

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.9.2009

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: 200
(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: 01 66 66 223

Telefaks: 01 66 66 298

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)

BILANCA
stanje na dan 30.09.2009

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		141	141		119	119
C	MATERIJALNA IMOVINA	003		6.979	6.979		6.845	6.845
D	ULAGANJA	004		37.673	37.673		53.013	53.013
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		37.673	37.673		53.013	53.013
1	Ulaganja koja se drže do dospelosti	008		14.108	14.108		13.740	13.740
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010					10.713	10.713
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		23.565	23.565		28.560	28.560
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		5.041	5.041		9.793	9.793
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016		11.992	11.992		23.404	23.404
I	OSTALA IMOVINA	017		3.466	3.466		3.432	3.432
1	Novac u banci i blagajni	018		3.433	3.433		2.926	2.926
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020		33	33		506	506
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021		2.790	2.790		4.642	4.642
K	UKUPNO AKTIVA	022		68.082	68.082		101.248	101.248
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024		37.452	37.452		35.823	35.823
1	Upisani kapital	025		53.905	53.905		66.000	66.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027		518	518		411	411
4	Rezerve	028						
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029		-3.589	-3.589		-21.150	-21.150
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030		-13.382	-13.382		-9.438	-9.438
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032		24.038	24.038		49.610	49.610
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		18.393	18.393		27.731	27.731
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034						
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035		5.645	5.645		21.879	21.879
4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (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
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043						
I	OSTALE OBVEZE	044		6.592	6.592		15.666	15.666
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045					45	45
K	UKUPNA PASIVA	046		68.082	68.082		101.248	101.248
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 **01.07.2009** do **30.09.2009**

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		4.681	4.681		9.314	9.314
II	Prihodi od ulaganja	051		567	567		952	952
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		551	551		775	775
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					137	137
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056					17	17
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		16	16		23	23
III	Prihodi od provizija i naknada	059		434	434		518	518
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		16	16		34	34
V	Ostali prihodi	061		4	4		12	12
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-3.737	-3.737		-6.975	-6.975
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		-6.613	-6.613		-6.942	-6.942
XI	Troškovi ulaganja	067					-77	-77
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					-77	-77
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-250	-250		-108	-108
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					73	73
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-4.898	-4.898		-3.199	-3.199
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-4.898	-4.898		-3.199	-3.199
	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 izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA (kumulativno za izvještajno razdoblje)

za razdoblje od 01.01.2009 do 30.09.2009

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		7.539	7.539		24.400	24.400
II	Prihodi od ulaganja	051		1.528	1.528		3.031	3.031
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		1.504	1.504		2.244	2.244
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					701	701
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056					17	17
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		24	24		69	69
III	Prihodi od provizija i naknada	059		1.395	1.395		1.549	1.549
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060		16	16		111	111
V	Ostali prihodi	061		12	12		361	361
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-6.487	-6.487		-17.969	-17.969
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		-17.052	-17.052		-20.232	-20.232
XI	Troškovi ulaganja	067					-151	-151
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					-151	-151
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-333	-333		-475	-475
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					-63	-63
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-13.382	-13.382		-9.438	-9.438
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-13.382	-13.382		-9.438	-9.438
	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 financijski izvještaj

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU PO INDIREKTHOJ METODI

za razdoblje od 1.1.2009

do

30.9.2009

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-2.761	-208
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-13.127	-9.158
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-13.382	-9.438
1.2	Usklađenja:	086	255	280
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	241	314
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	38	35
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	089		
1.2.4	Troškovi kamata	090		
1.2.5	Prihodi od kamata	091		
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	-24	-69
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	10.366	8.950
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		-8.496
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	1.200	2.350
2.4	Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	099		
2.5	Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	100		
2.6	Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	101	-5.041	-3.931
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-11.681	-9.013
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104	-33	-500
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	-2.673	-1.939
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	24.038	21.693
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 financijskih obveza	110		
2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	111	4.679	9.146
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	-123	-360
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-18.964	49
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		3
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-1.095	-252
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118	-20	-23
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 dospjeća	124	946	460
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća	125	-15.030	
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	974	6.251
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-4.739	-6.390
III	NOVČANI TIJEK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI	131	16.355	
1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	132	16.355	
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	-5.370	-159
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-5.370	-159
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	8.804	3.085
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	3.433	2.926

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

1.1.2009

do

30.9.2009

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										-9.438	-9.438
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152										-9.438	-9.438
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			411						-30.588	35.823
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 dobitima 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	166										-13.382	-13.382
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167										-13.382	-13.382
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	168	16.355			518							16.873
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	169											
Prijenos dobiti u rezerve	170											
Stanje prethodnog razdoblja	171	53.905			518						-16.971	37.452

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.