

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

31.12.2009

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG

Matični broj (MB): 02269929

Matični broj subjekta (MBS): 080623028

Osobni identifikacijski broj
(OIB): 69568343122

Tvrtka izdavateljca: VELEBIT ŽIVOTNO 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 Grad Zagreb

Šifra i naziv županije: 21 Zagreb Broj zaposlenih: 180

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: NE Šifra NKD-a: 6511

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Kristina Filko

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01 66 66 223 Telefaks: 01 66 66 298

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

Prezime i ime: Kralj Tibor, Cvitanović Zorić Kristina

(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)

BILANCA
stanje na dan 31.12.2009

iznosi u tisućama kn

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	4		4	6		6
C	MATERIJALNA IMOVINA	003	6.249		6.249	6.038		6.038
D	ULAGANJA	004	54.469		54.469	46.970		46.970
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	54.469		54.469	46.970		46.970
1	Ulaganja koja se diže do dospjeća	008	3.172		3.172	7.153		7.153
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010	4.337		4.337	10.666		10.666
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011	46.961		46.961	29.151		29.151
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	242		242	100		100
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016	737		737	3.679		3.679
I	OSTALA IMOVINA	017	2.992		2.992	2.985		2.985
1	Novac u banci i blagajni	018	2.992		2.992	2.985		2.985
2	Dugotrajna imovina namjerjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020						
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021	291		291	537		537
K	UKUPNO AKTIVA	022	64.984		64.984	60.325		60.325
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024	53.622		53.622	45.020		45.020
1	Upisani kapital	025	66.000		66.000	66.000		66.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027	424		424	413		413
4	Rezerve	028						
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029	-2.973		-2.973	-12.790		-12.790
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030	-9.829		-9.829	-8.603		-8.603
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032	9.770		9.770	13.816		13.816
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033	37		37	81		81
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034	9.195		9.195	13.595		13.595
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035	538		538	140		140
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	107		107	107		107
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043						
I	OSTALE OBVEZE	044	1.035		1.035	933		933
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045	450		450	450		450
K	UKUPNA PASIVA	046	64.984		64.984	60.325		60.325
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 izdavaatelj 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 (prijehodovane)	050	4.469		4.469	3.601		3.601
II	Prihodi od ulaganja	051	954		954	920		920
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	793		793	614		614
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055	58		58	204		204
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056				19		19
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057	90		90	85		85
7	Ostali prihodi od ulaganja	058	14		14	-3		-3
III	Prihodi od provizija i naknada	059	7		7	11		11
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	22		22	85		85
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-293		-293	-124		-124
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	-4.260		-4.260	-2.189		-2.189
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	-4.026		-4.026	-4.082		-4.082
XI	Troškovi ulaganja	067	-65		-65	-226		-226
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				-2		-2
5	Neto negativne tečajne razlike	072						
6	Ostali troškovi ulaganja	073	-65		-65	-224		-224
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-14		-14	-15		-15
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075				-25		-25
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-3.205		-3.205	-2.045		-2.045
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-3.205		-3.205	-2.045		-2.045
	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	7.834		7.834	9.688		9.688
II	Prihodi od ulaganja	051	2.631		2.631	3.973		3.973
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052				142		142
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053						
3	Prihodi od kamata	054	2.496		2.496	2.833		2.833
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055	58		58	717		717
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056				19		19
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057	90		90	289		289
7	Ostali prihodi od ulaganja	058	-13		-13	-27		-27
III	Prihodi od provizija i naknada	059	22		22	29		29
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	53		53	414		414
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-314		-314	-2.441		-2.441
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	-6.368		-6.368	-4.400		-4.400
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	-13.492		-13.492	-13.951		-13.951
XI	Troškovi ulaganja	067	-163		-163	-1.862		-1.862
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				-942		-942
5	Neto negativne tečajne razlike	072	-98		-98	-279		-279
6	Ostali troškovi ulaganja	073	-65		-65	-641		-641
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-32		-32	-15		-15
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075				-37		-37
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-9.829		-9.829	-8.603		-8.603
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-9.829		-9.829	-8.603		-8.603
	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 TIJEKU 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 TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-22.293	3.792
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-10.044	-11.382
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-9.829	-8.603
1.2	Usklađenja:	086	-215	-2.779
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	212	221
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	2	1
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	089		-195
1.2.4	Troškovi kamata	090		
1.2.5	Prihodi od kamata	091	-429	-2.806
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		
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	-12.249	15.174
2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	096	-4.337	-6.133
2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	097	-14.059	17.720
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	-242	142
2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	099	-417	
2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	100	264	-3.084
2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	101	6.925	
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		2.586
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-711	4.046
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104	328	
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105		-103
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106		
2.12	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	107		
2.13	Povećanje/smanjenje poreznih obveza	108		
2.14	Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	109		
2.15	Povećanje/smanjenje finansijskih 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 TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-12.348	-3.799
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-434	-10
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118		-12
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	-12	-4.008
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		142
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129	2.051	11.291
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-13.953	-11.202
III	NOVČANI TIJEK OD FINANCJSKIH 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 otplatu 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 TIJEK (I+II+III)	137	-6.191	-7
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-6.191	-7
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	9.183	2.992
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	2.992	2.985

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

	AOP	za razdoblje od		1.1.2009	do	31.12.2009	iznosi u tisućama kn					
		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			424						-12.802	53.622
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	143											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	144											
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)	145	66.000			424						-12.802	53.622
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				12						-8.615	-8.603
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152				12						-8.615	-8.603
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			436						-21.417	45.020

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 izdavatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.