subjekta, osobito onih koji uključuju sekuritizaciju financijske imovine. Društvo je usvojilo ovaj dodatak koji utječe samo na objavljivanje i nema utjecaj na financijski položaj ili rezultat Društva.
- *Dodaci MSFI-ju 1 Prva primjena, Fiksni datumi i hiperinflacija (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2011. godine).* Ovi dodaci uključuju dvije promjene MSFI-ja 1 Prva primjena MSFI-ja. Prvi zamjenjuje pozive na fiksni datum 1. siječnja 2004. godine s 'dan prelaska na MSFI-je', uklanjajući time potrebu da subjekti koji prvi puta primjenjuju MSFI-je prepravljaju transakcije prestanka priznavanja koje su se dogodile prije dana prelaska na MSFI-je. Drugi dodatak daje smjernice o tome kako subjekt treba nastaviti prezentirati financijske izvještaje u skladu s MSFI-jima nakon razdoblja u kojem subjekt nije mogao biti usklađen s MSFI-jima jer je njegova funkcionalna valuta bila izložena snažnoj hiperinflaciji. Dodaci nemaju utjecaj na financijski položaj ili rezultat Društva jer Društvo ne primjenjuje standarde po prvi put.
- *MRS 12 Porezi na dobit – Odgođeni porezi (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2012. godine).* MRS 12 Porezi na dobit, trenutno zahtjeva da subjekt mjeri odgođeni porez vezan za imovinu ovisno o tome očekuje li subjekt da će nadoknaditi knjigovodstvenu vrijednost imovine kroz korištenje ili prodaju. Može biti teško i subjektivno procijeniti hoće li se vrijednost nadoknaditi kroz korištenje ili kroz prodaju kad se imovina mjeri korištenjem modela fer vrijednosti po MRS-u 40 Ulaganja u nekretnine. Ovaj dodatak stoga uvodi iznimku od postojećeg načela za mjerenje odgođene porezne imovine ili obveza koje nastaju iz ulaganja u nekretnine koje se mjere po fer vrijednosti. Kao rezultat dodataka, SIC 2 Porez na dobit – nadoknada revalorizirane imovine koja se ne amortizira se više neće primjenjivati na ulaganja u nekretnine koja se vode po fer vrijednosti. Dodaci također uključuju preostale smjernice u MRS 12 koje su ranije bile sadržane u SIC-u 21, koji je povučen. Nadopunjeni MRS 12 nema utjecaja na financijske izvještaje Društva, budući da Društvo trenutno ne posjeduje ulaganja u nekretnine niti imovinu koja se priznaje po modelu revalorizacije, a koja se ne amortizira.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.1. Promjene u računovodstvenim politikama i primjena novih standarda i tumačenja (nastavak)

(b) Standardi i tumačenja koji su objavljeni ali još nisu na snazi

Određeni broj novih i dopunjenih standarda i tumačenja na snazi su za godišnja razdoblja koja počinju nakon 1. siječnja 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja.

- *Dodatak MRS-u 1 Prezentiranje financijskih izvještaja vezano za ostalu sveobuhvatnu dobit (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. srpnja 2012. godine).* Glavna promjena koja je rezultat ovih dodataka je zahtjev da subjekti grupiraju stavke prikazane u 'ostaloj sveobuhvatnoj dobiti' na osnovu toga je li ih naknadno moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (usklađa reklasifikacije). Dodaci se ne bave pitanjem koje stavke se prikazuju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Dodatak utječe samo na prezentaciju i zbog toga se ne očekuje utjecaj na financijski položaj ili rezultat Društva.
- *Dodatak MRS-u 19 Primanja zaposlenih (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* Ovi dodaci uklanjaju koridor pristup i izračunavaju financijske troškove na osnovi neto financiranja. Ne očekuje utjecaj dodatka na financijski položaj ili rezultat Društva.
- *MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* Cilj MSFI-ja 10 je utvrditi načela za prezentiranje i pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja kada subjekt kontrolira jedno ili više drugih subjekata (subjekt koji kontrolira jedno ili više drugih subjekata) kako bi prezentirao konsolidirane financijske izvještaje. Određuje načela kontrole, te utvrđuje kontrole kao osnovu za konsolidaciju. Navodi kako primijeniti načelo kontrole u utvrđivanju kontrolira li ulagatelj subjekt u koji ulaže te mora li ga stoga konsolidirati. Navodi računovodstvene zahtjeve za pripremu konsolidiranih financijskih izvještaja. Društvo ne očekuje da će MSFI 10 imati utjecaja na financijske izvještaje.
- *MSFI 11 Zajednički aranžmani (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* MSFI 11 realističnije odražava zajedničke aranžmane usredotočujući se na prava i obveze aranžmana, a ne na njegov pravni oblik. Postoje dvije vrste zajedničkih aranžmana: zajedničko poslovanje i zajednički pothvati. Zajedničko poslovanje je kad zajednički upravitelj ima prava na imovinu i obveze u svezi s aranžmanom te stoga evidentira svoje udjele u imovini, obvezama, prihodima i rashodima. Zajednički pothvati su kad zajednički upravitelj ima prava na neto imovinu aranžmana te stoga svoje udjele evidentira po metodi udjela. Proporcionalna konsolidacija zajedničkih pothvata više nije dozvoljena. Društvo ne očekuje da će MSFI 11 imati utjecaja na financijske izvještaje.
- *MSFI 12 Objavljivanje udjela u drugim subjektima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* MSFI 12 uključuje zahtjeve za objavljivanjem za sve oblike udjela u drugim subjektima, uključujući i zajedničke aranžmane, pridružena društva, društva s posebnom namjenom i druga vanbilančna ulaganja. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 12 na financijske izvještaje. Društvo namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.1 Promjene u računovodstvenim politikama i primjena novih standarda i tumačenja (nastavak)

- *MSFI 13 Mjerenje fer vrijednosti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* MSFI 13 ima za cilj povećati konzistentnost i smanjiti složenost dajući točnu definiciju fer vrijednosti i jedan izvor mjerenja fer vrijednosti te zahtjeve za objavljivanjem za uporabu u svim MSFI-jevima. Zahtjevi ne proširuju uporabu računovodstva fer vrijednosti, nego pružaju smjernice o tome kako bi se ono trebalo primjenjivati tamo gdje je njegova uporaba već potrebna ili dozvoljena drugim standardima unutar MSFI-ja ili US GAAP-a. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 13 na financijske izvještaje. Društvo namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.
- *MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) Odvojeni financijski izvještaji (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* MRS 27 (izmijenjen 2011. godine) uključuje odredbe o odvojenim financijskim izvještajima preostale nakon što su kontrolne odredbe MRS-a 27 uključene u novi MSFI 10. Društvo ne očekuje da će ova izmjena imati utjecaja na financijske izvještaje.
- *MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) Pridružena društva i zajednički pothvati (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* MRS 28 (izmijenjen 2011. godine) uključuje zahtjeve da se zajednički pothvati, kao i pridružena društva, vode po metodi udjela nakon izdavanja MSFI-a 11. Društvo ne očekuje da će ova izmjena imati utjecaja na financijske izvještaje.
- *IFRIC 20, Troškovi površinskog kopa u proizvodnoj fazi površinskog rudnika (izdan u listopadu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* Tumačenje pojašnjava da se koristi od djelatnosti površinskog iskopa evidentiraju u skladu s načelima MRS-a 2 Zalihe, u mjeri u kojoj se realiziraju u obliku proizvedenih zaliha. U mjeri u kojoj koristi predstavljaju poboljšan pristup rudi, subjekt treba priznati ove troškove kao 'imovinu od djelatnosti površinskog kopa' unutar dugotrajne imovine, pod uvjetom da su zadovoljeni određeni kriteriji. Ovaj dodatak nije primjenjiv za poslovanje Društva.
- *Objavljivanja – Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – Dodaci MSFI-ju 7 (izdani u prosincu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* Dodatak zahtijeva objavljivanja koja će omogućiti korisnicima financijskih izvještaja subjekta da procijene učinak ili potencijalni učinak prijeboja, uključujući i pravo na prijeboj. Dodatak će imati učinak na objavljivanja, ali neće imati učinka na mjerenje i priznavanje financijskih instrumenata. Društvo razmatra utjecaj ovog dodatka.
- *Dodatak MSFI-ju 1 Prva primjena, vezano uz državne zajmove (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013. godine).* Ovaj dodatak pojašnjava način na koji društvo koje prvi put primjenjuje MSFI iskazuje državni zajam odobren uz kamatu nižu od tržišne prilikom prijelaza na MSFI. Također dodaje isto izuzeće od retroaktivne primjene MSFI za subjekte koji prvi put primjenjuju MSFI kao i za subjekte koji ih ne primjenjuju prvi put kada je zahtjev za objavom uključen u MRS 20 izdan u 2008. godini. Ovaj dodatak nije primjenjiv za poslovanje Društva.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.1 Promjene u računovodstvenim politikama i primjena novih standarda i tumačenja (nastavak)

- *Dodaci MSFI-jima 10, 11 i 12 o prijelaznim odredbama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2013.godine).* Ovi dodaci omogućavaju dodatno izuzeće pri primjeni MSFI-ja 10, 11 i 12 ograničavajući zahtjev za objavom izmijenjenih usporednih podataka samo na prethodno razdoblje. Za objave koje se odnose na nekonsolidirane subjekte dodaci ukidaju zahtjev da se prezentiraju usporedni podaci za razdoblje prije prve primjene MSFI-ja 12. Društvo razmatra utjecaj ovih dodataka.
- *Prijeboj financijske imovine i financijskih obveza – Dodaci MRS-u 32 (izdani u prosincu 2011. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2014. godine).* Dodatak je dodao smjernice za primjenu MRS-a 32 kako bi se riješile nedosljednosti utvrđene primjenom nekih od kriterija za prijeboj. To uključuje pojašnjenje značenja ‘trenutno ima zakonski provedivo pravo prijeboja’ te da se neki sustavi bruto podmirenja mogu smatrati ekvivalentom neto podmirenja. Društvo razmatra utjecaj ovog dodatka.
- *MSFI 9 Financijski instrumenti (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2015. godine).* MSFI 9 je prvi standard koji je izdan kao dio šireg projekta zamjenjivanja MRS-a 39 *Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 zadržava, ali pojednostavljuje model miješanog mjerenja i utvrđuje dvije primarne kategorije mjerenja financijske imovine: amortizirani trošak i fer vrijednost. Osnova klasifikacije ovisi o poslovnom modelu subjekta i ugovornim karakteristikama novčanog tijeka financijske imovine. Smjernice MRS-a 39 o umanjenju vrijednosti financijske imovine i računovodstvu zaštite nastavljaju se primjenjivati. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj MSFI-ja 9 na financijske izvještaje. Društvo namjerava usvojiti novi standard s datumom stupanja na snagu.
- *Dodatak MSFI-ju 10, MSFI-ju 12 i MRS-u 27 – Društva u koja se ulaže (objavljen 31. listopada 2012. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju 1. siječnja 2014. godine).* Dodatak uvodi definiciju društva u koje se ulaže kao društva koje (i) pribavlja sredstva od ulagača u svrhu pružanja usluga upravljanja ulaganjima, (ii) se obvezuje prema svojim ulagačima da će svrha poslovanja biti ulaganje sredstava isključivo za potrebe porasta njihove vrijednosti ili ostvarenja prihoda od ulaganja i (iii) mjeri i procjenjuje svoja ulaganja na temelju fer vrijednosti. Društvo u koje se ulaže iskazivat će svoje podružnice po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka, te će konsolidirati samo one podružnice koje pružaju usluge koje se odnose na ulagačke aktivnosti društva. Dodatkom MSFI-ja 12 uvode se nove objave, uključujući sve značajne prosudbe kojima se utvrđuje radi li se o društvu u koje se ulaže kao i informacije o financijskoj ili drugoj podršci nekonsolidiranoj podružnici, bilo da se radi o namjeri pružanja podrške podružnici ili se ista već pruža. Društvo trenutno razmatra utjecaj dodatka na svoje financijske izvještaje.
- *Godišnja poboljšanja u 2011. godini (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1.siječnja 2013.godine).* Godišnja poboljšanja rješavaju šest pitanja iz izvještajnog ciklusa 2009.-2011. godine. Sadrže promjene u:
 - MSFI-u 1, ‘Prva primjena Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja’
 - MRS-u 1, ‘Prezentiranje financijskih izvještaja’
 - MRS-u 16, ‘Nekretnine, postrojenja i oprema’
 - MRS-u 32, ‘Financijski instrumenti; Prezentiranje’
 - MRS-u 34, ‘Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine’

Društvo razmatra utjecaj ovih poboljšanja.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.2. Značajne računovodstvene procjene i pretpostavke

Sastavljanje financijskih izvještaja zahtjeva primjenu procjena i pretpostavki koji utječu na imovinu i obveze na datum balance, te prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje koji su prikazani u financijskim izvještajima. Iako su ove procjene temeljene na najboljem znanju Uprave o trenutnim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati mogu odstupati od tih procjena. Najznačajnije računovodstvene procjene, vezane uz osiguravateljne pričuve, opisane su u bilješci 2.15.

Osnovne računovodstvene politike primijenjene kod sastavljanja ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku:

2.3. Premije

Zarađene premije su udio zaračunatih premija koji predstavljaju osigurateljno pokriće pruženo u izvještajnom razdoblju. Zarađene premije odgovaraju ukupno zaračunatim premijama tijekom razdoblja uvećano za prijenosnu premiju na početku razdoblja, umanjeno za prijenosnu premiju na kraju razdoblja.

Zaračunate premije neživotnih osiguranja uključuju sve iznose premija koje su ugovorene (policirane) u tekućem obračunskom razdoblju za razdoblje najduže do godinu dana, bez obzira odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunsko razdoblje.

Zaračunate premije životnih osiguranja uključuju sve iznose premija koji su naplaćeni do kraja obračunskog razdoblja, bez obzira odnose li se ti iznosi u cijelosti ili djelomično na kasnije obračunsko razdoblje.

2.4. Reosiguranje

Društvo zaključuje ugovore o reosiguranju kako bi smanjilo prihvaćeni osigurateljni rizik od osiguranika.

Stanja i transakcije koje se odnose na poslove reosiguranja prikazani su u ovim financijskim izvještajima na temelju stanja i transakcija na dan balance u skladu s odredbama ugovora o reosiguranju. Na kraju godine stanja Društva i pojedinačnih reosiguratelja se prebijaju, te se nastala potraživanja ili obveze plaćaju tijekom prvog kvartala sljedeće godine. Za daljnje informacije vidjeti također bilješku 23.

Potraživanja i obveze iz reosiguranja računovodstveno se vode u skladu s MSFI 4.

2.5. Prihod od provizija i naknada od reosiguranja

Primljena provizija ili potraživanje koje ne zahtjeva daljnje pružanje usluga od strane Društva se priznaju kao prihod na datum obnove pojedinih polica reosiguranja. Prihod od provizija i naknada uključuje proviziju reosiguranja.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.6. Prihodi od financijske imovine

Prihodi od kamata priznaju se na vremenski proporcionalnoj osnovi koristeći metodu efektivne kamatne stope. Kada je vrijednost imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku umanjena, Društvo umanjuje knjigovodstvenu vrijednost potraživanja na njegovu nadoknadivu vrijednost, što predstavlja procijenjenu vrijednost očekivanih novčanih priljeva diskontiranih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi instrumenta. Ravnomjerno ukidanje diskonta u budućim razdobljima priznaje se kao prihod od kamata. Prihodi od kamata na vrijednosno usklađenu financijsku imovinu, priznaju se koristeći metodu originalne efektivne kamatne stope.

Prihod od dividende priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti na dan kada su dividende izglasane.

2.7. Neto štete i naknade iz osiguranja

Iskazane su sve likvidirane štete tijekom obračunskog razdoblja, bez obzira u kojem su obračunskom razdoblju štete nastale, umanjene za udio reosiguratelja u štetama. Računovodstvena politika za pričuve za ugovore o osiguranju, koja se istovremeno odnosi i na neto štete iz osiguranja, opisana je u bilješci 2.15.

2.8. Troškovi pribave i odgođeni troškovi pribave

Troškovi pribave uključuju troškove nastale zaključivanjem ugovora o osiguranju. Uključuju sve izravne troškove pribave (provizije i plaće zaposlenih isključivo u pribavi), te neizravne troškove pribave (troškove reklame, troškove obrade ponuda i izdavanja polica).

Dio izravnih troškova pribave neživotnih osiguranja u vezi s plaćama prodajnog osoblja se odgađa do sljedećeg obračunskog razdoblja po udjelu prijenosne premije u zaračunatoj premiji, odnosno omjeru u kojem se odnose na zarađenu premiju sljedećeg razdoblja. Izravni troškovi pribave koji se odnose na provizije odgađaju se do sljedećeg obračunskog razdoblja na temelju plaćene provizije (koja se temelji na plaćenju premiji). Odgođeni troškovi pribave uključuju troškove pribave vezane uz stjecanje i obnavljanje ugovora, a koji se mogu razgraničiti tijekom trajanja ugovora.

Test umanjenja vrijednosti provodi se na datum izvještavanja ili u trenutku kad promijenjene okolnosti ukazuju na to da postoje indikatori umanjenja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa. Odgođeni troškovi pribave uključuju se u test adekvatnosti obveza.

Odgođeni troškovi pribave su priznati u računu dobiti i gubitka korištenjem proporcionalne metode temeljene na broju dana trajanja za sve ugovore (kratkoročne, godišnje, dugoročne).

Odgođeni troškovi pribave prestaju se priznavati u trenutku kada relevantni ugovori na koje se odnose prestaju važiti.

2.9. Administrativni troškovi

Administrativni troškovi sadrže troškove osoblja, najma, usluga savjetovanja, putne troškove, troškove vezane uz naplatu premije, troškove upravljanja portfeljem, amortizaciju materijalne i nematerijalne imovine i druge troškove.

2.10. Rashodi od financijske imovine

Rashodi od financijske imovine uključuju: realizirane gubitke od financijske imovine, umanjenje vrijednosti financijske imovine, nerealizirane gubitke na ulaganjima za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja i umanjenje vrijednosti vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju te negativne tečajne razlike.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.11. Kapital koja pripada dioničarima Društva

Dionički kapital

Dionički kapital sastoji se od redovnih dionica čija je vrijednost jednaka nominalnoj vrijednosti.

Revalorizacijske rezerve

Stavka uključuje dobitke ili gubitke nastale na temelju promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju.

Ostale rezerve

Ostale rezerve uključuju zakonske rezerve i uplate vlasnika iznad temeljnog kapitala. Ove pričuve nisu raspodjeljive.

Zadržana dobit i preneseni gubici

Ova stavka uključuje gubitke (dobit) iz prethodnih godina i rezultat tekuće godine.

2.12. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina osim odgođenih troškova pribave iskazuje se po trošku nabave i amortizira se pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka trajanja od dvije do pet godina.

Licence za softver kapitaliziraju su na temelju troškova stjecanja i troškova koji nastaju dovođenjem softvera u radno stanje.

Računovodstvena politika za odgođene troškove pribave priložena je u bilješci 2.8.

2.13. Novac i novčani ekvivalenti

Novac u blagajni i ekvivalenti, novčana sredstva i stanja na računima kod banaka plativa po viđenju iskazuju se po nominalnoj vrijednosti.

2.14. Izvještavanje po segmentima

Poslovni segmenti se izvještavaju u skladu s internim izvještavanjem prema glavnom donositelju poslovnih odluka. Kao glavni donositelj poslovnih odluka odgovoran za dodjelu sredstava i procjenu rezultata poslovnih segmenata identificirana je Uprava koja donosi strateške odluke.

Raspodjela troškova između segmenata životnih i neživotnih osiguranja

Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici, troškovi i naknade koje proizlaze iz neživotnih poslovnih sredstava, izravno su uključeni u poslovni segment neživotnih osiguranja. Prihod od ulaganja, realizirani i nerealizirani dobiti i gubici, troškovi i naknade koje proizlaze iz životnih osiguranja su izravno uključeni u poslovni segment životnog osiguranja.

Tijekom godine direktni administrativni troškovi izravno terete segment životnih ili neživotnih osiguranja. Za administrativne troškove koji se ne mogu izravno dodijeliti, za raspoređivanje troškova između segmenta životnih i neživotnih osiguranja koristi se ključ.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.14. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Provizije se knjiže odvojeno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Značajan dio troškova osoblja raspoređuje se izravno na segmente životnog i neživotnog osiguranja. Ako se troškovi osoblja ne mogu izravno rasporediti na pojedini segment, radi se procjena na temelju premije i vremena provedenog na životnim i neživotnim osiguranjima.

Ostali troškovi pribave raspoređuju se izravno na neživotni i životni segment, ili se raspoređuju na temelju premije i vremena provedenog na životnim i neživotnim osiguranjima.

Raspodjela imovine i kapitala

Oprema i nematerijalna imovina izravno su raspoređeni na životni i neživotni segment. Financijska ulaganja se raspoređuju prema izvoru sredstava. Kapital se raspoređuje u skladu s minimalnim regulatornim kapitalnim zahtjevima. Rezerve fer vrijednosti, ostale rezerve i zadržana dobit odvajaju se temeljem stvarnog rezultata povezanog segmenta.

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju

2.15.1. Ugovori o osiguranju i ugovori o ulaganju - klasifikacija

Društvo izdaje ugovore kojima se prenosi osigurateljni rizik ili zajedno osigurateljni i financijski rizik. Ugovori o osiguranju su oni ugovori kojima se prenosi značajan osigurateljni rizik. Takvi ugovori mogu također prenositi financijski rizik. Kao opće pravilo, Društvo definira kao značajan osigurateljni rizik mogućnost da mora platiti naknadu po nastanku osiguranog slučaja koja je najmanje za 10% veća od naknade koju bi moralo platiti da se osigurani događaj nije dogodio. Ugovori o ulaganju su oni ugovori koji prenose financijski rizik bez značajnog osigurateljnog rizika. Društvo izdaje samo ugovore o osiguranju.

Potraživanja i obveze iz osiguranja vode se po trošku nabave umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti.

2.15.2. Ugovori o osiguranju s obilježjem diskrecionog sudjelovanja u dobiti (DPF)

Društvo izdaje određene ugovore životnog osiguranja s obilježjem diskrecijskog sudjelovanja u dobiti (DPF). Prema ovim ugovorima o osiguranju Društvo može, ali nije dužno, pripisati dodatne naknade osiguranicima temeljem ostvarenih prihoda od ulaganja matematičke pričuve. Iznosi koji su pripisani osiguranicima temeljem diskrecijske odluke Društva uključeni su u matematičku pričuvu životnih osiguranja.

2.15.3. Pretpostavke i metode izračuna pričuva osiguranja

U izračunu matematičke pričuve životnih osiguranja korištene su sljedeće pretpostavke:

- Tablice smrtnosti: muško stanovništvo Republike Hrvatske za razdoblje 2000.-2002., za žensko stanovništvo korištene su iste tablice smrtnosti s umanjenoj u starosnoj dobi od 5 godina budući da je očekivano trajanje života žena duže.
- Tehnička kamatna stopa: 2,75%, 3% i 3,3%. Ove stope su određene konzistentnom primjenom metoda i principa kao u prethodnoj godini.

