

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

31.12.2009

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG

Matični broj (MB): 02269937

Matični broj subjekta (MBS): 080623108

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 42098054984

Tvrtka izdavateljca: VELEBIT OSIGURANJE d.d.

Poštanski broj i mjesto: 10 000 Zagreb

Ulica i kućni broj: Savska 144a

Adresa e-pošte: info@velebit-os.hr

Internet adresa: www.velebit-osiguranje.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Zagreb

Broj zaposlenih: 213
(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6512

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Filko Kristina
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 016666223 Telefaks: 016666298

Adresa e-pošte: kristina.filko@velebit-os.hr

Prezime i ime: Kulić Dražen, Vrbic 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)

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
			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		132	132		78	78
C	MATERIJALNA IMOVINA	003		6.909	6.909		6.500	6.500
D	ULAGANJA	004		47.118	47.118		51.891	51.891
I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	005						
II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	006						
III	Ostala financijska ulaganja	007		47.118	47.118		51.891	51.891
1	Ulaganja koja se drže do dospeljeća	008		14.130	14.130		13.792	13.792
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010		2.217	2.217		12.073	12.073
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		30.771	30.771		26.026	26.026
IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	012						
E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	013						
F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	014		5.863	5.863		9.461	9.461
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016		14.392	14.392		23.057	23.057
I	OSTALA IMOVINA	017		3.090	3.090		4.856	4.856
1	Novac u banci i blagajni	018		3.085	3.085		4.856	4.856
2	Dugotrajna imovina namjerjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020		5	5			
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021		2.703	2.703		5.498	5.498
K	UKUPNO AKTIVA	022		80.206	80.206		101.341	101.341
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024		45.261	45.261		28.801	28.801
1	Upisani kapital	025		66.000	66.000		66.000	66.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027		411	411		400	400
4	Rezerve	028						
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029		-3.586	-3.586		-21.139	-21.139
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030		-17.564	-17.564		-16.461	-16.461
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032		27.916	27.916		52.493	52.493
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		19.843	19.843		26.414	26.414
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034						
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035		8.073	8.073		26.080	26.080
4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatima (bonusi i popusti), bruto iznos	036						
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		104	104		104	104
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043						
I	OSTALE OBVEZE	044		6.520	6.520		18.124	18.124
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045		405	405		1.820	1.820
K	UKUPNA PASIVA	046		80.206	80.206		101.341	101.341
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	047						
DODATAK BILANCI								
A. KAPITAL I REZERVE								
1.	Pripisano imateljima kapitala matice	048						
2.	Pripisano manjinskom interesu	049						

Napomena: Dodatak Bilanci popunjava izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od **01.10.2009** do **31.12.2009**

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
I	Zarađene premije (prihodovane)	050		5.848	5.848		9.418	9.418
II	Prihodi od ulaganja	051		703	703		899	899
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		615	615		707	707
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055		41	41		130	130
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056					10	10
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		47	47		53	53
III	Prihodi od provizija i naknada	059		-406	-406		909	909
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		82	82		48	48
V	Ostali prihodi	061		26	26		100	100
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-4.031	-4.031		-6.986	-6.986
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		-6.426	-6.426		-8.958	-8.958
XI	Troškovi ulaganja	067		-19	-19		-787	-787
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		-19	-19		-787	-787
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		49	49		-1.537	-1.537
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075		-9	-9		-128	-128
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-4.182	-4.182		-7.023	-7.023
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-4.182	-4.182		-7.023	-7.023
	Dodatak RDG-u							
	1. Dobit pripisana imateljima kapitala matice	079						
	2. Dobit pripisana manjinskom interesu	080						
	3. Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	081						
	4. Gubitak pripisan manjinskom interesu	082						

