

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2010

do

31.3.2010

Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG

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: 182

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6511

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: GRGIČEVIĆ TONČI

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6666-258

Telefaks: 01/6666-298

Adresa e-pošte: tonci.grgicevic@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 novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz financijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje financijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

VELEBIT ŽIVOTNO OSIGURANJE d.d.

Zagreb

2)

BILANCA
stanje na dan 31.03.2010.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno razdoblje 31.12.2009			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	14.660		14.660	14.324		14.324
C	MATERIJALNA IMOVINA	003	6.038.130		6.038.130	9.020.744		9.020.744
D	ULAGANJA	004	46.252.407		46.252.407	43.222.189		43.222.189
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						
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008	7.152.770		7.152.770	7.027.408		7.027.408
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009	2.888.300		2.888.300	2.820.800		2.820.800
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010	7.777.408		7.777.408	6.024.684		6.024.684
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011	28.433.931		28.433.931	27.349.297		27.349.297
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	100.362		100.362	122.384		122.384
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016	3.664.080		3.664.080	3.463.498		3.463.498
I	OSTALA IMOVINA	017	2.988.215		2.988.215	3.275.671		3.275.671
1	Novac u banci i blagajni	018	2.988.215		2.988.215	3.275.671		3.275.671
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020						
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021	524.219		524.219	633.433		633.433
K	UKUPNO AKTIVA	022	59.582.073		59.582.073	59.752.244		59.752.244
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024	44.292.537		44.292.537	42.119.717		42.119.717
1	Upisani kapital	025	66.000.000		66.000.000	66.000.000		66.000.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027	414.449		414.449	411.820		411.820
4	Rezerve	028						
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029	-12.791.443		-12.791.443	-22.115.997		-22.115.997
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030	-9.330.469		-9.330.469	-2.176.107		-2.176.107
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032	13.816.095		13.816.095	14.029.756		14.029.756
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033	80.888		80.888	81.127		81.127
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034	13.594.927		13.594.927	13.780.079		13.780.079
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035	140.280		140.280	168.550		168.550
4	Pričuva 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	103.612		103.612	102.955		102.955
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043				2.084.462		2.084.462
I	OSTALE OBVEZE	044	920.218		920.218	872.920		872.920
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045	449.611		449.611	542.434		542.434
K	UKUPNA PASIVA	046	59.582.073		59.582.073	59.752.244		59.752.244
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	047						
DODATAK BILANC								
A. KAPITAL I REZERVE								
1.	Pripisano imateljima kapitala matice	048						
2.	Pripisano manjinskom interesu	049						

Napomena: Dodatak Bilanci popunjava Izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od **01.01.2010.** do **31.03.2010.**

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
I	Zarađene premije (prihodovane)	050	1.796.156		1.796.156	1.947.056		1.947.056
II	Prihodi od ulaganja	051	1.060.209		1.060.209	796.311		796.311
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	779.000		779.000	530.962		530.962
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055	147.387		147.387	223.640		223.640
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056				41.709		41.709
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057	141.754		141.754			
7	Ostali prihodi od ulaganja	058	-7.932		-7.932			
III	Prihodi od provizija i naknada	059	7.600		7.600	7.182		7.182
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	19.879		19.879	11.641		11.641
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-2.526.010		-2.526.010	-681.278		-681.278
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	361.571		361.571	-185.152		-185.152
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	-3.175.149		-3.175.149	-3.946.531		-3.946.531
XI	Troškovi ulaganja	067	-1.265.016		-1.265.016	-124.133		-124.133
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068						
2	Kamate	069				-14.187		-14.187
3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070				6.001		6.001
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071	-940.787		-940.787			
5	Neto negativne tečajne razlike	072				-89.333		-89.333
6	Ostali troškovi ulaganja	073	-324.229		-324.229	-26.613		-26.613
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-5.079		-5.079	-1.202		-1.202
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075	-55.222		-55.222			
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-3.781.062		-3.781.062	-2.176.107		-2.176.107
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-3.781.062		-3.781.062	-2.176.107		-2.176.107
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 izdavaatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA (kumulativno za izvještajno razdoblje)

za razdoblje od 01.01.2010. do 31.03.2010.