Matematička pričuva umanjena je za neamortizirane stvarne troškove pribave (zilmerizacija) gdje je primjenjivo, sa stopom zilmerizacije ne višom od 3,5%.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.3. Pretpostavke i metode izračuna pričuva osiguranja (nastavak)

Matematičke pričuve oblikuju se u visini sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih obveza Društva na temelju sklopljenih ugovora o osiguranju umanjenu za sadašnju procijenjenu vrijednost budućih premija koje će biti uplaćene na temelju ovih ugovora o osiguranju. Matematička pričuva obračunava se odvojeno za svaki ugovor o osiguranju prospektivnom neto metodom kao razlika između sadašnje vrijednosti svih budućih obveza po ugovorima o osiguranju definiranih uvjetima i ugovorom o osiguranju i sadašnje vrijednosti svih budućih uplata tehničke premije.

Obračun matematičke pričuve uključuje sve aktivne police i sve stornirane police za koje je od plaćanja posljednje premije prošlo manje od 12 mjeseci (postoji mogućnost obnove osiguranja) i bazira se na naplaćenju premiji koja je jednaka zaračunatoj premiji. Pretpostavljeno je da se rate premije naplaćuju redom.

Opis proizvoda	Proizvod	Tehnička	
		kamatna stopa za izračun rezerve	Tablice smrtnosti kod izračuna rezerve
Mješovito osiguranje	KJV(1) (MJV-FA)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	KJV(1) (MJV-FA) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Mješovito osiguranje	MJV-FAB	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	MJV-FAB nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Mješovito osiguranje	MJV(02)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje s fiksnim terminom isplate	OD(03)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje s fiksnim terminom isplate	OD(03) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Mješovito osiguranje	MJJ(02)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	MJJB(05)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	MJJB(05) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PC(08)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PC(04) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PS(08)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PS(04) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PEC(08)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PEC(04) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PES(08)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj doživljenja	PES(04) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (odvojeno za muškarce i žene)
Osiguranje za slučaj smrti	R(02)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj smrti	R(02) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj smrti	RJ(09)	3,00%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj smrti	RJ(09) nova generacija	2,75%	HR2000_02M (žene: -5)
Osiguranje za slučaj smrti	RJB	2,75%	HR2000_02M
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj preuzima rizik ulaganja	UL1		
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj preuzima rizik ulaganja	UL1J		
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj preuzima rizik ulaganja	UL2		
Mješovito osiguranje	E1	3,30%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	EA1	3,30%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	EAA1	3,30%	HR2000_02M (žene: -5)
Mješovito osiguranje	EAJ	3,30%	HR2000_02M (žene: -5)

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.3. Pretpostavke i metode izračuna pričuva osiguranja (nastavak)

Pričuva prijenosnih premija u neživotnim osiguranjima je razgraničenje premije između osigurateljnog razdoblja i računovodstvenog razdoblja, izračunata po svakom ugovoru zasebno temeljem ukupne zaračunate premije u računovodstvenom razdoblju za svaku vrstu osiguranja. Pričuva prijenosnih premija (UPR) je izračunata zasebno za svaki ugovor o osiguranju. Glavna pretpostavka za izračun pričuva prijenosnih premija je da je rizik ravnomjerno raspoređen tijekom cjelokupnog trajanja police. Dakle, korištena je proporcionalna metoda temeljena na broju dana trajanja za sve ugovore (kratkoročne, godišnje, dugoročne).

Prijenosna premija životnih osiguranja i dopunskih osiguranja za koje se obračunava matematička pričuva uključena je u matematičku pričuvu. Prijenosne premije dopunskih osiguranja uz životna osiguranja za koja se ne obračunava matematička pričuva iskazuju se na pozicijama prijenosne premije i izračunavaju se prema Pravilniku o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja (HANFA).

Pričuve šteta su ukupno procijenjeni iznos troškova Društva za osigurane događaje koji su se dogodili, bez obzira da li su prijavljeni u obračunskom razdoblju ili ne. Pričuve šteta se sastoje od pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete (RBNS), pričuve za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) i pričuve za troškove obrade šteta (LAE).

Procjena pričuva za prijavljene, a nelikvidirane štete (RBNS) obavlja se pojedinačnom procjenom svake prijavljene štete prosudbom iskusnih procjenitelja šteta. Rentne štete se računaju pod pretpostavkom smrtnosti iz tablica za Hrvatsku za godine 2000.-2002. i kamatne stope od 3,3%.

Pričuva za nastale, a neprijavljene štete (IBNR) se računa korištenjem statističkih tehnika kao što su metoda ulančanih ljestvica i Bornhuetter-Ferguson metoda, gdje se povijesni podaci ekstrapoliraju kako bi se dobila procjena konačnog iznosa šteta. Ključne metode, kao i prošlih godina, su:

- metoda ulančanih ljestvica, koja koristi povijesne podatke za procjenu plaćenog i nastalog dijela konačnog iznosa šteta;
- Bornhuetter-Ferguson metoda te
- metoda očekivanih kvota šteta – postotak od zarađene premije na temelju iskustva tržišta, strukture portfelja i run-off analize, za određene manje vrste osiguranja.

Pričuve za troškove obrade šteta se procjenjuju na temelju iskustva, a odnose se na troškove povezane s rješavanjem šteta, uključujući plaće osoblja koje radi na štetama, odvjetničke naknade, sudske troškove, vanjske stručnjake i troškove istraživanja. Direktni troškovi obrade šteta (DLAE) povezani su s pojedinačnom štetom i alocirani su na tu štetu. Direktni troškovi obrade šteta sastavni su dio pričuva za prijavljene, a nelikvidirane štete (RBNS) i procjenjuju se istodobno. Nealocirani troškovi obrade šteta (ULAE) ne odnose se specifično na pojedinačni spis štete. Metoda izračuna nealociranih troškova obrade šteta: koeficijent * (RBNS+IBNR). Koeficijent za godinu = $100 \times \text{troškovi alocirani na odjel šteta/izdaci za osigurane slučajeve u godini}$.

Pričuve za bonuse i popuste oblikuju se u visini iznosa na čiju isplatu imaju pravo ugovaratelji prema Uvjetima za kasko osiguranja vozila.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.4. Test adekvatnosti obaveza

MSFI 4 zahtijeva test adekvatnosti obveza po ugovorima o osiguranju. Društvo procjenjuje na svaki datum izvještavanja jesu li priznate obveze iz osiguranja adekvatne, koristeći procjene budućih novčanih tijekova iz svih ugovora o osiguranju. Ukoliko ta procjena pokaže da je knjigovodstveno stanje obveza iz osiguranja (umanjeno za odgođene troškove pribave) neadekvatno u odnosu na procijenjene buduće novčane tokove, cjelokupna razlika se priznaje u računu dobiti i gubitka. Test adekvatnosti osigurava procjenu mora li knjigovodstvena vrijednost pričuva iz osiguranja biti povećana temeljem procjene budućih novčanih tijekova. Procjene budućih novčanih tijekova temelje se na realnim aktuarskim pretpostavkama, uzevši u obzir iskustvo u nastanku šteta, najnovije demografske tablice, aspekte smrtnosti, pobola, povrata na ulaganja, troškova i inflacije.

Životno osiguranje

Segmentacija

Budući novčani tokovi projiciraju se po svakom ugovoru zasebno. Društvo zatim segmentira proizvode u nekoliko homogenih grupa prema karakteristikama pojedinih proizvoda (tip proizvoda i garantirana kamatna stopa). Adekvatnost obveza testira se za svaku grupu zasebno. Nedostatnost obveza u individualnim grupama ne netira se s viškom obveza koji proizlazi iz drugih grupa prilikom utvrđivanja potrebnih dodatnih obveza.

Neto sadašnja vrijednost budućih novčanih tijekova izračunata na temelju dolje opisanih pretpostavki se uspoređuje s obvezama iz osiguranja, za svaku grupu proizvoda zasebno. Ako ta usporedba pokazuje da je knjigovodstvena vrijednost obveza iz osiguranja nedovoljna uzevši u obzir procijenjene novčane tokove, cjelokupni nedostatak se priznaje kroz dobit ili gubitak priznavanjem dodatne pričuve.

Troškovi

Pretpostavke o budućim troškovima obnove i administrativnim troškovima uključenim u test adekvatnosti obveza izvede se iz trenutnog iskustva Društva. Za buduća razdoblja troškovi se uvećavaju za faktor koji odgovara procijenjenoj godišnjoj inflaciji (2012.: 1,85%, 2011.: 2,1%).

Smrtnost

Za muško stanovništvo korištene su tablice smrtnosti od 2000.-2002. godine. Te se tablice koriste i za žensko stanovništvo, umanjene za 5 godina u tehničkoj dobi.

Odustanci

Pretpostavke o istecima i otkupima temelje se na prošlom iskustvu Društva.

Očekivani povrat na ulaganja i diskontna stopa

Očekivani povrat na ulaganja izračunava se primjenom kamatne stope koja proizlazi iz povrata na obveznice Europske centralne banke (AAA) denominirane u eurima i umanjena za rizični raspon za Hrvatsku. Diskontna stopa jednaka je povratu na ulaganja.

Udio u dobiti

Dok je za većinu polica osiguranja života iznos i vrijeme dodjele bonusa osiguranicima diskrecijsko pravo Društva, procjena adekvatnosti obveza uzima u obzir buduće diskrecione bonuse. Primijenjeni postotak je u skladu s tekućom poslovnom praksom vezanom za alokaciju bonusa Društva.

Društvo nije iskazalo dodatnu obvezu kao rezultat testa adekvatnosti obveza na 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.4. Test adekvatnosti obaveza (nastavak)

Neživotno osiguranje

Test adekvatnosti obveza za neživotna osiguranja je ograničen na neistekli dio postojećih ugovora. Očekivana vrijednost šteta i troškova koji se mogu pripisati neisteklim ugovorima važećim na datum bilance uspoređuje se s nezarađenim premijama po tim policama nakon odbitka odgođenih troškova pribave. Očekivani novčani tijekovi vezani za štete i troškove se procjenjuju na temelju iskustva tijekom proteklih razdoblja ugovora o osiguranju i usklađuju za značajne pojedinačne gubitke za koje se ne očekuje da će se ponoviti.

Test je proveden po vrstama osiguranja.

Društvo nije iskazalo dodatnu obvezu kao rezultat testa adekvatnosti obveza na 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011. godine.

2.15.5. Osjetljivost na osigurateljni rizik

Osjetljivost budućih novčanih tijekova testa adekvatnosti obveza na promjene u značajnim varijablama

Dobit ili gubitak i obveze iz poslova osiguranja su uglavnom osjetljive na promjene u smrtnosti, stopi odustajanja, stopi troškova i diskontnoj stopi koje su procijenjene za potrebe izračuna adekvatnosti obveza tijekom testa adekvatnosti obveza.

31. prosinca 2012. U '000 HRK

	Sadašnja vrijednost budućih profita	Promjena u %
Početna vrijednost	459.435	
Riziko diskontna stopa -100 bp	488.942	6,42%
Smrtnost +10%	461.227	0,39%
Odustanci + 25%	461.078	0,36%
Administrativni troškovi + 10%	466.183	1,47%

31. prosinca 2011. U '000 HRK

	Sadašnja vrijednost budućih profita	Promjena u %
Početna vrijednost	379.803	
Riziko diskontna stopa -100 bp	401.076	5,60%
Smrtnost +10%	381.780	0,52%
Odustanci + 25%	385.326	1,45%
Administrativni troškovi + 10%	385.876	1,60%

Rezultati testa osjetljivosti na osigurateljni rizik su ispod matematičke pričuve te stoga nije potrebno prilagoditi pričuve.

Društvo je procijenilo utjecaj promjene u ključnim varijablama koje bi mogle imati značajan utjecaj na LAT – modelirane buduće novčane tijekove na kraju godine.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.5. Osjetljivost na osigurateljni rizik (nastavak)

Modelirani dio portfelja predstavlja 97% matematičke pričuve. Ostatak portfelja nije modeliran budući da je vrlo sličan modeliranom dijelu.

Početna vrijednost predstavlja sadašnju vrijednost budućih profita izračunatu koristeći pretpostavke opisane u bilješci 2.15.4. u testu adekvatnosti obveza.

Promjene u varijablama predstavljaju razumne moguće promjene, koje bi da su se dogodile, utjecale na značajnu promjenu osigurateljnih obveza na datum izvještaja. Razumne moguće promjene ne predstavljaju očekivane promjene u varijablama niti najgori mogući scenarij.

Analiza je pripremljena za promjenu u jednoj varijabli bez promjene u ostalim pretpostavkama i zanemaruje promjenu vrijednosti odgovarajuće imovine.

Osjetljivost je izračunata za nepovoljno kretanje, dakle osjetljivost na promjene u smrtnosti je izračunata za utjecaj povećanja u smrtnosti za proizvode životnog osiguranja za 10% na buduće novčane tijekove testa adekvatnosti obveza. Osjetljivost na promjene u stopama troškova je izračunata za utjecaj porasta od 10% administrativnih troškova na buduće novčane tijekove testa adekvatnosti obveza.

Dobit ili gubitak i obveze iz poslova osiguranja (kako pokazuju novčani tijekovi testa adekvatnosti obveza) su najviše pod utjecajem povećanja kamatnih stopa i povećanja administrativnih troškova.

Sljedeća tabela prikazuje koncentraciju obveza iz životnog osiguranja (bruto obveze) prema vrstama osiguranja na dan 31. prosinca 2012. i 31. prosinca 2011.:

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Osiguranje za slučaj smrti	9.018	10.966
Mješovito osiguranje	543.061	493.980
Osiguranje za slučaj doživljenja	18.129	13.912
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja	16.640	10.966
Ukupno životna osiguranja	586.848	529.824

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.5. Osjetljivost na osigurateljni rizik (nastavak)

Ugovori o osiguranju imovine

Kod ugovora o osiguranju imovine klimatske promjene mogu uzrokovati češće i ekstremnije vremenske događaje (npr. poplave rijeka, oluje...) i njihove posljedice (npr. zahtjeve za potporama). Za određene ugovore, Društvo je ograničilo broj šteta koje mogu biti isplaćene po polici u određenoj osigurateljnoj godini ili je uvelo maksimalni iznos naknade za štete u određenoj osigurateljnoj godini.

Društvo ima pravo promijeniti cijenu rizika i/ili promijeniti odredbe i uvjete obnove. Ono također ima mogućnost umanjavanja ili odbijanja prijevanih šteta. Ovi ugovori su zaključeni u odnosu na komercijalnu vrijednost zamjene imovine i pripadaka koji su osigurani, a limiti plativih iznosa po štetama su uvijek uključeni kako bi ograničili iznos koji bi bio plativ po nastanku osiguranog događaja. Trošak ponovne izgradnje nekretnina, nadomještanja ili obeštećenja stvari te vrijeme potrebno za obnovu djelatnosti u slučaju prekida poslovanja su ključni čimbenici koji utječu na razinu šteta po ovim policama.

Najveća vjerojatnost za značajne gubitke po ovim ugovorima proizlazi po štetama iz oluja ili poplava. Društvo ima reosigurateljno pokriće za takve štete.

Tablica ispod prikazuje koncentraciju bruto obveza po ugovorima o neživotnom osiguranju prema vrstama osiguranja:

U '000 HRK	31. prosinca 2012.		31. prosinca 2012.	
	Bruto obveze		Bruto obveze	
	Prijenosne premije	Pričuve šteta	Prijenosne premije	Pričuve šteta
Osiguranje od nezgode	9.082	9.865	8.851	9.911
Zdravstveno osiguranje	-	-	-	-
Osiguranje cestovnih vozila-kasko	13.602	11.292	14.962	14.288
Osiguranje zračnog kaska	3	-	3	-
Osiguranje pomorskog. riječnog i jezerskog kaska	5.595	8.012	6.292	11.642
Osiguranje robe u prijevozu	140	27	119	36
Osiguranja imovine	23.312	18.789	13.786	12.994
Osiguranje od automobilske odgovornosti	36.327	58.585	35.082	56.527
Osiguranje od zrakoplovne odgovornosti	-	-	-	-
Osiguranje od odgovornosti brodara	1.082	1.833	1.147	1.906
Ostala osiguranja od odgovornosti	3.040	11.217	2.958	8.083
Osiguranje različitih gubitaka	2.871	428	1.295	537
Putno osiguranje	712	326	886	453
UKUPNO	95.766	120.374	85.381	116.377

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.15. Osigurateljne pričuve i ugovori o osiguranju (nastavak)

2.15.5. Osjetljivost na osigurateljni rizik (nastavak)

Tablica razvoja šteta

Sljedeća tablica prikazuje procjenu kumulativnih šteta, uključujući pričuve za prijavljene a nelikvidirane štete, pričuve za nastale a neprijavljene štete te pričuve za troškove obrade šteta za svaku godinu nastanka štete na svaki dan izvještavanja zajedno s kumulativom plaćanja do danas (uključujući regrese).

Bruto pričuve šteta neživotnih osiguranja na 31. prosinca 2012. godine:

U '000 HRK

Godina nastanka štete	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	UKUPNO
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	9.064	26.250	55.049	76.735	91.019	96.270	105.552	109.291	
Godinu dana kasnije	8.914	27.749	52.965	77.496	82.418	88.909	97.836		
Dvije godine kasnije	8.914	28.277	49.666	73.549	78.108	85.569			
Tri godine kasnije	8.501	27.779	47.272	71.584	78.072				
Četiri godine kasnije	8.683	29.137	45.889	70.030					
Pet godina kasnije	9.438	28.015	45.180						
Šest godina kasnije	8.620	27.908							
Sedam godina kasnije	8.662								
Procjena kumulativnih šteta	8.662	27.908	45.180	70.030	78.072	85.569	97.836	109.291	522.548
Pričuva garancijskog fonda									4.847
Kumulativne isplate	-6.979	-25.464	-41.261	-64.754	-66.935	-69.789	-77.129	-54.710	-407.021
Iznos priznat u bilanci	1.683	2.444	3.919	5.276	11.137	15.780	20.707	54.581	120.374

Bruto pričuve šteta neživotnih osiguranja na 31. prosinca 2011. godine:

U '000 HRK

Godina nastanka štete	2005.	2006.	2007.	2008.	2009.	2010.	2011.	UKUPNO
Procjena kumulativnih šteta na kraju godine nastanka štete	9.064	26.250	55.049	76.735	91.019	96.270	105.552	
Godinu dana kasnije	8.914	27.749	52.965	77.496	82.418	88.909		
Dvije godine kasnije	8.914	28.277	49.666	73.549	78.108			
Tri godine kasnije	8.501	27.779	47.272	71.584				
Četiri godine kasnije	8.683	29.137	45.889					
Pet godina kasnije	9.438	28.015						
Šest godina kasnije	8.620							
Procjena kumulativnih šteta	8.620	28.015	45.889	71.584	78.108	88.909	105.552	426.676
Pričuva garancijskog fonda								4.992
Kumulativne isplate	-6.950	-25.375	-41.029	-63.175	-62.674	-65.242	-50.846	-315.291
Iznos priznat u bilanci	1.670	2.640	4.860	8.409	15.434	23.667	54.706	116.377

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.16. Strane valute

Poslovne promjene iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke na dan transakcije. Imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se na dan bilance po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke.

Tečajne razlike nastale razrješavanjem ili izvještavanjem stavki po tečaju različitom od onog po kojem su prvobitno iskazane priznaju se kao prihod ili rashod u razdoblju u kojem su nastale.

Tečajne razlike nastale temeljem stanja i transakcija monetarnih ulaganja raspoloživih za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka.

2.17. Porez na dobit

Porez na dobit se obračunava po stopi od 20% na poreznu osnovicu koju čini dobit uvećana i umanjena prema odredbama Zakona o porezu na dobit.

Odgođeni porez se obračunava metodom bilančne obveze na privremene razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa korištenih u porezne svrhe. Iznos obračunatog odgođenog poreza temelji se na očekivanom razdoblju kada će imovina biti nadoknađena ili obveza podmirena, upotrebom poreznih stopa koje su na snazi ili su pred primjenom na datum bilance.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo do visine buduće oporezive dobiti za koju je vjerojatno da će biti raspoloživa za iskorištenje privremenih razlika.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.18. Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Godišnje se ispituje umanjenje vrijednosti za imovinu koja ima neograničen koristan vijek uporabe i koja se ne amortizira (kao što je zemljište). Imovina koja se amortizira pregledava se zbog umanjenja vrijednosti kad događaji ili promijenjene okolnosti ukazuju na to da knjigovodstvena vrijednost možda nije nadoknadiva. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i njenog nadoknadivog iznosa. Nadoknadivi iznos je fer vrijednost imovine umanjena za troškove prodaje ili vrijednost imovine u uporabi, ovisno o tome koji je viši. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najniži nivo kako bi se pojedinačno utvrdio novčani tijek (jedinice stvaranja novca). Nefinancijska imovina, osim goodwilla, za koju je iskazan gubitak od umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum izvještavanja radi mogućeg ukidanja umanjenja vrijednosti.

2.19. Oprema

Oprema je iskazana u bilanci po povijesnom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Povijesni trošak uključuje trošak koji je izravno povezan sa stjecanjem imovine.

Naknadni troškovi uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se, po potrebi, priznaju kao zasebna imovina samo ako će Društvo imati buduće ekonomske koristi od spomenute imovine, te ako se trošak imovine može pouzdano mjeriti. Knjigovodstvena vrijednost zamijenjenog dijela prestaje se priznavati. Svi ostali troškovi investicijskog i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u financijskom razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava primjenom pravocrtne metode u svrhu alokacije troška tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe. Amortizacija se obračunava za svako sredstvo sve do potpune amortizacije sredstva ili do rezidualne vrijednosti sredstva ako je značajna.

Godišnje amortizacijske stope temeljene na procijenjenom korisnom vijeku uporabe su kako slijedi:

	Godišnja stopa	Korisni vijek trajanja u godinama
Oprema	25%	4
Namještaj i uredska oprema	10%	10
Ostalo	20%-25%	4-5

Rezidualna vrijednost imovine i koristan vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum bilance i po potrebi usklađuju.

U slučaju da je knjigovodstveni iznos imovine veći od procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa.

Dobici i gubici nastali prodajom određuju se usporedbom prihoda i knjigovodstvene vrijednosti sredstva i priznaju se u računu dobiti i gubitka.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Financijska imovina

Društvo klasificira svoju financijsku imovinu u sljedeće kategorije: financijska imovina koja se drži do dospeljeća, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka te depoziti, zajmovi i potraživanja. Klasifikacija ovisi o svrsi za koju je financijska imovina stečena. Uprava klasificira financijsku imovinu kod početnog priznavanja. Kupnja ili prodaja financijske imovine koja zahtijeva dostavu imovine u vremenskom roku utvrđenom regulativom ili konvencijom na tržištu (redovno trgovanje), priznaje se na datum namire.

(a) Financijska imovina koja se drži do dospeljeća

Ulaganja koja se drže do dospeljeća su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospeljećem za koju Društvo ima pozitivnu namjeru i sposobnost držanja do dospeljeća. Ova imovina uključuje dužničke vrijednosnice.

Nakon početnog vrednovanja, ulaganja koja se drže do dospeljeća se vrednuju po amortiziranom trošku korištenjem metode efektivne kamatne stope, umanjenom za ispravak vrijednosti. Amortizirani trošak se računa uzimajući u obzir diskont ili premiju pri kupnji i naknade ili troškove koji su dio efektivne kamatne stope (EKS). Amortizacija po metodi efektivne kamatne stope uključena je u prihod od financijske imovine u računu dobiti i gubitka. Gubici proizašli iz umanjenja imovine priznaju se u računu dobiti i gubitka u okviru rashoda od financijske imovine.

