

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

31.12.2010

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG

Matični broj (MB): 02269937

Matični broj subjekta (MBS): 080623108

Osobni identifikacijski broj (OIB): 42098054984

Tvrtka izdavatelj: VELEBIT OSIGURANJE D.D.

Poštanski broj i mjesto: 100000 ZAGREB

Ulica i kućni broj: SAVSKA 144A

Adresa e-pošte: info@velebit-osiguranje.hr

Internet adresa: www.velebit-osiguranje.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Konsolidirani izvještaj: NE

Broj zaposlenih:
(krajem tromjesečja)

Šifra NKD-a: 6512

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: MARKO ŠKVORC

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6666-243

Telefaks: 01/6666-298

Adresa e-pošte: marko.skvorc@velebit-osiguranje.hr

Prezime i ime: KULIĆ DRAŽEN, VRBIĆ KREŠIMIR

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

VELEBIT OSIGURANJE d.d.
Zagreb 1)

BILANCA
stanje na dan **01.01.2010** **31.12.2010**

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje			u kunama
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
AKTIVA									
A	POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001							
B	NEMATERIJALNA IMOVINA	002							
C	MATERIJALNA IMOVINA	003		78.216	78.216		105.489	105.489	
D	ULAGANJA	004		6.500.086	6.500.086		6.550.952	6.550.952	
I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	005		51.588.697	51.588.697		63.488.213	63.488.213	
II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	006					1.534.993	1.534.993	
III	Ostala financijska ulaganja	007							
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008		51.588.697	51.588.697		61.953.220	61.953.220	
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009		13.792.101	13.792.101		16.112.528	16.112.528	
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010		2.853.300	2.853.300		4.780.550	4.780.550	
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		9.219.592	9.219.592		15.561.631	15.561.631	
IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	012		25.723.704	25.723.704		25.498.511	25.498.511	
E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	013							
F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	014							
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015		9.460.028	9.460.028		13.197.063	13.197.063	
H	POTRAŽIVANJA	016							
I	OSTALA IMOVINA	017		21.689.722	21.689.722		32.973.003	32.973.003	
1	Novac u banci i blagajni	018		4.856.101	4.856.101		3.631.692	3.631.692	
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019		4.855.703	4.855.703		2.821.101	2.821.101	
3	Ostalo	020					810.591	810.591	
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021		398	398				
K	UKUPNO AKTIVA	022		5.438.616	5.438.616		3.864.799	3.864.799	
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023		99.491.366	99.491.366		123.811.209	123.811.209	
PASIVA									
A	KAPITAL I REZERVE	024		26.739.754	26.739.754		23.647.320	23.647.320	
1	Upisani kapital	025							
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026		66.000.000	66.000.000		77.000.000	77.000.000	
3	Revalorizacijske rezerve	027							
4	Rezerve	028		401.985	401.985		344.015	344.015	
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029							
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030		-21.139.979	-21.139.979		-39.646.939	-39.646.939	
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031		-18.522.252	-18.522.252		-14.049.755	-14.049.755	
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032							
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		52.493.337	52.493.337		72.964.057	72.964.057	
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034		26.413.723	26.413.723		30.975.078	30.975.078	
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035							
4	Pričuva za povrat premije ovisne i neovisne o rezultatu (bonus i popusti), bruto iznos	036		26.079.614	26.079.614		41.988.979	41.988.979	
5	Pričuva za izravnavanje šteta (kolebanje šteta), bruto iznos	037							
6	Ostale osigurateljno - tehničke pričuve, bruto iznos	038							
D	TEHNIČKE PRIČUVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARATELJ SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos	039							
E	OSTALE PRIČUVE	040							
F	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	041							
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042		100.496	100.496		97.947	97.947	
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043							
I	OSTALE OBVEZE	044		3.240.685	3.240.685				
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045		14.835.912	14.835.912		23.198.017	23.198.017	
K	UKUPNA PASIVA	046		2.081.182	2.081.182		3.903.868	3.903.868	
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	047		99.491.366	99.491.366		123.811.209	123.811.209	
DODATAK BILANCI									
A. KAPITAL I REZERVE									
1.	Pripisano imateljima kapitala matice	048							
2.	Pripisano manjinskom interesu	049							

Napomena: Dodatak Bilanci popunjava izdavaatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.10.2010. do 31.12.2010.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje		Tekuće obračunsko razdoblje		u kunama
			Život	Neživot	Život	Neživot	
I	Zarađene premije (prihodovane)	050					
II	Prihodi od ulaganja	051					
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052					
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053					
3	Prihodi od kamata	054					
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056					
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057					
7	Ostali prihodi od ulaganja	058					
III	Prihodi od provizija i naknada	059					
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060					
V	Ostali prihodi	061					
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062					
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063					
VIII	Promjena tehničkih pričuva životnih osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-)	064					
IX	Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	065					
X	Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto	066					
XI	Troškovi ulaganja	067					
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068					
2	Kamate	069					
3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070					
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071					
5	Neto negativne tečajne razlike	072					
6	Ostali troškovi ulaganja	073					
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074					
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076					
XV	Porez na dobit ili gubitak	077					
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078					
	Dodatak RDG-u	079					
	1. Dobit pripisana imateljima kapitala matice	080					
	2. Dobit pripisana manjinskom interesu	081					
	3. Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	082					
	4. Gubitak pripisan manjinskom interesu						

