

PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

1.1.2009

do

31.3.2009

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: **151**
(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 31.3.2009

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	5		5	16		16
C	MATERIJALNA IMOVINA	003	5.606		5.606	6.194		6.194
D	ULAGANJA	004	29.639		29.639	46.209		46.209
I	Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	005	0			0		
II	Ulaganja u podružnice, pridružena društva i sudjelovanje u zajedničkim ulaganjima	006	0			0		
III	Ostala financijska ulaganja	007	29.639		29.639	46.209		46.209
1	Ulaganja koja se drže do dospijeća	008	3.109		3.109	4.129		4.129
2	Ulaganja raspoloživa za prodaju	009	0			0		
3	Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	010	0			4.696		4.696
4	Depoziti, zajmovi i potraživanja	011	26.530		26.530	37.384		37.384
IV	Depoziti kod preuzetog poslovanja osiguranja u reosiguranje (depoziti kod cedenta)	012	0			0		
E	ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK VLASNIKA POLICA ŽIVOTNOG OSIGURANJA	013	0			0		
F	UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA	014	0			145		145
G	ODGOBENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA	015	0			0		
H	POTRAŽIVANJA	016	366		366	3.993		3.993
I	OSTALA IMOVINA	017	18.014		18.014	3.791		3.791
1	Novac u banci i blagajni	018	18.014		18.014	408		408
2	Dugotrajna imovina namjenjena za prodaju i prestanak poslovanja	019	0			0		
3	Ostalo	020	0			3.383		3.383
J	PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	021	146		146	286		286
K	UKUPNO AKTIVA	022	53.777		53.777	60.634		60.634
L	IZVANBILANČNI ZAPISI	023	0			0		
PASIVA								
A	KAPITAL I REZERVE	024	48.652		48.652	49.841		49.841
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	-2.277		-2.277	-3.781		-3.781
B	OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)	031						
C	TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos	032	4.040		4.040	9.208		9.208
1	Prijenosne premije, bruto iznos	033	23		23	47		47
2	Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos	034	4.010		4.010	8.833		8.833
3	Pričuva šteta, bruto iznos	035	8		8	328		328
4	Pričuve za povrate premija ovisne i neovisne o rezultatima (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	ODGOBENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA	041				107		107
G	DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE	042						
H	FINANCIJSKE OBVEZE	043						
I	OSTALE OBVEZE	044	975		975	999		999
J	ODGOBENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	045	110		110	479		479
K	UKUPNA PASIVA	046	53.777		53.777	60.634		60.634
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 01.01.2009 do 31.3.2009

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	1.633		1.633	1.796		1.796
II	Prihodi od ulaganja	051	456		456	1.060		1.060
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	456		456	779		779
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055				147		147
5	Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057				142		142
7	Ostali prihodi od ulaganja	058				-8		-8
III	Prihodi od provizija i naknada	059				8		8
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	10		10	20		20
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-7		-7	-2.526		-2.526
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	-1.183		-1.183	362		362
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	-3.151		-3.151	-3.175		-3.175
XI	Troškovi ulaganja	067	-29		-29	-1.265		-1.265
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	-29		-29			
6	Ostali troškovi ulaganja	073				-324		-324
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-5		-5	-5		-5
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075				-55		-55
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-2.277		-2.277	-3.781		-3.781
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-2.277		-2.277	-3.781		-3.781
	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 31.3.2009

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	1.633		1.633	1.796		1.796
II	Prihodi od ulaganja	051	456		456	1.060		1.060
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	456		456	779		779
4	Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	055				147		147
5	Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja	056						
6	Neto pozitivne tečajne razlike	057				142		142
7	Ostali prihodi od ulaganja	058				-8		-8
III	Prihodi od provizija i naknada	059				8		8
IV	Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja	060						
V	Ostali prihodi	061	10		10	20		20
VI	Izdaci za osigurane slučajeve, neto	062	-7		-7	-2.526		-2.526
VII	Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-)	063	-1.183		-1.183	362		362
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	-3.151		-3.151	-3.175		-3.175
XI	Troškovi ulaganja	067	-29		-29	-1.265		-1.265
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	-29		-29			
6	Ostali troškovi ulaganja	073				-324		-324
XII	Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja	074	-5		-5	-5		-5
XIII	Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja	075				-55		-55
XIV	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)	076	-2.277		-2.277	-3.781		-3.781
XV	Porez na dobit ili gubitak	077						
XVI	Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)	078	-2.277		-2.277	-3.781		-3.781
	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
I	NOVČANI TIJEK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	083	-6.862	2.432
1	Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza	084	-2.188	-3.776
1.1	Dobit/gubitak prije poreza	085	-2.277	-3.781
1.2	Usklađenja:	086	89	5
1.2.1	Amortizacija nekretnina i opreme	087	49	55
1.2.2	Amortizacija nematerijalne imovine	088		
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	39	-51
2	Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza	095	-4.675	6.208
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	-5.030	13.314
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
2.7	Povećanje/smanjenje porezne imovine	102		
2.8	Povećanje/smanjenje potraživanja	103	-46	-3.256
2.9	Povećanje/smanjenje ostale imovine	104		-3.383
2.10	Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	105	-10	4
2.11	Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	106	1.196	-561
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	-772	-36
2.17	Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	112	-12	29
3	Plaćeni porez na dobit	113		
II	NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI	114	-662	-5.015
1	Primici od prodaje materijalne imovine	115		
2	Izdaci za nabavu materijalne imovine	116	-162	
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		-907
12	Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela	126		5.671
13	Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele	127		-6.031
14	Primici od dividendi i udjela u dobiti	128		
15	Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	129		2.948
16	Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	130	-500	-6.685
III	NOVČANI TIJEK OD FINANCJSKIH 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	8.831	-2.584
IV	UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE	138		
V	NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	139	8.831	-2.584
1	Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	140	9.184	2.992
2	Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	141	18.014	408

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			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										-3.781	-3.781
Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju	152										-3.781	-3.781
Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala	153											
Dividende (udjeli u dobiti - za isplatu)	154											
Prijenos dobiti u rezerve	155											
Stanje tekućeg razdoblja	156	66.000			424						-16.583	49.841

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 razdoblja	166										-2.277	-2.277
Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju	167										-2.277	-2.277
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									-5.253	48.652

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.