(b) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju predstavlja nederivativnu imovinu koja je iskazana u ovoj kategoriji ili nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Ova ulaganja početno se priznaju po fer vrijednosti. Uključena su u dugotrajnu imovinu, osim ako Uprava ima namjeru prodati ulaganje unutar razdoblja od 12 mjeseci od datuma bilance. Financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti.

Kod promjene fer vrijednosti monetarnih vrijednosnica izraženih u stranoj valuti i klasificiranih kao raspoložive za prodaju analiziraju se tečajne razlike koje su rezultat promjena amortiziranog troška vrijednosnica i ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti vrijednosnica. Tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka, a ostale promjene knjigovodstvene vrijednosti priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Promjene u fer vrijednosti ostalih monetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju i nemonetarnih vrijednosnica raspoloživih za prodaju priznaju se u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

Prilikom prodaje ili umanjenja vrijednosti vrijednosnica raspoloživih za prodaju, akumulirana usklađenja fer vrijednosti priznata u kapitalu uključuju se u račun dobiti i gubitka. Kamate na vrijednosnice raspoložive za prodaju koje su izračunate primjenom metode efektivne kamatne stope iskazuju se u računu dobiti i gubitka. Dividende na vrijednosnice raspoložive za prodaju iskazuju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

(c) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka predstavlja financijsku imovinu namijenjenu trgovanju ili imovinu koju je Društvo klasificiralo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka pri priznavanju. Derivati su klasificirani kao imovina namijenjena trgovanju. Društvo ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

Kao što je gore navedeno ova kategorija imovine ima dvije pod-kategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja i oni koje je Društvo inicijalno rasporedilo po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Imovina i obveze namijenjene trgovanju obuhvaćaju imovinu i obveze koje je Društvo steklo ili koje su nastale uglavnom radi prodaje ili ponovne kupnje u kratkom roku, ili se drže kao dio portfelja koji se vodi u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili pozicije.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Financijska imovina (nastavak)

Društvo raspoređuje financijsku imovinu i obveze u kategoriju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka kada:

- se imovinom i obvezama upravlja, procjenjuje i o njima interno izvještava na osnovi fer vrijednosti;
- raspoređivanje uklanja ili znatno umanjuje računovodstvenu neusklađenost koja bi inače nastala; ili
- imovina ili obveze sadrže ugrađeni derivativ koji znatno utječe na novčane tokove koji bi inače proizašli iz ugovora.

Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka početno se priznaje po fer vrijednosti, a trošak transakcije iskazuje se u računu dobiti i gubitka.

Dobici i gubici nastali iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali. Prihodi od dividendi od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka iskazuju se u računu dobiti i gubitka kada je ustanovljeno pravo na isplatu dividende.

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja

Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja uključuju ulaganja osiguranika u unit-linked proizvode i klasificiraju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

(d) Depoziti, zajmovi i potraživanja

Depoziti, zajmovi i potraživanja predstavljaju nederivativnu financijsku imovinu s fiksnim ili odredivim plaćanjem koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Zajmovi i potraživanja iskazani su po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Potraživanja od osiguranika inicijalno se priznaju u trenutku dospjeća po naplaćenju fer vrijednosti uvećanoj za inkrementalne troškove. Nakon inicijalnog priznavanja vode se po amortiziranom trošku. Test umanjenja vrijednosti potraživanja provodi se u trenutku kad promijenjene okolnosti ukazuju na to da postoje indikatori umanjenja. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i nadoknadivog iznosa.

(e) Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Na svaki datum bilance Društvo procjenjuje postoje li objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijske imovine ili grupe financijskih sredstava.

- *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

Društvo smatra kako se ispravak vrijednosti dužničke financijske imovine vrši kada postoje objektivni dokazi da Društvo neće moći naplatiti sva svoja potraživanja u skladu s dogovorenim uvjetima. Značajne financijske poteškoće dužnika, vjerojatnost dužnikovog stečaja te neizvršenje ili propusti u plaćanjima, smatraju se pokazateljima umanjenja vrijednosti financijske imovine.

Značajno ili trajnije smanjenje fer vrijednosti ulaganja u vlasničke instrumente raspoložive za prodaju ispod troška nabave je također objektivni dokaz umanjenja. Pod značajnim smanjenjem smatra se smanjenje od 70% i više za financijski sektor i 45% i više za ostale sektore, dok se trajnijim smanjenjem smatra period od 3 godine i više.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Financijska imovina (nastavak)

Kad je smanjenje fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju iskazano u kapitalu i postoji objektivan dokaz umanjena imovine, akumulirani gubitak prethodno priznat u kapitalu se prebacuje iz kapitala u račun dobiti i gubitka i onda kada se imovina nije prestala priznavati. Iznos akumuliranog gubitka prebačenog iz kapitala u račun dobiti i gubitka je razlika troška nabave (umanjeno za otplate glavnice i amortizaciju) i trenutne fer vrijednosti, umanjena za ispravak vrijednosti ranije priznat u računu dobiti i gubitka.

Ako se u kasnijem razdoblju fer vrijednost dužničkog instrumenta klasificiranog kao raspoloživog za prodaju poveća, a povećanje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon priznavanja gubitka od umanjena vrijednosti u račun dobiti i gubitka, gubitak od umanjena vrijednosti se ukida kroz račun dobiti i gubitka.

Ako u sljedećem razdoblju fer vrijednost vlasničkog instrumenta koji se drži u kategoriji imovine raspoložive za prodaju poraste, gubici od umanjena priznati u računu dobiti i gubitka ne ukidaju se kroz račun dobiti i gubitka. Daljnji pad vrijednosti priznaje se u računu dobiti i gubitka.

- *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Za financijsku imovinu koja se vodi po amortiziranom trošku Društvo prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz o umanjenu vrijednosti, pojedinačno za pojedinačno značajnu financijsku imovinu, ili na skupnoj osnovi za financijsku imovinu koja nije pojedinačno značajna. Ako Društvo utvrdi da ne postoji objektivan dokaz umanjena za pojedinačno procijenjenu financijsku imovinu, značajnu ili ne, uključuje imovinu u skupinu financijske imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i na skupnoj osnovi procjenjuje umanjene te imovine. Imovina koja je pojedinačno procijenjena i za koju je priznat gubitak od umanjena vrijednosti, nije uključena u skupnu procjenu imovine za umanjene.

Ako postoji objektivan dokaz da je nastupilo umanjene vrijednosti, iznos umanjena računa se kao razlika knjigovodstvenog iznosa imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova (isključujući buduće očekivane gubitke koji se nisu još dogodili). Sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tijekova diskontira se originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Ako zajam ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za računanje umanjena vrijednosti je trenutna efektivna kamatna stopa.

Knjigovodstveni iznos imovine je umanjen korištenjem ispravka vrijednosti i iznos gubitka je priznat u računu dobiti i gubitka. Kamatni prihod nastavlja se obračunavati na umanjenu knjigovodstveni iznos i obračunava se korištenjem originalne efektivne kamatne stope. Kamatni prihod priznaje se u okviru prihoda od financijske imovine u računu dobiti i gubitka. Zajmovi, zajedno s pripadajućim ostatkom vrijednosti, su otpisani kad ne postoji realno očekivanje buduće naplate i kad su svi instrumenti osiguranja realizirani ili su prenijeti na Društvo. Ako, u sljedećoj godini, iznos procijenjenog gubitka od umanjena vrijednosti poraste ili se smanji zbog događaja koji je nastupio nakon priznavanja gubitka od umanjena, prethodno priznati gubitak se povećava ili smanjuje promjenom ispravka vrijednosti. Ako se budući otpis kasnije nadoknadi, povrat se prikazuje kao umanjene troškova financijske imovine u računu dobiti i gubitka.

Sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tijekova diskontira se originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine. Ako zajam ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za računanje umanjena vrijednosti je trenutna efektivna kamatna stopa.

2. Sažetak računovodstvenih politika (nastavak)

2.20. Financijska imovina (nastavak)

(f) Reklasifikacija financijske imovine (dužničkih vrijednosnica) iz portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju u portfelj financijske imovine koja se drži do dospeljeća

Fer vrijednost financijske imovine u trenutku reklasifikacije je tretirana kao novi amortizirani trošak. Akumulirana revalorizacijska rezerva se prebacuje iz kapitala u račun dobiti i gubitka, do dospeljeća svakog instrumenta korištenjem efektivne kamatne stope svakog instrumenta.

(g) Prestanak priznavanja financijske imovine

Financijska imovina (ili dio financijske imovine ili dio grupe financijske imovine sličnih karakteristika) prestaje se priznavati u trenutku kada prestaju prava na novčane tijekove od te financijske imovine.

2.21. Primanja zaposlenih

(a) Obveze za mirovine i ostale obveze nakon umirovljenja

U toku redovnog poslovanja prilikom isplata plaća Društvo u ime svojih zaposlenika koji su članovi obveznih mirovinskih fondova obavlja redovita plaćanja doprinosa sukladno zakonu. Obvezni mirovinski doprinosi fondovima iskazuju se kao dio troška plaća kada se obračunaju. Društvo nema dodatni mirovinski plan te stoga nema nikakvih drugih obveza u svezi s mirovinama zaposlenika. Nadalje, Društvo nema obvezu osiguravanja bilo kojih drugih primanja zaposlenika nakon njihova umirovljenja.

(b) Kratkoročna primanja zaposlenih

Društvo priznaje rezerviranje za bonuse kada postoji ugovorna obveza ili praksa iz prošlosti na temelju koje je nastala izvedena obveza.

2.22. Prijeboj financijskih instrumenata

Financijska imovina i obveze se prebijaju i neto iznos je iskazan u bilanci kada postoji zakonski utemeljeno pravo na prijeboj iskazanih iznosa i postoji namjera da se oni namire na neto osnovi, ili da se imovina realizira i obveza podmiri istovremeno.

2.23. Najmovi

Najmovi gdje je Društvo najmoprimac

Društvo unajmljuje određene nekretnine i opremu. Najmovi nekretnina i opreme u kojima Društvo snosi sve rizike i koristi vlasništva klasificiraju se kao financijski najmovi. Društvo ne koristi financijske najmove.

Najmovi u kojima Društvo ne snosi bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao poslovni najmovi. Plaćanja po osnovi poslovnih najмова iskazuju se u računu dobiti i gubitka prema pravocrtnoj metodi u razdoblju trajanja najma.

3. Upravljanje rizicima

Društvo je reguliralo upravljanje rizicima sveobuhvatnom Strategijom upravljanja rizicima koja obuhvaća sve osigurateljne i financijske rizike koje Uprava smatra bitnima za Društvo.

3.1. Osigurateljni rizik

Djelatnost Društva izložena je osigurateljnom riziku. Rizik svakog ugovora o osiguranju je da će se dogoditi osigurani događaj i neizvjesnost iznosa štete. Po naravi ugovora o osiguranju osigurateljni rizik je slučajan i stoga nepredvidiv.

Društvo upravlja osigurateljnim rizikom putem diverzifikacije preuzetih rizika i osiguranika te putem sklapanja odgovarajućih ugovora o reosiguranju s društvima Generali Grupe uključujući ugovore o kvotnom reosiguranju, reosiguranju viška svote i reosiguranju viška štete.

Nadalje, kroz neproporcionalne ugovore o reosiguranju omogućena je zaštita od kumulativnih i katastrofalnih šteta. Za određene ugovore koji premašuju samopridržaj ili ugovorni limit, reosiguranje se zaključuje na fakultativnoj osnovi.

3.2. Čimbenici financijskog rizika

Aktivnosti koje Društvo obavlja izlažu ga raznim financijskim rizicima: valutnom riziku, kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku. Društvo ima formalni program upravljanja rizicima, kao i uspostavljen Odjel upravljanja rizicima. Cjelokupno upravljanje rizicima obavlja Uprava.

(a) Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik da će fer vrijednost budućih novčanih tijekova od financijskih instrumenata fluktuirati zbog promjene tržišnih cijena. Rizik tržišta sastoji se od triju tipova rizika: valutni rizik, rizik kamatnih stopa i rizik tržišnih cijena.

Prihodi i novčani tijek Društva u značajnoj su mjeri ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa. Kamatni rizik Društva uglavnom proizlazi iz financijske imovine koja ostvaruje prihod od kamata i dugoročnih ugovora o životnom osiguranju.

Financijska imovina po promjenjivim stopama izlaže Društvo riziku kamatne stope novčanog tijeka, dok po fiksnim stopama izlažu Društvo riziku fer vrijednosti kamatne stope. Cjelokupna financijska imovina Društva koja je raspoloživa za prodaju ima fiksnu kamatnu stopu te je njena vrijednost stoga značajno izložena promjenama tržišnih kamatnih stopa.

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

Sljedeća analiza je prikazana za razumno moguće promjene tržišnih kamatnih stopa (mjerene prinosom do dospijeca za ulaganje u obveznice), uz sve ostale varijable konstantne, pokazujući učinak na fer vrijednost ulaganja u obveznice. Analiza je provedena pri promjeni od 100 b.p. u oba smjera.

	Povećanje/Smanjenje baznog poena	Efekt na kapital
2012.		
Hrvatska kuna	+100 bps	-3.377
Euro	+100 bps	-10.728
Hrvatska kuna	-100 bps	+3.532
Euro	-100 bps	+11.536
2011.		
Hrvatska kuna	+100 bps	-2.892
Euro	+100 bps	-7.357
Hrvatska kuna	-100 bps	+3.057
Euro	-100 bps	+7.940

Nije bilo promjene metoda i pretpostavki u usporedbi s prethodnom godinom. Veći utjecaj na kapital u 2012. godini u odnosu na prethodnu godinu je rezultat većih ulaganja.

Društvo izdaje dugoročne ugovore o osiguranju života za koje se formira matematička pričuva. Snižavanje tržišnih kamatnih stopa na financijsku imovinu koja podržava predmetnu matematičku pričuvu ispod tehničke kamatne stope koja se koristi u izračunu ovih pričuva imala bi za posljedicu povećane vrijednosti matematičkih pričuva potrebnih za podmirenje obveza koje Društvo ima temeljem predmetnih ugovora o osiguranju.

Alokacija imovine i limiti strukture portfelja su utvrđeni kako bi se osiguralo da imovina podupire obveze prema osiguranicima, te da prinosi na imovinu osiguraju povrat koji je u skladu s očekivanjima osiguranika.

Društvo ne koristi derivativne instrumente za aktivnu zaštitu od izloženosti kamatnom riziku novčanog tijeka i riziku fer vrijednosti kamatne stope.

Društvo prati analizu duracije između ulaganja i osigurateljnih pričuva. Za izračun duracije ulaganja, Društvo uključuje portfelj ulaganja života i neživota. Za duraciju osigurateljnih pričuva, izračun obuhvaća osigurateljne pričuve života i neživota (matematičku pričuvu, pričuvu za štete).

Duracija je mjera prosječnog (novčano-ponderiranog) trajanja do dospijeca.

Duracija ulaganja i osigurateljnih pričuva:

(u godinama)	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Ulaganja	3,06	3,41
Osigurateljne pričuve	14,10	14,89

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

(b) Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će budući novčani tijekovi od financijskih instrumenata fluktuirati s promjenom valutnog tečaja. Glavne transakcije Društva su u kunama i eurima, tako da izloženost valutnom riziku primarno proizlazi iz eura.

Politika je Društva da minimalizira valutni rizik kroz valutno usklađenje imovine i obveza. Većina ugovora o životnom osiguranju Društva su vezana uz euro i stoga Društvo ulaže tehničke pričuve denominirane u eurima u ulaganja denominirana u eurima.

Kretanja u tečajevima između eura i kune mogu imati utjecaja na buduće poslovne rezultate i novčane tijekove. Društvo ne koristi derivativne instrumente za aktivnu zaštitu od izloženosti valutnom riziku.

Sljedeća analiza je prikazana za razumno moguće promjene tečaja, uz sve ostale varijable konstantne, prikazujući učinak na dobit prije poreza zbog utjecaja promjene fer vrijednosti monetarne imovine osjetljive na promjenu tečaja. Analiza je provedena pri promjeni od 1 % u oba smjera.

Na dan 31. prosinca 2012. godine, da je euro ojačao/oslabio za 1%, uz sve ostale varijable konstantne, dobit prije poreza za godinu bi bila 166 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 215 tisuća kuna) manja/veća većinom kao rezultat preračunavanja valutnih pozicija denominiranih u eurima.

Nije bilo promjene korištenih metoda i pretpostavki u usporedbi s prethodnom godinom.

(c) Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna od ugovarateljnih strana financijskog instrumenta prouzroči financijski gubitak drugoj strani zbog neispunjenja obveze. Financijska imovina koja potencijalno izlaže Društvo koncentraciji kreditnog rizika sastoji se od ulaganja i imovine iz reosiguranja i potraživanja.

Društvo je usvojilo smjernice kako bi ograničilo kreditni rizik svojih ulaganja te primjenjuje kreditnu politiku Grupe koja radi procjenu i određuje što predstavlja kreditni rizik za Grupu. To potiče stjecanje ulaganja s dobrim kreditnim rejtingom i ohrabruje diversifikaciju i disperziju portfelja. Financijska imovina se prema kvaliteti kreditnog rizika dijeli na dvije kategorije Visoka kvaliteta i Standardna kvaliteta. Raspodjela se radi na temelju ljestvice rejtinga Generali Grupe koja sadrži rejtinge za sve vrste imovine u investicijskom portfelju. Ljestvica rejtinga Generali Grupe definirana je kao drugi najbolji rejting od tri rejting agencije: Standard & Poor's, Moody's i Fitch. Ulaganja jednakog ili većeg kreditnog rejtinga od Republike Hrvatske smatraju se imovinom visoke kvalitete dok se imovina nižeg rejtinga klasificira kao imovina standardne kvalitete. Društvo nema imovine koja bi se smatrala imovinom niže kvalitete.

Odjel upravljanja imovinom kvartalno izvještava prema Generali Grupi o izloženosti komponentama kreditnog rizika. Ulaganja su većinom (iznad 90%) u ulaganja s fiksnim prinosom visokog kreditnog rejtinga, bankovne depozite i investicijske fondove kod dobro rangiranih međunarodnih banaka. Društvo ima politike koje ograničavaju iznose kreditne izloženosti pojedinačnim kreditnim ustanovama.

Portfelj Društva uglavnom je reosiguran kod Grupe, što umanjuje kreditni rizik imovine i potraživanja iz reosiguranja. Udio reosiguranja u osigurateljnim pričuvama je osiguran zadržanim depozitima iz posla predanog u reosiguranje.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

Struktura financijske imovine po kreditnom riziku je prikazana u nastavku:

	Nedospjelo		Dospjelo		Ukupno
	Visoka kvaliteta	Standardna kvaliteta	Ispravljeno	Neispravljeno	
31. prosinca 2012. (u HRK '000)					
Obveznice koje se drže do dospjeća	366.600	-	-	-	366.600
Obveznice raspoložive za prodaju	299.841	-	-	-	299.841
Depoziti, zajmovi i potraživanja	56.719	76.517	-	-	133.236
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	-	15.770	23.701	11.420	50.891
Potraživanja iz poslova reosiguranja	8.951	-	-	-	8.951
Ostala potraživanja	-	9.044	2.986	4.709	16.739
Novac i novčani ekvivalenti	3.629	4.169	-	-	7.798
Kamate obračunate na obveznice	13.861	-	-	-	13.861
Kamate obračunate na depozite	1.215	1.835	-	-	3.050
Ukupno	750.816	107.335	26.687	16.129	900.967

	Nedospjelo		Dospjelo		Ukupno
	Visoka kvaliteta	Standardna kvaliteta	Ispravljeno	Neispravljeno	
31. prosinca 2011. (u HRK '000)					
Obveznice koje se drže do dospjeća	385.564	-	-	-	385.564
Obveznice raspoložive za prodaju	232.483	-	-	-	232.483
Depoziti, zajmovi i potraživanja	75.517	37.052	-	-	112.569
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	-	14.080	21.081	12.472	47.633
Potraživanja iz poslova reosiguranja	1.606	-	-	-	1.606
Ostala potraživanja	-	10.070	1.380	5.679	17.129
Novac i novčani ekvivalenti	1.099	3.360	-	-	4.459
Kamate obračunate na obveznice	12.628	-	-	-	12.628
Kamate obračunate na depozite	1.269	1.152	-	-	2.421
Ukupno	710.166	65.714	22.461	18.151	816.492

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

Rejting

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Dužničke vrijednosnice		
AAA	-	-
AA	-	-
BBB	-	-
BBB- /i/	666.441	618.047
Ukupno dužničke vrijednosnice	666.441	618.047
Zajmovi i potraživanja		
BBB	-	-
BBB-	56.719	75.517
Ispod BBB- ili bez ocjene	76.517	118.469
Ukupno zajmovi i potraživanja	133.236	193.986
Novac		
BBB	-	-
BBB-	3.629	1.099
Ispod BBB- ili bez ocjene	4.169	3.360
Ukupno novac	7.798	4.459
Ukupno imovina koja nosi kreditni rizik	807.475	816.492

/i/ Na 31. prosinca 2012. drugi najbolji rejting Republike Hrvatske je bio BBB- (tj. rejting od Moody's). Međutim, počevši od 1. veljače 2013. kada je Moody's snizio kreditni rejting Republike Hrvatske sa BBB- na BB+ drugi najbolji rejting je snižen na BB+.

Na dan bilance Društvo je imalo značajnu koncentraciju potraživanja od Republike Hrvatske kako slijedi:

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Državne obveznice	640.719	574.504
Obveznice državnih institucija	14.980	13.809
Trezorski zapisi	3.741	29.735
Obračunate kamate na državne obveznice	13.401	12.211
Obračunate kamate na obveznice državnih institucija	416	417
Ukupno	673.257	630.676

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

(d) Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik da će subjekt naići na poteškoće pri ispunjavanju obveza povezanih s financijskim instrumentima.

Društvo je uspostavilo smjernice za alokaciju imovine, limite koji se tiču strukture i dospijeca imovine, s namjerom osiguravanja sredstava dostatnih za ispunjenje obveza po osiguravateljnima i investicijskim ugovorima. Odjel upravljanja imovinom redovno (na dnevnoj bazi) prati izvore dostupnosti novca.

Imovina se ulaže na način kako bi se podmirile obveze prema osiguranicima na području životnog i neživotnog osiguranja i u svrhu osiguranja povrata na ulaganja. Društvo poduzima sljedeće korake kako bi kontroliralo rizik likvidnosti:

- planiranje novčanih tijekova;
- dnevno izvještavanje te
- poduzimanje odgovarajućih koraka u svrhu sprječavanja moguće nelikvidnosti.

Struktura financijske imovine i obveza prema preostaloj ročnosti je iskazana u nastavku. Preostala ročnost je pripremljena korištenjem nediskontiranih novčanih tijekova za ugovorna dospijeca.

