

Prilog 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2012

do

30.9.2012

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje odnosno društva za reosiguranje TFI-OSIG/RE

Matični broj (MB): 02269929

Matični broj subjekta (MBS): 080623028

Osobni identifikacijski broj (OIB): 69568343122

Tvrtka izdavatelj: VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

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

Broj zaposlenih: 157

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6511

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: ŠKVORC MARKO

(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: KRALJ TIBOR, CVITANOVIĆ-ZORIĆ KRISTINA
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Financijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Međuizvještaj posloводства.
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE D.D.
ZAGREB

Izveštaj o financijskom položaju (Bilanca)
Stanje na dan: 30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
AKTIVA							
A. POTRAŽIVANJA ZA UPISANI I NEUPLAĆENI KAPITAL (002+003)	001	0	0	0	0	0	0
1. Kapital pozvan da se plati	002						0
2. Kapital nije pozvan da se plati	003						0
B. NEMATERIJALNA IMOVINA (005+006)	004	590.989	0	590.989	891.195	0	891.195
1. Goodwill	005						0
2. Ostala nematerijalna imovina	006	590.989		590.989	891.195		891.195
C. MATERIJALNA IMOVINA (008 do 010)	007	11.114.039	0	11.114.039	10.850.903	0	10.850.903
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	008	6.789.360		6.789.360	6.697.406		6.697.406
2. Oprema	009	776.392		776.392	649.749		649.749
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	010	3.548.287		3.548.287	3.503.748		3.503.748
D. ULAGANJA (012+013+017+036)	011	34.729.417	0	34.729.417	40.678.988	0	40.678.988
I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	012	1.231.484		1.231.484	1.231.484		1.231.484
II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima (014 do 016)	013	0	0	0	0	0	0
1. Dionice i udjeli u podružnicama	014						0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	015						0
3. Sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	016						0
III. Ostala financijska ulaganja (018+021+026+032)	017	33.497.933	0	33.497.933	39.447.504	0	39.447.504
1. Ulaganja koja se drže do dospijeća (019+020)	018	7.050.934	0	7.050.934	9.302.383	0	9.302.383
1.1. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	019	7.050.934		7.050.934	9.302.383		9.302.383
1.2. Ostala ulaganja koja se drže do dospijeća	020						0
2. Ulaganja raspoloživa za prodaju (022 do 025)	021	6.474.846	0	6.474.846	10.164.742	0	10.164.742
2.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	022	6.474.846		6.474.846	6.474.846		6.474.846
2.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	023				3.689.896		3.689.896
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	024						0
2.4. Ostala ulaganja raspoloživa za prodaju	025						0
3. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (027 do 031)	026	8.184.016	0	8.184.016	6.140.206	0	6.140.206
3.1. Dionice, udjeli i drugi vrijednosni papiri koji donose promjenjiv prihod	027	2.264.078		2.264.078	1.845.755		1.845.755
3.2. Dužnički vrijednosni papiri i drugi vrijednosni papiri s fiksnim prihodom	028	3.985.663		3.985.663	4.294.451		4.294.451
3.3. Derivatni financijski instrumenti	029						0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	030	1.934.275		1.934.275			0
3.5. Ostala ulaganja	031						0
4. Depoziti, zajmovi i potraživanja (033 do 035)	032	11.788.137	0	11.788.137	13.840.173	0	13.840.173
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija (banaka)	033	6.070.838		6.070.838	8.876.944		8.876.944
4.2. Zajmovi	034	5.717.299		5.717.299	4.943.230		4.943.230
4.3. Ostali zajmovi i potraživanja	035				20.000		20.000
IV. Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	036						0
E. ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	037	394		394	29.423		29.423
F. UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (039 do 045)	038	161.271	0	161.271	156.659	0	156.659
1. Prijenosne premije, udio reosiguranja	039	16.274		16.274	13.979		13.979
2. Matematička pričuva osiguranja, udio reosiguranja	040	0		0			0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	041	144.997		144.997	142.681		142.681
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), udio reosiguranja	042						0
5. Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja	043						0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, udio reosiguranja	044						0
7. Posebna pričuva za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima investicijski rizik, udio reosiguranja	045						0
G. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (047+048)	046	0	0	0	0	0	0
1. Odgođena porezna imovina	047						0
2. Tekuća porezna imovina	048						0
H. POTRAŽIVANJA (050+053+054)	049	970.537	0	970.537	392.855	0	392.855
1. Potraživanja iz neposrednih poslova osiguranja (051+052)	050	104.000	0	104.000	41.519	0	41.519
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	051						0
1.2. Od zastupnika, odnosno posrednika u osiguranju	052	104.000		104.000	41.519		41.519
2. Potraživanja iz poslova suosiguranja i reosiguranja	053	17.038		17.038	11.280		11.280
3. Ostala potraživanja (055 do 057)	054	849.500	0	849.500	340.056	0	340.056
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	055	0		0			0
3.2. Potraživanja za prinose na ulaganja	056	197.028		197.028	241.013		241.013
3.3. Ostala potraživanja	057	652.472		652.472	99.042		99.042
I. OSTALA IMOVINA (059+063+064)	058	801.061	0	801.061	698.546	0	698.546
1. Novac u banci i blagajni (060 do 062)	059	801.061	0	801.061	698.546	0	698.546
1.1. Sredstva na poslovnim računima	060	236.839		236.839	65.046		65.046
1.2. Sredstva na računima imovine za pokriće matematičke pričuve	061	560.000		560.000	630.000		630.000
1.3. Novčana sredstva u blagajni	062	4.222		4.222	3.500		3.500
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	063	0		0			0
3. Ostalo	064	0		0			0
J. PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (066 do 068)	065	220.992	0	220.992	279.924	0	279.924
1. Razgraničene kamate i najamnine	066	177.424		177.424	208.151		208.151
2. Razgraničeni troškovi pribave	067	0		0			0
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	068	43.568		43.568	21.773		21.773
K. UKUPNO AKTIVA (001+004+007+011+037+038+046+049+058+065)	069	48.588.700	0	48.588.700	53.928.493	0	53.928.493
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	070	27.401		27.401	55.380		55.380

