

## PRILOG 2.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.

do

30.6.2010

## Tromjesečni financijski izvještaj društva za osiguranje-TFI-OSIG

Matični broj (MB): 02269937

Matični broj subjekta (MBS): 080623108

Osobni identifikacijski broj (OIB): 42098054984

Tvrtka izdavatelj: VELEBIT OSIGURANJE D.D.

Poštanski broj i mjesto: 10000

ZAGREB

Ulica i kućni broj: SAVSKA 144A

Adresa e-pošte: info@velebit-osiguranje.hr

Internet adresa: www.velebit-osiguranje.hr

Šifra i naziv općine/grada: 133 ZAGREB

Šifra i naziv županije: 21 GRAD ZAGREB

Broj zaposlenih: 178

(krajem godine)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6512

Tvrtke subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: GRGIČEVIĆ TONČI

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 01/6666-258

Telefaks: 01/6666-298

Adresa e-pošte: tonci.grgicevic@velebit-osiguranje.hr

Prezime i ime: KULIĆ DRAŽEN, VRBIĆ KREŠIMIR

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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

M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

**VELEBIT OSIGURANJE** d.d.  
Zagreb 2)

**BILANCA**  
stanje na dan 31.12.2009. 30.06.2010.

u kunama

| Oznaka pozicije             | Opis pozicije                                                                              | AOP | Prethodno razdoblje 31.12.2009 |             |             | Tekuće razdoblje 30.06.2010 |             |             |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------|
|                             |                                                                                            |     | Život                          | Neživot     | Ukupno      | Život                       | Neživot     | Ukupno      |
| 1                           | 2                                                                                          | 3   | 4                              | 5           | 6           | 7                           | 8           | 9           |
| <b>AKTIVA</b>               |                                                                                            |     |                                |             |             |                             |             |             |
| A                           | POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL                                               | 001 |                                |             |             |                             |             |             |
| B                           | NEMATERIJALNA IMOVINA                                                                      | 002 |                                | 76.216      | 76.216      |                             | 86.458      | 86.458      |
| C                           | MATERIJALNA IMOVINA                                                                        | 003 |                                | 6.500.086   | 6.500.086   |                             | 6.519.198   | 6.519.198   |
| D                           | ULAGANJA                                                                                   | 004 |                                | 51.588.697  | 51.588.697  |                             | 51.956.882  | 51.956.882  |
| 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 |                                | 51.588.697  | 51.588.697  |                             | 51.956.882  | 51.956.882  |
| 1                           | Ulaganja koja se drže do dospelja                                                          | 008 |                                | 13.792.101  | 13.792.101  |                             | 13.850.839  | 13.850.839  |
| 2                           | Ulaganja raspoloživa za prodaju                                                            | 009 |                                | 2.853.300   | 2.853.300   |                             | 5.063.325   | 5.063.325   |
| 3                           | Ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                    | 010 |                                | 9.219.592   | 9.219.592   |                             | 8.179.112   | 8.179.112   |
| 4                           | Depoziti, zajmovi i potraživanja                                                           | 011 |                                | 25.723.704  | 25.723.704  |                             | 24.863.606  | 24.863.606  |
| 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 |                                | 9.460.028   | 9.460.028   |                             | 12.301.419  | 12.301.419  |
| G                           | ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA                                                          | 015 |                                |             |             |                             |             |             |
| H                           | POTRAŽIVANJA                                                                               | 016 |                                | 21.569.722  | 21.569.722  |                             | 29.864.616  | 29.864.616  |
| I                           | OSTALA IMOVINA                                                                             | 017 |                                | 4.856.101   | 4.856.101   |                             | 9.165.223   | 9.165.223   |
| 1                           | Novac u banci i blagajni                                                                   | 018 |                                | 4.855.703   | 4.855.703   |                             | 9.165.223   | 9.165.223   |
| 2                           | Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja                           | 019 |                                |             |             |                             |             |             |
