

Kvartalno izvješće Uprave Adriatic osiguranja d.d. na dan 30.09.2024.

440,9

milijuna €

176,8

milijuna €

3,8

milijuna €

1061

zaposlenika



ADRIATIC
OSIGURANJE

2 TRŽIŠTA

ITALIJA

HRVATSKA



ADRIATIC
OSIGURANJE

S A D R Ž A J

	stranica
A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2024.	4-6
A.1. TRŽIŠTE	5
A.2. POSLOVANJE DRUŠTVA	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 30.09.2024.	10
C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2024.	12
C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2024.	15
C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2024.	17
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	19

A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2024.

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



A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2024.

A1. TRŽIŠTE

Naplaćena premija hrvatskih osiguratelja u trećem tromjesečju 2024. godine dosegla je 1.426 mil eura što predstavlja rast od 10,86% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U segmentu neživotnog osiguranja ukupna naplaćena premija porasla je za 112,9 mil eura odnosno 10,59% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je u segmentu životnog osiguranja naplaćena premija na razini trećeg tromjesečja porasla za 12,18% odnosno 26,9 mil eura.

Naplaćena premija za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila iznosi 428,4 mil eura dok za osiguranja cestovnih vozila (kasko) iznosi 220,9 mil eura u trećem tromjesečju 2024. godine.

A2. POSLOVANJE DRUŠTVA

Uz zaključeno **1.216.638** polica osiguranja Adriatic osiguranje je tijekom trećeg tromjesečja 2024. godine naplatilo premiju od **176,8 mil eura**, što predstavlja **rast od 17,49%**.

Ukupno tržište osiguranja ako gledamo naplaćenu premiju je doživjelo rast za 10,86%. Tržišni udjel Adriatica na tržištu neživotnog osiguranja porastao je **sa 14,12% na 15,00%**. Društvo je tijekom trećeg tromjesečja 2024. godine policiralo premiju od **182,3 mil eura**, što predstavlja **rast od 15,85%**.

Društvo je u svim skupinama osiguranja osim plovila ostvarilo porast naplaćene premije. Struktura portfelja (uključena premija suosiguranja):

Prikaz 1. Naplaćena premija				u 000 eur	
	3Q 2023.	3Q 2024.	Indeks	Udjel	
Autoodgovornost	101.146	119.697	118,34	67,70%	
Imovina	8.464	9.471	111,90	5,36%	
Autokasko	23.394	28.780	123,02	16,28%	
Osobe (nezgoda)	6.308	6.596	104,56	3,73%	
Plovila	1.922	1.783	92,78	1,01%	
Odgovornost	5.014	5.043	100,56	2,85%	
Ostalo	4.236	5.429	128,17	3,07%	
	150.484	176.799	117,49	100,00%	

Izvor: Društvo

Društvo je u Republici Italiji u trećem tromjesečju 2024. godine naplatilo premije u iznosu od 67,1 mil. eura.

Agram grupa osiguravatelja (Adriatic, Agram Life osiguranje i Euroherc osiguranje) u trećem tromjesečju 2024. ostvarila je više od **396,6 mil. eura** naplaćene premije, što predstavlja **porast od 36,9 mil. eura** odnosno **10,24%** u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2024.

Ukupan prihod iz ugovora o osiguranju Društva u trećem tromjesečju 2024. godine iznosi **169 mil. eura** te bilježi povećanje od 17,30% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni rashodi od ugovora o osiguranju Društva u trećem tromjesečju 2024. godine iznose **144,6 mil. eura** te bilježe povećanje od 16,24% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupan rezultat iz ugovora o osiguranju u trećem tromjesečju 2024. godine iznosi **14,4 mil. eura** te bilježi smanjenje od 6,35% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvarena bruto dobit Društva u trećem tromjesečju 2024. godine iznosi **3,8 mil eura** te bilježi smanjenje od 23,30% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Primarni razlog za smanjenje bruto dobiti je porast rashoda iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju za 4,7 mil. eura te porastu nastalih (likvidiranih) šteta za 17,4 mil. eura odnosno za 22,21%.

A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Prikaz 2. – Pokazatelji uspješnosti poslovanja

Opis pozicije	(u 000 €)	3Q 2023.	3Q 2024.	Indeks
Ukupna aktiva po zaposlenom		399.943	415.593	103,91
Naplaćena premija po zaposlenom		146.957	166.634	113,39
Cijena dionice na kraju razdoblja	(u eurima)	505 €	456 €	90,30

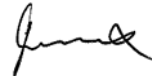
Izvor: Društvo

B. OBJAVA

Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2024. do 30.09.2024. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2023. 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

Nino Pavić, predsjednik Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, članica Uprave



Ivica Vujić, član Uprave

C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

C1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024.....10-11

C2. BILANCA NA DAN 30.09.2024.12-14

C3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024.15-16

C4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024..17-18



C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA**Prilog 1. – Opći podaci za izdavatelje****OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE**