PASIVA							
A. KAPITAL I REZERVE (072+076+077+081+085+088)	071	26.059.099	0	26.059.099	29.622.458	0	29.622.458
1. Upisani kapital (073 do 075)	072	66.000.000	0	66.000.000	26.400.000	0	26.400.000
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	073	66.000.000		66.000.000	26.400.000		26.400.000
1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	074						0
1.3. Kapital pozvan da se plati	075						0
2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	076						0
3. Revalorizacijske rezerve (078 do 080)	077	0	0	0	110.655	0	110.655
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	078						0
3.2. Financijskih ulaganja	079				110.655		110.655
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	080						0
4. Rezerve (082 do 084)	081	0	0	0	8.182.400	0	8.182.400
4.1. Zakonske rezerve	082						0
4.2. Statutarna rezerva	083						0
4.3. Ostale rezerve	084				8.182.400		8.182.400
5. Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak (086 + 087)	085	-30.678.691	0	-30.678.691	-340.901	0	-340.901
5.1. Zadržana dobit	086	10.517		10.517			0
5.2. Preneseni gubitak (-)	087	-30.689.208		-30.689.208	-340.901		-340.901
6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (089+090)	088	-9.262.210	0	-9.262.210	-4.729.696	0	-4.729.696
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	089						0
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	090	-9.262.210		-9.262.210	-4.729.696		-4.729.696
B. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	091						0
C. TEHNIČKE PRIČUVE (093 do 098)	092	19.400.764	0	19.400.764	21.161.602	0	21.161.602
1. Prijenosne premije, bruto iznos	093	63.721		63.721	29.088		29.088
2. Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	094	18.891.102		18.891.102	20.563.422		20.563.422
3. Pričuva šteta, bruto iznos	095	445.941		445.941	569.092		569.092
4. Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatu (bonusi i popusti), bruto iznos	096						0
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	097						0
6. Druge tehničke pričuve osiguranja, bruto iznos	098						0
D. POSEBNA PRIČUVA ZA OSIGURANJE IZ SKUPINE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA PREUZIMA INVESTICIJSKI RIZIK, bruto iznos	099	394		394	29.423		29.423
E. OSTALE PRIČUVE (101 + 102)	100	0	0	0	0	0	0
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	101						0
2. Ostale pričuve	102						0
F. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (104 + 105)	103	0	0	0	0	0	0
1. Odgođena porezna obveza	104						0
2. Tekuća porezna obveza	105						0
G. DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	106						0
H. FINANCIJSKE OBVEZE (108 do 110)	107	1.884.926	0	1.884.926	1.739.958	0	1.739.958
1. Obveze po zajmovima	108	1.884.926		1.884.926			0
2. Obveze po izdanim vrijednosnim papirima	109						0
3. Ostale financijske obveze	110				1.739.958		1.739.958
I. OSTALE OBVEZE (112 do 115)	111	1.067.543	0	1.067.543	1.187.921	0	1.187.921
1. Obveze proizašle iz neposrednih poslova osiguranja	112	111.067		111.067	53.818		53.818
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	113	16.867		16.867	71.656		71.656
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	114	0		0			0
4. Ostale obveze	115	939.609		939.609	1.062.447		1.062.447
J. ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (117+118)	116	175.973	0	175.973	187.130	0	187.130
1. Razgraničena provizija reosiguranja	117	2.441		2.441	2.097		2.097
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	118	173.532		173.532	185.033		185.033
K. UKUPNA PASIVA (071+091+092+099+100+103+106+107+111+116)	119	48.588.700	0	48.588.700	53.928.493	0	53.928.493
L. IZVANBILANČNI ZAPISI	120	27.401		27.401	55.380		55.380
DODATAK BILANCI (popunjavanje obveznik koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj)							
M. KAPITAL I REZERVE (122+123)	121	0	0	0	0	0	0
1. Pripisano imateljima kapitala matice	122			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	123			0			0

