

Kvartalno izvješće Grupe Adriatic osiguranja d.d. na dan 30.09.2023.

410,9

milijuna €

157,4

milijuna €

6,5

milijuna €

1053

zaposlenika



ADRIATIC
OSIGURANJE

2 TRŽIŠTA

ITALIJA

HRVATSKA



ADRIATIC
OSIGURANJE

S A D R Ž A J

| | stranica |
|--|----------|
| A. IZVJEŠTAJ GRUPE NA 30.09.2023. | 4-6 |
| A.1. TRŽIŠTE | 5 |
| A.2. POSLOVANJE GRUPE | 5 |
| A.3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA | 6 |
| B. OBJAVA | 7 |
| C. FINACIJSKA IZVJEŠĆA | 8-15 |
| C.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2023. | 10 |
| C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2023. | 12 |
| C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2023. | 15 |
| C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2023. | 17 |
| IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA | 19 |

A. IZVJEŠTAJ GRUPE NA 30.09.2023.

| | |
|---|-----|
| A1. TRŽIŠTE | 5 |
| A2. POSLOVANJE GRUPE..... | 5-6 |
| A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA..... | 6 |



A. IZVJEŠTAJ GRUPE NA 30.09.2023.

A1. TRŽIŠTE

Naplaćena premija hrvatskih osiguratelja u trećem tromjesečju 2023. godine dosegla je 1.286.544 mil eura što predstavlja rast od 5,63% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U segmentu neživotnog osiguranja ukupna naplaćena premija porasla je za 138 mil eura odnosno 14,89% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je u segmentu životnog osiguranja naplaćena premija na razini trećeg tromjesečja pala za 23,98% odnosno 70 mil eura.

Naplaćena premija za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila iznosi 379,9 mil eura dok za osiguranja cestovnih vozila (kasko) iznosi 190,6 mil eura u trećem tromjesečju 2023. godine.

A2. POSLOVANJE GRUPE

Grupu čine društva Adriatic osiguranje d.d. kao matično društvo, Tehnomobil nekretnine d.o.o. i AUTOCENTAR VRBOVEC d.o.o. kao ovisna društva. Adriatic je 100%-tni vlasnik oba društva.

Uz zaključene **1.165.050** police osiguranja Adriatic osiguranje je tijekom trećeg tromjesečja 2023. godine naplatilo premiju od **150.484 mil eura**, što predstavlja **rast od 18,65%**.

Ukupno tržište osiguranja ako gledamo naplaćenu premiju je doživjelo rast za 5,63%. Tržišni udjel Adriatica na tržištu neživotnog osiguranja porastao je **sa 13,67% na 14,12%**. Društvo je tijekom trećeg tromjesečja 2023. godine policiralo premiju od **157,4 mil eura**, što predstavlja **rast od 20,40%**.

Grupa je u svim skupinama osiguranja osim imovine i osoba ostvarilo porast naplaćene premije. Struktura portfelja (uključena premija suosiguranja):

| Prikaz 1. Naplaćena premija | | | | u 000 eur | |
|-----------------------------|-----------|-----------|--------|-----------|--|
| | 3Q. 2022. | 3Q. 2023. | Indeks | Udjel | |
| Autoodgovornost | 82.789 | 101.146 | 122,17 | 67,21% | |
| Imovina | 9.914 | 8.464 | 85,37 | 5,62% | |
| Autokasko | 18.718 | 23.394 | 124,98 | 15,55% | |
| Osobe (nezgoda) | 6.273 | 6.308 | 100,57 | 4,19% | |
| Plovila | 1.459 | 1.922 | 131,75 | 1,28% | |
| Odgovornost | 3.551 | 5.014 | 141,19 | 3,33% | |
| Ostalo | 4.129 | 4.236 | 102,58 | 2,81% | |
| | 126.833 | 150.484 | 118,65 | 100,00% | |

Izvor: Grupa

Grupa je u Republici Italiji u trećem tromjesečju 2023. godine naplatilo premije u iznosu od 55 mil. eura.