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

RAČUN DOBITI I GUBITKA (kumulativno za izvještajno razdoblje)

za razdoblje od 01.01.2009 do 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
I	Zarađene premije (prihodovane)	050		13.387	13.387		33.818	33.818
II	Prihodi od ulaganja	051		2.231	2.231		3.930	3.930
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		2.119	2.119		2.951	2.951
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055		41	41		831	831
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056					27	27
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		71	71		122	122
III	Prihodi od provizija i naknada	059		989	989		2.458	2.458
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		98	98		159	159
V	Ostali prihodi	061		38	38		461	461
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-10.518	-10.518		-24.955	-24.955
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		-23.478	-23.478		-29.191	-29.191
XI	Troškovi ulaganja	067		-19	-19		-938	-938
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068						
2	Kamate	069						
3	Uskladjivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070						
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071						
5	Neto negativne tečajne razlike	072						
6	Ostali troškovi ulaganja	073		-19	-19		-938	-938
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-284	-284		-2.012	-2.012
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075		-9	-9		-191	-191
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-17.564	-17.564		-16.461	-16.461
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-17.564	-17.564		-16.461	-16.461
	Dodatak RDG-u							
	1. Dobit pripisana imateljima kapitala matice	079						
	2. Dobit pripisana manjinskom interesu	080						
	3. Gubitak pripisan imateljima kapitala matice	081						
	4. Gubitak pripisan manjinskom interesu	082						

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

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TJEKU PO INDIREKTOJ METODI

za razdoblje od 1.1.2009 do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
I	NOVČANI TJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-13.576	2.808
1	Novčani tjeke prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-19.212	-18.079
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-17.564	-16.461
1.2	Usklađenja:	086	-1.648	-1.618
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	356	706
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	49	86
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	089	137	659
1.2.4	Troškovi kamata	090		
1.2.5	Prihodi od kamata	091	-2.190	-3.072
1.2.6	Udjeli u dobiti pridruženih društava	092		
1.2.7	Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	093		
1.2.8	Ostala usklađenja	094		3
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	5.636	20.887
2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	096		
2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	097	-2.176	-9.876
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	-4.400	5.950
2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	099	-5.863	-3.598
2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	100		
2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	101	-14.264	-9.304
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		5
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-466	115
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104		24.577
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	27.916	
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106		11.604
2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	107		1.414
2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	108	4.607	
2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	109	282	
2.15	Povećanje/smanjenje financijskih obveza	110		
2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	111		
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112		
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-20.592	-1.038
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-1.141	-300
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118	-21	-32
5	Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	119		
6	Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	120		
7	Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	121		
8	Primici od prodaje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za novac i novčane ekvivalente	122		
9	Izdaci za stjecanje podružnica i drugih poslovnih jedinica, umanjeno za stečeni novac i novčane ekvivalente	123		
10	Primici od ulaganja koja se drže do dospijeća	124		
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća	125	-14.058	
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126		
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127		
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129	1.617	3.426
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-6.989	-4.132
III	NOVČANI TJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	131	28.450	
1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	132	28.450	
2	Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	133		
3	Novčani izdaci za isplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	134		
4	Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	135		
5	Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	136		
	ČISTI NOVČANI TJEK (I+II+III)	137	-5.718	1.770
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-5.718	1.770
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	8.804	3.086
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	3.086	4.856

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

1.1.2009

do

31.12.2009

iznosi u tisućama kn

	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
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja	142	66.000			411						-21.150	45.261
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	143											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	144											
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)	145	66.000			411						-21.150	45.261
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	146											
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	147											
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	148											
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	149											
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	150											
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	151				11						-16.471	-16.460
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152				11						-16.471	-16.460
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			422						-37.621	28.801

Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	157	37.550									-3.589	33.961
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	158											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	159											
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	160	37.550									-3.589	33.961
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	161											
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	162											
Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	163											
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	164											
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	165											
Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja razdoblja	166				3						-17.564	-17.561
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167				3						-17.564	-17.561
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	168	28.450			411							28.861
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	169											
Prijenos dobiti u rezerve	170											
Stanje prethodnog razdoblja	171	66.000			414						-21.153	45.261

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja. (2) Bilješke uz godišnji financijski izvještaj objavljuju se u punom sadržaju sukladno odgovarajućim odredbama standarda financijskog izvještavanja. (3) Uz pretpostavku da su bilješke uz zadnji godišnji financijski izvještaj javno dostupne, bilješke u izvještaju za razdoblja tijekom godine sadrže samo objašnjenja poslovnih događaja koji su značajni za razumjevanje promjena financijskog položaja i uspješnosti poslovanja izdatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.