Napomena: Dodatak RDG-u popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

31.12.2010

Napomena: Dodatak RDG-u popunjava izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TJEKU PO INDIRECTNOJ METODI

za razdoblje od 1.1.2010.

do

31.12.2010.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
u kunama				
I	NOVČANI TJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
1	Novčani tjeke prije promjene poslovne imovine i obveza	083	2.807.710	-8.882.285
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	084	-18.289.144	-14.508.738
1.2	Usklađenja	085	-18.522.252	-14.049.755
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	086	233.108	-458.882
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	087	706.466	189.804
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	088	85.580	15.443
1.2.4	Troškovi kamata	089	2.480.938	1.847.685
1.2.5	Prihodi od kamata	090		
1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava	091	-3.042.479	-2.556.661
1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	092		
1.2.8	Ostala usklađenja	093		34.638
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	094	2.623	
2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	095	21.086.854	5.626.443
2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	096	-2.853.300	-1.969.928
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	097	-7.022.659	-5.774.350
2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	098	5.950.000	268.000
2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polisa životnog osiguranja	099		
2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	100		
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	101	-3.597.276	-3.737.035
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	102		
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	103	-6.391.991	-11.447.341
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjela naplate prihoda	104	4.769	-810.591
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	105	-2.800.222	1.685.410
2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj anosi rizik ulaganja	106	24.577.080	20.470.720
2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	107		
2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	108		
2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	109		
2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	110	3.240.685	
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	111	6.313.654	5.116.672
3	Plaćeni porez na dobit	112	1.676.104	1.822.686
II	NOVČANI TJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	113		
1	Primici od prodaje materijalne imovine	114	-1.036.988	-4.182.307
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	115		89.065
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	116	-300.420	-374.472
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	117		
5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	118	-31.987	-42.715
6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	119		
7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	120		
8	Primici od prodaje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za novac i novčane ekvivalente	121		
9	Izdaci za stjecanje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za stečeni novac i novčane ekvivalente	122		
10	Primici od ulaganja koja se drže do dospeljeka	123		
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospeljeka	124		
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	125		-2.228.734
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjela	126		
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	127		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	128		2.349
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	129	3.427.690	1.744.398
III	NOVČANI TJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	130	-4.132.242	-3.342.197
1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	131		11.000.000
2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	132		11.000.000
3	Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	133		
4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	134		
5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	135		
	ČISTI NOVČANI TJEK (I+II+III)	136		
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	137	1.770.751	-2.034.601
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	138		
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	139	1.770.751	-2.034.601
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	140	3.084.952	4.955.703
		141	4.855.703	2.821.102

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

		za razdoblje od				do		u kunama				
		1.1.2010.		31.12.2010.								
AOP		Uplaćeni kapital - redovne dionice	Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	Premije na emitirane dionice	Revalorizacijska rezerva - zemljišta i građevinski objekti	Revalorizacijska rezerva - financijska ulaganja	Ostale revalorizacijske rezerve	Zakonske rezerve	Statutarne rezerve	Ostale rezerve (uključujući vlastite dionice)	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Ukupno kapital i rezerve
142	Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja	66.000.000			401.985						-39.662.231	26.739.754
143	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja											
144	Promjena računovodstvenih politika											
145	Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)											
146	Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju					-47.775						-47.775
147	Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju											
148	Odgodeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju											
149	Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama				-10.195					15.292	15.292	5.097
150	Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama				-10.195	-47.775				15.292	-14.049.755	-42.678
151	Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja											
152	Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju				-10.195	-47.775				-14.034.463	-14.034.463	-14.049.755
153	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	11.000.000										11.000.000
154	Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)											
155	Prijenos dobiti u rezerve											
156	Stanje tekućeg razdoblja	77.000.000			391.790	-47.775						
157	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	66.000.000			411.412					-53.696.894	23.647.321	
158	Ispravak pogreški prethodnih razdoblja									-21.150.043	45.261.369	
159	Promjena računovodstvenih politika											
160	Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)											
161	Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju											
162	Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju											
163	Odgodeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju											
164	Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama				-9.427					10.064	10.064	637
165	Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama				-9.427					10.064	10.064	637
166	Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja									-18.522.252	-18.522.252	-18.522.252
167	Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju				-9.427					-18.512.188	-18.512.188	-18.521.615
168	Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala											
169	Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)											
170	Prijenos dobiti u rezerve											
171	Stanje prethodnog razdoblja	66.000.000			401.985						-39.662.231	26.739.754



Temeljem članka 410. u svezi s člankom 407. stavak 2. točka 2. Zakona o tržištu kapitala uprava VELEBIT OSIGURANJA d.d., Zagreb, Savska 144 a (u daljnjem tekstu: izdavatelj) donosi

**MEĐUIZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA IZDAVATELJA ZA RAZDOBLJE
01.01.2010. DO 31.12.2010.**

OPĆI PODACI

Opći podaci izdavatelja u odnosu na prethodno Međuizvješće posloводства uz financijska izvješća izdavatelja za razdoblje od 01.01.2010. do 30.09.2010. nisu se izmjenili, kao niti struktura dioničara koji imaju dionice koje čine preko 5% temeljnog kapitala izdavatelja.