| 3                           | Ostalo                                                                                     | 020 |                                | 398         | 398         |                             |             |             |
| J                           | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA                            | 021 |                                | 5.438.516   | 5.438.516   |                             | 7.450.593   | 7.450.593   |
| K                           | UKUPNO AKTIVA                                                                              | 022 |                                | 99.491.366  | 99.491.366  |                             | 117.344.389 | 117.344.389 |
| L                           | IZVANBILANČNI ZAPISI                                                                       | 023 |                                |             |             |                             |             |             |
| <b>PASIVA</b>               |                                                                                            |     |                                |             |             |                             |             |             |
| A                           | KAPITAL I REZERVE                                                                          | 024 |                                | 26.739.754  | 26.739.754  |                             | 25.905.931  | 25.905.931  |
| 1                           | Upisani kapital                                                                            | 025 |                                | 66.000.000  | 66.000.000  |                             | 66.000.000  | 66.000.000  |
| 2                           | Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)                                            | 026 |                                |             |             |                             |             |             |
| 3                           | Revalorizacijske rezerve                                                                   | 027 |                                | 401.985     | 401.985     |                             | 398.887     | 398.887     |
| 4                           | Rezerve                                                                                    | 028 |                                |             |             |                             | 5.835.700   | 5.835.700   |
| 5                           | Prenesena (zadržana) dobit ili gubitak                                                     | 029 |                                | -21.139.979 | -21.139.979 |                             | -39.653.311 | -39.653.311 |
| 6                           | Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja                                            | 030 |                                | -18.522.252 | -18.522.252 |                             | -6.673.346  | -6.673.346  |
| B                           | OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)                                                      | 031 |                                |             |             |                             |             |             |
| C                           | TEHNIČKE PRIČUVE, bruto iznos                                                              | 032 |                                | 52.493.337  | 52.493.337  |                             | 65.945.797  | 65.945.797  |
| 1                           | Prijenosne premije, bruto iznos                                                            | 033 |                                | 26.413.723  | 26.413.723  |                             | 31.615.772  | 31.615.772  |
| 2                           | Matematička pričuva osiguranja, bruto iznos                                                | 034 |                                |             |             |                             |             |             |
| 3                           | Pričuva šteta, bruto iznos                                                                 | 035 |                                | 26.079.614  | 26.079.614  |                             | 34.330.025  | 34.330.025  |
| 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 |                                | 100.496     | 100.496     |                             | 99.222      | 99.222      |
| G                           | DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE                                         | 042 |                                |             |             |                             |             |             |
| H                           | FINANCIJSKE OBVEZE                                                                         | 043 |                                | 3.240.685   | 3.240.685   |                             |             |             |
| I                           | OSTALE OBVEZE                                                                              | 044 |                                | 14.835.912  | 14.835.912  |                             | 23.382.260  | 23.382.260  |
| J                           | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA                                      | 045 |                                | 2.081.182   | 2.081.182   |                             | 2.011.179   | 2.011.179   |
| K                           | UKUPNA PASIVA                                                                              | 046 |                                | 99.491.366  | 99.491.366  |                             | 117.344.389 | 117.344.389 |
| L                           | IZVANBILANČNI ZAPISI                                                                       | 047 |                                |             |             |                             |             |             |
| <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 izdavaatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj