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

Agram grupa osiguravatelja (Adriatic, Agram Life osiguranje i Euroherc osiguranje) u trećem tromjesečju 2023. ostvarila je više od **359 mil. eura** naplaćene premije, što predstavlja **porast od 46,6 mil. eura** odnosno 14,90% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupan prihod iz ugovora o osiguranju Grupe u trećem tromjesečju 2023. godine iznosi **144,1 mil. eura** te bilježi povećanje od 13,92% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni rashodi od ugovora o osiguranju Grupe u trećem tromjesečju 2023. godine iznose **124,4 mil. eura** te bilježe povećanje od 12,92% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupan neto rezultat iz ugovora o osiguranju u trećem tromjesečju 2023. godine iznosi **15,3 mil. eura** te bilježi povećanje od 17,44% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvarena bruto dobit Grupe u trećem tromjesečju 2023. godine iznosi **6,5 mil eura** te bilježi smanjenje od 27,49% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Primarni razlog za smanjenje bruto dobiti je porast nastalih (likvidiranih) šteta za 21,4 mil. eura odnosno za 37,60%.

Budući su od 1. siječnja 2023. u primjeni novi međunarodni računovodstveni standardi financijskog izvješćivanja MSFI 17 i MSFI 9 Grupa je prilagodila usporedna razdoblja. Iz tog razloga se prikazana neto dobit prethodnog razdoblja razlikuje od objavljene za isto razdoblje.

A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Prikaz 2. – Pokazatelji uspješnosti poslovanja

| Opis pozicije | (u 000 €) | 3Q 2022. | 3Q 2023. | Indeks |
|-----------------------------------|------------|----------|----------|--------|
| Ukupna aktiva po zaposlenom | | 373.878 | 390.222 | 104,37 |
| Naplaćena po zaposlenom | | 127.087 | 142.909 | 112,45 |
| Neto dobit po dionici | | 60 | 50 | 84,23 |
| Cijena dionice na kraju razdoblja | (u eurima) | 576 € | 505 € | 87,67 |

Izvor: Grupa

B. OBJAVA

Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2023. do 30.09.2023. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2022. godinu objavljen je na internet stranicama Zagrebačke burze, www.zse.hr, Adriatic osiguranja d.d., www.adriatic-osiguranje.hr i Registra propisanih informacija www.hanfa.hr/brzi-linkovi/srpi/.

Uprava



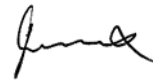
Goran Jurišić, predsjednik
Uprave



Nino Pavić, član Uprave



Ivica Vujić, član Uprave
Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, članica

C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

C1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023.....10-11

C2. BILANCA NA DAN 30.09.2023.12-14

C3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023.15-16

C4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023..17-18



C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Prilog 1. – Opći podaci za izdavatelje

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

| | | | |
|--|--|--|-----------------------------------|
| Razdoblje izvještavanja: | 01.01.2023 | do | 30.09.2023. |
| Godina: | 2023 | | |
| Kvartal: | 3 | | |
| Matični broj (MB): | 03763536 | Oznaka matične države članice izdavatelja: | Republika Hrvatska |
| Matični broj subjekta (MBS): | 060006216 | | |
| Osobni identifikacijski broj (OIB): | 94472454976 | LEI: | 74780000904H51PVL664 |
| Šifra ustanove: | 340 | | |
| Tvrtka izdavatelja: | ADRIATIC OSIGURANJE D.D. | | |
| Poštanski broj i mjesto: | 10000 | Zagreb | |
| Ulica i kućni broj: | Listopadska 2 | | |
| Adresa e-pošte: | adriatic@adriatic-osiguranje.hr | | |
| Internet adresa: | www.adriatic-osiguranje.hr | | |
| Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja): | 1053 | | |
| Konsolidirani izvještaj: | KN | (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano) | |
| Revidirano: | RN | (RN-nije revidirano/RD-revidirano) | |
| Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): | | Sjedište: | MB: |
| | TEHNOMOBIL NEKRETNINE d.o.o. | Listopadska 2, Zagreb | 02249022 |
| | AUTOCENTAR VRBOVEC d.o.o. | 1. svibnja 3, Vrbovec | 01224336 |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| Knjigovodstveni servis: | Ne | (Da/Ne) | |
| | | | (tvrtka knjigovodstvenog servisa) |
| Osoba za kontakt: | Alma Samardžija | | |
| | (unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt) | | |
| Telefon: | 01/3036-221 | | |
| Adresa e-pošte: | alma.samardzija@adriatic-osiguranje.hr | | |
| Revizorsko društvo: | | | |
| | (tvrtka revizorskog društva) | | |
| Ovlašteni revizor: | | | |
| | (ime i prezime) | | |

C.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023.
Prikaz 3. – Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1.1.do 30.09.2023.

