

**PRILOG 2.**

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

31.3.2009

**Tromjesečni finansijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG**Matični 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.hr](mailto:info@velebit-os.hr)Internet adresa: [www.velebit-osiguranje.hr](http://www.velebit-osiguranje.hr)Šifra i naziv općine/grada: **133** **Zagreb**Šifra i naziv županije: **21** **Zagreb**Broj zaposlenih: **185**  
(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](mailto:kristina.filko@velebit-os.hr)Prezime 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 **31.03.2009**

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
<b>AKTIVA</b>								
<b>A</b>	<b>POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	<b>001</b>						
<b>B</b>	<b>NEMATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>002</b>		160	160		143	143
<b>C</b>	<b>MATERIJALNA IMOVINA</b>	<b>003</b>		5.918	5.918		6.837	6.837
<b>D</b>	<b>ULAGANJA</b>	<b>004</b>		27.501	27.501		49.865	49.865
<b>I</b>	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	005						
<b>II</b>	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	006						
<b>III</b>	Ostala financijska ulaganja	007		27.501	27.501		49.865	49.865
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008		3.731	3.731		14.153	14.153
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010					4.828	4.828
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011		23.770	23.770		30.884	30.884
<b>IV</b>	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	012						
<b>E</b>	<b>ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	<b>013</b>						
<b>F</b>	<b>UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA</b>	<b>014</b>		1.611	1.611		7.491	7.491
<b>G</b>	<b>ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA</b>	<b>015</b>						
<b>H</b>	<b>POTRAŽIVANJA</b>	<b>016</b>		4.109	4.109		15.690	15.690
<b>I</b>	<b>OSTALA IMOVINA</b>	<b>017</b>		16.310	16.310		5.061	5.061
1	Novac u banci i blagajni	018		16.310	16.310		1.678	1.678
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019						
3	Ostalo	020					3.383	3.383
<b>J</b>	<b>PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA</b>	<b>021</b>		867	867		3.512	3.512
<b>K</b>	<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>022</b>		56.474	56.474		88.600	88.600
<b>L</b>	<b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>023</b>						
<b>PASIVA</b>								
<b>A</b>	<b>KAPITAL I REZERVE</b>	<b>024</b>		46.545	46.545		41.067	41.067
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		-3.771	-3.771		-4.194	-4.194
<b>B</b>	<b>OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)</b>	<b>031</b>						
<b>C</b>	<b>TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos</b>	<b>032</b>		6.454	6.454		34.449	34.449
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033		5.971	5.971		21.946	21.946
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034						
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035		482	482		12.503	12.503
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						
<b>D</b>	<b>TEHNIČKE PRIČUVE ŽIVOTNIH OSIGURANJA KADA UGOVARATELJ SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos</b>	<b>039</b>						
<b>E</b>	<b>OSTALE PRIČUVE</b>	<b>040</b>						
<b>F</b>	<b>ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA</b>	<b>041</b>					104	104
<b>G</b>	<b>DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>	<b>042</b>						
<b>H</b>	<b>FINANCIJSKE OBVEZE</b>	<b>043</b>						
<b>I</b>	<b>OSTALE OBVEZE</b>	<b>044</b>		3.365	3.365		12.628	12.628
<b>J</b>	<b>ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA</b>	<b>045</b>		111	111		352	352
<b>K</b>	<b>UKUPNA PASIVA</b>	<b>046</b>		56.474	56.474		88.600	88.600
<b>L</b>	<b>IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>047</b>						
<b>DODATAK BILANCI</b>								
<b>A. KAPITAL I REZERVE</b>								
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 **01.01.2009** do **31.03.2009**

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		378	378		6.561	6.561
II	Prihodi od ulaganja	051		398	398		827	827
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		398	398		698	698
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					106	106
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058					23	23
III	Prihodi od provizija i naknada	059		396	396		519	519
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060					17	17
V	Ostali prihodi	061		4	4		24	24
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-396	-396		-4.968	-4.968
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		-4.511	-4.511		-6.736	-6.736
XI	Troškovi ulaganja	067					-40	-40
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					-40	-40
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-39	-39		-128	-128
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					-271	-271
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-3.771	-3.771		-4.194	-4.194
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-3.771	-3.771		-4.194	-4.194
	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 31.03.2009

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		378	378		6.561	6.561
II	Prihodi od ulaganja	051		398	398		827	827
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		398	398		698	698
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					106	106
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058					23	23
III	Prihodi od provizija i naknada	059		396	396		519	519
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060					17	17
V	Ostali prihodi	061		4	4		24	24
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-396	-396		-4.968	-4.968
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		-4.511	-4.511		-6.736	-6.736
XI	Troškovi ulaganja	067					-40	-40
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					-40	-40
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		-39	-39		-128	-128
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					-271	-271
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-3.771	-3.771		-4.194	-4.194
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-3.771	-3.771		-4.194	-4.194
	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 INDIREKTOJ METODI

za razdoblje od 1.1.2009 do

31.3.2009

iznosi u tisućama kn

Oznaka pozicije	Opis pozicije	AOP	Prethodno poslovno razdoblje	Tekuće poslovno razdoblje
<b>I</b>	<b>NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>	<b>083</b>	<b>-3.516</b>	<b>1.081</b>
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-3.702	-4.105
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-3.771	-4.194
1.2	Usklađenja:	086	69	89
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	60	100
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	10	12
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	-2	-23
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	186	5.186
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	-1.550	-284
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	-1.611	-1.629
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-3.798	-1.298
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104		-3.383
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	-749	-809
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	6.454	6.533
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	1.452	6.108
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	-12	-53
3	Plaćeni porez na dobit	113		
<b>II</b>	<b>NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>114</b>	<b>-5.333</b>	<b>-2.487</b>
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-373	-24
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118	-11	-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 dospijeća	124		1.549
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća	125	-3.729	
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126		1.549
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127		-4.161
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129		511
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-1.220	-340
<b>III</b>	<b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>	<b>131</b>	<b>16.355</b>	
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	7.506	-1.407
<b>IV</b>	<b>UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE</b>	<b>138</b>		
<b>V</b>	<b>NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA</b>	<b>139</b>	<b>7.506</b>	<b>-1.407</b>
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	8.804	3.085
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	16.310	1.678

**IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA**

za razdoblje od

1.1.2009

do

31.3.2009

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											
<b>Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama</b>	<b>150</b>											
Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	151										-4.194	-4.194
<b>Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju</b>	<b>152</b>										-4.194	-4.194
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
<b>Stanje tekućeg razdoblja</b>	<b>156</b>	<b>66.000</b>			<b>411</b>						<b>-25.344</b>	<b>41.067</b>

<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja</b>	<b>157</b>	37.550									-3.589	<b>33.961</b>
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	<b>158</b>											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	<b>159</b>											
<b>Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)</b>	<b>160</b>	37.550									-3.589	<b>33.961</b>
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>161</b>											
Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>162</b>											
Odgođeni porez po dobitima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju	<b>163</b>											
Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama	<b>164</b>											
<b>Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama</b>	<b>165</b>											
Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja razdoblja	<b>166</b>										-3.771	<b>-3.771</b>
<b>Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju</b>	<b>167</b>										-3.771	<b>-3.771</b>
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	<b>168</b>	16.355										<b>16.355</b>
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	<b>169</b>											
Prijenos dobiti u rezerve	<b>170</b>											
<b>Stanje prethodnog razdoblja</b>	<b>171</b>	<b>53.905</b>									<b>-7.360</b>	<b>46.545</b>

## **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.