Razdoblje izvještavanja:	<input type="text" value="01.01.2024"/>	do	<input type="text" value="30.09.2024."/>
Godina:	<input type="text" value="2024"/>		
Kvartal:	<input type="text" value="3"/>		
Matični broj (MB):	<input type="text" value="03763536"/>	Oznaka matične države članice izdavatelja:	<input type="text" value="Republika Hrvatska"/>
Matični broj subjekta (MBS):	<input type="text" value="060006216"/>		
Osobni identifikacijski broj (OIB):	<input type="text" value="94472454976"/>	LEI:	<input type="text" value="74780000904H51PVL664"/>
Šifra ustanove:	<input type="text" value="340"/>		
Tvrtka izdavatelja:	<input type="text" value="ADRIATIC OSIGURANJE D.D."/>		
Poštanski broj i mjesto:	<input type="text" value="10000"/>	<input type="text" value="Zagreb"/>	
Ulica i kućni broj:	<input type="text" value="Listopadska 2"/>		
Adresa e-pošte:	<input type="text" value="adriatic@adriatic-osiguranje.hr"/>		
Internet adresa:	<input type="text" value="www.adriatic-osiguranje.hr"/>		
Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):	<input type="text" value="1061"/>		
Konsolidirani izvještaj:	<input type="text" value="KN"/>	(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)	
Revidirano:	<input type="text" value="RN"/>	(RN-nije revidirano/RD-revidirano)	
Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):		Sjedište:	MB:
Knjigovodstveni servis:	<input type="text" value="Ne"/>	(Da/Ne)	<input type="text"/>
			(tvrtka knjigovodstvenog servisa)
Osoba za kontakt:	<input type="text" value="Alma Samardžija"/>		
	(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)		
Telefon:	<input type="text" value="01/3036-221"/>		
Adresa e-pošte:	<input type="text" value="alma.samardzija@adriatic-osiguranje.hr"/>		
Revizorsko društvo:	<input type="text"/>		
	(tvrtka revizorskog društva)		
Ovlašteni revizor:	<input type="text"/>		
	(ime i prezime)		

C.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024.
Prikaz 3. – Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1.1.do 30.09.2024.

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	144.072.869	168.997.754
1. Opći model mjerenja	002	0	0
2. Model mjerenja putem varijabilne naknade	003	0	0
3. Model raspodjele premije	004	144.072.869	168.997.754
II. Rashodi od ugovora o osiguranju (006 do 012)	005	-124.423.921	-144.628.410
1. Nastale štete	006	-78.254.206	-95.638.106
2. Provizije	007	-11.892.590	-13.582.768
3. Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	008	-20.114.203	-21.447.125
4. Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	009	-11.359.505	-12.766.688
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	-2.803.417	-1.193.723
III. Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju (014 do 015)	013	-4.299.915	-9.995.278
1. Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	014	3.156.255	2.205.727
2. Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	015	-7.456.170	-12.201.005
IV. Rezultat iz ugovora o osiguranju (001+005+013)	016	15.349.033	14.374.066
V. Neto prihod od ulaganja (018+023+024+025+026+027+031+032+033+034)	017	3.362.625	4.667.781
1. Prihod od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (019 do 022)	018	1.745.344	1.793.850
1.1. Prihod od najмова	019	1.818.135	1.882.805
1.2. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	020	9.118	0
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	-81.909	-88.955
2. Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	023	0	0
3. Ostali prihodi od kamata	024	1.999.484	2.863.748
4. Prihod od dividendi	025	1.907.618	2.184.793
5. Nerealizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	026		0
6. Realizirani dobitci/gubitci (028 do 030)	027	-10.702	0
6.1. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	028		0
6.2. Realizirani dobitci/gubitci (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	029	-10.702	0
6.3. Ostali realizirani dobitci/gubici (neto)	030		0
7. Neto umanjenje/otpuštanje umanjenja vrijednosti ulaganja	031		0
8. Neto tečajne razlike	032	-69.062	-46.813
9. Ostali prihodi od ulaganja	033	12.930	15.688
10. Ostali rashodi od ulaganja	034	-2.222.987	-2.143.485
VI. Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja (036 do 038)	035	-2.074.977	-1.872.015
1. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	036	-2.242.281	-1.916.273
2. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	037	167.304	44.258
3. Promjena obveze za ugovore o ulaganju	038	0	0
VII. Ostali prihodi	039	1.782.370	3.044.724
VIII. Ostali poslovni rashodi	040	-13.435.018	-16.391.750

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2024.

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	4.984.033	3.822.806
XII. Porez na dobit ili gubitak (045+046)	044	-187.605	-688.105
1. Tekući porezni trošak	045	-897.126	-688.105
2. Odgođeni porezni trošak/prihod	046	709.521	0
XIII. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (048+049)	047	4.796.428	3.134.701
1. Pripisano imateljima kapitala matice	048	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućem interesu	049	0	0
XIV. Ostala sveobuhvatna dobit (051+056)	050	11.904.106	-849.781
1. Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (052 do 055)	051	8.280.969	433.790
1.1. Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)	052	10.120.344	529.012
1.2. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	053	0	0
1.3. Ostalo	054	-21.601	0
1.4. Porez	055	-1.817.774	-95.222
2. Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka (057 do 063)	056	3.623.137	-1.283.571
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	4.497.754	-1.657.954
2.5. Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	061	-222.452	92.624
2.6. Ostalo	062	0	0
2.7. Porez	063	-652.165	281.759
XV. Ukupna sveobuhvatna dobit (047+050)	064	16.700.534	2.284.920
1. Pripisano imateljima kapitala matice	065	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	066	0	0
XVI. Reklasifikacijske usklade	067	0	0