u eurima

| Naziv pozicije | Oznaka pozicije | Prethodno obračunsko razdoblje | Tekuće obračunsko razdoblje |
|---|-----------------|--------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Prihodi od ugovora o osiguranju (002 do 004) | 001 | 126.471.860 | 144.072.869 |
| 1. Opći model mjerenja | 002 | 0 | 0 |
| 2. Model mjerenja putem varijabilne naknade | 003 | 0 | 0 |
| 3. Model raspodjele premije | 004 | 126.471.860 | 144.072.869 |
| II. Rashodi od ugovora o osiguranju (006 do 012) | 005 | -110.191.520 | -124.423.921 |
| 1. Nastale štete | 006 | -56.871.088 | -78.254.206 |
| 2. Provizije | 007 | -9.717.293 | -11.892.590 |
| 3. Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja | 008 | -16.960.143 | -20.114.203 |
| 4. Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja | 009 | -10.286.597 | -11.359.505 |
| 5. Amortizacija troškova pribave osiguranja | 010 | 0 | 0 |
| 6. Gubici i otpuštanje gubitaka po osnovi neprofitabilnih ugovora | 011 | 0 | 0 |
| 7. Promjena obveza za nastale štete | 012 | -16.356.399 | -2.803.417 |
| III. Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju (014 do 015) | 013 | -3.210.937 | -4.299.915 |
| 1. Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju | 014 | 3.107.106 | 3.156.255 |
| 2. Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju | 015 | -6.318.043 | -7.456.170 |
| IV. Rezultat iz ugovora o osiguranju (001+005+013) | 016 | 13.069.403 | 15.349.033 |
| V. Neto prihod od ulaganja (018+023+024+025+026+027+031+032+033+034) | 017 | 5.153.640 | 3.407.532 |
| 1. Prihod od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (019 do 022) | 018 | 1.792.520 | 1.790.251 |
| 1.1. Prihod od najmova | 019 | 2.036.592 | 1.863.042 |
| 1.2. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu | 020 | 0 | 9.118 |
| 1.3. Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu | 021 | 0 | 0 |
| 1.4. Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | 022 | -244.072 | -81.909 |
| 2. Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope | 023 | 0 | 0 |
| 3. Ostali prihodi od kamata | 024 | 1.525.045 | 1.999.484 |
| 4. Prihod od dividendi | 025 | 0 | 1.907.617 |
| 5. Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG | 026 | 0 | 0 |
| 6. Realizirani dobitci/gubitci (028 do 030) | 027 | 887.236 | -10.702 |
| 6.1. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG | 028 | 0 | 0 |
| 6.2. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD | 029 | 887.236 | -10.702 |
| 6.3. Ostali realizirani dobitci/gubici (neto) | 030 | 0 | 0 |
| 7. Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja | 031 | 0 | 0 |
| 8. Neto tečajne razlike | 032 | 172.398 | -69.062 |
| 9. Ostali prihodi od ulaganja | 033 | 2.358.287 | 12.931 |
| 10. Ostali rashodi od ulaganja | 034 | -1.581.846 | -2.222.987 |
| VI. Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja (036 do 038) | 035 | -83.122 | -2.074.977 |
| 1. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju | 036 | -174.959 | -2.242.281 |
| 2. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju | 037 | 91.837 | 167.304 |
| 3. Promjena obveze za ugovore o ulaganju | 038 | 0 | 0 |
| VII. Ostali prihodi | 039 | 3.764.220 | 4.652.941 |
| VIII. Ostali poslovni rashodi | 040 | -12.949.435 | -14.841.825 |