31. prosinca 2012. (u HRK '000)	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Plativo na zahtjev	Ukupno
Ulaganja koja se drže do dospijeca	-	79.544	287.056	-	366.600
Ulaganja raspoloživa za prodaju	3.741	-	296.100	34.278	334.119
Depoziti, zajmovi i potraživanja	23.576	108.473	1.187	-	133.236
Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	-	-	-	16.854	16.854
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	23.711	3.479	-	-	27.190
Potraživanja iz poslova reosiguranja	8.951	-	-	-	8.951
Ostala potraživanja	13.364	389	-	-	13.753
Novac i novčani ekvivalenti	7.798	-	-	-	7.798
Obračunate kamate na obveznice	10.307	3.554	-	-	13.861
Obračunate kamate na depozite	1.167	1.883	-	-	3.050
Ukupno financijska imovina	92.615	197.322	584.343	51.132	925.412
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	11.530	-	-	-	11.530
Obveze proizašle iz poslova reosiguranja	24.679	-	-	-	24.679
Ostale obveze	14.833	-	-	-	14.833
Ukupno financijske obveze	51.042	-	-	-	51.042
Neto višak likvidnosti	41.573	197.322	584.343	51.132	874.370

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.2. Čimbenici financijskog rizika (nastavak)

31. prosinca 2011. (u HRK '000)	Do 3 mjeseca	3 do 12 mjeseci	Više od 12 mjeseci	Plativo na zahtjev	Ukupno
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	23.309	362.255	-	385.564
Ulaganja raspoloživa za prodaju	7.468	32.561	192.455	10.295	242.779
Depoziti, zajmovi i potraživanja	22.071	88.898	1.600	-	112.569
Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	-	-	-	11.379	11.379
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	22.581	3.971	-	-	26.552
Potraživanja iz poslova reosiguranja	1.606	-	-	-	1.606
Ostala potraživanja	13.910	577	1.262	-	15.749
Novac i novčani ekvivalenti	4.459	-	-	-	4.459
Obračunate kamate na obveznice	9.623	3.005	-	-	12.628
Obračunate kamate na depozite	1.009	1.412	-	-	2.421
Ukupno financijska imovina	82.727	153.733	557.572	21.674	815.706
Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	11.170	-	-	-	11.170
Obveze proizašle iz poslova reosiguranja	13.803	-	-	-	13.803
Ostale obveze	14.282	-	-	-	14.282
Ukupno financijske obveze	39.255	-	-	-	39.255
Neto višak likvidnosti	43.472	153.733	557.572	21.647	776.451

(e) Upravljanje kapitalom

Upravljanje kapitalom i solventnošću je od najvišeg značaja za Upravu Društva čiji je cilj kontinuirano održavanje zadovoljavajućeg nivoa adekvatnosti kapitala.

Eksterni kapitalni zahtjevi postavljeni su i reguliraju se od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA). Njihov je cilj osiguranje dostatne solventnosti. Društvo upravlja kapitalom na način da redovno procjenjuje dostatnost razine kapitala u odnosu na propisanu razinu. Na dan 31. prosinca 2012. godine raspoloživi kapital iznosio je 98.648 tisuća kuna dok je potreban kapital bio 60.619 tisuće kuna (u 2011.: raspoloživi 81.407 tisuća kuna, a potreban 57.083 tisuća kuna).

Adekvatnost kapitala se izračunava u skladu s Zakonom o osiguranju kako slijedi:

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Dionički kapital	81.000	81.000
Rezerve	19.422	19.422
Zadržana dobit bez rezultata tekuće godine	2.629	-
Nematerijalna imovina	-4.403	-4.814
Rezerva fer vrijednosti	-	-14.201
Adekvatni kapital	98.648	81.407

3. Upravljanje rizicima (nastavak)

3.3. Procjena fer vrijednosti

Financijski instrumenti, potraživanja i obveze

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima temelji se na kotiranim tržišnim cijenama na datum bilance. Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu određena je uporabom tehnika procjena vrijednosti. Društvo nema instrumente vrednovane tehnikama procjene vrijednosti.

Knjigovodstvena vrijednost ostale financijske imovine, potraživanja i obveza uglavnom odgovara njihovoj fer vrijednosti zbog njihove kratkoročne prirode.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

4. Izvještavanje po segmentima

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnim segmentima za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

	Život ‘000 HRK	Neživot ‘000 HRK	2012. ‘000 HRK
Zaračunate bruto premije	117.279	219.573	336.852
Premije predane u reosiguranje	-2.388	-80.131	-82.519
Neto zaračunate premije	114.891	139.442	254.333
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	297	-10.384	-10.087
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	-253	13.282	13.029
Neto zarađene premije	114.935	142.340	257.275
Prihod od provizija i naknada	560	11.404	11.964
Neto prihodi od ulaganja	32.057	11.740	43.797
Ostali poslovni prihodi	1.849	2.715	4.564
Neto prihod	149.401	168.199	317.600
Nastale štete	-93.393	-96.363	-189.756
Udio reosiguranja u nastalim štetama	119	24.303	24.422
Neto nastale štete	-93.274	-72.060	-165.334
Troškovi pribave	-31.018	-53.011	-84.029
Administrativni troškovi	-21.032	-31.713	-52.745
Ostali operativni troškovi	-1.096	-9.787	-10.883
Dobit prije poreza	2.981	1.628	4.609
Porez na dobit	-	-	-
Dobit razdoblja	2.981	1.628	4.609
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Dobici od financijske imovine raspoložive za prodaju</i>	29.622	9.152	38.774
<i>Porez na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	-5.924	-1.831	-7.755
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu, poslije poreza	23.698	7.321	31.019
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	26.679	8.949	35.628

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti po poslovnim segmentima za godinu završenu 31. prosinca 2011. godine

	Život ‘000 HRK	Neživot ‘000 HRK	2011. ‘000 HRK
Zaračunate bruto premije	125.618	197.768	323.386
Premije predane u reosiguranje	-3.097	-45.574	-48.671
Neto zaračunate premije	122.521	152.194	274.715
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	91	-4.745	-4.654
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	142	748	890
Neto zarađene premije	122.754	148.197	270.951
Prihod od provizija i naknada	796	6.377	7.173
Neto prihodi od ulaganja	34.733	11.969	46.702
Ostali poslovni prihodi	190	2.097	2.287
Neto prihod	158.473	168.640	327.113
Nastale štete	-102.599	-91.706	-194.305
Udio reosiguranja u nastalim štetama	178	16.253	16.431
Neto nastale štete	-102.421	-75.453	-177.874
Troškovi pribave	-34.437	-50.476	-84.913
Administrativni troškovi	-20.219	-31.535	-51.754
Ostali operativni troškovi	-385	-9.558	-9.943
Dobit prije poreza	1.011	1.618	2.629
Odgođeni porezni prihod/(trošak)	-214	214	-
Dobit/(gubitak) razdoblja	797	1.832	2.629
Ostala sveobuhvatna dobit			
Gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	-3.584	-2.605	-6.189
Porez na dobit koji se odnosi na ostalu sveobuhvatnu dobit	717	521	1.238
Ostali sveobuhvatni gubitak za godinu, poslije poreza	-2.867	-2.084	-4.951
Ukupna sveobuhvatni gubitak za godinu	-2.070	-252	-2.322

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju društva po poslovnim segmentima na 31. prosinca 2012. godine

	Život	Neživot	31. prosinca
	'000 HRK	'000 HRK	2012.
IMOVINA			'000 HRK
Oprema	117	4.961	5.078
Nematerijalna imovina			
- Odgođeni troškovi pribave	0	14.220	14.220
- Ostala nematerijalna imovina	1.597	2.806	4.403
Ulaganja koja se drže do dospelosti	310.524	56.076	366.600
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	233.919	100.200	334.119
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun			
dobiti i gubitka	16.854	0	16.854
Zajmovi i potraživanja	64.754	68.482	133.236
Odgođena porezna imovina	630	306	936
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o			
osiguranju	496	51.077	51.573
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala			
potraživanja	31.731	39.852	71.583
Novac i novčani ekvivalenti	3.177	4.621	7.798
UKUPNO IMOVINA	663.799	342.601	1.006.400
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	586.848	217.473	804.321
Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i			
odgođeni prihodi	7.517	65.879	73.396
Odgođena porezna obveza	3.159	1.046	4.205
Ukupno obveze	597.524	284.398	881.922
Kapital			
Dionički kapital	39.500	41.500	81.000
Rezerva fer vrijednosti	12.634	4.184	16.818
Rezerve	10.364	9.058	19.422
Zadržana dobit	3.777	3.461	7.238
Ukupno kapital	66.275	58.203	124.478
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	663.799	342.601	1.006.400

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Izvještaj o financijskom položaju društva po poslovnim segmentima na 31. prosinca 2011. godine

	Život	Neživot	31. prosinca
IMOVINA	‘000 HRK	‘000 HRK	2011. ‘000 HRK
Oprema	718	5.813	6.531
Nematerijalna imovina			
- Odgođeni troškovi pribave	-	14.720	14.720
- Ostala nematerijalna imovina	2.130	2.684	4.814
Ulaganja koja se drže do dospijeca	330.719	54.845	385.564
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	162.485	80.294	242.779
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	11.379	-	11.379
Zajmovi i potraživanja	49.389	63.180	112.569
Odgođena porezna imovina	3.395	1.091	4.486
Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	891	35.713	36.604
Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	11.339	48.280	59.618
Novac i novčani ekvivalenti	2.221	2.238	4.459
UKUPNO IMOVINA	574.665	308.858	883.523
OBVEZE I KAPITAL			
Obveze			
Pričuve za ugovore o osiguranju	529.824	204.725	734.549
Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi	5.244	54.880	60.124
Ukupno obveze	535.068	259.605	794.673
Kapital			
Dionički kapital	39.500	41.500	81.000
Rezerva fer vrijednosti	-11.064	-3.137	-14.201
Rezerve	10.364	9.058	19.422
Zadržana dobit	796	1.833	2.629
Ukupno kapital	39.597	49.254	88.850
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL	574.665	308.858	883.523

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Prihodi od ugovaratelja (zaračunata bruto premija bez ispravka vrijednosti premije) za svaku pojedinu skupinu osiguranja su kako slijedi:

Neživotno osiguranje

	2012.	2011.
	‘000 HRK	‘000 HRK
Osiguranje od nezgode	22.466	20.152
Osiguranje cestovnih vozila-kasko	27.851	31.137
Osiguranje zračnog kaska	3	3
Osiguranje pomorskog, riječnog i jezerskog kaska	15.115	16.676
Osiguranje robe u prijevozu	458	498
Osiguranje imovina	58.760	37.568
Osiguranje od automobilske odgovornosti	75.059	73.933
Osiguranje od odgovornosti brodara	2.775	2.966
Ostala osiguranje od odgovornosti	9.766	8.267
Osiguranje različitih gubitaka	8.334	9.113
Putno osiguranje	2.586	2.555
	223.173	202.868

Životno osiguranje

	2012.	2011.
	‘000 HRK	‘000 HRK
Životno osiguranje	100.800	107.276
Dopunska osiguranja uz životno osiguranje	5.362	6.068
Životno osiguranje kod kojeg ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja	11.117	12.274
	117.279	125.618

Nema pojedinačnog ugovaratelja s kojim je Društvo ostvarilo prihode veće od 10% ukupnih prihoda Društva.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

5. Neto zarađene premije

U '000 HRK	2012.			2011.		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
Zaračunate bruto premije prije ispravaka	117.279	219.222	336.501	125.618	198.564	324.182
Premije suosiguranja	-	3.951	3.951	-	4.304	4.304
Ispravak vrijednosti potraživanja za premiju osiguranja/suosiguranja	-	-3.600	-3.600	-	-5.100	-5.100
Zaračunate bruto premije	117.279	219.573	336.852	125.618	197.768	323.386
Premije predane u reosiguranje	-2.388	-80.131	-82.519	-3.097	-45.574	-48.671
Premije predane u suosiguranje	-	-	-	-	-	-
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	297	-10.384	-10.087	91	-4.745	-4.654
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	-253	13.282	13.029	142	748	890
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	-	-	-	-	-	-
Ukupno zarađene premije	114.935	142.340	257.275	122.754	148.197	270.951

6. Neto prihodi od ulaganja

U '000 HRK	2012.	2011.
Prihod od kamata	42.357	37.017
od imovine raspoložive za prodaju	16.152	10.223
od ulaganja koja se drže do dospelja	19.872	19.164
od zajmova i potraživanja	6.333	7.630
Prihod od dividendi	53	11
Nerealizirani dobiti i gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-311	-1.268
Realizirani dobiti od financijske imovine raspoložive za prodaju	756	2.031
Troškovi skrbništva	-156	-97
Tečajne razlike	1.098	9.008
Neto prihodi od ulaganja	43.797	46.702

7. Ostali poslovni prihodi

U '000 HRK	2012.	2011.
Prihod od uslužnih šteta	692	750
Povrat od zaposlenika za uporabu auta	266	636
Ostali osigurateljno – tehnički prihodi	399	370
Ispravak AFS rezerve	1.988	-
Ostalo	1.219	531
Ukupno ostali poslovni prihodi	4.564	2.287

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

8. Nastale štete

U '000 HRK	2012.			2011.		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
Likvidirane štete, bruto iznos	36.072	91.730	127.802	34.163	76.372	110.535
Promjena pričuva šteta, bruto iznos	-71	3.997	3.926	1.513	12.642	14.155
Promjena matematičke pričuve osiguranja, bruto iznos	51.718	-	51.718	62.579	-	62.579
Promjena pričuve životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima rizik ulaganja	5.674	-	5.674	4.344	-	4.344
Izdaci za povrate premija	-	2.270	2.270	-	513	513
Promjena pričuva za povrate premija	-	-1.634	-1.634	-	2.179	2.179
Ukupno štete i naknade	93.393	96.363	189.756	102.599	91.706	194.305

9. Udio reosiguranja u nastalim štetama

U '000 HRK	2012.			2011.		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
Likvidirane štete, udio reosiguranja	261	22.221	22.482	55	15.976	16.031
Promjena matematičke pričuve osiguranja, udio reosiguranja	-111	-	-111	87	-	87
Promjena pričuve šteta, udio reosiguranja	-31	2.082	2.051	36	277	313
Ukupno udio reosiguranja	119	24.303	24.422	178	16.253	16.431

10. Troškovi pribave

U '000 HRK	2012.			2011.		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
Provizija	14.364	34.388	48.752	18.428	31.830	50.258
Ostali troškovi pribave	16.654	18.123	34.777	16.009	19.929	35.938
Promjene u odgođenim troškovima pribave	-	500	500	-	-1.283	-1.283
Ukupno troškovi pribave	31.018	53.011	84.029	34.437	50.476	84.913

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

11. Administrativni troškovi

In '000 HRK	2012.			2011.		
	Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
Amortizacija	1.719	3.237	4.956	2.123	3.556	5.679
Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	9.413	13.026	22.439	8.800	12.983	21.783
Uredski i IT troškovi	5.053	9.664	14.717	5.030	9.541	14.571
Ostali administrativni troškovi	4.847	5.786	10.633	4.266	5.455	9.721
Ukupno administrativni troškovi	21.032	31.713	52.745	20.219	31.535	51.754

Uredski i IT troškovi uglavnom se odnose na troškove zakupa, komunalne usluge, komunikacije i softwarea.

Ostali administrativni troškovi se uglavnom odnose na putne troškove, troškove naplate, marketing, troškove savjetovanja i ostale troškove.

U 2012. godini, plaćanja obveznim mirovinskim fondovima iznosila su 6.943 tisuća kuna (2011.: 6.914 tisuća kuna).

Naknada za reviziju financijskih izvještaja za 2012. godinu iznosi 328 tisuće kuna (2011.: 324 tisuća kuna).

Na 31. prosinca 2012. godine Društvo ima 451 zaposlenika uključujući zaposlenike na dugotrajnom bolovanju ili porodičnom dopustu (2011.: 446).

12. Ostali operativni troškovi

U '000 HRK	2012.	2011.
Trošak naknade Hrvatskom zavodu za zdravstveno osiguranje	4.236	4.467
Doprinosi (vatrogasni, garancijski fond)	1.740	1.715
Ostali tehnički troškovi	1.421	859
Ispravak vrijednosti potraživanja iz prethodnih godina	1.524	-
Ostali troškovi	1.962	2.902
Ukupno ostali operativni troškovi	10.883	9.943

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

13. Odgođeni porez

Društvo je porezni obveznik po zakonima i propisima Republike Hrvatske. Porez na dobit utvrđuje se po stopi od 20% na poreznu osnovicu koja je propisana zakonom.

Na 31. prosinca 2012. godine, Društvo nije bilo obvezno platiti porez zbog korištenja prenesenog poreznog gubitka. Društvo je priznalo odgođenu poreznu imovinu na prenesene gubitke iz prethodnih godina do iznosa za kojeg Uprava smatra da će buduća oporeziva dobit biti raspoloživa po kojoj će se moći iskoristiti odgođena porezna imovina.

a) Tekući trošak poreza

U '000 HRK	2012.	2011.
Tekući porez	-	-
Odgođeni porez	-	-
Ukupni porez na dobit	-	-

b) Porez zabilježen u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

U '000 HRK	2012.	2011.
Odgođeni porez	-7.755	1.238
Ukupni porezni prihod u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-7.755	1.238

c) Usklada obračunatog poreza

U '000 HRK	2012.	2011.
Dobit prije poreza	4.609	2.629
Očekivani iznos poreza po stopi od 20%	-922	-526
Učinak porezno nepriznatih troškova	-541	-1.139
Ostali neoporezivi prihod	26	15
Učinak poreznih poticaja	131	-
Korištenje nepriznatih poreznih gubitaka iz prošlih razdoblja	1.306	1.650
Ukupni porezni prihod tekućeg razdoblja	-	-

d) Ukupan porez priznat u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti

In '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Na financijsku imovinu raspoloživu za prodaju (bilješka 17)	-4.205	3.550
Ukupna odgođena porezna (obveza)/imovina priznata u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	-4.205	3.550

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

14.Oprema

2012. (u '000 HRK)	Oprema	Namještaj i uredska oprema	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	10.231	9.994	1.592	21.817
Povećanja	807	28	20	855
Smanjenja	-622	-140	-94	-856
Trošak nabave na kraju godine	10.416	9.882	1.518	21.816
Akumulirana amortizacija na početku godine	-7.525	-6.797	-964	-15.286
Amortizacija za godinu	-1.447	-783	-54	-2.284
Smanjenja	620	118	94	832
Akumulirana amortizacija na kraju godine	-8.352	-7.462	-924	-16.738
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	2.706	3.197	628	6.531
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.064	2.420	594	5.078

2011. (u '000 HRK)	Oprema	Namještaj i uredska oprema	Ostalo	Ukupno
Nabava po trošku na početku godine	10.182	10.031	1.576	21.789
Povećanja	577	88	97	762
Smanjenja	-528	-125	-81	-734
Trošak nabave na kraju godine	10.231	9.994	1.592	21.817
Akumulirana amortizacija na početku godine	-6.049	-5.909	-972	-12.930
Amortizacija za godinu	-1.932	-1.001	-73	-3.006
Smanjenja	456	113	81	650
Akumulirana amortizacija na kraju godine	-7.525	-6.797	-964	-15.286
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	4.133	4.122	604	8.859
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	2.706	3.197	628	6.531

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

15. Nematerijalna imovina

15.1. Odgođeni troškovi pribave

U '000 HRK	2012.	2011.
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	14.720	13.437
Odgođeni troškovi	14.220	14.720
Amortizacija	-14.720	-13.437
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	14.220	14.720

15.2. Ostala nematerijalna imovina

U '000 HRK	2012.	2011.
Nabava po trošku na početku godine	16.893	14.903
Povećanja	2.262	2.026
Smanjenja	-30	-36
Trošak nabave na kraju godine	19.125	16.893
Akumulirana amortizacija na početku godine	-12.079	-9.442
Amortizacija za godinu	-2.672	-2.673
Smanjenja	29	36
Akumulirana amortizacija na kraju godine	-14.722	-12.079
Neto knjigovodstvena vrijednost na početku godine	4.814	5.461
Neto knjigovodstvena vrijednost na kraju godine	4.403	4.814

Nematerijalna se imovina uglavnom odnosi na software.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Ulaganja koja se drže do dospeljeća	366.600	385.564
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	334.119	242.779
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	16.854	11.379
Zajmovi i potraživanja	133.236	112.569
Ukupno	850.809	752.291

16.1. Pregled financijskih ulaganja po kategorijama

31. prosinca 2012. (u HRK '000)	Koja se drže do dospeljeća	Raspoloživa za prodaju	Po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
Kotirane vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-	-
Državne obveznice	366.600	289.099	-	-	655.699
Korporativne obveznice	-	7.001	-	-	7.001
Trezorski zapisi	-	3.741	-	-	3.741
Dužničke vrijednosnice – fiksna stopa	366.600	299.841	-	-	666.441
Investicijski fondovi - otvoreni	-	34.278	16.854	-	51.132
Depoziti kod banaka	-	-	-	131.980	131.980
Zajmovi	-	-	-	1.256	1.256
Depoziti, zajmovi i potraživanja	-	-	-	133.236	133.236
Ukupno	366.600	334.119	16.854	133.236	850.809

31. prosinca 2011. (u HRK '000)	Koja se drže do dospeljeća	Raspoloživa za prodaju	Po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	Zajmovi i potraživanja	Ukupno
Kotirane vlasničke vrijednosnice	-	1.187	-	-	1.187
Državne obveznice	385.564	202.749	-	-	588.313
Korporativne obveznice	-	-	-	-	-
Trezorski zapisi	-	29.734	-	-	29.734
Dužničke vrijednosnice – fiksna stopa	385.564	232.483	-	-	618.047
Investicijski fondovi - otvoreni	-	9.109	11.379	-	20.488
Depoziti kod banaka	-	-	-	112.089	112.089
Zajmovi	-	-	-	480	480
Depoziti, zajmovi i potraživanja	-	-	-	112.569	112.569
Ukupno	385.564	242.779	11.379	112.569	752.291

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.2. Analiza valutne pozicije

31. prosinca 2012. (u HRK '000)	EURO i EURO valutna klauzula	Ostale strane valute	HRK	Ukupno
Financijska imovina				
Ulaganja koja se drže do dospelosti				
Dužničke vrijednosnice	270.296	-	96.304	366.600
Ulaganja raspoloživa za prodaju				
Dužničke vrijednosnice	205.913	-	93.928	299.841
Vlasničke vrijednosnice	-	-	-	-
Investicijski fondovi	7.317	836	26.125	34.278
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	4.273	-	12.581	16.854
Zajmovi i potraživanja				
Depoziti	64.162	-	67.818	131.980
Zajmovi	-	-	1.256	1.256
Novac	275	817	6.706	7.798
Ukupna financijska imovina	552.236	1.653	304.718	858.607

31. prosinca 2011. (u HRK '000)	EURO i EURO valutna klauzula	Ostale strane valute	HRK	Ukupno
Financijska imovina				
Ulaganja koja se drže do dospelosti				
Dužničke vrijednosnice	291.262	-	94.302	385.564
Ulaganja raspoloživa za prodaju				
Dužničke vrijednosnice	154.885	-	77.598	232.483
Vlasničke vrijednosnice	409	778	-	1.187
Investicijski fondovi	-	-	9.109	9.109
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	3.299	-	8.080	11.379
Zajmovi i potraživanja				
Depoziti	49.389	-	62.700	112.089
Zajmovi	-	-	480	480
Novac	116	65	4.278	4.459
Ukupna financijska imovina	499.360	843	256.547	756.750

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.3. Analiza ročnosti

Financijska imovina prema dospijeću

31. prosinca 2012.
(u '000 HRK)