**RAČUN DOBITI I GUBITKA**  
za razdoblje od 01.04. do 30.06.2010.

| Oznaka pozicije | Opis pozicije                                                                                                    | AOP | Prethodno obračunsko razdoblje |            |            | Tekuće obračunsko razdoblje |            |            | u kunama |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|------------|------------|-----------------------------|------------|------------|----------|
|                 |                                                                                                                  |     | Život                          | Neživot    | Ukupno     | Život                       | Neživot    | Ukupno     |          |
| I               | Zarađene premije (prihodovane)                                                                                   | 050 |                                | 8.525.313  | 8.525.313  |                             |            |            |          |
| II              | Prihodi od ulaganja                                                                                              | 051 |                                | 1.252.217  | 1.252.217  |                             | 701.395    | 701.395    |          |
| 1               | Prihodi od podružnica, pridruženih društava i sudjelovanja u zajedničkim ulaganjima                              | 052 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 2               | Prihodi od ulaganja u zemljište i građevinske objekte                                                            | 053 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 3               | Prihodi od kamata                                                                                                | 054 |                                | 771.240    | 771.240    |                             | 595.011    | 595.011    |          |
| 4               | Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                  | 055 |                                | 457.798    | 457.798    |                             | 100.299    | 100.299    |          |
| 5               | Dobici od prodaje (realizacije) finansijskih ulaganja                                                            | 056 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 6               | Neto pozitivne tečajne razlike                                                                                   | 057 |                                |            |            |                             | 3.736      | 3.736      |          |
| 7               | Ostali prihodi od ulaganja                                                                                       | 058 |                                | 23.180     | 23.180     |                             | 2.349      | 2.349      |          |
| III             | Prihodi od provizija i naknada                                                                                   | 059 |                                | 511.554    | 511.554    |                             | 634.550    | 634.550    |          |
| IV              | Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja                                                    | 060 |                                | 59.375     | 59.375     |                             | 64.483     | 64.483     |          |
| V               | Ostali prihodi                                                                                                   | 061 |                                | 325.781    | 325.781    |                             | 90.416     | 90.416     |          |
| VI              | Izdaci za osigurane slučajeve, neto                                                                              | 062 |                                | -6.026.617 | -6.026.617 |                             | -7.842.731 | -7.842.731 |          |
| 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 |                                | -6.554.317 | -6.554.317 |                             | -7.485.728 | -7.485.728 |          |
| XI              | Troškovi ulaganja                                                                                                | 067 |                                | -33.733    | -33.733    |                             | -12.300    | -12.300    |          |
| 1               | Amortizacija (građevinski objekti koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti)                               | 068 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 2               | Kamate                                                                                                           | 069 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 3               | Uskladjivanje vrijednosti (smanjenje) ulaganja                                                                   | 070 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 4               | Gubici ostvareni pri prodaji (realizaciji) ulaganja                                                              | 071 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 5               | Neto negativne tečajne razlike                                                                                   | 072 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| 6               | Ostali troškovi ulaganja                                                                                         | 073 |                                | -33.733    | -33.733    |                             | -12.300    | -12.300    |          |
| XII             | Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja                                                                   | 074 |                                | -239.431   | -239.431   |                             | -712.151   | -712.151   |          |
| XIII            | Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja                                                              | 075 |                                | 135.230    | 135.230    |                             | -33.236    | -33.236    |          |
| XIV             | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)                                                       | 076 |                                | -2.044.628 | -2.044.628 |                             | -3.452.456 | -3.452.456 |          |
| XV              | Porez na dobit ili gubitak                                                                                       | 077 |                                |            |            |                             |            |            |          |
| XVI             | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)                                                     | 078 |                                | -2.044.628 | -2.044.628 |                             | -3.452.456 | -3.452.456 |          |
|                 | 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 izdavalatelj koji sastavlja konsolidirani finansijski izvještaj

RAČUN DOBITI I GUBITKA (kumulativno za izvještajno razdoblje)

za razdoblje od 01.01. do 30.06.2010.

u kunama

| Oznaka pozicije | Opis pozicije                                                                                                    | AOP | Prethodno obračunsko razdoblje |             |             | Tekuće obračunsko razdoblje |             |             |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|--------------------------------|-------------|-------------|-----------------------------|-------------|-------------|
|                 |                                                                                                                  |     | Život                          | Neživot     | Ukupno      | Život                       | Neživot     | Ukupno      |
| I               | Zarađene premije (prihodovane)                                                                                   | 050 |                                | 15.086.568  | 15.086.568  |                             | 21.556.570  | 21.556.570  |
| II              | Prihodi od ulaganja                                                                                              | 051 |                                | 2.079.256   | 2.079.256   |                             | 1.587.270   | 1.587.270   |
| 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 |                                | 1.469.410   | 1.469.410   |                             | 1.182.412   | 1.182.412   |
| 4               | Nerealizirani dobiti od ulaganja po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                                  | 055 |                                | 564.049     | 564.049     |                             | 369.612     | 369.612     |
| 5               | Dobici od prodaje (realizacije) financijskih ulaganja                                                            | 056 |                                |             |             |                             | 32.897      | 32.897      |
| 6               | Neto pozitivne tečajne razlike                                                                                   | 057 |                                |             |             |                             |             |             |
| 7               | Ostali prihodi od ulaganja                                                                                       | 058 |                                | 45.797      | 45.797      |                             | 2.349       | 2.349       |
| III             | Prihodi od provizija i naknada                                                                                   | 059 |                                | 1.030.622   | 1.030.622   |                             | 1.267.725   | 1.267.725   |
| IV              | Ostali osigurateljno - tehnički prihodi, neto od reosiguranja                                                    | 060 |                                | 76.798      | 76.798      |                             | 84.602      | 84.602      |
| V               | Ostali prihodi                                                                                                   | 061 |                                | 349.325     | 349.325     |                             | 100.029     | 100.029     |
| VI              | Izdaci za osigurane slučajeve, neto                                                                              | 062 |                                | -10.994.386 | -10.994.386 |                             | -15.074.738 | -15.074.738 |
| 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 |                                | -13.290.459 | -13.290.459 |                             | -14.751.399 | -14.751.399 |
| XI              | Troškovi ulaganja                                                                                                | 067 |                                | -73.708     | -73.708     |                             | -12.500     | -12.500     |
| 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 |                                | -73.708     | -73.708     |                             | -12.500     | -12.500     |
| XII             | Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja                                                                   | 074 |                                | -367.239    | -367.239    |                             | -1.397.668  | -1.397.668  |
| XIII            | Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja                                                              | 075 |                                | -135.737    | -135.737    |                             | -33.236     | -33.236     |
| XIV             | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-)                                                       | 076 |                                | -6.238.960  | -6.238.960  |                             | -6.673.346  | -6.673.346  |
| XV              | Porez na dobit ili gubitak                                                                                       | 077 |                                |             |             |                             |             |             |
| XVI             | Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-)                                                     | 078 |                                | -6.238.960  | -6.238.960  |                             | -6.673.346  | -6.673.346  |
|                 | 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 01.01.