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno obračunsko razdoblje			Tekuće obračunsko razdoblje		
			Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
I	Zarađene premije (prihodovane)	050	1.796.156		1.796.156	1.947.056		1.947.056
II	Prihodi od ulaganja	051	1.060.209		1.060.209	796.311		796.311
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	779.000		779.000	530.962		530.962
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055	147.387		147.387	223.640		223.640
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056				41.709		41.709
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057	141.754		141.754			
7	Ostali prihodi od ulaganja	058	-7.932		-7.932			
III	Prihodi od provizija i naknada	059	7.600		7.600	7.182		7.182
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	19.879		19.879	11.641		11.641
VI	Izdaci za osiguranje slučajeva, neto	062	-2.526.010		-2.526.010	-681.278		-681.278
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	361.571		361.571	-185.152		-185.152
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	-3.175.149		-3.175.149	-3.946.531		-3.946.531
XI	Troškovi ulaganja	067	-1.265.016		-1.265.016	-124.133		-124.133
1	Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)	068						
2	Kamate	069				-14.187		-14.187
3	Usklađivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja	070				6.001		6.001
4	Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja	071	-940.787		-940.787			
5	Neto negativne tečajne razlike	072				-89.333		-89.333
6	Ostali troškovi ulaganja	073	-324.229		-324.229	-26.613		-26.613
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-5.079		-5.079	-1.202		-1.202
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075	-55.222		-55.222			
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-3.781.062		-3.781.062	-2.176.107		-2.176.107
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-3.781.062		-3.781.062	-2.176.107		-2.176.107
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 INDIRECTNOJ METODI

za razdoblje od

1.1.2010

do

31.3.2010

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-1.613.794	3.325.902
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-4.461.503	-2.777.022
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-3.781.062	-2.176.107
1.2	Usklađenja:	086	-680.441	-600.915
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	55.203	55.832
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	335	335
1.2.3	Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	089	-147.387	-229.641
1.2.4	Troškovi kamata	090		14.187
1.2.5	Prihodi od kamata	091	-779.000	-530.962
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	190.407	89.333
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	2.847.709	6.102.924
2.1	Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju	096		67.500
2.2	Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	097	-212.088	1.982.363
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	9.386.548	1.123.293
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	97.462	-22.022
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-2.477.135	731.544
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104	-3.382.800	
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	4.136	-109.214
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	-561.269	213.661
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		2.084.462
2.16	Povećanje/smanjenje ostalih obveza	111	-36.102	-61.485
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	28.957	92.823
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-969.809	-3.038.446
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116		-3.038.446
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118	-12.200	
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 dospeljeća	124		
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospeljeća	125	-957.609	
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		
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130		
III	NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	131		
1	Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	132		
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	-2.583.604	287.456
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-2.583.604	287.456
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	2.991.580	2.988.215
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	407.956	3.275.671

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

	AOP	za razdoblje od				1. 1. 2010.		do		31.3.2010.		Statutarne rezerve	Ostale rezerve (uključujući vlastite dionice)	Zadržana dobit ili preneseni gubici	Ukupno kapital i rezerve
		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								
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja	142	66.000.000			414.449									-22.121.912	44.292.537
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	143														
Promjena računovodstvenih politika	144														
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)	145														
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	146														
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	147														
Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	148														
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	149						-2.629						5.916		3.287
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	150						-2.629						5.916		3.287
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	151												-2.176.107		-2.176.107
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152						-2.629						-2.170.191		-2.172.820
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153														
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154														
Prijenos dobiti u rezerve	155														
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000.000					411.820						-24.292.103		42.119.717
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	157	66.000.000													
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	158						424.308						-12.801.960		53.622.349
Promjena računovodstvenih politika	159														
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	160														
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						-9.859						10.517		657
Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama	165						-9.859						10.517		657
Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	166												-9.330.469		-9.330.469
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167						-9.859						-9.319.952		-9.329.812
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	168														
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	169														
Prijenos dobiti u rezerve	170														
Stanje prethodnog razdoblja	171	66.000.000					414.449						-22.121.912		44.292.537

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.