Napomena: Podatak pod AOP oznakama 121 do 123 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - tekuće izvještajno razdoblje

U razdoblju: 01.01.2012 - 30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
I. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	1.766.154		1.766.154	3.005.907		3.005.907
1. Zараčunate bruto premije	125	1.831.958		1.831.958	3.048.067		3.048.067
2. Premije suosiguranja	126	0		0	0		0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127	0		0	0		0
4. Premije predane u reosiguranje	128	-48.837		-48.837	-38.237		-38.237
5. Premije predane u suosiguranje	129	0		0	0		0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130	-15.914		-15.914	-7.542		-7.542
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131	-1.052		-1.052	3.619		3.619
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132	0		0	0		0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	435.879		435.879	497.837		497.837
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134	0		0	0		0
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0		0	0		0
2.1. Prihodi od najma	136	0		0	0		0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137	0		0	0		0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138	0		0	0		0
3. Prihodi od kamata	139	382.011		382.011	283.145		283.145
4. Nerealizirani dobici od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140	-216.019		-216.019	163.381		163.381
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	569		569	0		0
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142	569		569	0		0
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143	0		0	0		0
5.3. Ostali dobici od prodaje financijskih ulaganja	144	0		0	0		0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145	241.320		241.320	51.283		51.283
7. Ostali prihodi od ulaganja	146	27.999		27.999	28		28
III. Prihodi od provizija i naknada	147	6.115		6.115	6.725		6.725
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148	-9.977		-9.977	0		0
V. Ostali prihodi	149	23.229		23.229	28.671		28.671
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	-279.527		-279.527	-764.337		-764.337
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	-290.699		-290.699	-778.181		-778.181
1.1. Bruto iznos	152	-297.186		-297.186	-778.181		-778.181
1.2. Udio suosiguratelja	153	0		0	0		0
1.3. Udio reosiguratelja	154	6.486		6.486	0		0
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	11.172		11.172	13.844		13.844
2.1. Bruto iznos	156	15.202		15.202	47.748		47.748
2.2. Udio suosiguratelja	157	0		0	0		0
2.3. Udio reosiguratelja	158	-4.030		-4.030	-33.904		-33.904
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	-363.047		-363.047	-1.190.624		-1.190.624
1. Promjena matematičke pričuve osiguranja (AOP 161 + 162)	160	-363.047		-363.047	-1.190.624		-1.190.624
1.1. Bruto iznos	161	-363.047		-363.047	-1.190.624		-1.190.624
1.2. Udio reosiguratelja	162	0		0	0		0
2. Promjena ostalih tehn. pričuva, neto od reosiguranja (AOP 164 do 166)	163	0		0	0		0
2.1. Bruto iznos	164	0		0	0		0
2.2. Udio suosiguratelja	165	0		0	0		0
2.3. Udio reosiguratelja	166	0		0	0		0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167	0		0	-10.137		-10.137
1. Bruto iznos	168	0		0	-10.137		-10.137
2. Udio suosiguratelja	169	0		0	0		0
3. Udio reosiguratelja	170	0		0	0		0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171	0		0	0		0
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172	0		0	0		0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173	0		0	0		0