FINACIJSKI POKAZATELJI

Posljednje tromjesečje 2010. godine završno je tromjesečje poslovanja u 2010. godini te će detaljan prikaz poslovanja izdavatelja biti prezentiran u Godišnjem izvješću posloводства za razdoblje 01.01.-31.12.2010. Ovdje treba napomenuti da je posljednje tromjesečje prethodne godine obilježeno daljnjim nastojanjima uprave izdavatelja da zadrži usklađenost rezultata poslovanja s planskim odrednicama koje je usvojio nadzorni odbor, uz uvažavanje svih pravila osigurateljne struke u pogledu stvaranja odgovarajućih osigurateljnih pričuva i uz pravodobno ispunjavanje svih obveza s naslova isplate šteta i drugih obveza proizašlih iz redovitog poslovanja.

Posljednja dva tromjesečja 2010. godine obilježila su:

- Intenzivan rad na racionalizaciji operativnih troškova poslovanja
- Intenzivan rad s vlastitom prodajnom mrežom na podizanju kvalitete i kvanitete (naplativost) vlastite produkcije.

Prema nerevidiranim financijskim izvješćima izdavatelj je ostvario ukupan premijski prihod (zaračunata bruto premija) u iznosu od 63.326.475 kn, dok je zarađena (prihodovana) premija iznosila 43.244.844 kn. Iz navedenih podataka, kao i iz dostupnih podataka ostalih društava za osiguranje putem izvješća koja objavljuje Hrvatski ured za osiguranje vidljivo je da rast premijskog prihoda izdavatelja daleko veći od rasta prosjeka tržišta, koje već treću godinu za redom bilježi konstantan pad. U odnosu na planirani premijski prihod ostvarene rezultate možemo iskazati indeksom 94,9 (podaci se odnose na zarađenu premiju).

Ukupni neto rashodi za štete u 2010. iznosili su 29.701.291 kn i bilježe povećanje srazmjerno povećanju premijskog prihoda u odnosu na prethodno obračunsko razdoblje. Ono što je potrebno naglasiti da je poboljšani štetni rezultat u dijelu formiranja pričuva izdavatelja uvjetovan prosječnim smanjenjem kvota šteta na tržištu, posebno u području osiguranja od automobilske odgovornosti.

Ukupni operativni rashodi iznosili su 29.677.247 kn i prema mišljenju ove uprave njihovo postojanje je minimalna nužnost ostvarenja ovih poslovnih rezultata, obzirom na date okolnosti tržišta u kojem poslujemo.

Slijedom nerevidiranih financijskih izvješća za 2010. godinu, gubitak ostvaren poslovanjem izdavatelja iznosi 14.049.755 kn. Na gubitak u poslovanju i njegovo odsutpanje od planiranog u najvećem su dijelu utjecali ispravci vrijednosti za dospjelu neplaćenu premiju, te rezervacije prilikom vredovanja financijske imovine kojom izdavatelj raspolaže.

Izdavatelj je tijekom 2010. godine u cijelosti formirao odgovarajuće pričuve, u odnosu na preuzete rizike u osigurateljnom poslovanju. Isto tako kapital izdavatelja u okviru je granica adekvatnosti kapitala propisanih odredbama Zakona o osiguranju.

IZLOŽENOST RIZICIMA

U odnosu na rizike opisane u Godišnjem izvješću uprave izdavatelja objavljenom na službenim stranicama Zagrebačke burze 21.04.2010. nije došlo do značajnijih promjena, koje bi trebale biti opisane u ovom poglavlju.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

Temeljem članka 410. u svezi s člankom 407. stavak 2. točka 3. Zakona o tržištu kapitala DRAŽEN KULIĆ, predsjednik uprave izdavatelja i KREŠIMIR VRBIĆ, član uprave izdavatelja izjavljuju da su prema njihovom najboljem znanju:

- financijska izvješća izdavatelja za razdoblje 01.10.2009. do 31.12.2009, sastavljena uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja, te daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka te financijskog položaja i poslovanja izdavatelja,
- međuizvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja izdavatelja, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je izložen izdavatelj
- napominjemo da se u izvještaju radi o privremenim, nerevidiranim podacima

Zagreb; 28.01.2011.

VELEBIT OSIGURANJE d.d.

DRAŽEN KULIĆ, predsjednik uprave

KREŠIMIR VRBIĆ, član uprave