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

| | | | |
|---|------------|-------------------|-------------------|
| IX. Ostali financijski rashodi | 041 | 0 | 0 |
| X. Udio u dobiti društava koja se konsolidiraju metodom udjela, neto od poreza | 042 | 0 | 0 |
| XI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza | 043 | 8.954.706 | 6.492.704 |
| XII. Porez na dobit ili gubitak (045+046) | 044 | -1.469.147 | -187.605 |
| 1. Tekući porezni trošak | 045 | -2.307.676 | -897.126 |
| 2. Odgođeni porezni trošak/prihod | 046 | 838.529 | 709.521 |
| XIII. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (048+049) | 047 | 7.485.559 | 6.305.099 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 048 | 7.485.559 | 6.305.099 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućem interesu | 049 | 0 | 0 |
| XIV. Ostala sveobuhvatna dobit (051+056) | 050 | 6.814.299 | 7.660.024 |
| 1. Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (052 do 055) | 051 | -886.391 | 8.280.969 |
| 1.1. Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD) | 052 | -1.006.970 | 10.120.344 |
| 1.2. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama | 053 | 0 | 0 |
| 1.3. Ostalo | 054 | -73.995 | -21.601 |
| 1.4. Porez | 055 | 194.574 | -1.817.774 |
| 2. Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka (057 do 063) | 056 | 7.700.690 | -620.945 |
| 2.1. Neto promjena fer vrijednosti dužničkih vrijednosnica (OSD) | 057 | 0 | 0 |
| 2.2. Tečajne razlike nastale preračunavanjem inozemnog poslovanja | 058 | 0 | 0 |
| 2.3. Učinci od instrumenata zaštite | 059 | 0 | 0 |
| 2.4. Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju | 060 | 6.692.406 | -705.023 |
| 2.5. Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju | 061 | -166.397 | -52.227 |
| 2.6. Ostalo | 062 | 0 | 0 |
| 2.7. Porez | 063 | 1.174.681 | 136.305 |
| XV. Ukupna sveobuhvatna dobit (047+050) | 064 | 14.299.858 | 13.965.123 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 065 | 14.299.858 | 13.965.123 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 066 | 0 | 0 |
| XVI. Reklasifikacijske usklade | 067 | 0 | 0 |

C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2023.
Prikaz 4. – Bilanca na dan 30.09.2023.

u eurima

| Opis pozicije | Oznaka pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|---|-----------------|--------------------|--------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| AKTIVA | | | |
| I. NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003) | 001 | 4.644.261 | 4.518.741 |
| 1. Goodwill | 002 | 4.535.320 | 4.474.070 |
| 2. Ostala nematerijalna imovina | 003 | 108.941 | 44.671 |
| II. MATERIJALNA IMOVINA (005 do 007) | 004 | 56.099.943 | 55.500.808 |
| 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 005 | 51.826.125 | 51.594.000 |
| 2. Oprema | 006 | 4.273.818 | 3.906.808 |
| 3. Ostala materijalna imovina i zalihe | 007 | | |
| III. ULAGANJA (009+010+014) | 008 | 244.002.630 | 275.043.138 |
| A Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 009 | 70.322.330 | 74.215.062 |
| B Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate (011 do 013) | 010 | 6.783.552 | 9.323.163 |
| 1. Dionice i udjeli u ovisnim društvima | 011 | 0 | 0 |
| 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 012 | 6.783.552 | 9.323.163 |
| 3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima | 013 | 0 | 0 |
| C Financijska imovina (015+020+025) | 014 | 166.896.748 | 191.504.913 |
| 1. Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (016 do 019) | 015 | 82.620.968 | 98.265.570 |
| 1.1. Dužnički financijski instrumenti | 016 | 0 | 0 |
| 1.2. Depoziti kod kreditnih institucija | 017 | 26.614.644 | 47.232.185 |
| 1.3. Zajmovi | 018 | 56.006.324 | 51.033.385 |
| 1.4. Ostalo | 019 | 0 | 0 |
| 2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (021 do 024) | 020 | 84.275.780 | 93.239.343 |
| 2.1. Vlasnički financijski instrumenti | 021 | 63.952.202 | 68.590.722 |
| 2.2. Dužnički financijski instrumenti | 022 | 18.999.657 | 22.888.628 |
| 2.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 023 | 1.323.921 | 1.759.993 |
| 2.4. Ostalo | 024 | 0 | 0 |
| 3. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (026 do 030) | 025 | 0 | 0 |
| 3.1. Vlasnički financijski instrumenti | 026 | 0 | 0 |
| 3.2. Dužnički financijski instrumenti | 027 | 0 | 0 |
| 3.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 028 | 0 | 0 |
| 3.4. Izvedeni financijski instrumenti | 029 | 0 | 0 |
| 3.5. Ostalo | 030 | 0 | 0 |
| IV. IMOVINA IZ UGOVORA O OSIGURANJU (032 do 040) | 031 | 0 | 0 |
| 1. Opći model mjerenja (033 do 035) | 032 | 0 | 0 |
| 1.1. - Imovina za preostalo pokriće | 033 | 0 | 0 |
| 1.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 034 | 0 | 0 |
| 1.3. - Imovina iz nastalih šteta | 035 | 0 | 0 |
| 2. Model mjerenja putem varijabilne naknade (037 do 039) | 036 | 0 | 0 |
| 2.1. - Imovina za preostalo pokriće | 037 | 0 | 0 |
| 2.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 038 | 0 | 0 |
| 2.3. - Imovina iz nastalih šteta | 039 | 0 | 0 |
| 3. Model raspodjele premije (041 do 043) | 040 | 0 | 0 |
| 3.1. - Imovina za preostalo pokriće | 041 | 0 | 0 |

