

SAŽETI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI HELIOS VIENNA INSURANCE GROUP D.D. ZAGREB

na dan 31. prosinca 2010.

HELIOS
VIENNA INSURANCE GROUP

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU na dan 31. prosinca 2010.

	31. prosinca 2010. '000 kn	Prepravljeno 31. prosinca 2009. '000 kn	Prepravljeno 1. siječnja 2009. '000 kn
Imovina			
Nekretnine i oprema	47.818	32.043	33.626
Ulaganja u nekretnine	20.475	10.558	11.163
Nematerijalna imovina			
Razgraničeni troškovi pribave	1.575	1.568	1.976
Ostala nematerijalna imovina	727	699	822
Ulaganje u podružnicu	3.000	4.000	5.135
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	705.576	283.137	212.076
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	28.557	62.561	90.425
Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	18.474	9.226	489
Zajmovi i potraživanja	103.928	133.766	138.189
Udio reosiguranja u tehničkim pričuvama	45.160	34.016	43.354
Odgođena porezna imovina	95	-	-
Potraživanja iz poslova osiguranja i ostala potraživanja	53.000	32.917	29.062
Novac i novčani ekvivalenti	2.142	1.678	1.504
Ukupna imovina	1.030.527	606.169	567.821
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	45.003	45.003	45.003
Zakonska rezerva	2.725	2.410	2.410
Rezerva fer vrijednosti	9.542	340	(6.176)
Ostale rezerve	70.333	59.582	36.287
Zadržana dobit/(preneseni gubitak)	36.548	(19.732)	(41.029)
Ukupno kapital i rezerve	164.151	87.603	36.495
Obveze			
Tehničke pričuve	812.825	490.793	503.531
Odgođena porezna obveza	2.468	117	-
Rezervacije za obveze i troškove	5.822	4.853	5.127
Obveze iz poslova osiguranja, ostale obveze i odgođeni prihodi	45.261	22.803	22.668
Ukupno obveze	866.376	518.566	531.326
Ukupno kapital i rezerve i obveze	1.030.527	606.169	567.821

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAJNOJ DOBITI za godinu koja je završila 31. prosinca

	2010. '000 kn	Prepravljeno 2009. '000 kn
Zaračunate bruto premije	135.160	102.429
Premije predane u reosiguranje	(23.691)	(13.718)
Zaračunate premije, neto od reosiguranja	111.469	88.711
Promjena bruto pričuva prijenosnih premija	2.163	5.613
Promjena pričuva prijenosnih premija, udio reosiguranja	3.981	(1.207)
Zarađene premije, neto od reosiguranja	117.613	93.117
Prihod od provizija i naknada	6.265	2.785
Financijski prihodi	51.366	31.937
Ostali poslovni prihodi	682	1.566
Neto poslovni prihodi	175.926	129.405
Nastale štete	(105.297)	(82.782)
Udio reosiguranja u nastalim štetama	18.454	989
Nastale štete, neto od reosiguranja	(86.843)	(81.793)
Troškovi pribave	(12.968)	(8.580)
Administrativni troškovi	(58.625)	(40.446)
Ostali poslovni rashodi	(3.747)	(4.472)
Dobit/(gubitak) iz poslovanja	13.743	(5.886)
Financijski rashodi	(3.745)	(4.120)
Dobit/(gubitak) prije poreza	9.998	(10.006)
Porez na dobit	-	-
Dobit/(gubitak) za godinu	9.998	(10.006)
Ostala sveobuhvatna dobit za godinu		
Neto dobiti/(gubici) od promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza	1.158	6.516
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	11.156	(3.490)
Zarada/(gubitak) po dionici	HRK	HRK
Osnovna i razrijeđena zarada/(gubitak) po dionici	689	(689)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

