

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.6.2009

Tromjesečni finansijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIGMatični broj (MB): **02269937**Matični broj subjekta (MBS): **080623108**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **42098054984**Tvrtka izdatelja: **Velebit osiguranje d.d.**Poštanski broj i mjesto: **10 000****Zagreb**Ulica i kućni broj: **Savska 144a**Adresa e-pošte: info@velebit-os.hrInternet adresa: www.velebit-osiguranje.hrŠifra i naziv općine/grada: **133 Zagreb**Šifra i naziv županije: **21 Zagreb**Broj zaposlenih: **178**
(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.hrPrezime i ime: **Kulić Dražen, Vrbić Krešimir**

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Izjava osoba odgovornih za sastavljanje finansijskih izvještaja
3. Izvješće uprave o stanju društva

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA
stanje na dan **30.06.2009**

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		152	152		131	131
C	MATERIJALNA IMOVINA	003		5.965	5.965		6.774	6.774
D	ULAGANJA	004		37.897	37.897		47.625	47.625
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		37.897	37.897		47.625	47.625
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008		10.331	10.331		14.176	14.176
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010					8.215	8.215
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		27.566	27.566		25.234	25.234
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		4.555	4.555		8.731	8.731
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016		11.814	11.814		20.998	20.998
I	OSTALA IMOVINA	017		3.944	3.944		7.272	7.272
1	Novac u banci i blagajni	018		3.944	3.944		4.111	4.111
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020					3.161	3.161
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021		2.248	2.248		4.187	4.187
K	UKUPNO AKTIVA	022		66.575	66.575		95.718	95.718
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024		41.831	41.831		39.022	39.022
1	Upisani kapital	025		53.905	53.905		66.000	66.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027					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		-8.485	-8.485		-6.239	-6.239
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032		18.150	18.150		42.935	42.935
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		15.797	15.797		26.397	26.397
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034						
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035		2.353	2.353		16.538	16.538
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		13.618	13.618
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045		1	1		38	38
K	UKUPNA PASIVA	046		66.575	66.575		95.718	95.718
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 izdavatelj koji sastavlja konsolidirani financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA
za razdoblje od **01.04.2009** do **30.06.2009**

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		2.479	2.479		8.525	8.525
II	Prihodi od ulaganja	051		564	564		1.252	1.252
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		556	556		771	771
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					458	458
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		8	8		23	23
III	Prihodi od provizija i naknada	059		565	565		512	512
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060					59	59
V	Ostali prihodi	061		4	4		326	326
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-2.354	-2.354		-6.027	-6.027
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		-5.929	-5.929		-6.554	-6.554
XI	Troškovi ulaganja	067					-34	-34
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					-34	-34
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-43	-43		-239	-239
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					135	135
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-4.714	-4.714		-2.045	-2.045
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-4.714	-4.714		-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 financijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA (kumulativno za izvještajno razdoblje)

za razdoblje od 01.01.2009 do 30.06.2009

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		2.857	2.857		15.087	15.087
II	Prihodi od ulaganja	051		961	961		2.079	2.079
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		953	953		1.469	1.469
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					564	564
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		8	8		46	46
III	Prihodi od provizija i naknada	059		961	961		1.031	1.031
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060					77	77
V	Ostali prihodi	061		8	8		349	349
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-2.750	-2.750		-10.994	-10.994
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		-10.440	-10.440		-13.290	-13.290
XI	Troškovi ulaganja	067					-74	-74
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					-74	-74
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-83	-83		-367	-367
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					-136	-136
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-8.485	-8.485		-6.239	-6.239
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-8.485	-8.485		-6.239	-6.239
	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

30.6.2009

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-7.623	6.578
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-8.319	-6.058
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-9.485	-6.239
1.2	Usklađenja:	086	165	181
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	146	203
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	27	23
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	-8	-46
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	696	12.636
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		
2.3	Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja	098	-3.806	5.000
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	-4.555	-2.868
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-11.503	-6.607
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104	-17	-3.156
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	-2.131	-1.484
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	18.150	15.019
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	4.680	7.099
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	-122	-367
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-13.591	-5.553
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-488	-69
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	607	
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospjeća	125	-10.930	
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126		1.577
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127		-7.576
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129	971	2.567
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-3.731	-2.030
III	NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH 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 isplatu 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	-4.859	1.025
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-4.859	1.025
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	8.804	3.085
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	3.944	4.110

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

1.1.2009

do

30.6.2009

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										-6.239	-6.239
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152										-6.239	-6.239
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			411						-27.389	39.022

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											-8.485	-8.485
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167											-8.485	-8.485
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	168	16.355											16.355
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	169												
Prijenos dobiti u rezerve	170												
Stanje prethodnog razdoblja	171	53.905										-12.074	41.831

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.