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

| | | | |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| 3.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 042 | 0 | 0 |
| 3.3. - Imovina iz nastalih šteta | 043 | 0 | 0 |
| V. IMOVINA IZ UGOVORA O REOSIGURANJU | 044 | 8.222.061 | 7.542.306 |
| VI. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (046+047) | 045 | 5.222.482 | 8.457.993 |
| 1. Odgođena porezna imovina | 046 | 3.397.596 | 7.540.702 |
| 2. Tekuća porezna imovina | 047 | 1.824.886 | 917.291 |
| VII. OSTALA IMOVINA (049+053+054) | 048 | 54.938.750 | 59.840.431 |
| 1. Novac u banci i blagajni (050 do 052) | 049 | 25.352.141 | 19.926.467 |
| 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 050 | 25.342.437 | 19.916.721 |
| 1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja | 051 | 0 | 0 |
| 1.3. Novčana sredstva u blagajni | 052 | 9.704 | 9.746 |
| 2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 053 | 0 | 0 |
| 3. Ostalo | 054 | 29.586.609 | 39.913.964 |
| VIII. UKUPNA AKTIVA (001+004+008+031+044+045+048) | 055 | 373.130.127 | 410.903.417 |
| IX. IZVANBILANČNI ZAPISI | 056 | 1.377.900 | 1.207.583 |
| PASIVA | | | |
| X. KAPITAL I REZERVE (058+061+062+066+067+071+074) | 057 | 175.398.342 | 179.446.504 |
| 1. Upisani kapital (059+060) | 058 | 6.642.539 | 12.500.000 |
| 1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice | 059 | 6.642.539 | 12.500.000 |
| 1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice | 060 | 0 | 0 |
| 2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 061 | 0 | 0 |
| 3. Revalorizacijske rezerve (063 do 065) | 062 | 54.175.303 | 60.819.124 |
| 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 063 | 36.948.789 | 37.459.727 |
| 3.2. Financijske imovine | 064 | 17.226.514 | 23.359.397 |
| 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 065 | 0 | 0 |
| 4. Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju | 066 | 5.351.327 | 3.505.748 |
| 5. Rezerve (068 do 070) | 067 | 18.434.579 | 18.427.961 |
| 5.1. Zakonske rezerve | 068 | 12.109.956 | 12.098.290 |
| 5.2. Statutarna rezerva | 069 | 0 | 0 |
| 5.3. Ostale rezerve | 070 | 6.324.623 | 6.329.671 |
| 6. Zadržana dobit ili preneseni gubitak (072+073) | 071 | 83.309.035 | 77.888.573 |
| 6.1. Zadržana dobit | 072 | 83.309.035 | 77.888.573 |
| 6.2. Preneseni gubitak (-) | 073 | 0 | 0 |
| 7. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (075+076) | 074 | 7.485.559 | 6.305.098 |
| 7.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 075 | 7.485.559 | 6.305.098 |
| 7.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | 076 | 0 | 0 |
| XI. OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) | 077 | 0 | 0 |
| XII. MANJINSKI INTERES | 078 | 0 | 0 |
| XIII. OBVEZE IZ UGOVORA O OSIGURANJU (080+084+088) | 079 | 153.672.836 | 188.729.870 |
| 1. Opći model mjerenja (081 do 083) | 080 | 0 | 0 |
| 1.1. - Obveza za preostalo pokriće | 081 | 0 | 0 |
| 1.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 082 | 0 | 0 |
| 1.3. - Obveza za nastale štete | 083 | 0 | 0 |
| 2. Model mjerenja putem varijabilne naknade (085 do 087) | 084 | 0 | 0 |
| 2.1. - Obveza za preostalo pokriće | 085 | 0 | 0 |
| 2.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 086 | 0 | 0 |
| 2.3. - Obveza za nastale štete | 087 | 0 | 0 |
| 3. Model raspodjele premije (089 do 091) | 088 | 153.672.836 | 188.729.870 |
| 3.1. - Obveza za preostalo pokriće | 089 | 64.103.588 | 77.111.098 |
| 3.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja | 090 | 0 | 0 |
| 3.3. - Obveza za nastale štete | 091 | 89.569.248 | 111.618.772 |