X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	-2.938.752	-2.938.752	-3.120.392	3.120.392
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	-1.255.525	-1.255.525	-1.269.464	1.269.464
1.1. Provizija	176	-963.142	-963.142	-1.244.611	-1.244.611
1.2. Ostali troškovi pribave	177	-292.383	-292.383	-24.853	-24.853
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178	0	0	0	0
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	-1.683.227	-1.683.227	-1.850.928	1.850.928
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180	-108.874	-108.874	-140.810	-140.810
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181	-959.740	-959.740	-1.112.886	-1.112.886
2.3. Ostali troškovi uprave	182	-614.613	-614.613	-597.232	597.232
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	-256.198	-256.198	-538.337	-538.337
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje	184	0	0	0	0
2. Kamate	185	-43.680	-43.680	-35.292	-35.292
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186	-23.836	-23.836	-255.639	-255.639
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187	0	0	0	0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188	-180.586	-180.586	-91.780	-91.780
6. Negativne tečajne rezlike	189	-79	-79	-146.495	-146.495
7. Ostali troškovi ulaganja	190	-8.017	-8.017	-9.132	-9.132
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	-1.099	-1.099	-1.829	-1.829
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192	0	0	0	0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193	-1.099	-1.099	-1.829	-1.829
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194	0	0	0	0
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	-1.617.222	-1.617.222	-2.086.517	-2.086.517
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	0	0	0
1. Tekući porezni trošak	197	0	0	0	0
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198	0	0	0	0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	-1.617.222	-1.617.222	-2.086.517	-2.086.517
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200	0	0	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201	0	0	0	0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202	2.221.401	2.221.401	3.539.139	3.539.139
XVIII. UKUPNI RASHODI	203	-3.838.623	-3.838.623	-5.625.656	-5.625.656
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	0	87.862	87.862
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205	0	0	0	0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206	0	0	87.862	87.862
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207	0	0	0	0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta	208	0	0	0	0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209	0	0	0	0
6. Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210	0	0	0	0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211	0	0	0	0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212	0	0	0	0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	-1.617.222	-1.617.222	-1.998.655	-1.998.655
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0	0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216			0	0

Napomena: Podatke pod AOP 200, 201, 214 i 215 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti (Račun dobiti i gubitka) - kumulativno izvještajno razdoblje
U razdoblju: 01.01.2012 - 30.09.2012

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje			Tekuće razdoblje		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
I. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 125 do 132)	124	5.014.824	0	5.014.824	7.809.255	0	7.809.255
1. Zараčunate bruto premije	125	5.123.963		5.123.963	7.882.182		7.882.182
2. Premije suosiguranja	126			0			0
3. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije osiguranja/suosiguranja	127			0			0
4. Premije predane u reosiguranje	128	-98.071		-98.071	-105.266		-105.266
5. Premije predane u suosiguranje	129			0			0
6. Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	130	-4.116		-4.116	34.634		34.634
7. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguratelja	131	-6.951		-6.951	-2.295		-2.295
8. Promjena pričuva prijenosnih premija, udio suosiguratelja	132			0			0
II. Prihodi od ulaganja (AOP 134 + 135 + 139 + 140 + 141 + 145 + 146)	133	1.585.123	0	1.585.123	1.465.003	0	1.465.003
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	134			0			0
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (AOP 136 do 138)	135	0	0	0	0	0	0
2.1. Prihodi od najma	136			0			0
2.2. Prihodi od povećanja vrijednosti zemljišta i građevinskih objekata	137			0			0
2.3. Prihodi od prodaje zemljišta i građevinskih objekata	138			0			0
3. Prihodi od kamata	139	1.184.492		1.184.492	894.888		894.888
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	140	10.081		10.081	353.129		353.129
5. Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja (AOP 142 do 144)	141	1.840	0	1.840	8.549	0	8.549
5.1. Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	142	1.840		1.840	8.549		8.549
5.2. Ulaganja raspoloživa za prodaju	143			0			0
5.3. Ostali dobiti od prodaje financijskih ulaganja	144			0			0
6. Neto pozitivne tečajne razlike	145	251.031		251.031	101.716		101.716
7. Ostali prihodi od ulaganja	146	137.679		137.679	106.721		106.721
III. Prihodi od provizija i naknada	147	12.495		12.495	16.134		16.134
IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja	148			0			0
V. Ostali prihodi	149	84.427		84.427	58.262		58.262
VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 151 + 155)	150	-625.353	0	-625.353	-1.810.509	0	-1.810.509
1. Likvidirane štete (AOP 152 do 154)	151	-702.531	0	-702.531	-1.685.042	0	-1.685.042
1.1. Bruto iznos	152	-727.464		-727.464	-1.687.281		-1.687.281
1.2. Udio suosiguratelja	153			0			0
1.3. Udio reosiguratelja	154	24.933		24.933	2.240		2.240
2. Promjena pričuva za štete (AOP 156 do 158)	155	77.178	0	77.178	-125.467	0	-125.467
2.1. Bruto iznos	156	65.236		65.236	-123.151		-123.151
2.2. Udio suosiguratelja	157			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	158	11.942		11.942	-2.316		-2.316
VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 160 + 163)	159	-715.028	0	-715.028	-1.672.321	0	-1.672.321
1. Promjena matematičke pričuve osiguranja (AOP 161 + 162)	160	-715.028	0	-715.028	-1.672.321	0	-1.672.321
1.1. Bruto iznos	161	-715.028		-715.028	-1.672.321		-1.672.321
1.2. Udio reosiguratelja	162			0			0
2. Promjena ostalih tehn. pričuva, neto od reosiguranja (AOP 164 do 166)	163	0	0	0	0	0	0
2.1. Bruto iznos	164			0			0
2.2. Udio suosiguratelja	165			0			0
2.3. Udio reosiguratelja	166			0			0
VIII. Promjena posebne pričuve za osiguranje iz skupine životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja preuzima	167	0	0	0	-29.029	0	29.029
1. Bruto iznos	168			0	-29.029		29.029
2. Udio suosiguratelja	169			0			0
3. Udio reosiguratelja	170			0			0
IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja	171	0	0	0	0	0	0
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	172			0			0
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	173			0			0