	Dionički kapital '000 kn	Zakonska rezerva '000 kn	Rezerva fer vrijednosti '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit/ (preneseni gubitak) '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na dan 1. siječnja 2009., prethodno objavljeno	45.003	2.410	(6.176)	36.287	(29.951)	47.573
Prepravljane usporednih podataka kako bi se ispravila pogreška prethodnog razdoblja	-	-	-	-	(11.078)	(11.078)
Stanje na dan 1. siječnja 2009., prepravljeno	45.003	2.410	(6.176)	36.287	(41.029)	36.495
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	6.633	-	-	6.633
Neto promjena odgođenog poreza po neto promjeni u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	(117)	-	-	(117)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	6.516	-	-	6.516
Gubitak za godinu, prepravljeno	-	-	-	-	(10.006)	(10.006)
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje, prepravljeno	-	-	6.516	-	(10.006)	(3.490)
Uplata dioničara	-	-	-	54.598	-	54.598
Pokriće akumuliranih gubitaka ostalim rezervama	-	-	-	(31.303)	31.303	-
Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu	-	-	-	23.295	31.303	54.598
Stanje na dan 31. prosinca 2009., prepravljeno	45.003	2.410	340	59.582	(19.732)	87.603
Stanje na dan 1. siječnja 2010., prepravljeno	45.003	2.410	340	59.582	(19.732)	87.603
Steceno pripajanjem Cosmopolitan Life Vienna Insurance Group osiguranja d.d.	-	315	8.044	31.835	25.198	65.392
Neto promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	1.252	-	-	1.252
Neto promjena odgođenog poreza po neto promjeni u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od realiziranih iznosa	-	-	(94)	-	-	(94)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit	-	-	1.158	-	-	1.158
Dobit za godinu	-	-	-	-	9.998	9.998
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	1.158	-	9.998	11.156
Pokriće akumuliranih gubitaka ostalim rezervama	-	-	-	(21.084)	21.084	-
Transakcije s vlasnicima, priznate direktno u kapitalu	-	-	-	(21.084)	21.084	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	45.003	2.725	9.542	70.333	36.548	164.151

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU za godinu koja je završila 31. prosinca

	2010. '000 kn	Prepravljeno 2009. '000 kn
Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena premija osiguranja	135.470	99.233
Plaćena premija reosiguranja	(23.450)	(13.219)
Naplaćene provizije i naknade	4.403	1.876
Naplaćena kamata	35.309	23.456
Plaćene štete i naknade	(95.948)	(89.817)
Naplaćene naknade šteta od reosiguranja	7.737	11.299
Plaćena provizija osiguranja	(13.239)	(8.334)
Plaćanja zaposlenicima i dobavljačima	(52.732)	(36.771)
Ostali poslovni novčani tokovi	14.263	(3.439)
Neto (stjecanje)/prodaja financijske imovine		
- Dionice	107	-
- Dužničke vrijednosnice	(123.209)	(83.052)
- Udjeli u investicijskim fondovima	17.944	51.823
- Depoziti kod banaka i zajmovi osiguranicima	91.035	2.835
- Ulaganja za račun i rizik vlasnika polica životnog osiguranja	(4.239)	(9.259)
Neto odljev novca iz poslovnih aktivnosti	(6.549)	(53.369)
Novčani tokovi iz ulagačkih aktivnosti		
Primici od dividendi	172	-
Kupnja nekretnina i opreme	(1.942)	(1.159)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	21	410
Kupnja nematerijalne imovine	(86)	(234)
Kupnja ulaganja u nekretnine	(241)	-
Primitak od prodaje ulaganja u nekretnine	828	-
Neto odljev novca iz ulagačkih aktivnosti	(1.248)	(983)
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti		
Primici od uplata dioničara direktno u rezerve	-	54.598
Neto priljev novca iz financijskih aktivnosti	-	54.598
Učinak promjene tečaja na novac i novčane ekvivalente	28	(72)
Novac stečen pripajanjem Cosmopolitan Life-a	8.233	-
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	464	174
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. siječnja	1.678	1.504
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. prosinca	2.142	1.678

HELIOS VIENNA INSURANCE GROUP d.d.

10000 ZAGREB, POLJIČKA ULICA 5

1

Walter Leonhartsberger
Walter Leonhartsberger
Predsjednik Uprave

Ksenija Latin
Ksenija Latin
Članica Uprave

Azem Raković
Azem Raković
Član Uprave

SAŽETI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI HELIOS VIENNA INSURANCE GROUP D.D. ZAGREB

na dan 31. prosinca 2010.