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

| | | | |
|--|------------|--------------------|--------------------|
| XIV. OBVEZE IZ UGOVORA O REOSIGURANJU | 092 | 0 | 0 |
| XV. OBVEZA ZA UGOVORE O ULAGANJU | 093 | 0 | 0 |
| XVI. OSTALE PRIČUVE (095+096) | 094 | 0 | 0 |
| 1. Pričuve za mirovine i slične obveze | 095 | 0 | 0 |
| 2. Ostale pričuve | 096 | 0 | 0 |
| XVII. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (098+099) | 097 | 15.385.529 | 14.426.013 |
| 1. Odgođena porezna obveza | 098 | 15.107.825 | 14.426.013 |
| 2. Tekuća porezna obveza | 099 | 277.704 | 0 |
| XVIII. FINANCIJSKE OBVEZE (101 do 105) | 100 | 9.007.436 | 5.556.981 |
| 1. Obveze po zajmovima | 101 | 6.322.167 | 3.347.862 |
| 2. Obveze po izdanim financijskim instrumentima | 102 | 0 | 0 |
| 3. Obveza za izvedene financijske instrumente | 103 | 0 | 0 |
| 4. Obveza za neisplaćenu dividendu | 104 | 288.988 | 21.726 |
| 5. Ostale financijske obveze | 105 | 2.396.281 | 2.187.393 |
| XIX. OSTALE OBVEZE (107 do 109) | 106 | 19.665.984 | 22.744.049 |
| 1. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 107 | 0 | 0 |
| 2. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 108 | 1.158.284 | 494.825 |
| 3. Ostale obveze | 109 | 18.507.700 | 22.249.224 |
| XX. UKUPNA PASIVA (057+077+078+079+092+093+094+097+100+106) | 110 | 373.130.127 | 410.903.417 |
| XXI. IZVANBILANČNI ZAPISI | 111 | 1.377.900 | 1.207.583 |

C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023.
Prikaz 5. – Promjene kapitala za razdoblje od 1.1.do 30.09.2023.

U eurima

| Opis pozicije | Broj pozicije | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | | | Ukupno kapital i rezerve (10+11) |
|--|---------------|---|------------------------------|--------------------------|---|---|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|----------------------------------|
| | | Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice) | Premije na emitirane dionice | Revalorizacijske rezerve | Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju | Rezerve kapitala (zakonske, statutarne, ostale) | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Ukupno kapital i rezerve (3 do 9) | Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| I. Stanje na 01. siječnja prethodne godine | 1 | 6.641.791 | 0 | 55.055.492 | 0 | 18.432.502 | 70.616.185 | 9.713.814 | 160.459.784 | 0 | 160.459.784 |
| Promjena računovodstvenih politika | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Stanje na 01. siječnja prethodne godine (prepravljeno) | 4 | 6.641.791 | 0 | 55.055.492 | 0 | 18.432.502 | 70.616.185 | 9.713.814 | 160.459.784 | 0 | 160.459.784 |
| III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine | 5 | 0 | 0 | -1.959.230 | 0 | 0 | 0 | 5.334.722 | 3.375.492 | 0 | 3.375.492 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.334.722 | 5.334.722 | 0 | 5.334.722 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine | 7 | 0 | 0 | -1.959.230 | 0 | 0 | 0 | 0 | -1.959.230 | 0 | -1.959.230 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti) | 8 | 0 | 0 | 1.016.504 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.016.504 | 0 | 1.016.504 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 9 | 0 | 0 | -2.939.276 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2.939.276 | 0 | -2.939.276 |
| Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 10 | 0 | 0 | -36.458 | 0 | 0 | 0 | 0 | -36.458 | 0 | -36.458 |
| Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale ne vlasničke promjene kapitala | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 12 | 0 | 0 | -558.107 | 0 | 0 | 6.614.099 | -9.713.814 | -3.657.822 | 0 | -3.657.822 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