X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 175+179)	174	-8.760.540	0	-8.760.540	-9.498.920	0	-9.498.920
1. Troškovi pribave (AOP 176 do 178)	175	-3.704.196	0	-3.704.196	-3.941.086	0	-3.941.086
1.1. Provizija	176	-2.905.359		-2.905.359	-3.759.726		-3.759.726
1.2. Ostali troškovi pribave	177	-798.838		-798.838	-181.360		-181.360
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	178			0			0
2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 180 do 182)	179	-5.056.344	0	-5.056.344	-5.557.835	0	-5.557.835
2.1. Amortizacija materijalne imovine	180	-305.418		-305.418	-383.983		-383.983
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	181	-2.974.565		-2.974.565	-3.426.118		-3.426.118
2.3. Ostali troškovi uprave	182	-1.776.360		-1.776.360	-1.747.733		-1.747.733
XI. Troškovi ulaganja (AOP 184 do 189)	183	-545.525	0	-545.525	-1.059.872	0	-1.059.872
1. Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje	184			0			0
2. Kamate	185	-128.991		-128.991	-113.066		-113.066
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	186	-17.465		-17.465	-264.263		-264.263
4. Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) financijske imovine	187			0			0
5. Usklađivanje financijske imovine po fer vrijednosti kroz RDG	188	-350.691		-350.691	-418.705		-418.705
6. Negativne tečajne rezlike	189	-24.102		-24.102	-240.512		-240.512
7. Ostali troškovi ulaganja	190	-24.276		-24.276	-23.327		-23.327
XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 192 + 193)	191	-1.099	0	-1.099	-4.729	0	-4.729
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	192			0			0
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	193	-1.099		-1.099	-4.729		-4.729
XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	194			0	-2.969		-2.969
XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (AOP 124+133+147+148+149+150+159+167+171+174+183+191+194)	195	-3.950.676	0	-3.950.676	-4.729.696	0	-4.729.696
XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 197+198)	196	0	0	0	0	0	0
1. Tekući porezni trošak	197			0			0
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	198			0			0
XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (AOP 195-196)	199	-3.950.676	0	-3.950.676	-4.729.696	0	-4.729.696
1. Pripisano imateljima kapitala matice	200			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	201			0			0
XVII. UKUPNI PRIHODI	202	6.696.869	0	6.696.869	9.348.654	0	9.348.654
XVIII. UKUPNI RASHODI	203	-10.647.545	0	-10.647.545	-14.078.350	0	-14.078.350
IX. Ostala sveobuhvatna dobit (205 do 211 - 212)	204	0	0	0	110.655	0	110.655
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	205			0			0
2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive	206			0	110.655		110.655
3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji	207			0			0
4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta	208			0			0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	209			0			0
6. Akuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	210			0			0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava	211			0			0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	212			0			0
XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (199+204)	213	-3.950.676	0	-3.950.676	-4.619.041	0	-4.619.041
1. Pripisano imateljima kapitala matice	214			0			0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	215			0			0
XXI. Reklasifikacijske usklade	216			0			0