HELIOS
VIENNA INSURANCE GROUP



Izješće neovisnog revizora dioničarima društva Helios Vienna Insurance Group d.d. o sažetim financijskim izvješćajima

Obavili smo reviziju financijskih izvješćaja društva Helios Vienna Insurance Group d.d. („Društvo“) na dan i za godinu koja je završila 31. prosinca 2010. godine, iz kojih su izvedeni ovi sažeti financijski izvješćaji, u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima. U našem izvješću od 4. ožujka 2011. godine, izrazili smo pozitivno mišljenje na financijske izvješćaje iz kojih su izvedeni ovi sažeti financijski izvješćaji.

Prema našem mišljenju, prikazani sažeti financijski izvješćaji su dosljedni, u svim značajnim odrednicama, s financijskim izvješćajima iz kojih su izvedeni.

Za bolje razumijevanje financijskog položaja Društva i rezultata njegovog poslovanja za razdoblje kao i opsega naše revizije, sažete financijske izvješćaje potrebno je čitati povezano s financijskim izvješćajima i našim izvješće o reviziji tih financijskih izvješćaja iz kojih su sažeti financijski izvješćaji izvedeni.

Zagreb, 29. travnja 2011.

KPMG Croatia d.o.o. za reviziju
Hrvatski ovlašteni revizori
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a
10000 Zagreb
Hrvatska

U ime i za KPMG Croatia d.o.o. za reviziju:


Goran Horvat
Direktor, Hrvatski ovlašteni revizor

KPMG Croatia
d.o.o. za reviziju
Eurotower, 17. kat
Ivana Lučića 2a, 10000 Zagreb

MIŠLJENJE NEZAVISNOG OVLAŠTENOG AKTUARA O STANJU TEHNIČKIH PRIČUVA DRUŠTVA HELIOS VIENNA INSURANCE GROUP D.D. na dan 31.12.2010.

Na temelju raspoloživih podataka i informacija dobivenih od društva Helios Vienna Insurance Group d.d. (dalje: Helios VIG), a za koje odgovara društvo Helios VIG


- utvrđujem da su tehničke pričuve društva Helios VIG obračunate u skladu sa Zakonom o osiguranju, Pravilnikom o minimalnim standardima, načinu obračuna i mjerilima za izračun tehničkih pričuva osiguranja te načelima struke osiguranja i aktuarske struke,
- zaključujem da, na temelju razumnih aktuarskih pretpostavki, utvrđeni iznosi tehničkih pričuva društva Helios VIG na dan 31.12.2010. za koje odgovara Društvo, omogućavaju društvu Helios VIG ispunjenje obveza po ugovorima o osiguranju nastalim zaključno s 31.12.2010.

Utvrđeni iznosi tehničkih pričuva društva Helios VIG na dan 31.12.2010. su:

- matematička pričuva životnih osiguranja bruto 662.273.228 kn, reosigurateljni dio 0 kn, neto 662.273.228 kn
- tehnička pričuva životnih osiguranja kod kojih ugovaratelj snosi rizik ulaganja 18.473.596 kn
- prijenosne premije dopunskih osiguranja uz osiguranje života 1.067.371 kn, reosigurateljni dio 0 kn, neto 1.067.371 kn
- prijenosne premije neživotnih osiguranja bruto 25.034.386 kn, reosigurateljni dio 11.308.191 kn, neto 13.726.205 kn
- pričuva šteta životnih osiguranja bruto 10.708.688 kn, reosigurateljni dio 810.557 kn, neto 9.898.131 kn
- pričuva šteta neživotnih osiguranja bruto 94.977.111 kn, reosigurateljni dio 33.042.101 kn, neto 61.935.011 kn
- pričuva za izravnavanje šteta (kolebanje šteta) 291.294 kn.

Ovo Mišljenje sastavni je dio Izvješća o stanju i promjenama tehničkih pričuva osiguranja koje je prema Pravilniku o detaljnom obliku i najmanjem opsegu te sadržaju revizorskog pregleda i revizorskog izvješća s obzirom na specifičnosti poslova osiguranja i reosiguranja dužan sastaviti „KPMG Croatia d.o.o.“ kao revizor društva Helios VIG d.d.

U Zagrebu, 29. travnja 2011.


Branko Stubljarić, dipl. ing. mat.
ovlašteni aktuar

www.helios.hr