| | | | | | | | | | | | |
|--|-----------|-------------------|----------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|----------|--------------------|
| Ostale uplate vlasnika | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata udjela u dobiti/dividenda | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3.486.940 | 0 | -3.486.940 | 0 | -3.486.940 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 16 | 0 | 0 | -558.107 | 0 | 0 | 10.101.039 | -9.713.814 | -170.882 | 0 | -170.882 |
| V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini | 17 | 6.641.791 | 0 | 52.538.155 | 0 | 18.432.502 | 77.230.284 | 5.334.722 | 160.177.454 | 0 | 160.177.454 |
| VI. Stanje na 01. siječnja tekuće godine | 18 | 6.641.791 | 0 | 52.538.155 | 0 | 18.432.502 | 77.230.284 | 5.334.722 | 160.177.454 | 0 | 160.177.454 |
| Promjena računovodstvenih politika | 19 | 0 | 0 | 0 | 4.126.692 | 0 | 0 | 0 | 4.126.692 | 0 | 4.126.692 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VII. Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno) | 21 | 6.641.791 | 0 | 52.538.155 | 4.126.692 | 18.432.502 | 77.230.284 | 5.334.722 | 164.304.146 | 0 | 164.304.146 |
| VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 22 | -16.791 | 0 | 8.249.488 | -293.942 | -4.541 | 0 | 6.305.098 | 13.943.791 | 0 | 13.943.791 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.305.098 | 6.305.098 | 0 | 6.305.098 |
| Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 24 | -16.791 | 0 | 8.280.969 | -620.944 | -4.541 | 0 | 0 | 7.638.693 | 0 | 7.638.693 |
| Nerealizirani dobici ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti) | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nerealizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 26 | 0 | 0 | 8.286.363 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.286.363 | 0 | 8.286.363 |
| Realizirani dobici ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 27 | 0 | 0 | -5.394 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5.394 | 0 | -5.394 |
| Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju | 28 | 0 | 0 | 0 | -578.118 | 0 | 0 | 0 | -578.118 | 0 | -578.118 |
| Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju | 29 | 0 | 0 | 0 | -42.826 | 0 | 0 | 0 | -42.826 | 0 | -42.826 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 30 | -16.791 | 0 | 0 | 0 | -4.541 | 0 | 0 | -21.332 | 0 | -21.332 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 31 | 5.875.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 658.289 | -5.334.722 | 1.198.567 | 0 | 1.198.567 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 32 | 5.875.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5.875.000 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale uplate vlasnika | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata udjela u dobiti/dividenda | 34 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale transakcije s vlasnicima | 35 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.533.289 | -5.334.722 | 1.198.567 | 0 | 1.198.567 |
| Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini | 36 | 12.500.000 | 0 | 60.819.124 | 3.505.748 | 18.427.961 | 77.888.573 | 6.305.098 | 179.446.504 | 0 | 179.446.504 |

C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2023.
Prikaz 6. – Izvještaj o novčanom toku za razdoblje od 1.1.do 30.09.2023.

u eurima

| Opis pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće poslovno razdoblje |
|--|------------|---------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (002+018+035+036+037) | 001 | 15.603.391 | 9.479.513 |
| 1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (003+004) | 002 | 9.626.284 | 2.522.280 |
| 1.1. Dobit/gubitak obračunskog razdoblja | 003 | 8.954.706 | 6.492.703 |
| 1.2. Usklađenja: (005 do 017) | 004 | 671.578 | -3.970.423 |
| 1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme | 005 | 374.956 | 2.021.062 |
| 1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine | 006 | 98.462 | 99.409 |
| 1.2.3. Gubitak od umanjenja vrijednosti nematerijalne imovine | 007 | 0 | 0 |
| 1.2.4. Ostali financijski troškovi | 008 | 0 | 0 |
| 1.2.5. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost | 009 | 1.052.649 | -10.075.513 |
| 1.2.6. Troškovi kamata | 010 | 136.675 | 59.410 |
| 1.2.7. Prihodi od kamata | 011 | -1.764.837 | -1.971.201 |
| 1.2.8. Dobitak od prodaje podružnice | 012 | 0 | 0 |
| 1.2.9. Udjeli u dobiti pridruženih društava | 013 | 0 | 0 |
| 1.2.10. Transakcije plaćanja temeljene na dionicama koja se podmiruju glavničkim instrumentima | 014 | 0 | 0 |
| 1.2.11. Trošak poreza na dobit | 015 | -1.469.147 | -187.605 |
| 1.2.12. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte) | 016 | 2.753.820 | 67.743 |
| 1.2.13. Ostala usklađenja | 017 | -511.000 | 6.016.272 |
| 2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (019 do 034) | 018 | 6.036.010 | 6.058.514 |
| 2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | 019 | 4.696.574 | 13.642.968 |
| 2.2. Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 020 | 0 | 0 |
| 2.3. Povećanje/smanjenje financijske imovine koja se vrednuje po amortiziranom trošku | 021 | -6.256.858 | -11.864.593 |
| 2.4. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju | 022 | -17.873.107 | -14.152.024 |
| 2.5. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju | 023 | -1.428.528 | -341.844 |
| 2.6. Povećanje/smanjenje porezne imovine | 024 | -833.042 | -1.345.320 |
| 2.7. Povećanje/smanjenje potraživanja | 025 | 22.480.188 | 13.790.664 |
| 2.8. Povećanje/smanjenje ulaganja u nekretnine | 026 | 0 | 0 |
| 2.9. Povećanje/smanjenje nekretnina za vlastitu upotrebu | 027 | 0 | 0 |
| 2.10. Povećanje/smanjenje ostale imovine | 028 | -669.295 | 1.592.235 |
| 2.11. Povećanje/ smanjenje obveza iz ugovora o ulaganju | 029 | 0 | 0 |
| 2.12. Povećanje/smanjenje ostalih pričuva | 030 | 0 | 0 |
| 2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza | 031 | 7.427.252 | 3.894.206 |
| 2.14. Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 032 | -2.656.501 | 598.510 |
| 2.15. Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 033 | 2.207.028 | 1.143.629 |
| 2.16. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 034 | -1.057.701 | -899.917 |
| 3. Plaćeni porez na dobit | 035 | -2.316.991 | -1.814.417 |
| 4. Primici od kamata | 036 | 1.284.608 | 1.765.696 |
| 5. Primici od dividendi | 037 | 973.480 | 947.440 |
| II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (039 do 045) | 038 | -6.992.276 | -8.952.843 |
| 1. Primici od prodaje materijalne imovine | 039 | 78.639 | 4.668 |
| 2. Izdaci za nabavu materijalne imovine | 040 | -936.840 | -347.377 |