Napomena: Podatke pod AOP 200, 201, 214 i 215 popunjavaju društva za osiguranje koja sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
U razdoblju: 01.01.2011 - 30.09.2012

u kunama

Opis pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+013+031)	001	-3.136.490	-6.483.010
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)	002	-4.700.890	-4.791.682
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	-3.950.676	-4.729.696
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-750.215	-61.985
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	304.412	271.095
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	1.006	112.888
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	007	350.296	321.289
1.2.4. Troškovi kamata	008	128.721	113.037
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-1.184.492	-894.888
1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava	010		0
1.2.7. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	011		0
1.2.8. Ostala usklađenja	012	-350.157	14.594
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)	013	1.564.400	-1.691.329
2.1. Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	014		-3.646.938
2.2. Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	015	-211.977	1.953.456
2.3. Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	016	799.650	-2.856.873
2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje	017		0
2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	018		0
2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama	019	-4.990	4.611
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020		0
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	924.342	1.463.778
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022		0
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	-43.614	21.796
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	653.908	1.760.838
2.12. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva životnog osiguranja kada ugovaratelj snosi rizik ulaganja	025		0
2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza	026		0
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027		0
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028		0
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	-511.493	-403.153
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	-41.425	11.157
3. Plaćeni porez na dobit	031		0
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)	032	542.460	-1.674.446
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	152.883	
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-303.808	-7.958
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035		
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036		
5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	037		
6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	038	-57.710	
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	039		
10. Primici od ulaganja koja se drže do dospelja	040		2.811.264
11. Izdaci za ulaganja koja se drže do dospelja	041		-5.067.478
12. Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	042		
13. Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	043		
14. Primici od dividendi i udjela u dobiti	044	109.680	106.693
15. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	045	2.042.752	732.569
16. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046	-1.401.337	-249.536
III. NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)	047	-112.855	8.054.942
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048		8.182.400
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049		0
3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	050	-112.855	-127.458
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	051		
5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	052		
ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)	053	-2.706.884	-102.514
IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	054		
V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)	055	-2.706.884	-102.514
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	3.871.388	801.061
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	1.164.503	698.547

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

IZVJESTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Za razdoblje: 01.01.2012 - 30.09.2012

u kunama

Opis stavke	AOP oznaka	Raspodjeljivo vlasnicima matice							Raspodjeljivo nekontrolirajućem interesu	Ukupno kapital i rezerve (9+10)
		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 (3 do 8)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
I. Stanje 1. siječnja prethodne godine	001	66.000.000		403.933		-22.111.395	-8.577.812	35.714.725		35.714.725
1. Promjena računovodstvenih politika	002							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	003							0		0
II. Stanje 1. siječnja prethodne godine	004	66.000.000	0	403.933	0	-22.111.395	-8.577.812	35.714.725	0	35.714.725
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine (AOP 006+007)	005	0	0	-7.887	0	-17.155.624	4.636.996	-12.526.516	0	-12.526.516
1. Dobit ili gubitak razdoblja	006					-8.577.812	-3.950.676	-12.528.488		-12.528.488
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak	007	0	0	-7.887	0	-8.577.812	8.587.671	1.972	0	1.972
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	008							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	009							0		0
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	010							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	011			-7.887		-8.577.812	8.587.671	1.972		1.972
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) (AOP 013)	012	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	013							0		0
2. Ostale uplate vlasnika	014							0		0
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	015							0		0
4. Ostale raspodjele vlasnicima	016							0		0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	017	66.000.000	0	396.045	0	-39.267.020	-3.940.816	23.188.210	0	23.188.210
VI. Stanje 1. siječnja tekuće godine	018	66.000.000	0	0	0	-31.431.347	-8.509.553	26.059.100		26.059.100
1. Promjena računovodstvenih politika	019							0		0
2. Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	020							0		0
VII. Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) (AOP 018 do 020)	021	66.000.000	0	0	0	-31.431.347	-8.509.553	26.059.100	0	26.059.100
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine (AOP 023+024)	022	0	0	110.655	0	-8.509.553	3.779.857	-4.619.041	0	-4.619.041
1. Dobit ili gubitak prethodnog	023						-4.729.696	-4.729.696		-4.729.696
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak	024	0	0	110.655	0	-8.509.553	8.509.553	110.655	0	110.655
2.1. Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne	025							0		0
2.2. Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske	026			110.655				110.655		110.655
2.3. Realizirani dobiti ili gubici od financijske	027							0		0
2.4. Ostale nevlasničke promjene kapitala	028					-8.509.553	8.509.553	0		0
IX. Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) (AOP 030 do 033)	029	-39.600.000	0	0	8.182.400	39.600.000	0	8.182.400	0	8.182.400
1. Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	030	-39.600.000				39.600.000		0		0
2. Ostale uplate vlasnika	031				8.182.400			8.182.400		8.182.400
3. Isplata udjela u dobiti/dividenda	032							0		0
4. Ostale transakcije s vlasnicima	033							0		0
X. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini (AOP 021+022+029)	034	26.400.000	0	110.655	8.182.400	-340.900	-4.729.696	29.622.459	0	29.622.459