	Dospijeće (u godinama)					Ukupno
	Manje od 6 mj.	Od 6 do 12 mj.	Od 1 do 2 godine	Od 2 god. do 5 god.	Preko 5 godina	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	-	79.544	39.251	91.978	155.827	366.600
Ulaganja raspoloživa za prodaju	3.741	-	-	123.798	206.580	334.119
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	16.854	16.854
Depoziti, zajmovi i potraživanja	63.243	68.806	-	1.187	-	133.236
Novac i novčani ekvivalenti	7.798	-	-	-	-	7.798
Ukupno	74.782	148.350	39.251	216.963	379.261	858.607

31. prosinca 2011.
(u '000 HRK)

	Dospijeće (u godinama)					Ukupno
	Manje od 6 mj.	Od 6 do 12 mj.	Od 1 do 2 godine	Od 2 god. do 5 god.	Preko 5 godina	
Ulaganja koja se drže do dospijeća	22.560	749	77.797	112.669	171.789	385.564
Ulaganja raspoloživa za prodaju	10.403	19.332	7.788	28.218	177.038	242.779
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-	-	-	-	11.379	11.379
Depoziti, zajmovi i potraživanja	49.613	61.356	-	1.600	-	112.569
Novac i novčani ekvivalenti	4.459	-	-	-	-	4.459
Ukupno	87.035	81.437	85.585	142.487	360.206	756.750

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.4. Reklasifikacija financijske imovine

Dana 1. siječnja 2009. godine, Društvo je reklasificiralo financijsku imovinu (obveznice) iz kategorije imovine raspoložive za prodaju u ulaganja koja se drže do dospeljeća. Dana 1. travnja 2010. Društvo je reklasificiralo obveznicu RHMF-O-203E iz kategorije imovine raspoložive za prodaju u ulaganja koja se drže do dospeljeća. Objave u vezi ove reklasifikacije prikazane su u nastavku :

1. *Nominalna i fer (knjigovodstvena) vrijednost obveznica na dan reklasifikacije*
a. *1. travnja 2010. godine*

U '000 HRK

	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost
Državne obveznice život	38.111	40.093
Ukupno	38.111	40.093

- b. *1. siječnja 2009. godine*

U '000 HRK

	Nominalna vrijednost	Fer vrijednost
Državne obveznice život	234.971	217.113
Državne obveznice neživot	56.750	51.643
Ukupno	291.721	268.756

2. *Knjigovodstvena vrijednost i fer vrijednost reklasificiranih obveznica na 31.12.2012.godine*

U '000 HRK

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Državne obveznice život	256.115	276.269
Državne obveznice neživot	56.076	57.692
Ukupno	312.191	333.961

3. *Kretanje rezerve (manjka) fer vrijednosti priznate u kapitalu na dan izvještavanja*

U '000 HRK

	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Državne obveznice život	-6.238	-7.273
Državne obveznice neživot	-589	-1.356
Ukupno	-6.827	-8.629

16. Ulaganja (nastavak)

16.4. Reklasifikacija financijske imovine (nastavak)

4. *Dobitak ili gubitak koji bi bio priznat u računu dobiti i gubitka ili kapitalu da financijska imovina nije bila reklasificirana, i stvarni dobitak, gubitak, prihod i rashod u računu dobiti i gubitka;*

U '000 HRK	Da nije reklasificirano		Reklasificirano	
	Prihod od kamata	Rezerve za ulaganja raspoloživa za prodaju	Prihod od kamata	Rezerve za ulaganja raspoloživa za prodaju
Život	13.550	14.520	13.592	-6.238
Neživot	2.715	1.028	2.880	-589
Ukupno	16.265	15.548	16.472	-6.827

5. *Efektivne kamatne stope i procijenjeni novčani tijekovi koje društvo očekuje da će se ponovo steći kao na dan reklasifikacije financijske imovine*

Društvo očekuje da će naplatiti kompletnu nominalnu vrijednost i pripadajuću kuponsku kamatu, kako slijedi:

U '000 HRK	Nominalna vrijednost	Efektivna kamatna stopa	Očekivani novčani tijekovi
Državne obveznice život	263.138	5,10%	326.510
Državne obveznice neživot	56.750	4,79%	59.304
Ukupno	319.888	5,05%	385.814

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.5. Određivanje fer vrijednosti i hijerarhija fer vrijednosti

Društvo koristi sljedeću hijerarhiju za utvrđivanje i objavljivanje fer vrijednosti financijske imovine po metodama vrednovanja:

- *Razina 1* – financijska imovina po kotiranim (neusklađenim) cijenama na aktivnom tržištu za identičnu imovinu;
- *Razina 2* – financijska imovina s nižim volumenima trgovanja (ukoliko nije bilo trgovanja u zadnjih 30 dana prije datuma izvještavanja) mjerena po zadnjim tržišnim cijenama te
- *Razina 3* – financijska imovina čija se fer vrijednost određuje u cijelosti ili dijelom korištenjem modela procjene vrijednosti temeljenih na pretpostavkama koje nisu vezane na vidljive tekuće tržišne cijene identičnog instrumenta niti su temeljene na dostupnim tržišnim informacijama.

31. prosinca 2012.:

U '000 HRK	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Obveznice	296.100	-	-	296.100
Trezorski zapisi	-	3.741	-	3.741
Investicijski fondovi	34.278	-	-	34.278
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	16.854	-	-	16.854
Ukupno	347.232	3.741	-	350.973

31. prosinca 2011.:

U '000 HRK	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina raspoloživa za prodaju				
Obveznice	198.875	3.874	-	202.749
Trezorski zapisi	-	29.734	-	29.734
Vlasničke vrijednosnice	1.187	-	-	1.187
Investicijski fondovi	9.109	-	-	9.109
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				
Investicijski fondovi	11.379	-	-	11.379
Ukupno	220.550	33.608	-	254.158

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.6. Analiza promjene kamatnih stopa

31. prosinca 2012. (u '000 HRK)	Efektivna kamatna stopa	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Preko 5 godina	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Financijska imovina									
Ulaganja koja se drže do dospijeca		-	79.544	39.251	91.978	155.827	-	366.600	366.600
Dužničke vrijednosnice	5,24%	-	79.544	39.251	91.978	155.827	-	366.600	366.600
Ulaganja raspoloživa za prodaju		3.741	-	-	123.798	172.302	34.278	334.119	299.841
Dužničke vrijednosnice	6,26%	3.741	-	-	123.798	172.302	-	299.841	299.841
Investicijski fondovi		-	-	-	-	-	34.278	34.278	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-	-	-	16.854	16.854	-
Investicijski fondovi		-	-	-	-	-	16.854	16.854	-
Depoziti, zajmovi i potraživanja		63.243	68.806	-	1.187	-	-	133.236	133.236
Depoziti kod banaka	4,80%	61.987	68.806	-	1.187	-	-	131.980	131.980
Zajmovi		1.256	-	-	-	-	-	1.256	1.256
Potraživanja		-	-	-	-	-	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti	0,15%	7.798	-	-	-	-	-	7.798	7.798
Ukupna financijska imovina		74.782	148.350	39.251	216.963	328.129	51.132	858.607	807.475
31. prosinca 2011. (u '000 HRK)	Efektivna kamatna stopa	Manje od 6 mjeseci	Od 6 do 12 mjeseci	Od 1 do 2 godine	Od 2 do 5 godina	Preko 5 godina	Beska- matno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
Financijska imovina									
Ulaganja koja se drže do dospijeca		22.560	749	77.797	112.669	171.789	-	385.564	385.564
Dužničke vrijednosnice	5,41%	22.560	749	77.797	112.669	171.789	-	385.564	385.564
Ulaganja raspoloživa za prodaju		10.404	19.331	7.788	28.218	166.742	10.296	242.779	232.483
Dužničke vrijednosnice	5,75%	10.404	19.331	7.788	28.218	166.742	-	232.483	232.483
Vlasničke vrijednosnice		-	-	-	-	-	1.187	1.187	-
Investicijski fondovi		-	-	-	-	-	9.109	9.109	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		-	-	-	-	-	11.379	11.379	-
Investicijski fondovi		-	-	-	-	-	11.379	11.379	-
Depoziti, zajmovi i potraživanja		49.613	61.356	-	1.600	-	-	112.569	112.569
Depoziti kod banaka	4,79%	49.133	61.356	-	1.600	-	-	112.089	112.089
Zajmovi		480	-	-	-	-	-	480	480
Potraživanja		-	-	-	-	-	-	-	-
Novac i novčani ekvivalenti	0,15%	4.459	-	-	-	-	-	4.459	4.459
Ukupna financijska imovina		87.036	81.436	85.585	142.487	338.531	21.675	756.750	735.075

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

16. Ulaganja (nastavak)

16.7. Fer vrijednost financijskih ulaganja koja se drže do dospelosti te zajmova i potraživanja

31. prosinca 2012. (u '000 HRK)	Ulaganja koja se drže do dospelosti		Zajmovi i potraživanja		Ukupno	
	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Državne obveznice	366.600	393.274	-	-	366.600	393.274
Zajmovi i potraživanja	-	-	133.236	133.236	133.236	133.236
Ukupno	366.600	393.274	133.236	133.236	499.836	526.510

31. prosinca 2011. (u '000 HRK)	Ulaganja koja se drže do dospelosti		Zajmovi i potraživanja		Ukupno	
	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigo- vodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Državne obveznice	385.564	378.112	-	-	385.564	378.112
Zajmovi i potraživanja	-	-	112.569	112.569	112.569	112.569
Ukupno	385.564	378.112	112.569	112.569	498.133	490.681

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

17. Odgođena porezna imovina i obveza

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Odgođena porezna imovina		
Priznati preneseni gubitak	319	523
Nerealizirani gubici po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	3.550
Ostale privremene razlike u računu dobiti i gubitka	617	413
Ukupno odgođena porezna imovina	936	4.486
Odgođena porezna obveza		
Nerealizirani dobiti po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-4.205	-
Ukupno odgođena porezna obveza	-4.205	-
Neto odgođena porezna (obveza)/imovina	-3.269	4.486

U '000 HRK	Ukupno	Porezni gubici	Raspoloživo za prodaju	Obračunati troškovi
Na 1. siječnja 2011.	3.248	936	2.312	-
Povećanje odgođenog poreza priznatog u računu dobiti i gubitka	413	-	-	413
Korištenje odgođene porezne imovine	-413	-413	-	-
Povećanje odgođenog poreza priznatog u kapitalu	1.238	-	1.238	-
Na 31. prosinca 2011.	4.486	523	3.550	413
Povećanje odgođenog poreza priznatog u računu dobiti i gubitka	204	-	-	204
Korištenje odgođene porezne imovine	-204	-204	-	-
Povećanje odgođenog poreza priznatog u kapitalu	-3.550	-	-3.550	-
Na 31. prosinca 2012.	936	319	-	617

Odgođena porezna imovina koja se odnosi na preneseni neiskorišteni porezni gubitak i privremene razlike računovodstvene i porezne osnovice imovine priznata je u 2012. godini u mjeri u kojoj je Uprava uvjerena da će budući oporezivi dobiti biti raspoloživi temeljem kojih će se prenesena porezna imovina moći iskoristiti.

Akumulirana vrijednost prenesenih nepriznatih poreznih gubitaka koji se mogu prenositi u sljedećih pet godina i godine njihovog isteka prikazani su u sljedećoj tablici:

Godina isteka (u '000 HRK)	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
2013.	3.774	5.080
2014.	5.878	5.878
Porezna vrijednost prenesenih poreznih gubitaka	9.652	10.958

Ukupna vrijednost poreznih gubitaka na koje nije priznata odgođena porezna imovina na dan 31. prosinca 2012. godine iznosi 48,262 tisuća kuna (31. prosinca 2011. godine: 54,790 tisuće kuna).

Porezna uprava može pregledati knjige i evidencije u roku od tri godine nakon godine porezne procjene za prijavljenu poreznu godinu, te može uvesti dodatne porezne obveze i kazne. Uprava Društva nije upoznata s okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza u tom pogledu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

18. Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja, bruto		
- Od vlasnika polica osiguranja	50.891	47.633
Vrijednosno usklađenje	-23.701	-21.081
Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja, neto	27.190	26.552
Potraživanja iz poslova reosiguranja	8.951	1.606
Obračunate kamate i dani predujmovi	21.689	15.563
Potraživanja po kreditnim karticama	8.541	10.009
Potraživanja za uslužne štete	2.709	2.608
Ostala potraživanja i unaprijed plaćeni troškovi	2.503	3.280
Ukupno	71.583	59.618

Ispravak vrijednosti je napravljen za sva potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja starija od 180 dana. Kao dodatak, analiziraju se potraživanja od pojedinačnih kupaca te se radi dodatni ispravak vrijednosti ukoliko je to potrebno. Unatoč tome, Društvo poduzima sve raspoložive mjere za naplatu ovih potraživanja.

Kretanja vrijednosnog usklađenja potraživanja za premije bila su kako slijedi:

U '000 HRK	2012.	2011.
Na 1. siječnja	21.081	16.880
Trošak za godinu	8.115	9.218
Iznos storniran	-4.515	-4.118
Iznos otpisan	-980	-899
Na 31. prosinca	23.701	21.081

Nema značajne koncentracije kreditnog rizika u potraživanjima iz neposrednih poslova osiguranja.

19. Novac i novčani ekvivalenti

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Sredstva na poslovnom računu	7.770	4.449
Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	8	3
Novčana sredstva u blagajni	20	7
Ukupno	7.798	4.459

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

20. Pričuve za ugovore o osiguranju

	Bruto iznos		Udio reosiguranja		Neto iznos	
	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
U '000 HRK						
Prijenosne premije	95.766	85.381	-25.406	-12.124	70.360	73.257
Pričuva šteta	120.374	116.377	-25.671	-23.589	94.703	92.788
Pričuva za povrat premije	1.333	2.967	-	-	1.333	2.967
Tehničke pričuve neživotnih osiguranja	217.473	204.725	-51.077	-35.713	166.396	169.012
Prijenosne premije	807	1.104	-200	-453	607	651
Pričuva šteta	12.332	12.403	-27	-58	12.305	12.345
Matematička pričuva životnih osiguranja	557.069	505.351	-269	-380	556.800	504.971
Tehničke pričuve životnih osiguranja	570.208	518.858	-496	-891	569.712	517.967
Tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima rizik ulaganja	16.640	10.966	-	-	16.640	10.966
Ukupno tehničke pričuve	804.321	734.549	-51.573	-36.604	752.748	697.945

Godišnji prinos (neto od tečajnih razlika) na matematičku pričuvu u 2012. je bio 5,5% (u 2011. 5,31%). Društvo je reosigurano pretežito kod drugih članova Generali grupe.

Kretanja osigurateljnih pričuva

20.1. Pričuva za prijenosne premije

	2012.			2011.		
	Bruto	Reosiguranje	Neto	Bruto	Reosiguranje	Neto
<u>Neživot</u>						
Na 1. siječnja	85.381	-12.124	73.257	80.636	-11.376	69.260
Premije policirane tijekom godine	223.173	-80.131	143.042	202.868	-45.574	157.294
Manje: premije zarađene tijekom godine	-212.788	66.849	-145.939	-198.123	44.826	-153.297
Na 31. prosinca	95.766	-25.406	70.360	85.381	-12.124	73.257
<u>Život</u>						
Na 1. siječnja	1.104	-453	651	1.195	-311	884
Premije policirane tijekom godine	117.279	-2.388	114.891	125.618	-3.097	122.521
Manje: premije zarađene tijekom godine	-117.576	2.641	-114.935	-125.709	2.955	-122.754
Na 31. prosinca	807	-200	607	1.104	-453	651

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

20. Pričuve za ugovore o osiguranju (nastavak)

20.2. Pričuva za prijavljene a nelikvidirane štete

	2012.			2011.		
	Bruto	Reosiguranje	Neto	Bruto	Reosiguranje	Neto
<u>Neživot</u>						
Na 1. siječnja	69.386	-15.625	53.761	60.918	-14.425	46.493
Štete tekuće godine	95.872	-26.021	69.851	90.589	-24.769	65.820
Promjena šteta prethodnih godina	171	1.603	1.774	-5.749	7.593	1.844
Likvidirane štete	-91.730	22.220	-69.510	-76.372	15.976	-60.396
Na 31. prosinca	73.699	-17.823	55.876	69.386	-15.625	53.761
<u>Život</u>						
Na 1. siječnja	9.984	-58	9.926	8.905	-22	8.883
Štete tekuće godine	34.370	-230	34.140	34.269	-91	34.178
Promjena šteta prethodnih godina	1.753	-	1.753	973	-	973
Likvidirane štete	-36.071	261	-35.810	-34.163	55	-34.108
Na 31. prosinca	10.036	-27	10.009	9.984	-58	9.926

20.3. Pričuva za nastale a neprijavljene štete

	2012.			2011.		
	Bruto	Reosiguranje	Neto	Bruto	Reosiguranje	Neto
<u>Neživot</u>						
Na 1. siječnja	46.992	-7.963	39.029	42.816	-8.886	33.930
Povećanja priznata tijekom godine	25.117	-5.078	20.039	24.837	-3.667	21.170
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	-25.434	5.193	-20.241	-20.661	4.590	-16.071
Na 31. prosinca	46.675	-7.848	38.827	46.992	-7.963	39.029
<u>Život</u>						
Na 1. siječnja	2.419	-	2.419	1.985	-	1.985
Povećanja priznata tijekom godine	635	-	635	434	-	434
Prijenos u pričuvu za prijavljene štete	-758	-	-758	-	-	-
Na 31. prosinca	2.296	-	2.296	2.419	-	2.419

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

20. Pričuve za ugovore o osiguranju (nastavak)

20.4. Pričuve za životno osiguranje – matematička pričuva

U '000 HRK	2012.	2011.
Na početku godine	505.351	442.772
Premija vrednovanja	75.727	87.525
Promjena zillmer usklađenja	-1.160	5.809
Obveze oslobođene prilikom isplata za slučajeve smrti, otkupa i drugih prekida tijekom godine	-36.746	-33.095
Kamata	15.518	14.088
Promjena prijenosnih premija i nulifikacije	-1.887	-2.854
Tečajne razlike	-1.122	-9.560
Promjena pričuve za raspodjelu dobiti	1.388	666
Na kraju godine	557.069	505.351

Premija vrednovanja predstavlja iznos primljenih premija koje neposredno povećavaju obveze iz osiguranja.

20.5. Pričuve za životno osiguranje – tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima rizik ulaganja

U '000 HRK	2012.	2011.
Na početku godine	10.966	6.622
Premija vrednovanja	11.117	12.274
Obveze oslobođene prilikom isplata za slučajeve smrti, otkupa i drugih prekida tijekom godine	-785	-142
Nerealizirani (gubici)/dobici	-311	-1.268
Naknade (uključujući efekt aktuarskog fundiranja)	-4.313	-6.687
Tečajne razlike	-34	167
Na kraju godine	16.640	10.966

Pričuve za police životnih osiguranja – matematička pričuva i prijenosne premije – po preostaloj ročnosti

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Do 1 godine	7.853	8.346
Između 1 i 5 godina	48.412	36.224
Između 6 i 10 godina	157.187	105.539
Između 11 i 20 godina	215.519	225.956
Više od 20 godina	128.905	130.390
Na kraju godine	557.876	506.455

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

20. Pričuve za ugovore o osiguranju (nastavak)

20.5. Pričuve za životno osiguranje – tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima rizik ulaganja (nastavak)

Pričuve za police životnih osiguranja - Tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima rizik ulaganja – po preostaloj ročnosti

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Do 1 godine	800	-
Između 1 i 5 godina	2.569	2.567
Između 6 i 10 godina	3.237	2.476
Između 11 i 20 godina	4.417	2.850
Više od 20 godina	5.617	3.073
Na kraju godine	16.640	10.966

Prikaz obveza iz osiguranja po valutama

U '000 HRK	EUR		HRK		UKUPNO	
	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.
Prijenosne premije	-	-	95.766	85.381	95.766	85.381
Pričuve šteta	-	-	120.374	116.377	120.374	116.377
Pričuva za povrat premije	-	-	1.333	2.967	1.333	2.967
Tehničke pričuve neživotnih osiguranja	-	-	217.473	204.725	217.473	204.725
Prijenosne premije	807	1.104	-	-	807	1.104
Pričuve šteta	12.332	12.403	-	-	12.332	12.403
Matematička pričuva	557.069	505.351	-	-	557.069	505.351
Tehničke pričuve životnih osiguranja	570.208	518.858	-	-	570.208	518.858
Tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj preuzima rizik ulaganja	16.640	10.966	-	-	16.640	10.966
UKUPNO TEHNIČKE PRIČUVE	586.848	529.824	217.473	204.725	804.321	734.549

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

21. Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Neraspoređena premija	3.799	3.652
Obveze iz ugovora o osiguranju prema vlasnicima polica	3.025	3.234
Obveze za provizije agentima, brokerima i posrednicima	4.706	4.285
Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje	16.762	16.882
Obveze iz poslova reosiguranja	24.679	13.803
Obveze prema zaposlenicima	4.681	3.987
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	2.466	6.734
Obveze prema dobavljačima	11.243	5.900
Ostalo	2.035	1.647
Ukupno	73.396	60.124

Buduća minimalna plaćanja najma bez mogućnosti otkaza su kako slijedi:

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Do 1 godine	2.996	5.103
1 do 5 godina	1.252	2.473
Preko 5 godina	-	-
Ukupno	4.248	7.576

22. Kapital

Dionički kapital Društva iznosi 81.000 tisuća kuna i podijeljen je na 202.500 redovnih dionica na ime s nominalnim iznosom od 400 kuna po dionici. Jedini vlasnik Društva je Generali PPF Holding B.V., Amsterdam, Nizozemska. Krajnja matica Društva je Assicurazioni Generali S.p.A. Grupa, Trst.

Ostale rezerve

Ostale rezerve sastoje se od uplate kapitala vlasnika iznad temeljnog kapitala u ukupnom iznosu od 18.352 tisuće kuna (31. prosinca 2011.: 18.352 tisuća kuna) i zakonskih rezervi u ukupnom iznosu od 1.070 tisuća kuna (31. prosinca 2011.: 1.070 tisuća kuna). Tijekom 2012. nije bilo uplate kapitala, a niti u 2011. U travnju 2011., prema odluci Glavne skupštine dioničara iznos od 29.900 tisuća kuna je prebačen iz Ostalih rezervi kako bi se pokrili akumulirani gubici. Ove rezerve nisu raspodjeljive.

Nema trezorskih dionica koje drži Društvo.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

22. Kapital (nastavak)

Rezerva fer vrijednosti

U '000 HRK	2012.	2011.
Na 1. siječnja	-14.201	-9.250
Revalorizacija	38.774	-6.189
Priznata odgođena porezna imovina	-7.755	1.238
Na 31. prosinca	16.818	-14.201

23. Transakcije s povezanim stranama

Jedini vlasnik Društva je Generali PPF Holding B.V., Amsterdam, Nizozemska. Krajnja matica Društva je Assicurazioni Generali S.p.A. Grupa Trst.

Tijekom redovitog poslovanja Društvo ostvaruje transakcije s povezanim društvima Generali Grupe. Transakcije s Generali Grupom tijekom godine su sljedeće:

Kupovina roba i usluga

U '000 HRK	2012.	2011.
Kupovina roba i usluga	3.863	3.375

Navedene transakcije odnose se samo na usluge koje pruža član Grupe, većinom Generali Holding Vienna AG, uglavnom vezano za IT usluge.