Kvartalno izvješće Grupe na dan 30.09.2023.

| | | | |
|--|------------|------------------|-------------------|
| 3. Primici od prodaje nematerijalne imovine | 041 | 0 | 0 |
| 4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | 042 | -93.880 | -16.393 |
| 5. Primici od prodaje podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata | 043 | 0 | 0 |
| 6. Izdaci za nabavu podružnice, pridruženih društava i zajedničkih pothvata | 044 | 0 | 0 |
| 7. Primici/izdaci temeljem ostalih investicijskih aktivnosti | 045 | -6.040.195 | -8.593.741 |
| III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (047 do 057) | 046 | 1.259.400 | -3.158.511 |
| 1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | 047 | 0 | 0 |
| 2. Novčani primici od izdavanja povlaštenih dionica koje se mogu otkupiti | 048 | 0 | 0 |
| 3. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 049 | 0 | 0 |
| 4. Novčani primici od prodaje vlastitih dionica | 050 | 0 | 0 |
| 5. Novčani primici od realizacije dioničkih opcija | 051 | 0 | 0 |
| 6. Novčani izdaci koji se odnose na povlaštene dionice koje se mogu otkupiti | 052 | 0 | 0 |
| 7. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 053 | -1.499.785 | -2.136.208 |
| 8. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | 054 | 0 | 0 |
| 9. Novčani izdaci za plaćene kamate | 055 | 165.719 | -67.021 |
| 10. Novčani izdaci za plaćene dividende | 056 | 3.336.854 | 0 |
| 11. Novčani izdaci za obveze iz najma | 057 | -743.388 | -955.282 |
| IV. ČISTI NOVČANI TOK (001 + 038 + 046) | 058 | 9.870.515 | -2.631.841 |
| V. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE | 059 | 0 | 0 |
| VI. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (058+059) | 060 | 9.870.515 | -2.631.841 |
| 1. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 061 | 15.481.626 | 22.558.308 |
| 2. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (060 + 061) | 062 | 25.352.141 | 19.926.467 |

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na temelju članka 465. i 468. Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 65/18, 17/20, 83/21) izjavljujemo da su prema našem najboljem saznanju:

Financijski izvještaji Grupe sastavljeni uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvješćivanja (MSFI), a u skladu su s hrvatskim Zakonom o računovodstvu, te daju cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitka i dobitka, financijskog položaja i poslovanja Društva.

Financijski izvještaji sadrže istinit prikaz razvoja, rezultata poslovanja i položaja Grupe kao izdavatelja.

Izvještaje sastavila:

Direktorica financija:



Alma Samardžija

Odgovorne osobe:



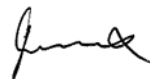
Goran Jurišić, predsjednik
Uprave



Nino Pavić, član Uprave



Ivica Vujić, član Uprave
Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, članica