do

30.6.2010.

u kunama

| 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>1.391.838</b>             | <b>4.388.682</b>          |
| <b>1</b>        | <b>Novčani tijek prije promjene poslovne imovine i obveza</b>                                               | <b>084</b> | <b>-8.091.398</b>            | <b>-8.206.458</b>         |
| 1.1             | Dobit/gubitak prije poreza                                                                                  | 085        | -6.238.960                   | -6.673.346                |
| 1.2             | Usklađenja:                                                                                                 | 086        | -1.852.438                   | -1.533.113                |
| 1.2.1           | Amortizacija nekretnina i opreme                                                                            | 087        | 226.153                      | 53.199                    |
| 1.2.2           | Amortizacija nematerijalne imovine                                                                          | 088        | 665                          | 958                       |
| 1.2.3           | Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost                                         | 089        | -564.049                     | -402.509                  |
| 1.2.4           | Troškovi kamata                                                                                             | 090        |                              |                           |
| 1.2.5           | Prihodi od kamata                                                                                           | 091        | -1.469.410                   | -1.182.412                |
| 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        | -45.797                      | -2.349                    |
| <b>2</b>        | <b>Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza</b>                                                        | <b>095</b> | <b>9.483.236</b>             | <b>12.595.140</b>         |
| 2.1             | Povećanje/smanjenje ulaganja raspoloživih za prodaju                                                        | 096        |                              | -2.210.025                |
| 2.2             | Povećanje/smanjenje ulaganja koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka                | 097        | -5.434.164                   | 1.442.989                 |
| 2.3             | Povećanje/smanjenje depozita, zajmova i potraživanja                                                        | 098        | 5.537.339                    | 860.098                   |
| 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        | -2.867.976                   | -2.841.391                |
| 2.7             | Povećanje/smanjenje porezne imovine                                                                         | 102        |                              |                           |
| 2.8             | Povećanje/smanjenje potraživanja                                                                            | 103        | -5.137.159                   | -7.171.220                |
| 2.9             | Povećanje/smanjenje ostale imovine                                                                          | 104        | -3.161.189                   | 398                       |
| 2.10            | Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda                        | 105        | -1.484.102                   | -2.012.077                |
| 2.11            | Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva                                                                       | 106        | 15.018.793                   | 13.452.460                |
| 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 financijskih obveza                                                                     | 110        |                              | -3.240.685                |
| 2.16            | Povećanje/smanjenje ostalih obveza                                                                          | 111        | 7.378.392                    | 14.384.595                |
| 2.17            | Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja                                 | 112        | -366.697                     | -70.003                   |
| <b>3</b>        | <b>Plaćeni porez na dobit</b>                                                                               | <b>113</b> |                              |                           |
| <b>II</b>       | <b>NOVČANI TIJEK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI</b>                                                                | <b>114</b> | <b>-366.090</b>              | <b>-79.162</b>            |
| 1               | Primici od prodaje materijalne imovine                                                                      | 115        |                              |                           |
| 2               | Izdaci za nabavu materijalne imovine                                                                        | 116        | -366.090                     | -72.311                   |
| 3               | Primici od prodaje nematerijalne imovine                                                                    | 117        |                              |                           |
| 4               | Izdaci za nabavu nematerijalne imovine                                                                      | 118        |                              | -9.200                    |
| 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 dospeljeća                                                              | 124        |                              |                           |
| 11              | Izdaci za ulaganja koja se drže do dospeljeća                                                               | 125        |                              |                           |
| 12              | Primici od prodaje vrijednosnih papira i udjela                                                             | 126        |                              |                           |
| 13              | Izdaci za ulaganja u vrijednosne papire i udjele                                                            | 127        |                              |                           |
| 14              | Primici od dividendi i udjela u dobiti                                                                      | 128        |                              | 2.349                     |
| 15              | Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova                                          | 129        |                              |                           |
| 16              | Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove                                                              | 130        |                              |                           |
| <b>III</b>      | <b>NOVČANI TIJEK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI</b>                                                             | <b>131</b> |                              |                           |
| 1               | Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala                                                        | 132        |                              |                           |
| 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        |                              |                           |
|                 | <b>ČISTI NOVČANI TIJEK (I+II+III)</b>                                                                       | <b>137</b> | <b>1.025.748</b>             | <b>4.309.520</b>          |
| <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>1.025.748</b>             | <b>4.309.520</b>          |
| 1               | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja                                                            | 140        | 3.084.952                    | 4.855.703                 |
| 2               | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja                                                              | 141        | 4.110.700                    | 9.165.223                 |