Depoziti zadržani iz posla predanog u reosiguranje

U '000 HRK	31. prosinca 2012.	31. prosinca 2011.
Generali Holding Vienna AG	16.762	16.882

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2012. godine

23. Transakcije s povezanim stranama (nastavak)

Stanja reosiguranja na kraju godine

U '000 HRK	Potraživanja		Obveze	
	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.	31. prosina 2012.	31. prosina 2011.
Generali Versicherung AG AT, Beč	44	663	4.059	4.307
Assurances France Generali S.A, Pariz	-	-	-	116
Generali Towarzystwo Ubezpiec., Varšava	41	110	-	-
Assicurazioni Generali S.P.A. Italia	1.256	1	2.325	2.937
GP reinsurance EAD	6.703	-	16.588	4.849
Generali-Providencia Biytosito Zrt.	4	151	105	649
Generali Zavarovalnica d.d.	1	11	616	451
Generali RueckVersicherung AG	75	46	235	105
Europäische Reiseversicherung AG	237	-	41	-
Europ Assistance Holding Irish Branch	2	-	8	-
	8.363	982	23.977	13.414

Transakcije u računu dobiti i gubitka

U '000 HRK	Premija reosiguranja		Udio reosiguratelja u štetama i provizija reosiguranja	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Generali Versicherung AG AT, Beč	2.825	2.301	429	1.454
Generali Versicherung AG, München	-	18	-	4
Assurances France Generali S.A, Pariz	34	33	11	11
Generali Towarzystwo Ubezpiec., Varšava	557	499	106	248
Assicurazioni Generali S.P.A. Italia	10.892	12.372	2.989	2.314
GP reinsurance EAD	34.329	13.463	19.517	9.693
Generali-Providencia Biytosito Zrt.	2.195	970	2.404	527
Generali Zavarovalnica d.d.	782	819	74	105
Assicurazioni Generali S.p.A. - UK Branch	1.542	47	63	8
Generali RueckVersicherung AG	216	230	28	46
Europäische Reiseversicherung AG	6	-	172	-
Generali Hellas Insurance Company S.A.	26	-	11	-
Europ Assistance Holding Irish Branch	8	-	2	-
	53.412	30.752	25.806	14.410

Naknade ključnom menadžmentu

U '000 HRK	2012.	2011.
Plaće i ostala kratkoročna primanja zaposlenih	3.832	3.827
Uplate u obvezne mirovinske fondove	525	572
Ukupno	4.357	4.399

24. Potencijalne i preuzete obveze

Društvo, kao i svi drugi osiguratelji, podložno je zahtjevima za isplatu šteta u redovnom tijeku svojeg poslovanja i rezervira za njih, sukladno najboljem znanju Društva, kroz osigurateljne pričuve. Međutim, teško je procijeniti ishod takvih zahtjeva. Društvo smatra da njihov konačni ishod neće imati značajan utjecaj na njegov rezultat poslovanja i financijski položaj. Društvo nije imalo drugih potencijalnih i preuzetih obveza na datum bilance.

Na 31. prosinca 2012. godine Društvo nema rezervacije za štete koje se rješavaju sudskim putem (osim tehničkih pričuva za osigurateljne štete) jer pravni stručnjaci Društva smatraju kako iste nisu potrebne (nema zahtjeva koje bi Društvo izgubilo).

25. Događaji nakon datuma bilance

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilance.

Usklada financijskih izvještaja

Usklada temeljnih financijskih izvještaja pripremljenih sukladno MSFI okviru izvještavanja i financijskih izvještaja koji su propisani Pravilnikom Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (HANFA) o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društva za osiguranje.

Financijski izvještaji Društva Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih institucija (HANFA)

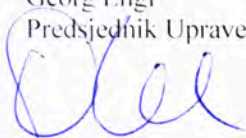
U nastavku se nalaze Zakonom propisani temeljni financijski izvještaji o poslovanju društva Generali Osiguranje d.d. i bilješke za 2012. godinu. Izvještaji su sastavljeni sukladno obliku i opsegu koje propisuje Pravilnik o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja društava za osiguranje i reosiguranje.

1. Izvještaj o financijskom položaju – usklada izvještaja o financijskom položaju
2. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti
3. Izvještaj o financijskom položaju
4. Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
5. Izvještaj o promjenama kapitala
6. Izvještaj o novčanim tokovima
7. Izvještaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava
8. Osiguranje iz skupine životnih osiguranja – Adekvatnost kapitala
9. Osiguranje iz skupine neživotnih osiguranja – Adekvatnost kapitala
10. Izračun kapitala i jamstvenog kapitala – Životno osiguranje
11. Izračun kapitala i jamstvenog kapitala – Neživotno osiguranje
12. Pregled ulaganja imovine za pokriće matematičke pričuve
13. Pregled ulaganja imovine za pokriće tehničke pričuve
14. Ročna uskladenost imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz matematičke pričuve
15. Ročna uskladenost imovine za pokriće tehničkih pričuva s obvezama iz tehničkih pričuva
16. Statistički podaci o troškovima uprave (administrativni troškovi)
17. Statistički podaci o troškovima pribave i stanju razgraničenih troškova pribave
18. Bruto kvota šteta, kvota troškova i kombinirana kvota

Financijski izvještaji prikazani na stranicama od 71 do 101 odobreni su od strane Uprave 11. ožujka 2013. godine za podnošenje Nadzornom odboru i u skladu s tim potpisani u nastavku.

Za i u ime Generali osiguranje d.d.:

Georg Engl
Predsjednik Uprave



Jasminka Horvat Martinović
Član Uprave



Generali osiguranje d.d.

Bani 110

10010 Zagreb

6

Izvještaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
001	002+003	A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL					
002		1	Kapital pozvan da se plati					
003		2	Kapital nije pozvan da se plati					
004	005+006	B	NEMATERIJALNA IMOVINA	4.402	14.221	18.623	Nematerijalna imovina	1
005		1	Goodwill					
006		2	Ostala nematerijalna imovina	4.402				
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA	5.079	-1	5.078	Oprema	2
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti					
009		2	Oprema					
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	5.079				
011	012+013+017+036	D	ULAGANJA	834.103				
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti					
	013+049+065			101.626	-30.043	71.583	Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja	3
013	014+015+016	II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	148				
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama					
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima					
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	148				
017	018+021+026+032	III	Ostala financijska ulaganja	833.955				
018	019+020	1	Ulaganja koja se drže do dospijeca	366.599	1	366.600	Ulaganja koja se drže do dospijeca	4
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	366.599				

Izveštaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospijeca					
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	334.119		334.119	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod					
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	299.842				
024		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima	34.277				
025		2.4	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju					
	26+37			16.854		16.854	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	
026	027+028+029 +030+031	3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
027		3.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod					
028		3.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom					
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti					
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima					
031		3.5	Ostala ulaganja					
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	133.236		133.236	Zajmovi i potraživanja	
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	131.980				
034		4.2	Zajmovi					
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja	1.256				
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)					
037		E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	16.854				
038	039+040+041+042 +043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	51.573		51.573	Udio reosiguranja u pričuvama za ugovore o osiguranju	

Izvještaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih finacijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja	25.606				
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	270				
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja	25.697				
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja					
043		5	Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja					
044		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja					
045		7	Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja					
046	047+048	G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	936		936	Odgođena porezna imovina	
047		1	Odgođena porezna imovina	936				
048		2	Tekuća porezna imovina					
049	050+053+054	H	POTRAŽIVANJA	65.569				
050	051+052	1	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja	27.190				
051		1.1	Od osiguranika	27.190				
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju					
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	8.951				
054	055+056+057	3	Ostala potraživanja	29.429				
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja					
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja					
057		3.3	Ostala potraživanja	29.429				
058	059+063+064	I	OŠTALA IMOVINA	7.798		7.798	Novac i novčani ekvivalenti	

Izveštaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih finacijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
059	060+061+062	1	Novac u banci i blagajni	7.798				
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu	7.770				
061		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	8				
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni	20				
063		2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja					
064		3	Ostalo					
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	35.909				
066		1	Razgraničene kamate i najamnine	21.689				
067		2	Razgraničeni troškovi pribave	14.220				
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda					
069	001+004+007+011 +037+038+046 +049+058+065	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1.022.224	-15.824	1.006.400	Ukupno imovina	5
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI					

Izvještaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih finacijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
071	072+076+077+081+085+088	A	KAPITAL I REZERVE	124.480				
072	073+074+075	1	Upisani kapital	81.000		81.000	Dionički kapital	
073		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	81.000				
074		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice					
075		1.3	Kapital pozvan da se plati					
076		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)					
077	078+079+080	3	Revalorizacijske rezerve	16.818		16.818	Rezerva fer vrijednosti	
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata					
079		3.2	Finacijskih ulaganja	16.818				
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve					
081	082+083+084	4	Rezerve	19.423	-1	19.422	Rezerve	6
082		4.1	Zakonske rezerve					
083		4.2	Statutarna rezerva					
084		4.3	Ostale rezerve	19.423				
	085+088			7.238		7.238	Zadržana dobit	
085	086+087	5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	2.629				
086		5.1	Zadržana dobit	2.629				
087		5.2	Preneseni gubitak (-)					
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	4.609				
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	4.609				
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)					
091		B	SUBORDINATED LIABILITIES					
	92+99			804.321		804.321	Pričuve za ugovore o osiguranju	
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE	787.681				
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos	96.573				

Izvještaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih finacijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	557.069				
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos	132.706				
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	1.332				
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos					
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos					
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	16.640				
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE					
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze					
102		2	Ostale pričuve					
103	104+105	F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	4.205		4.205	Odgođena porezna obveza	
104		1	Odgođena porezna obveza	4.205				
105		2	Tekuća porezna obveza					
	106+107+111+116			89.219	-15.823	73.396	Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi	7
106		G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	16.762				
107	108+109+110	H	FINACIJSKE OBVEZE					
108		1	Obveze po zajmovima					
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima					
110		3	Ostale finacijske obveze					
111	112+113+114+115	I	OSTALE OBVEZE	69.991				
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	12.318				
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	24.679				

Izveštaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o finacijskom položaju

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje					
115		4	Ostale obveze	32.992				
116	117+118	J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	2.466				
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja					
118		2	Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	2.466				
119	071+091+092 +099+100+103 +106+107+111 +116	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	1.022.224	-15.824	1.006.400	Ukupno obveze i kapital	8
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI					

1. Razlika u poziciji **Nematerijalna imovina** u finacijskom izvještaju u iznosu od 14.221 tisuća kuna

Pozicija Nematerijalna imovina u temeljnim finacijskim izvještajima uključuje odgođene troškove pribave u iznosu od 14.220 tisuća kuna koji su u obrazcu HANFA prikazani kao “Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda”. Razlika od 1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

2. Razlika u poziciji **Materijalna imovina** u finacijskom izvještaju u iznosu od -1 tisuća kuna

Razlika od -1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

3. Razlika u poziciji **Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja** u finacijskom izvještaju u iznosu od -30.043 tisuća kuna

Pozicija Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja ne uključuje odgođene troškove pribave u iznosu od -14.220 tisuća kuna koji su u temeljnim finacijskim izvještajima prikazani kao “Nematerijalna imovina”, i ne uključuje Intrasegment transfer konto u iznosu od -15.823 tisuća kuna koji je u obrazcu HANFA prikazan kao “Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi”.

4. Razlika u poziciji **Ulaganja koja se drže do dospijeca** u finacijskom izvještaju u iznosu 1 tisuće kn.

Razlika od 1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

5. Razlika u poziciji **Ukupna imovina** u finacijskom izvještaju u iznosu od -15.824 tisuća kuna

Pozicija Ukupna imovina ne uključuje Intrasegment transfer konto u iznosu od -15.823 tisuća kuna koji je u obrazcu HANFA prikazan kao “Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi”. Razlika od -1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

Izveštaj o finacijskom položaju – usklada izvještaja o financijskom položaju

6. Razlika u poziciji **Rezerve** u financijskom izvještaju u iznosu od -1 kune

Razlika od -1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

7. Razlika u poziciji **Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi** u financijskom izvještaju u iznosu od -15.823 tisuća kuna.

Pozicija Obveze iz ugovora o osiguranju, ostale obveze i odgođeni prihodi ne uključuje Intrasegment transfer konto u iznosu od -15,823 tisuća kuna koji je u temeljnim financijskim izvještajima prikazan kao "Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja".

8. Razlika u poziciji **Ukupno obveze i kapital** u financijskom izvještaju u iznosu od -15,824 tisuća kuna

Pozicija Ukupno obveze ne uključuje Intrasegment transfer konto u iznosu od -15,823 tisuća kuna koji je u temeljnim financijskim izvještajima prikazan kao "Potraživanja iz ugovora o osiguranju i ostala potraživanja Razlika od -1 tisuće kuna proizlazi iz zaokruživanja u '000 kn.

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
001	002+003+004+005+006+ 007+008+009	I	Zarađene premije (prihodovane)	257.275				
	002+003+004			336.852		336.852	Zaračunate bruto premije	
002		1	Zaračunate bruto premije	336.501				
003		2	Premije suosiguranja	3.951				
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	-3.600				
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)	-82.519		-82.519	Premije predane u reosiguranje	
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)					
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)	-10.087		-10.087	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)	13.029		13.029	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)					
	010+060			43.797		43.797	Neto prihodi od ulaganja	
010	011+012+016+017+018+ 022+023	II	Prihodi od ulaganja	44.772				
011		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima					
012	013+014+015	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte					

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
013		2.1	Prihodi od najma					
014		2.2	Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata					
015		2.3	Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata					
016		3	Prihodi od kamata	42.357				
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	382				
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	871				
019		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka					
020		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	871				
021		5.3	Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja					
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike	1.109				
023		7	Ostali prihodi od ulaganja	53				
024		III	Prihodi od provizija i naknada	11.964		11.964	Prihod od provizija i naknada	
	025+026			4.564		4.564	Ostali poslovni prihodi	
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	399				
026		V	Ostali prihodi	4.165				
	029+033+038+044+048			-189.756		-189.756	Nastale štete	
027	028+032	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	-107.195				
028	029+030+031	1	Likvidirane štete	-105.320				
029		1.1	Bruto iznos (-)	-127.801				
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)					

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
	031+035+039			24.422		24.422	Udio reosiguranja u nastalim štetama	
031		1.3	Udio reosiguratelja(+)	22.481				
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)	-1.875				
033		2.1	Bruto iznos (-)	-3.927				
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)					
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)	2.052				
036	037+040	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	-51.829				
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)	-51.829				
038		1.1	Bruto iznos (-)	-51.718				
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)	-111				
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)					
041		2.1	Bruto iznos (-)					
042		2.2	Udio suosiguratelja (+)					
043		2.3	Udio reosiguratelja (+)					
044	045+046+047	VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)	-5.674				
045		1	Bruto iznos (-)	-5.674				
046		2	Udio suosiguratelja (+)					
047		3	Udio reosiguratelja (+)					
048	049+050	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	-636				
049		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)					
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)	-636				
051	052+056	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	-136.773				
052	053+054+055	1	Troškovi pribave	-84.029		-84.029	Troškovi pribave	

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
053		1.1	Provizija	-48.753				
054		1.2	Ostali troškovi pribave	-34.776				
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)	-500				
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	-52.745		-52.745	Administrativni troškovi	
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine	-4.955				
058		2.2	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	-22.442				
059		2.3	Ostali troškovi uprave	-25.348				
060	061+062+063+064+065+ 066+067	XI	Troškovi ulaganja	-975				
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti					
062		2	Kamate					
063		3	Umjtanjenje vrijednosti ulaganja					
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	-115				
065		5	Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	-693				
066		6	Neto negativne tečajne razlike	-10				
067		7	Ostali troškovi ulaganja	-157				
	068+071			-10.883		-10.883	Ostali operativni troškovi	
068	069+070	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	-7.397				
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost					
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	-7.397				
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	-3.486				
072	001+010+024+025+026+ 027+036+044+048+051+ 060+068+071	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	4.609				

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti – usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	31.12.2012. Prema pravilniku	Razlika	31.12.2012. Revidirano	Naziv pozicije revidiranih financijskih izvještaja	Oznaka razlike
				Ukupno				
073	074+075	XV	Porez na dobit ili gubitak					
074		1	Tekući porezni trošak					
075	077+078	2	Odgodeni porezni trošak (prihod)					
076		XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	4.609		4.609	Dobit razdoblja	
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice					
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu					
079		XVII	UKUPNI PRIHODI	318.575				
080		XVIII	UKUPNI RASHODI	-313.966				
081	082+083+084+085+086+ 087+088-089	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit	31.019		31.019	Ostala sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu, poslije poreza	
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijakih izvještaja inozemnog poslovanja					
083		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	38.774		38.774	Dobici/(gubici) od financijske imovine raspoložive za prodaju	
084		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti					
085		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine					
086		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka					
087		6	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama					
088		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava					
089		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	-7.755		-7.755	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	
090	091+092	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	35.629		35.629	Ukupna sveobuhvatna dobit/(gubitak) za godinu, poslije poreza	
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice	35.629		35.629		
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu					
093		XXI	Reklasifikacijske usklade					

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.						OIB:			
Adresa: Bani 110, 10010 Zagreb						10840749604			
Izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2012.									
AKTIVA									
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003	A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL						
002		1	Kapital pozvan da se plati						
003		2	Kapital nije pozvan da se plati						
004	005+006	B	NEMATERIJALNA IMOVINA	2.129.715	2.684.217	4.813.932	1.596.196	2.806.156	4.402.353
005		1	Goodwill						
006		2	Ostala nematerijalna imovina	2.129.715	2.684.217	4.813.932	1.596.196	2.806.156	4.402.353
007	008+009+010	C	MATERIJALNA IMOVINA	717.846	5.812.774	6.530.620	117.083	4.961.441	5.078.525
008		1	Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti						
009		2	Oprema						
010		3	Ostala materijalna imovina i zalihe	717.846	5.812.774	6.530.620	117.083	4.961.441	5.078.525
011	012+013+017+036	D	ULAGANJA	542.592.872	198.466.833	741.059.705	609.197.230	224.905.394	834.102.624
012		I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti						
013	014+015+016	II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		147.909	147.909		147.909	147.909
014		1	Dionice i udjeli u podružnicama						
015		2	Dionice i udjeli u pridruženim društvima						
016		3	Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		147.909	147.909		147.909	147.909
017	018+021+026+032	III	Ostala financijska ulaganja	542.592.872	198.318.924	740.911.796	609.197.230	224.757.485	833.954.715
018	019+020	I	Ulaganja koja se drže do dospijeća	330.719.213	54.844.707	385.563.920	310.523.744	56.075.718	366.599.461
019		1.1	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	330.719.213	54.844.707	385.563.920	310.523.744	56.075.718	366.599.461
020		1.2	Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća						
021	022+023+024+025	2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	162.484.906	80.293.870	242.778.776	233.919.151	100.199.781	334.118.932
022		2.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod		1.186.595	1.186.595			
023		2.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	160.647.010	71.836.431	232.483.441	212.469.571	87.372.200	299.841.771
024		2.3	Udjeli u investicijskim fondovima	1.837.897	7.270.843	9.108.740	21.449.580	12.827.581	34.277.161
025		2.4	Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju						
026	027+028+029+030+031	3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
027		3.1	Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod						
028		3.2	Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom						
029		3.3	Derivativni financijski instrumenti						
030		3.4	Udjeli u investicijskim fondovima						
031		3.5	Ostala ulaganja						
032	033+034+035	4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	49.388.752	63.180.348	112.569.100	64.754.335	68.481.987	133.236.322
033		4.1	Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	49.388.752	62.700.000	112.088.752	64.161.721	67.818.085	131.979.806
034		4.2	Zajmovi						
035		4.3	Ostali zajmovi i potraživanja		480.348	480.348	592.614	663.901	1.256.516
036		IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)						
037		E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	11.378.753		11.378.753	16.854.432		16.854.432
038	039+040+041+042+043+044+045	F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	890.947	35.712.547	36.603.495	496.320	51.076.962	51.573.282
039		1	Prijenosne premije, udio reosiguranja	452.850	12.124.227	12.577.077	199.702	25.406.006	25.605.708
040		2	Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	380.073		380.073	269.555		269.555
041		3	Pričuva šteta, udio reosiguranja	58.024	23.588.320	23.646.344	27.063	25.670.956	25.698.019
042		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja						
043		5	Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja						
044		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja						
045		7	Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja						
046	047+048	G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	3.395.587	1.091.093	4.486.680	629.704	306.742	936.446
047		1	Odgodena porezna imovina	3.395.587	1.091.093	4.486.680	629.704	306.742	936.446
048		2	Tekuća porezna imovina						
049	050+053+054	H	POTRAŽIVANJA	2.613.182	43.870.621	46.483.804	18.967.598	46.601.891	65.569.489
050	051+052	1	Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja		26.551.758	26.551.758		27.189.897	27.189.897
051		1.1	Od osiguranika		26.551.758	26.551.758		27.189.897	27.189.897
052		1.2	Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju						
053		2	Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	46.053	1.559.985	1.606.038	866.284	8.084.589	8.950.873
054	055+056+057	3	Ostala potraživanja	2.567.129	15.758.878	18.326.007	18.101.315	11.327.405	29.428.719
055		3.1	Potraživanja iz drugih poslova osiguranja						
056		3.2	Potraživanja za prinose na ulaganja						
057		3.3	Ostala potraživanja	2.567.129	15.758.878	18.326.007	18.101.315	11.327.405	29.428.719
058	059+063+064	I	OSTALA IMOVINA	2.221.009	2.238.161	4.459.169	3.176.855	4.621.015	7.797.869
059	060+061+062	1	Novac u banci i blagajni	2.221.009	2.238.161	4.459.169	3.176.855	4.621.015	7.797.869
060		1.1	Sredstva na poslovnom računu	2.218.159	2.230.555	4.448.714	3.169.280	4.601.431	7.770.710
061		1.2	Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve		2.849	2.849		7.575	7.575
062		1.3	Novčana sredstva u blagajni		7.606	7.606		19.584	19.584
063		2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja						
064		3	Ostalo						
065	066+067+068	J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	11.301.736	18.981.781	30.283.517	12.763.321	23.145.596	35.908.917
066		1	Razgraničene kamate i najamnine	11.301.736	4.261.444	15.563.180	12.763.321	8.925.497	21.688.818
067		2	Razgraničeni troškovi pribave		14.720.337	14.720.337		14.220.099	14.220.099
068		3	Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda						
069	001+004+007+011+037+038+046+049+058+065	K	UKUPNO AKTIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	577.241.648	308.858.027	886.099.675	663.798.741	358.425.197	1.022.223.938
070		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.	OIB:
Adresa: Bani 110, 10010 Zagreb	10840749604

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2012.