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

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

**MEĐUIZVJEŠĆE POSLOVODSTVA
UZ FINACIJSKA IZVJEŠĆA DRUŠTVA ZA RAZDOBLJE
01.01.2012. DO 30.09.2012.**

OPĆI PODACI

U odnosu na Međuizvješće posloводства uz financijska izvješća za razdoblje 01.01.2012. do 30.06.2012. opći podaci o izdavatelju su djelomično izmjenjeni. Na glavnoj skupštini izdavatelja, koja je održana 23.07.2012. opozvan je dosadašnji član nadzornog odbora Uroš Lorenčić, Slovenija, Rače, Lončarska ulica 11. Za novog člana nadzornog odbora izabrana je Katrca Rangus, Slovenija, Log pri Brezovici, Rimska cesta 14a. Navedena promjena članova nadzornog odbora upisana je u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu rješenjem suda od 25.07.2012. Istovremeno sa upisom promjene članova nadzornog odbora izvršen je upis odluke o pojednostavljenom smanjenju temeljnog kapitala izdavatelja sa iznosa od 66.000.000 kn, za iznos od 39.600.000 kn na iznos od 26.400.000 kn, smanjenjem nominalne vrijednosti svake dionice sa iznosa od 100 kn, za iznos od 60 kn, na iznos od 40 kn po dionici, čime je pokriven gubitak izdavatelja ostvaren poslovanjem izdavatelja u razdoblju 2007.-2010. godine te dio gubitka ostvaren poslovanjem u 2011. godini. Nadalje istog dana izvršen je upis promjena statuta izdavatelja, slijedom ostalih skupštinskih odluka izdavatelja od 23.07.2012.: odredbi o temeljnom kapitalu izdavatelja (smanjenje temeljnog kapitala) te odredbi o dionicama (pretvaranje dionica nominalne vrijednosti, u dionice bez nominalne vrijednosti).

Broj izdanih dionica, kao niti popis dioničara koji posjeduju dionice koje predstavljaju preko 5% temeljog kapitala izdavatelja, nisu se izmjenili.

Na glavnoj skupštini izdavatelja 23.07.2012. donesena je i odluka o povećanju temeljnog kapitala sa iznosa od 26.400.000 kn, za iznos do 16.000.000 kn, na iznos do 42.400.000 kn, javnom ponudom dionica, upisom i uplatom u novcu, s mjerilom uspješnosti 50 %. Slijedom navedene odluke izdavatelj je Hrvatskoj agenciji za nadzor financijskih usluga podnio Zahtjev za odobrenje prospekta javne ponude dionica dana 11.08.2012. Po izvršenom odobrenju prospekta od strane nadležnog regulatora provest će se postupak upisa i uplate dionica.

Nadalje, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga je dana 26.07.2012. izdala rješenje kojim se dosadašnjim članovima uprave obnavlja mandat na razdoblje od pet

godina, slijedom čega je nadzorni odbor donio odluku kojom se Tibor Kralj imenuje predsjednikom, a Kristina Cvitanović Zorić, članom uprave izdavatelja, što je i upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu dana 29.08.2012.

FINANCIJSKI POKAZATELJI

Izdavatelj je u razdoblju od 01.01.2012. do 30.09.2012. ostvario ukupnu zarađenu premiju od 7.809.255 kn (zaračunata bruto premija iznosila je 7.882.182 kn). U odnosu na isto obračunsko razdoblje prethodne godine ostvaren je rast zaračunate bruto premije od 56%, odnosno rast zarađene premije viši je za 53%. Ostvareni trend iz prethodnih razdoblja vidljivo je da je nastavljen i u ovom obračunskom razdoblju, sve kao posljedica poduzetih aktivnosti opisanih u Međuizvješću posloводства za razdoblje 01.01.2012.-30.06.2012. Rast zaračunate i zarađene premije prati i kontinuirani rast broja polica osiguranja života. Usprkos dobrim poslovnim rezultatima u ostvarenju premijskog prihoda izdavatelj ističe da su planske veličine za ovo razdoblje ostvarene u 90%-tnom iznosu. Izdavatelj tijekom ove poslovne godine nije radio rebalans poslovnog plana, smatrajući da je usvojeni poslovni plan ostvariv na nivou cijele poslovne godine.