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

|                                                                                     |     | za razdoblje od                    |                                       | 1.1.2010                     | do                                                         | 30.6.2010                                       |                                 |                  |                    |                                               |                                      | u kunama                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|------------------|--------------------|-----------------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
|                                                                                     | 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 | 66.000.000                         |                                       |                              | 401.985                                                    |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -39.662.231                          | 26.739.754               |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja                                              | 143 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Promjena računovodstvenih politika                                                  | 144 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Stanje 1. siječnja tekućeg razdoblja (prepravljeno)                                 | 145 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju                 | 146 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju           | 147 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju | 148 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama                     | 149 |                                    |                                       |                              | -5.098                                                     |                                                 |                                 |                  |                    | 5.835.700                                     | 8.921                                | 5.839.523                |
| Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama                       | 150 |                                    |                                       |                              | -5.098                                                     |                                                 |                                 |                  |                    | 5.835.700                                     | 8.921                                | 5.839.523                |
| Dobit ili gubitak tekućeg razdoblja                                                 | 151 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -6.673.346                           | -6.673.346               |
| Ukupno priznati dobiti (gubici) u tekućem razdoblju                                 | 152 |                                    |                                       |                              | -5.098                                                     |                                                 |                                 |                  |                    | 5.835.700                                     | -6.664.425                           | -833.823                 |
| Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                              | 153 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Dividende (udjele u dobiti - za isplatu)                                            | 154 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Prijenos dobiti u rezerve                                                           | 155 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Stanje tekućeg razdoblja                                                            | 156 | 66.000.000                         |                                       |                              | 396.887                                                    |                                                 |                                 |                  |                    | 5.835.700                                     | -46.326.656                          | 25.905.931               |
| Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja                                             | 157 | 66.000.000                         |                                       |                              | 411.412                                                    |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -21.150.043                          | 45.261.369               |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja                                              | 158 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Promjena računovodstvenih politika                                                  | 159 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja (prepravljeno)                              | 160 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju                 | 161 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Realizirani dobiti i gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju           | 162 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Odgođeni porez po dobicima i gubicima od financijske imovine raspoložive za prodaju | 163 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Ostali dobiti i gubici priznati direktno u kapitalu i rezervama                     | 164 |                                    |                                       |                              | -9.427                                                     |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | 10.064                               | 637                      |
| Neto dobiti (gubici) priznati direktno u kapitalu i rezervama                       | 165 |                                    |                                       |                              | -9.427                                                     |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | 10.064                               | 637                      |
| Dobit ili gubitak prethodnog razdoblja                                              | 166 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -18.522.252                          | -18.522.252              |
| Ukupno priznati dobiti (gubici) u prethodnom razdoblju                              | 167 |                                    |                                       |                              | -9.427                                                     |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -18.512.188                          | -18.521.815              |
| Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala                                              | 168 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Dividende (udjele u dobiti - za isplatu)                                            | 169 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Prijenos dobiti u rezerve                                                           | 170 |                                    |                                       |                              |                                                            |                                                 |                                 |                  |                    |                                               |                                      |                          |
| Stanje prethodnog razdoblja                                                         | 171 | 66.000.000                         |                                       |                              | 401.985                                                    |                                                 |                                 |                  |                    |                                               | -39.662.231                          | 26.739.754               |

## **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 izdatelja od posljednjeg godišnjeg izvještaja.