P A S I V A				u kunama					
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodna godina			Tekuća godina		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
071	072+076+077+081+085+088	A	KAPITAL I REZERVE	39.597.889	49.253.501	88.851.390	66.276.603	58.203.227	124.479.830
072	073+074+075	1	Upisani kapital	39.500.000	41.500.000	81.000.000	39.500.000	41.500.000	81.000.000
073		1.1	Uplaćeni kapital - redovne dionice	39.500.000	41.500.000	81.000.000	39.500.000	41.500.000	81.000.000
074		1.2	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice						
075		1.3	Kapital pozvan da se plati						
076		2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)						
077	078+079+080	3	Revalorizacijske rezerve	-11.063.531	-3.137.405	-14.200.936	12.634.420	4.184.037	16.818.457
078		3.1	Zemljišta i građevinskih objekata						
079		3.2	Financijskih ulaganja	-11.063.531	-3.137.405	-14.200.936	12.634.420	4.184.037	16.818.457
080		3.3	Ostale revalorizacijske rezerve						
081	082+083+084	4	Rezerve	10.364.921	9.058.260	19.423.181	10.364.921	9.058.260	19.423.181
082		4.1	Zakonske rezerve						
083		4.2	Statutarna rezerva						
084		4.3.	Ostale rezerve	10.364.921	9.058.260	19.423.181	10.364.921	9.058.260	19.423.181
085	086+087	5	Prenešena (zadržana) dobit ili gubitak				796.499	1.832.646	2.629.145
086		5.1	Zadržana dobit				796.499	1.832.646	2.629.145
087		5.2	Prenešeni gubitak (-)						
088	089+090	6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	796.499	1.832.646	2.629.145	2.980.763	1.628.284	4.609.047
089		6.1	Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	796.499	1.832.646	2.629.145	2.980.763	1.628.284	4.609.047
090		6.2	Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)						
091		B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)						
092	093+094+095+096+097+098	C	TEHNIČKE PRIČUVE	518.857.987	204.724.872	723.582.859	570.207.918	217.472.866	787.680.783
093		1	Prijenosne premije, bruto iznos	1.104.180	85.381.228	86.485.408	806.737	95.765.880	96.572.617
094		2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	505.350.860		505.350.860	557.069.033		557.069.033
095		3	Pričuva šteta, bruto iznos	12.402.947	116.376.955	128.779.901	12.332.148	120.374.214	132.706.362
096		4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos		2.966.690	2.966.690		1.332.772	1.332.772
097		5	Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos						
098		6	Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos						
099		D	POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	10.965.883		10.965.883	16.640.039		16.640.039
100	101+102	E	OSTALE PRIČUVE						
101		1	Pričuve za mirovine i slične obveze						
102		2	Ostale pričuve						
103	104+105	F	ODGODENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA				3.158.605	1.046.009	4.204.614
104		1	Odgodena porezna obveza				3.158.605	1.046.009	4.204.614
105		2	Tekuća porezna obveza						
106		G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE		16.881.834	16.881.834		16.762.032	16.762.032
107	108+109+110	H	FINANCIJSKE OBVEZE						
108		1	Obveze po zajmovima						
109		2	Obveze po izdanim vrijednosnim papirima						
110		3	Ostale financijske obveze						
111	112+113+114+115	I	OSTALE OBVEZE	7.696.996	31.386.936	39.083.932	7.473.323	62.517.236	69.990.559
112		1	Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	3.569.808	9.144.663	12.714.471	4.171.791	8.146.623	12.318.414
113		2	Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	852.561	12.950.370	13.802.931	1.730.709	22.948.173	24.678.882
114		3	Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje						
115		4	Ostale obveze	3.274.627	9.291.903	12.566.530	1.570.824	31.422.439	32.993.263
116	117+118	J	ODGODENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	122.892	6.610.884	6.733.776	42.253	2.423.828	2.466.080
117		1	Razgraničena provizija reosiguranja						
118		2	Ostalo odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	122.892	6.610.884	6.733.776	42.253	2.423.828	2.466.080
119	071+091+092+099+100+103+106+107+111+116	K	UKUPNA PASIVA (A+B+C+D+E+F+G+H+I+J)	577.241.648	308.858.027	886.099.675	663.798.741	358.425.197	1.022.223.938
120		L	IZVANBILANČNI ZAPISI						

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.							OIB:		
Adresa: Bani 110, 10010 Zagreb							10840749604		
Izvještaj o sveuobuhvatnoj dobiti za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.									
u kunama									
Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
001	002+003+004+005+006+007+008+009	I	Zarađene premije (prihodovane)	122.754.029	148.197.119	270.951.148	114.935.059	142.339.360	257.274.418
002		1	Zaračunate bruto premije	125.618.079	198.563.508	324.181.588	117.278.558	219.222.617	336.501.175
003		2	Premije suosiguranja		4.304.247	4.304.247		3.950.578	3.950.578
004		3	Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja		-5.099.586	-5.099.586		-3.599.944	-3.599.944
005		4	Premije predane u reosiguranje (-)	-3.096.556	-45.573.971	-48.670.527	-2.387.795	-80.131.018	-82.518.812
006		5	Premije predane u suosiguranje (-)						
007		6	Promjena bruto pričuva prijenosnih premija (+/-)	90.793	-4.745.126	-4.654.334	297.443	-10.384.652	-10.087.209
008		7	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja (+/-)	141.713	748.048	889.761	-253.148	13.281.779	13.028.631
009		8	Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja (+/-)						
010	011+012+016+017+018+022+023	II	Prihodi od ulaganja	36.149.677	12.160.851	48.310.528	32.884.276	11.887.610	44.771.886
011		1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima						
012	013+014+015	2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte						
013		2.1	Prihodi od najma						
014		2.2	Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata						
015		2.3	Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata						
016		3	Prihodi od kamata	26.534.538	10.483.102	37.017.640	31.277.358	11.079.408	42.356.766
017		4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	61.051		61.051	381.917		381.917
018	019+020+021	5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	364.664	1.666.311	2.030.975	116.404	754.753	871.157
019		5.1	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka						
020		5.2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	364.664	1.666.311	2.030.975	116.404	754.753	871.157
021		5.3	Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja						
022		6	Neto pozitivne tečajne razlike	9.189.424		9.189.424	1.108.597		1.108.597
023		7	Ostali prihodi od ulaganja		11.438	11.438		53.449	53.449
024		III	Prihodi od provizija i naknada	795.539	6.377.665	7.173.205	559.562	11.404.489	11.964.051
025		IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	149.220	220.708	369.928	169.442	229.699	399.141
026		V	Ostali prihodi	41.429	1.875.935	1.917.364	1.680.185	2.484.943	4.165.128
027	028+032	VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	-35.584.924	-72.760.737	-108.345.661	-35.770.800	-71.423.970	-107.194.769
028	029+030+031	1	Likvidirane štete	-34.108.481	-60.395.837	-94.504.318	-35.810.638	-69.509.346	-105.319.983
029		1.1	Bruto iznos (-)	-34.163.412	-76.371.717	-110.535.129	-36.071.306	-91.729.593	-127.800.899
030		1.2	Udio suosiguratelja (+)						
031		1.3	Udio reosiguratelja(+)	54.931	15.975.880	16.030.811	260.669	22.220.247	22.480.916
032	033+034+035	2	Promjena pričuva za štete (+/-)	-1.476.443	-12.364.900	-13.841.343	39.838	-1.914.624	-1.874.786
033		2.1	Bruto iznos (-)	-1.512.412	-12.642.279	-14.154.691	70.799	-3.997.260	-3.926.461
034		2.2	Udio suosiguratelja (+)						
035		2.3	Udio reosiguratelja (+)	35.969	277.379	313.349	-30.961	2.082.636	2.051.675
036	037+040	VII	Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja	-62.492.062		-62.492.062	-51.828.691		-51.828.691
037	038+039	1	Promjena matematičke pričuve osiguranja (+/-)	-62.492.062		-62.492.062	-51.828.691		-51.828.691
038		1.1	Bruto iznos (-)	-62.578.649		-62.578.649	-51.718.173		-51.718.173
039		1.2	Udio reosiguratelja (+)	86.587		86.587	-110.518		-110.518
040	041+042+043	2	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)						
041		1.1	Bruto iznos (-)						
042		1.2	Udio suosiguratelja (+)						
043		1.3	Udio reosiguratelja (+)						
044	045+046+047	VIII	Promjena posebne pričuve za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, neto od reosiguranja (+/-)	-4.343.821		-4.343.821	-5.674.156		-5.674.156
045		1	Bruto iznos (-)	-4.343.821		-4.343.821	-5.674.156		-5.674.156
046		2	Udio suosiguratelja (+)						
047		3	Udio reosiguratelja (+)						
048	049+050	IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja		-2.692.393	-2.692.393		-635.965	-635.965
049		1	Ovisni o rezultatu (bonusi)						
050		2	Neovisni o rezultatu (popusti)		-2.692.393	-2.692.393		-635.965	-635.965
051	052+056	X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	-54.656.337	-82.011.009	-136.667.345	-52.050.456	-84.723.406	-136.773.862
052	053+054+055	1	Troškovi pribave	-34.437.130	-50.476.311	-84.913.441	-31.017.785	-53.010.687	-84.028.472
053		1.1	Provizija	-18.428.442	-31.829.693	-50.258.135	-14.363.942	-34.388.176	-48.752.118
054		1.2	Ostali troškovi pribave	-16.008.688	-19.930.106	-35.938.793	-16.653.843	-18.122.273	-34.776.116
055		1.3	Promjena razgraničenih troškova pribave (+/-)		1.283.487	1.283.487		-500.238	-500.238
056	057+058+059	2	Troškovi uprave (administrativni troškovi)	-20.219.207	-31.534.697	-51.753.904	-21.032.671	-31.712.719	-52.745.390
057		2.1	Amortizacija materijalne imovine	-2.123.333	-3.555.754	-5.679.088	-1.719.382	-3.236.103	-4.955.485
058		2.3	Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	-8.799.511	-12.982.981	-21.782.492	-9.414.544	-13.027.720	-22.442.264
059		2.4	Ostali troškovi uprave	-9.296.362	-14.995.962	-24.292.324	-9.898.745	-15.448.896	-25.347.641
060	061+062+063+064+065+066+067	XI	Troškovi ulaganja	-1.417.089	-191.501	-1.608.591	-827.135	-147.807	-974.941
061		1	Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti						
062		2	Kamate						
063		3	Umjanjenje vrijednosti ulaganja						
064		4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) finansijske imovine	-315		-315		-114.850	-114.850
065		5	Uskladjivanje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka				-693.238		-693.238
066		6	Neto negativne tečajne razlike		-182.493	-182.493		-10.449	-10.449
067		7	Ostali troškovi ulaganja	-1.416.774	-9.008	-1.425.782	-133.897	-22.508	-156.405
068	069+070	XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	-171.152	-6.870.009	-7.041.162	-256.435	-7.140.876	-7.397.311
069		1	Troškovi za preventivnu djelatnost						
070		2	Ostali tehnički troškovi osiguranja	-171.152	-6.870.009	-7.041.162	-256.435	-7.140.876	-7.397.311
071		XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna uskladenja	-213.658	-2.688.335	-2.901.993	-840.088	-2.645.793	-3.485.882
072	001+010+024+025+026+027+036+044+048+051+060+068+071	XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	1.010.851	1.618.294	2.629.145	2.980.763	1.628.284	4.609.047
073	074+075	XV	Porez na dobit ili gubitak	-214.352	214.352				
074		1	Tekući porezni trošak						
075		2	Odgodeni porezni trošak (prihod)	-214.352	214.352				
076	072+073	XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	796.499	1.832.646	2.629.145	2.980.763	1.628.284	4.609.047
077		1	Pripisano imateljima kapitala matice						
078		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
079	001+010+024+025+026+075	XVII	UKUPNI PRIHODI	159.675.542	169.046.630	328.722.173	150.228.524	168.346.100	318.574.624
080	027+036+044+048+051+060+068+071+074	XVIII	UKUPNI RASHODI	-158.879.043	-167.213.984	-326.093.027	-147.247.761	-166.717.816	-313.965.577

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
				Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
081	082+083+084+085+086+087+088+089	XIX	Ostala sveobuhvatna dobit	-2.866.879	-2.084.376	-4.951.254	23.697.951	7.321.442	31.019.393
082		1	Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja						
083		2	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	-3.583.598	-2.605.470	-6.189.068	29.622.439	9.151.802	38.774.241
084		3	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti						
085		4	Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne imovine (zemljišta i nekretnosti) i nematerijalne imovine						
086		5	Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka						
087		6	Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama						
088		7	Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava						
089		8	Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	716.720	521.094	1.237.814	-5.924.488	-1.830.360	-7.754.848
090	091+092	XX	Ukupna sveobuhvatna dobit	-2.070.379	-251.730	-2.322.109	26.678.714	8.949.726	35.628.439
091		1	Pripisano imateljima kapitala matice	-2.070.379	-251.730	-2.322.109	26.678.714	8.949.726	35.628.439
092		2	Pripisano nekontrolirajućem interesu						
093		XXI	Reklasifikacijske usklade						

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.								OIB:		
Adresa: Bani 110, 10010 Zagreb								10840749604		
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.										
u kunama										
Redni broj	Opis pozicije	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	Raspodjeljivo nekontrolirajući m interesima	Ukupno kapital i rezerve
I.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine	81.000.000		-9.249.682	49.323.018	-31.282.097	1.382.259	91.173.498		91.173.498
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
II.	Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno)	81.000.000		-9.249.682	49.323.018	-31.282.097	1.382.259	91.173.498		91.173.498
III.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-4.951.254			2.629.145	-2.322.109		-2.322.109
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						2.629.145	2.629.145		2.629.145
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine			-4.951.254				-4.951.254		-4.951.254
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			-8.475.407				-8.475.407		-8.475.407
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			2.286.339				2.286.339		2.286.339
2.4.	Ostale nevlaskičke promjene kapitala			1.237.814				1.237.814		1.237.814
IV.	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)				-29.899.838	31.282.097	-1.382.259			
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale raspodjele vlasnicima				-29.899.838	31.282.097	-1.382.259			
V.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	81.000.000		-14.200.936	19.423.181		2.629.145	88.851.390		88.851.390
VI.	Stanje na 01. siječnja tekuće godine	81.000.000		-14.200.936	19.423.181		2.629.145	88.851.390		88.851.390
1.	Promjena računovodstvenih politika									
2.	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									
VII.	Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	81.000.000		-14.200.936	19.423.181		2.629.145	88.851.390		88.851.390
VIII.	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			31.019.393			4.609.047	35.628.439		35.628.439
1.	Dobit ili gubitak razdoblja						4.609.047	4.609.047		4.609.047
2.	Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine			31.019.393				31.019.393		31.019.393
2.1.	Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)									
2.2.	Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			37.689.138				37.689.138		37.689.138
2.3.	Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju			1.085.103				1.085.103		1.085.103
2.4.	Ostale nevlaskičke promjene kapitala			-7.754.848				-7.754.848		-7.754.848
IX.	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)					2.629.145	-2.629.145	0		0
1.	Povećanje/smanjenje upisanog kapitala									
2.	Ostale uplate vlasnika									
3.	Isplata udjela u dobiti/dividenda									
4.	Ostale transakcije s vlasnicima					2.629.145	-2.629.145	0		0
X.	Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	81.000.000		16.818.457	19.423.181	2629145,28	4.609.047	124.479.830		124.479.830

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.	OIB:
Adresa: Bani 110, 10010 Zagreb	10840749604

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (INDIREKTA METODA) za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

Broj pozicije	Elementi zbroja	Oznaka pozicije	Opis pozicije	u kunama	
				Tekuće poslovno razdoblje	Isto razdoblje prethodne godine
001	002+013+031	I	NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	7.720.865	112.729.868
002	003+004	1	Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza	-30.083.464	-26.883.859
003		1.1	Dobit/gubitak prije poreza	4.609.047	2.629.145
004	005+006+007 +008+009+010 +011+012	1.2	Usklađenja:	-34.692.511	-29.515.004
005		1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	2.283.930	3.007.251
006		1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	2.671.555	2.671.836
007		1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost		
008		1.2.4	Troškovi kamata		
009		1.2.5	Prihodi od kamata	-42.356.766	-37.017.640
010		1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava		
011		1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)		
012		1.2.8	Ostala usklađenja	2.708.770	1.823.548
013	014+015+...+030	2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	37.804.330	139.615.727
014		2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	-8.511.155	-792.846
015		2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka		
016		2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	-20.667.222	49.408.605
017		2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje		
018		2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	311.321	1.267.879
019		2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	-14.969.787	-1.289.696
020		2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	3.550.234	-1.237.814
021		2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	-19.085.686	403.158
022		2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine		
023		2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	-3.763.522	-1.283.487
024		2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	64.097.925	83.566.360
025		2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	5.674.156	4.343.821
026		2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	4.204.614	
027		2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	-119.803	-629.646
028		2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza		
029		2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	31.350.951	3.419.397
030		2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	-4.267.696	2.439.996
031		3	Plaćeni porez na dobit		
032	033+034+...+046	II	NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	-4.380.025	-115.760.297
033		1	Primici od prodaje materijalne imovine		
034		2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	-896.956	-763.563
035		3	Primici od prodaje nematerijalne imovine		
036		4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	-2.662.925	-2.024.056
037		5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
038		6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti		
039		7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima		
040		8	Primici od ulaganja koja se drže do dospijeća	43.448.299	19.398.412
041		9	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća		-34.629.484
042		10	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	63.520.937	50.082.047
043		11	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	-107.842.830	-147.835.090
044		12	Primici od dividendi i udjela u dobiti	53.449	11.438
045		13	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
046		14	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove		
047	048+049+050 +051+052	III	NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		
048		1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala		
049		2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
050		3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova		
051		4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica		
052		5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)		
053	001+032+047		ČISTI NOVČANI TOK	3.340.841	-3.030.429
054		IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	-2.142	-87.701
055	053+054	V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	3.338.699	-3.118.129
056		1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	4.459.169	7.577.298
057	055+056	2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	7.797.868	4.459.169

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

Izvjštaj o prihodima i troškovima ulaganja prema izvoru sredstava za razdoblje 01.01.2012.- 31.12.2012.

u kunama

Broj pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5	6	7	8	9
I	(1+2+3+4)	Ukupni prihodi od ulaganja	36.149.677	12.160.851	48.310.528	32.884.276	11.887.610	44.771.886
1.		Prihodi od ulaganja iz sredstava kapitala	1.241.339	1.771.728	3.013.066	1.292.376	3.057.653	4.350.029
2.		Prihodi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve	34.281.142		34.281.142	30.858.145		30.858.145
3.		Prihodi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik	61.051		61.051	381.917		381.917
4.		Prihodi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2. i 3.)	566.145	10.389.123	10.955.268	351.838	8.829.957	9.181.795
II.	(1+2+3+4)	Ukupni troškovi ulaganja	-1.417.089	-191.501	-1.608.591	-827.135	-147.807	-974.941
1.		Troškovi od ulaganja iz sredstava kapitala	-48.661	-182.493	-231.155	-32.507	-38.018	-70.525
2.		Troškovi od ulaganja iz sredstava matematičke pričuve	-17.305		-17.305	-92.540		-92.540
3.		Troškovi od ulaganja iz sredstava posebnih pričuva za osiguranja iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik	-1.328.930		-1.328.930	-693.238		-693.238
4.		Troškovi od ulaganja iz sredstava preostalih tehničkih pričuva (koje nisu obuhvaćene pozicijama 2. i 3.)	-22.193	-9.008	-31.201	-8.850	-109.789	-118.638

Adekvatnost kapitala

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.

Na dan: 31.12.2012.

u HRK

Redni broj	Opis	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti (prema čl. 98. Zakona) (GS - Ž (21))	25.933.006,76	27.649.193,48
2.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)	22.500.000,00	22.500.000,00
3.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 98. Zakona) (3) = (1) / 3	8.644.335,59	9.216.397,83
4.	Jamstveni kapital (JK)	36.671.674,66	49.065.223,49
5.	Kapital (K)	36.671.674,66	49.065.223,49
6.	JK >= 1/3 Granice solventnosti	OK	OK
7.	JK >= min TK	OK	OK
8.	Kapital >= Granici solventnosti	OK	OK
9.	ADEKVATNOST KAPITALA (zadovoljena = TRUE)	TRUE	TRUE

Adekvatnost kapitala

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.

Na dan: 31.12.2012.

u HRK

Redni broj	Opis	Prethodno poslovno razdoblje	Promatrano poslovno razdoblje
1.	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (GS - N (10))	31.150.507,33	32.969.905,95
2.	MIN. TEMELJNI KAPITAL prema čl. 19. Zakona (TK)	22.500.000,00	22.500.000,00
3.	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona) (3) = (1) / 3	10.383.502,44	10.989.968,65
4.	Jamstveni kapital (JK)	44.736.638,12	49.584.750,00
5.	Kapital (K)	44.736.638,12	49.584.750,00
6.	JK >= 1/3 Granice solventnosti	OK	OK
7.	JK >= min TK	OK	OK
8.	Kapital >= Granici solventnosti	OK	OK
9.	ADEKVATNOST KAPITALA (zadovoljena = TRUE)	TRUE	TRUE

**Izračun kapitala i jamstvenog kapitala
sa stanjem na dan 31.12.2012.**

		<i>u kunama</i>
Redni broj	Opis	Iznos
I	OSNOVNI KAPITAL, čl. 95 (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7)	49.065.223
1	Temeljni kapital dioničkog društva za osiguranje uplaćen na temelju redovitih dionica, odnosno temeljni kapital društva za uzajamno osiguranje i sredstva na računima članova društva za uzajamno osiguranje	39.500.000
2	Pričuve kapitala koje se ne odnose na obveze iz osiguranja	10.364.921
3	Prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju	796.499
4	Otkupljene vlastite dionice	
5	Nematerijalna imovina	1.596.196
6	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	
7	Razlika nediskontiranih i diskontiranih tehničkih pričuva za štete (osim za tehničke pričuve za vrste osiguranja iz članka 3. stavka 2. točke 1. osiguranje od nezgode i 2. zdravstveno osiguranje, kao ni za pričuve za rente iz drugih vrsta osigunja iz članka 3. stavka 2. Zakona o osiguranju)	
II	DOPUNSKI KAPITAL, čl. 96 (1 + 2 + 3 + 4)	
1	Temeljni kapital uplaćen na temelju kumulativnih povlaštenih dionica	
2	Podređeni dužnički financijski instrumenti	
3	Pričuve kapitala povezane s kumulativnim povlaštenim dionicama	
4	Druge stavke (4.1 + 4.2)	
4.1	Razlika matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave i matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave u skladu s člankom 96. stavkom 3. točkom 1. Zakona o osiguranju	
4.2	Pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera (4.2.1+4.2.2 +4.2.3)	
4.2.1	Pričuve s naslova vrednovanja zemljišta i građevinskih objekata	
4.2.2	Pričuve s naslova vrednovanja financijske imovine	
4.2.3	Pričuve s naslova vrednovanja ostale imovine	
III	JAMSTVENI KAPITAL I + II	49.065.223
IV	STAVKE ODBITKA, čl. 97 (1+2+3)	
1	Udjeli u drugim društvima za osiguranje, koncernu osiguravatelja, bankama, burzovno-posredničkim društvima, društvima za upravljanje i drugim financijskim institucijama u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 1. Zakona o osiguranju	
2	Ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u osobe iz točke 1. koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel društva za osiguranje u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 2. Zakona o osiguranju	
3	Nelikvidna sredstva (dionice koje ne kotiraju na organiziranim tržištima te druga sredstva koja nije moguće unovčiti u trenutku kada je to nužno radi ispunjavanja dospjelih novčanih obveza)	
V	KAPITAL I + II - IV	49.065.223
		<i>u kunama</i>
VI		Iznos
1	Granica solventnosti (prema čl. 98. Zakona o osiguranju)	27.649.193
2	Kapital	49.065.223
3	Više/manje kapitala (2-1)	21.416.030
4	1/3 granice solventnosti (prema čl. 98. Zakona o osiguranju)	9.216.398
5	Jamstveni kapital	49.065.223
6	Više/manje jamstvenog kapitala (5-4)	39.848.826
7	Minimalni temeljni kapital (prema čl. 19. Zakona o osiguranju)	22.500.000
8	Jamstveni kapital	49.065.223
9	Više/manje jamstvenog kapitala (8-7)	26.565.223
10	VIŠE / MANJE KAPITALA (najniži iznos od 3, 6 i 9)	21.416.030