Iako su prihodi od ulaganja veći od planiranih, treba naglasiti da su prihodi ostvareni od kamata na depozite u poslovnim bankama niži od planiranih, dok je pozitivan efekat ostvaren rastom vrijednosti obveznica koje izdavatelj drži u svom portfelju.

Izdaci za štete znatno su manji od planiranih (41%), prvenstveno zbog činjenice mladog portfelja polica osiguranja izdavatelja, bez značajnijih izvanrednih izdataka za štete, uz već poznatu strukturu produkata kojima izdavatelj trži. Disperzirani rizik na veliki broj polica, s niskim osiguranim svotama omogućuju izdavatelju kontinuirano smanjenje izdataka za troškove šteta (pričive i likvidirane štete).

Poslovni rashodi izdavatelja u ovom obračunskom razdoblju (operativni troškovi poslovanja) povećani su i u odnosu na isto obračunsko razdoblje prethodne godine i veći su od planiranih, ali primarno zbog povećanja troškova pribave, kao posljedičnog rasta premijskog prihoda izdavatelja.

Značajan utjecaj na poslovni rezultat izdavatelja u ovom obračunskom razdoblju imao je pad vrijednosti pojedinih dionica, primarno vrijednosti dionica SLATINSKE BANKE d.d. Isto tako, uvažavajući konzervativnu politiku stvaranja ispravaka vrijednosti kod neizvjesnih povrata odobrenih zajmova ili pak naplate dijela pojedinih komercijalnih zapisa (reprogram komercijalnih zapisa KONSTRUKTOR INŽINJERINGA d.d.), za koje se pretpostavlja da su jednokratnog karaktera, daljnja smanjenja vrijednosti imovine izdavatelja u posljednjem tromjesečju se ne planiraju, te bi sada ostvareni efekat morao ostati i u posljednjem tromjesečju ove poslovne godine.

Izdavatelj nastavlja s stalnim smanjenjem kreditne izloženosti prema zajmoprimcima, u okviru očekivanih povrata tijekom svakog perioda.

Sljedom gore opisanih rezultata ukupni gubitak ovog obračunskog razdoblja iznosi 4.729.696 kn i veći je od planiranog. Povećanje ukupnog negativnog poslovnog rezultata uvjetovano je padom vrijednosti pojedinih dionica, ispravicima za vrijednost imovine izdavatelja zbog neizvjesnosti naplate preostalog duga, a dijelom i zbog nešto smanjenog premijskog prihoda u odnosu na planirani.

Izdavatelj je u promatranom razdoblju zadovoljio sve potrebne uvjete likvidnosti, solventnosti te adekvatnosti kapitala sukladno odredbama Zakona o osiguranju te na temelju njega donesenih podzakonskih propisa. S tom namjerom je većinski vlasnik izdavatelja, tvrtka VELEBIT USLUGE d.o.o. Zagreb (posredno većinski vlasnik SAVA RE d.d. Ljubljana) dana 17.09.2012. u pričuve izdavatelja izvršila uplatu u iznosu od 8.182.400 kn.

IZLOŽENOST RIZICIMA

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

Krajem ovog obračunskog razdoblja izdavatelj je prihvaćajući značaj ocjene izloženosti izdavatelja pojedinim rizicima započeo s izradom nove Strategije upravljanja rizicima, Pravilnika o upravljanju rizicima, što bi do kraja ove poslovne godine trebalo rezultirati izradom novog kataloga rizika, čime bi u cijelosti bila pokrivena poslovna aktivnost izdavatelja vezana uz praćenje rizika, uz daljnje kontinuirano praćenje i osvježavanje novog kataloga rizika u budućim razdobljima.

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA

Temeljem članka 410. u svezi s člankom 407. stavak 2. točka 3. Zakona o tržištu kapitala TIBOR KRALJ, predsjednik uprave izdavatelja i KRISTINA CVITANOVIĆ-ZORIĆ, članica uprave izdavatelja izjavljuju da su prema njihovom najboljem znanju:

- financijska izvješća izdavatelja za razdoblje 01.01.2012. do 30.09.2012, 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.

Zagreb; 29.10.2012.

VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.

TIBOR KRALJ, predsjednik uprave

KRISTINA CVITANOVIĆ-ZORIĆ, članica uprave

VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d. – Međuizvješće posloводства na 30.09.2012.