

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

30.6.2009

Tromjesečni finansijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIGMatični broj (MB): **02269929**Matični broj subjekta (MBS): **080623028**Osobni identifikacijski broj
(OIB): **69568343122**Tvrtka izdatelja: **Velebit životno 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** **Grad Zagreb**Šifra i naziv županije: **21** **Zagreb** Broj zaposlenih: **146**

(krajem tromjesečja)

Konsolidirani izvještaj: **NE** Šifra NKD-a: **6511**

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: **Kralj Tibor, Cvitanović Zorić Kristina**

(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	4		4	15		15
C	MATERIJALNA IMOVINA	003	5.534		5.534	6.139		6.139
D	ULAGANJA	004	37.132		37.132	45.431		45.431
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	37.132		37.132	45.431		45.431
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008	3.312		3.312	4.046		4.046
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009						
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010				4.733		4.733
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011	33.819		33.819	36.652		36.652
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	25		25	64		64
G	ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015						
H	POTRAŽIVANJA	016	385		385	4.146		4.146
I	OSTALA IMOVINA	017	8.534		8.534	3.580		3.580
1	Novac u banci i blagajni	018	8.534		8.534	425		425
2	Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak postojanja	019						
3	Ostalo	020				3.156		3.156
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021	219		219	223		223
K	UKUPNO AKTIVA	022	51.832		51.832	59.599		59.599
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023						
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024	46.594		46.594	48.799		48.799
1	Upisani kapital	025	53.905		53.905	66.000		66.000
2	Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)	026						
3	Revalorizacijske rezerve	027				424		424
4	Rezerve	028						
5	Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak	029	-2.976		-2.976	-12.802		-12.802
6	Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja	030	-4.335		-4.335	-4.823		-4.823
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032	4.378		4.378	9.811		9.811
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033	28		28	49		49
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034	4.326		4.326	9.680		9.680
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035	23		23	82		82
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				107		107
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043						
I	OSTALE OBVEZE	044	827		827	763		763
J	ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045	34		34	118		118
K	UKUPNA PASIVA	046	51.832		51.832	59.599		59.599
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			698			1.639
II	Prihodi od ulaganja	051			615			1.031
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052					142	142
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053						
3	Prihodi od kamata	054		634	634		784	784
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055					113	113
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057						
7	Ostali prihodi od ulaganja	058		-19	-19		-8	-8
III	Prihodi od provizija i naknada	059					4	4
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061		10	10		296	296
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062		-5	-5		220	220
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063		-316	-316		-847	-847
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		-3.052	-3.052		-3.188	-3.188
XI	Troškovi ulaganja	067		-4	-4		-216	-216
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		-4	-4		-143	-143
6	Ostali troškovi ulaganja	073					-73	-73
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074		5	5		-5	-5
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075					24	24
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076		-2.058	-2.058		-1.042	-1.042
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078		-2.058	-2.058		-1.042	-1.042
	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	2.331		2.331	3.435		3.435
II	Prihodi od ulaganja	051	1.071		1.071	2.091		2.091
1	Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima	052				142		142
2	Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	053						
3	Prihodi od kamata	054	1.090		1.090	1.563		1.563
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055				260		260
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057				142		142
7	Ostali prihodi od ulaganja	058	-19		-19	-16		-16
III	Prihodi od provizija i naknada	059				12		12
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	21		21	316		316
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-12		-12	-2.306		-2.306
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	-1.500		-1.500	-485		-485
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	-6.203		-6.203	-6.363		-6.363
XI	Troškovi ulaganja	067	-34		-34	-1.481		-1.481
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				-941		-941
5	Neto negativne tečajne razlike	072	-34		-34	-143		-143
6	Ostali troškovi ulaganja	073				-398		-398
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074				-10		-10
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075				-31		-31
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-4.335		-4.335	-4.823		-4.823
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-4.335		-4.335	-4.823		-4.823
	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	-13.110	801
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-4.176	-4.680
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-4.335	-4.823
1.2	Usklađenja:	086	159	143
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	106	110
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088	1	1
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	53	32
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	-8.934	5.480
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	-9.286	12.361
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	-25	178
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-65	-3.409
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104		-3.156
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	-83	68
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	1.533	41
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	-920	-272
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	-88	-332
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-3.895	-3.368
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-146	
3	Primici od prodaje nematerijalne imovine	117		
4	Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	118		-12
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		
11	Izdaci za ulaganja koja se drže do dospijeća	125	-216	-907
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126		5.747
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127		-6.143
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129	1.252	6.267
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-4.785	-8.319
III	NOVČANI TIJEK OD FINANSIJSKIH 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 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		-2.567
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	-650	-2.567
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	9.184	2.992
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	8.534	425

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			424						-12.802	53.622
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	143											
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	144											
Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)	145	66.000			424						-12.802	53.622
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										-4.823	-4.823
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152										-4.823	-4.823
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			424						-17.625	48.799

Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	157	37.550										-2.976	34.574
<i>Ispravak pogreški prethodnih razdoblja</i>	158												
<i>Promjena računovodstvenih politika</i>	159												
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)	160	37.550										-2.976	34.574
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											-4.335	-4.335
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167											-4.335	-4.335
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										-7.311	46.594

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.