**Izračun kapitala i jamstvenog kapitala
sa stanjem na dan 31.12.2012.**

u kunama

Redni broj	Opis	Iznos
I	OSNOVNI KAPITAL, čl. 95 (1 + 2 + 3 - 4 - 5 - 6 - 7)	49.584.750
1	Temeljni kapital dioničkog društva za osiguranje uplaćen na temelju redovitih dionica, odnosno temeljni kapital društva za uzajamno osiguranje i sredstva na računima članova društva za uzajamno osiguranje	41.500.000
2	Pričuve kapitala koje se ne odnose na obveze iz osiguranja	9.058.260
3	Prenesena dobit nakon odbitka dividendi koje se isplaćuju	1.832.646
4	Otkupljene vlastite dionice	
5	Nematerijalna imovina	2.806.156
6	Preneseni gubitak i gubitak tekuće godine	
7	Razlika nediskontiranih i diskontiranih tehničkih pričuva za štete (osim za tehničke pričuve za vrste osiguranja iz članka 3. stavka 2. točke 1. osiguranje od nezgode i 2. zdravstveno osiguranje, kao ni za pričuve za rente iz drugih vrsta osigunja iz članka 3. stavka 2. Zakona o osiguranju)	
II	DOPUNSKI KAPITAL, čl. 96 (1 + 2 + 3 + 4)	
1	Temeljni kapital uplaćen na temelju kumulativnih povlaštenih dionica	
2	Podređeni dužnički financijski instrumenti	
3	Pričuve kapitala povezane s kumulativnim povlaštenim dionicama	
4	Druge stavke (4.1 + 4.2)	
4.1	Razlika matematičke pričuve koja u izračunu ne uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave i matematičke pričuve koja u izračunu uzima u obzir stvarni trošak odnosno dio stvarnog troška pribave u skladu s člankom 96. stavkom 3. točkom 1. Zakona o osiguranju	
4.2	Pričuve s naslova vrednovanja imovine koje nisu izvanrednog karaktera (4.2.1+4.2.2 +4.2.3)	
4.2.1	Pričuve s naslova vrednovanja zemljišta i građevinskih objekata	
4.2.2	Pričuve s naslova vrednovanja financijske imovine	
4.2.3	Pričuve s naslova vrednovanja ostale imovine	
III	JAMSTVENI KAPITAL I + II	49.584.750
IV	STAVKE ODBITKA, čl. 97 (1+2+3)	
1	Udjeli u drugim društvima za osiguranje, koncernu osiguravatelja, bankama, burzovno-posredničkim društvima, društvima za upravljanje i drugim financijskim institucijama u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 1. Zakona o osiguranju	
2	Ulaganja u podređene dužničke instrumente i druga ulaganja u osobe iz točke 1. koja se radi poštivanja adekvatnosti kapitala tih osoba, uzimaju u obzir pri izračunu njihova kapitala i u kojima je udjel društva za osiguranje u skladu s člankom 97. stavkom 1. točki 2. Zakona o osiguranju	
3	Nelikvidna sredstva (dionice koje ne kotiraju na organiziranim tržištima te druga sredstva koja nije moguće unovčiti u trenutku kada je to nužno radi ispunjavanja dospjelih novčanih obveza)	
V	KAPITAL I + II - IV	49.584.750

u kunama

VI		Iznos
1	Granica solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	32.969.906
2	Kapital	49.584.750
3	Više/manje kapitala (2-1)	16.614.844
4	1/3 granice solventnosti (prema čl. 99. Zakona o osiguranju)	10.989.969
5	Jamstveni kapital	49.584.750
6	Više/manje jamstvenog kapitala (5-4)	38.594.781
7	Minimalni temeljni kapital (prema čl. 19. Zakona o osiguranju)	22.500.000
8	Jamstveni kapital	49.584.750
9	Više/manje jamstvenog kapitala (8-7)	27.084.750
10	VIŠE / MANJE KAPITALA (najniži iznos od 3, 6 i 9)	16.614.844

PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE MATEMATIČKE PRIČUVE
na dan 31.12.2012.

u kunama				
Redni broj	Namjena ulaganja	Dozvoljeni %	Ostvareni iznos	Ostvareni %
	IMOVINA ZA POKRIĆE MATEMATIČKE PRIČUVE		563.846.310	100,1%
I	Ulaganja predviđena člankom 122. stavkom 1. Zakona o osiguranju	100%	563.846.310	100,1%
1	vrijednosni papiri (1.1 do 1.3)	100%	499.677.015	88,7%
1.1	izdavatelj RH		484.696.846	86,0%
1.2	izdavatelj HNB			0,0%
1.3	izdavatelj HBOR		14.980.168	2,7%
2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo	100%		0,0%
	<i>Redni broj 1 i 2 najmanje</i>	50%		
3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH			0,0%
4	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo			0,0%
5	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH			0,0%
	<i>Redni broj 3, 4 i 5 zajedno najviše</i>	35%		
6	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH	25%		0,0%
7	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH	40%		0,0%
8	Predumovi i zajmovi u iznosu otkupne vrijednosti osiguranja na temelju ugovora o životnom osiguranju	30%		0,0%
9	Zajmovi bankama sa sjedištem u RH			0,0%
10	Depoziti u bankama sa sjedištem u RH		64.161.721	11,4%
	<i>Redni broj 9 i 10 u istu banku ili više povezanih banaka najviše 5%, a zajedno najviše</i>	30%		
11	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u RH			0,0%
12	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz točke 1. do 4. stavka 1. članka 122. Zakona o osiguranju			0,0%
	<i>Redni broj 11 i 12 jednom zajmoprimcu najviše 2%, a zajedno najviše</i>	20%		
13	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) ako je vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano u zemljišnoj knjizi u RH u korist društva za osiguranje, ako se od njih ostvaruje prinos, ako je kupovna cijena bila određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka, te ako su oslobođene svih tereta (jedna odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da čine jednu cjelinu najviše 10%)	30%		0,0%
14	Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje	3%	7.575	0,0%
II	Ulaganja predviđena člankom 122. stavkom 2. Zakona o osiguranju	15%		0,0%
1	Dugoročne obveznice i dugoročni dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj država članica ili država članica OECD-a			0,0%
2	Dugoročne obveznice ili drugi dugoročni vrijednosni papiri čiji je izdavatelj inozemni ne državni subjekt države članice ili države članice OECD-a			0,0%
3	Dionice čiji je izdavatelj inozemno dioničko društvo kojima se trguje na uređenim tržištima kapitala država članica ili država članica OECD-a			0,0%
4	Udjeli investicijskih fondova koji se prodaju u državi članici ili državi članici OECD-a			0,0%
III	Ulaganja predviđena člankom 122. stavkom 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)			0,0%

NAPOMENA: Ulaganja iz članka 122. stavka 1. točke 5., 6., 7., 8., 9., 10. i 13. Zakona o osiguranju istom izdavatelju odnosno istom zajmoprimcu

TRAŽENO POKRIĆE MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2012.

u kunama		
Redni broj	Opis	Iznos
1	Matematička pričuva	556.799.478
2	Pričuve za prijenosne premije kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	
3	Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	6.487.879
4	Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	
5	Traženo pokriće matematičke pričuve (1+2+3+4)	563.287.357
6	Imovina za pokriće matematičke pričuve	563.846.310
7	Traženo pokriće matematičke pričuve	563.287.357
8	Razlika (7 - 6)	-558.954

**PREGLED ULAGANJA IMOVINE ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE
OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2012.**

u kunama				
Redni broj	Namjena ulaganja	Dozvoljeni %	Ostvareni iznos	Ostvareni %
IMOVINA ZA POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE			173.574.758	100,4%
I	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 1. Zakona o osiguranju	100%	173.574.758	100,4%
1	vrijednosni papiri (1.1 do 1.3)	100%	124.391.067	72,0%
1.1	izdavatelj RH		124.391.067	72,0%
1.2	izdavatelj HNB			0,0%
1.3	izdavatelj HBOR			0,0%
2	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je RH izdala jamstvo	100%		0,0%
3	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH			0,0%
4	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri za koje je jedinica lokalne i područne (regionalne) samouprave u RH izdala jamstvo			0,0%
5	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH			0,0%
	<i>Redni broj 3, 4 i 5 zajedno najviše</i>	35%		
6	Obveznice i drugi dužnički vrijednosni papiri kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH (<i>isti izdavatelj najviše 1%</i>)	5%		0,0%
7	Dionice kojima se trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira u RH	25%		0,0%
8	Dionice kojima se ne trguje na uređenom tržištu vrijednosnih papira, ako je njihov izdavatelj pravna osoba sa sjedištem u RH			0,0%
9	Udjeli trgovačkih društava sa sjedištem u RH			0,0%
	<i>Redni broj 8 i 9 isti izdavatelj najviše 1%, a zajedno najviše</i>	5%		
10	Udjeli i dionice investicijskih fondova koji su registrirani u RH	40%	11.583.691	6,7%
11	Zajmovi osigurani založnim pravom na nekretnini odnosno prijenosom prava vlasništva, ako je založno pravo upisano u zemljišnoj knjizi u RH ili državi članici, te ako vrijednost zajma nije veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine procijenjene od ovlaštenog sudskog procjenitelja. U slučaju da je na nekretnini već upisano jedno ili više založnih prava, vrijednost zajma ne smije biti veća od 60% tržišne vrijednosti nekretnine umanjene za vrijednost već upisanih založnih prava (<i>jednom zajmoprimcu najviše 2%</i>)	20%		0,0%
12	Zajmovi bankama sa sjedištem u RH			0,0%
13	Depoziti u bankama sa sjedištem u RH		37.600.000	21,8%
	<i>Redni broj 12 i 13 u istu banku ili više povezanih banaka najviše 5%, a zajedno najviše</i>	30%		
14	Zajmovi osigurani garancijom banke sa sjedištem u RH			0,0%
15	Zajmovi osigurani vrijednosnim papirima iz točke 1. do 4. stavka 1. članka 115. Zakona o osiguranju			0,0%
	<i>Redni broj 14 i 15 jednom zajmoprimcu najviše 2%, a zajedno najviše</i>	20%		
16	Vlasništvo nekretnine i druga stvarna prava na nekretnini (pravo građenja, pravo služnosti) ako je vlasništvo ili drugo stvarno pravo na nekretnini upisano u zemljišnoj knjizi u RH u korist društva za osiguranje, ako se od njih ostvaruje prinos, ako je kupovna cijena bila određena procjenom ovlaštenog sudskog vještaka te ako su oslobođene svih tereta (<i>jedna odnosno više nekretnina koje su međusobno povezane tako da predstavljaju jednu cjelinu najviše 10%</i>)	30%		0,0%
17	Sredstva na poslovnom računu društva za osiguranje	3%		0,0%
II	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 2. Zakona o osiguranju	15%		0,0%
1	Dugoročne obveznice i dugoročni dužnički vrijednosni papiri čiji je izdavatelj država članica ili država članica OECD-a			0,0%
2	Dugoročne obveznice ili drugi dugoročni vrijednosni papiri čiji je izdavatelj inozemni nedržavni subjekt države članice ili države članice OECD-a			0,0%
3	Dionice čiji je izdavatelj inozemno dioničko društvo kojima se trguje na uređenim tržištima kapitala država članica ili država članica OECD-a			0,0%
4	Udjeli investicijskih fondova koji se prodaju u državi članici ili državi članici OECD-a			0,0%
III	Ulaganja predviđena člankom 115. stavkom 3. Zakona o osiguranju (ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela)			0,0%

NAPOMENA: Ulaganja iz članka 115. stavka 1. točke 5. do 10. Zakona o osiguranju istog izdavatelja (ulaganja navedena u ovoj tablici od rednog broja 1.5 do 1.10) i

TRAŽENO POKRIĆE TEHNIČKE PRIČUVE OSIM MATEMATIČKE PRIČUVE na dan 31.12.2012.

u kunama		
Redni broj	Opis	Iznos
1	Pričuve za prijenosne premije	70.966.909
2	Pričuve za bonuse i popuste	1.332.772
3	Pričuve šteta	100.520.464
4	Pričuve za kolebanje šteta	
5	Druge tehničke pričuve osiguranja	
6	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve (1+2+3+4+5)	172.820.145
7	Imovina za pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	173.574.758
8	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve	172.820.145
9	Razlika (8 - 7)	-754.613

Ročna uskladenost imovine za pokriće matematičke pričuve s obvezama iz matematičke pričuve na dan 31.12.2012.

Imovina - na osnovi preostalog ugovornog dospijeća / Obveze - Preostala ročnost osigurateljnih obveza

		Do 1 godine	1-3 godina	3-5 godina	5-10 godina	10-15 godina	15-20 godina	20 i više godina ¹⁾	Ukupno
A	Imovina za pokriće matematičke pričuve (1+2+3+4+5+6+7)	91.378.370	129.358.566	14.980.168	328.129.206				563.846.310
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	23.467.805	114.468.077		155.827.161				293.763.044
1.1	Obveznice	23.467.805	114.468.077		155.827.161				293.763.044
1.2	Ostali vrijednosni papiri								
1.3	Ostala ulaganja								
2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3.741.269	14.890.489	14.980.168	172.302.044				205.913.971
2.1	Obveznice	3.741.269	14.890.489	14.980.168	172.302.044				205.913.971
2.2	Dionice								
2.3	Udjeli u fondovima								
2.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
2.5	Ostala ulaganja								
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG								
3.1	Obveznice								
3.2	Dionice								
3.3	Udjeli u fondovima								
3.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
3.5	Ostala ulaganja								
4	Zajmovi i depoziti	64.161.721							64.161.721
4.1	Zajmovi bankama								
4.2	Depoziti u bankama	64.161.721							64.161.721
4.3	Zajmovi osiguranicima								
4.4	Ostali zajmovi								
5	Nekretnine								
6	Novac i novčani ekvivalenti	7.575							7.575
7	Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela								
B	Traženo pokriće matematičke pričuve, neto od reosiguranja (8+9+10+11)	11.304.533	20.769.476	29.630.731	157.186.650	153.036.772	62.454.450	128.904.745	563.287.357
8	Matematička pričuva	6.805.237	18.780.893	29.630.731	157.186.650	153.036.772	62.454.450	128.904.745	556.799.478
9	Pričuve za prijenosne premije kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu								
10	Pričuve za štete kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu	4.499.296	1.988.583						6.487.879
11	Pričuve za bonuse i popuste kod vrsta rizika za koje je nužno oblikovati matematičku pričuvu								
C	Razlika (B-A)	-80.073.838	-108.589.090	14.650.562	-170.942.556	153.036.772	62.454.450	128.904.745	-558.954

Napomena: 1) u kolonu "20 i više godina" uključuju se i ulaganja u nekretnine

Ročna usklađenost imovine za pokriće tehničkih pričuva s obvezama iz tehničkih pričuva na dan 31.12.2012.

Imovina - na osnovi preostalog ugovornog dospijanja / Obveze - Preostala ročnost osigurateljnih obveza

	Opis	Do 1 godine	1-3 godina	3-5 godina	5-10 godina	10-15 godina	15-20 godina	20 i više godina ¹⁾	Ukupno
A	Imovina za pokriće tehničkih pričuva (1+2+3+4+5+6+7)	105.259.408	6.289.800	62.025.550					173.574.758
1	Ulaganja koja se drže do dospijanja	56.075.718		6.518.050					62.593.767
1.1	Obveznice	56.075.718		6.518.050					62.593.767
1.2	Ostali vrijednosni papiri								
2	Financijska imovina raspoloživa za prodaju	11.583.691	6.289.800	55.507.500					73.380.991
2.1	Obveznice		6.289.800	55.507.500					61.797.300
2.2	Dionice								
2.3	Udjeli u fondovima	11.583.691							11.583.691
2.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
3	Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG								
3.1	Obveznice								
3.2	Dionice								
3.3	Udjeli u fondovima								
3.4	Udjeli u trgovačkim društvima								
4	Zajmovi i depoziti	37.600.000							37.600.000
4.1	Zajmovi bankama								
4.2	Depoziti u bankama	37.600.000							37.600.000
4.3	Ostali zajmovi								
5	Nekretnine								
6	Novac i novčani ekvivalenti								
7	Ulaganja uz suglasnost nadzornog tijela								
B	Traženo pokriće tehničke pričuve osim matematičke pričuve, neto od reosiguranja (8+9+10+11+12)	120.507.520	24.709.784	11.461.949	16.140.891				172.820.145
8	Pričuve za prijenosne premije	70.966.909							70.966.909
9	Pričuve za bonuse i popuste	1.332.772							1.332.772
10	Pričuve šteta	48.207.840	24.709.784	11.461.949	16.140.891				100.520.464
11	Pričuve za kolebanje šteta								
12	Druge tehničke pričuve osiguranja								
C	Razlika B-A	15.248.112	18.419.984	-50.563.601	16.140.891				-754.613

Napomena: ¹⁾ u kolonu "20 i više godina" uključuju se i ulaganja u nekretnine

STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA UPRAVE (ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI) ZA 2012. GODINU
- OSIGURANJE -

u 000 kuna

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	TROŠKOVI UPRAVE			Provizija od reosiguratelja i udio u dobiti
		Amortizacija (bez građ. objekata)	Plaće, porezi i doprinosi (iz i na)	Ostali troškovi uprave	
1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje od nezgode	332	1.335	1.583	642
02	Zdravstveno osiguranje				
03	Osiguranje cestovnih vozila	321	1.155	1.463	897
04	Osiguranje tračnih vozila				
05	Osiguranje zračnih letjelica				
06	Osiguranje plovila	223	898	1.065	3.866
07	Osiguranje robe u prijevozu	7	27	32	89
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	631	2.546	2.995	2.061
09	Ostala osiguranja imovine	208	837	992	849
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	1.168	4.836	5.664	389
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica				
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	41	165	196	696
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	144	580	688	945
14	Osiguranje kredita				
15	Osiguranje jamstava	1	4	4	
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	122	492	583	911
17	Osiguranje troškova pravne zaštite				
18	Putno osiguranje	38	154	182	60
19	Životno osiguranje	1.446	7.919	8.326	351
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja uz životno osiguranje	114	625	657	208
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	159	870	915	
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom isplate				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	3.236	13.028	15.449	11.404
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)	1.719	9.415	9.899	560
	S V E U K U P N O (vrste 01 - 25)	4.955	22.442	25.348	11.964

**STATISTIČKI PODACI O TROŠKOVIMA PRIBAVE I STANJU RAZGRANIČENIH TROŠKOVA PRIBAVE ZA
2012. GODINU
- OSIGURANJE -**

u 000 kuna

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	Troškovi pribave		Promjena razgraničenih troškova pribave (t - l)	Stanje razgraničenih troškova pribave na dan 31.12.
		provizija	ostali troškovi pribave		
1	2	3	4	5	6
01	Osiguranje od nezgode	5.249	1.857	-285	2.885
02	Zdravstveno osiguranje				
03	Osiguranje cestovnih vozila	4.302	1.652	-228	1.953
04	Osiguranje tračnih vozila				
05	Osiguranje zračnih letjelica	1			
06	Osiguranje plovila	4.779	1.100	-95	746
07	Osiguranje robe u prijevozu	65	38	-11	21
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	5.227	3.697	131	2.485
09	Ostala osiguranja imovine	3.351	1.164	104	1.280
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	7.199	6.675	-206	3.514
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica				
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	839	229	-42	164
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	1.989	807	130	659
14	Osiguranje kredita				
15	Osiguranje jamstava	12	5		4
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	640	684	-13	256
17	Osiguranje troškova pravne zaštite				
18	Putno osiguranje	735	214	16	251
19	Životno osiguranje	11.150	14.314		
20	Rentno osiguranje				
21	Dopunska osiguranja uz životno osiguranje	585	761		
22	Osiguranje za slučaj vjenčanja ili rođenja				
23	Životna ili rentna osiguranja kod kojih osiguranik na sebe preuzima investicijski rizik	2.628	1.579		
24	Tontine				
25	Osiguranje s kapitalizacijom isplate				
	UKUPNO (neživotna osiguranja, vrste 01 - 18)	34.388	18.122	-500	14.220
	UKUPNO (životna osiguranja, vrste 19 - 25)	14.364	16.654		
	S V E U K U P N O (vrste 01 - 25)	48.752	34.776	-500	14.220

Društvo za osiguranje: Generali osiguranje d.d.

BRUTO KVOTA ŠTETA, KVOTA TROŠKOVA I KOMBINIRANA KVOTA

Šifra	VRSTE OSIGURANJA	2011.			2012.		
		Bruto kvota šteta	Bruto kvota troškova	Bruto kombinirana kvota	Bruto kvota šteta	Bruto kvota troškova	Bruto kombinirana kvota
01	Osiguranje od nezgode	20,2%	45,7%	65,9%	23,4%	44,5%	67,9%
02	Zdravstveno osiguranje	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
03	Osiguranje cestovnih vozila	81,1%	25,7%	106,8%	75,8%	29,5%	105,3%
04	Osiguranje tračnih vozila	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
05	Osiguranje zračnih letjelica	0,0%	12,0%	12,0%	0,0%	37,3%	37,3%
06	Osiguranje plovila	121,1%	48,4%	169,5%	82,8%	28,4%	111,2%
07	Osiguranje robe u prijevozu	-2,2%	43,4%	41,3%	3,5%	19,7%	23,2%
08	Osiguranje od požara i elementarnih šteta	14,2%	37,2%	51,4%	38,8%	31,7%	70,5%
09	Ostala osiguranja imovine	25,5%	33,1%	58,6%	31,2%	31,1%	62,2%
10	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila	39,2%	39,5%	78,8%	38,0%	33,8%	71,8%
11	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu zračnih letjelica	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
12	Osiguranje od odgovornosti za upotrebu plovila	79,1%	47,4%	126,4%	9,5%	29,4%	38,9%
13	Ostala osiguranja od odgovornosti	19,5%	34,9%	54,4%	72,3%	32,1%	104,4%
14	Osiguranje kredita	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
15	Osiguranje jamstava	5,1%	37,1%	42,2%	-1,2%	42,4%	41,2%
16	Osiguranje raznih financijskih gubitaka	5,2%	22,1%	27,3%	24,4%	19,6%	44,0%
17	Osiguranje troškova pravne zaštite	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
18	Putno osiguranje	32,8%	47,8%	80,6%	18,4%	48,2%	66,6%
	Ukupno neživotna osiguranja	44,9%	37,3%	82,2%	45,0%	32,9%	77,8%

Kvota šteta = (likvidirane štete+promjena pričuva šteta) / (zaračunata bruto premija + promjena pričuva prijenosne premije)

Kvota troškova = (troškovi uprave - provizija od reosiguranja i udio u dobiti + troškovi pribave - promjena razgraničenih troškova pribave)/(zaračunata bruto premija)

Kombinirana kvota = kvota šteta + kvota troškova