C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2024.
Prikaz 4. – Bilanca na dan 30.09.2024.

u eurima

Opis pozicije	Oznaka pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
AKTIVA			
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	001	1.766.126	1.636.833
1. Goodwill	002	1.721.455	1.628.624
2. Ostala nematerijalna imovina	003	44.671	8.209
II. MATERIJALNA IMOVINA (005 do 007)	004	51.870.220	53.312.636
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	005	47.963.412	49.238.732
2. Oprema	006	3.906.808	4.073.904
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	007	0	0
III. ULAGANJA (009+010+014)	008	280.896.214	311.353.009
A Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	009	74.215.062	77.371.579
B Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate (011 do 013)	010	15.176.239	15.595.031
1. Dionice i udjeli u ovisnim društvima	011	0	0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	012	15.176.239	15.595.031
3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	013	0	0
C Financijska imovina (015+020+025)	014	191.504.913	218.386.399
1. Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (016 do 019)	015	98.265.570	104.728.385
1.1. Dužnički financijski instrumenti	016	0	0
1.2. Depoziti kod kreditnih institucija	017	47.232.185	57.871.376
1.3. Zajmovi	018	51.033.385	46.857.009
1.4. Ostalo	019	0	0
2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (021 do 024)	020	93.239.343	113.658.014
2.1. Vlasnički financijski instrumenti	021	68.590.722	76.773.850
2.2. Dužnički financijski instrumenti	022	22.888.628	33.429.564
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	023	1.759.993	3.454.600
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 Uprave na dan 30.09.2024.

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	7.542.306	4.990.736
VI. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (046+047)	045	8.566.021	6.815.997
1. Odgođena porezna imovina	046	7.648.730	6.815.997
2. Tekuća porezna imovina	047	917.291	0
VII. OSTALA IMOVINA (049+053+054)	048	58.901.066	62.835.067
1. Novac u banci i blagajni (050 do 052)	049	19.536.751	21.205.081
1.1. Sredstva na poslovnom računu	050	19.528.745	21.193.830
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	051	0	0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	052	8.006	11.251
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	053	0	0
3. Ostalo	054	39.364.315	41.629.986
VIII. UKUPNA AKTIVA (001+004+008+031+044+045+048)	055	409.541.953	440.944.278
IX. IZVANBILANČNI ZAPISI	056	1.207.583	1.034.320
PASIVA			
X. KAPITAL I REZERVE (058+061+062+066+067+071+074)	057	177.580.435	186.330.444
1. Upisani kapital (059+060)	058	12.500.000	12.500.000
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	059	12.500.000	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	61.098.110	69.523.965
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	063	37.459.727	38.407.358
3.2. Financijske imovine	064	23.638.383	31.116.607
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	065	0	0
4. Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	066	3.623.137	415.243
5. Rezerve (068 do 070)	067	18.427.961	18.427.961
5.1. Zakonske rezerve	068	12.098.290	12.098.290
5.2. Statutarna rezerva	069	0	0
5.3. Ostale rezerve	070	6.329.671	6.329.671
6. Zadržana dobit ili preneseni gubitak (072+073)	071	77.996.601	83.674.192
6.1. Zadržana dobit	072	77.996.601	83.674.192
6.2. Preneseni gubitak (-)	073	0	0
7. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (075+076)	074	4.796.428	3.134.701
7.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	075	4.796.428	3.134.701
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	188.729.870	206.095.193
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	188.729.870	206.095.193
3.1. - Obveza za preostalo pokriće	089	77.111.098	86.117.967
3.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	090	0	0
3.3. - Obveza za nastale štete	091	111.618.772	119.977.226

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2024.

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	13.724.704	15.541.367
1. Odgođena porezna obveza	098	13.724.704	15.353.495
2. Tekuća porezna obveza	099	0	187.872
XVIII. FINACIJSKE OBVEZE (101 do 105)	100	5.530.547	5.053.529
1. Obveze po zajmovima	101	3.321.428	2.064.285
2. Obveze po izdanim financijskim instrumentima	102	0	0
3. Obveza za izvedene financijske instrumente	103	0	0
4. Obveza za neisplaćenu dividendu	104	21.726	21.726
5. Ostale financijske obveze	105	2.187.393	2.967.518
XIX. OSTALE OBVEZE (107 do 109)	106	23.114.595	26.578.127
1. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	107	0	0
2. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	108	494.825	432.639
3. Ostale obveze	109	22.619.770	26.145.488
XX. UKUPNA PASIVA (057+077+078+079+092+093+094+097+100+106)	110	409.541.953	440.944.278
XXI. IZVANBILANČNI ZAPISI	111	1.207.583	1.034.320

C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024.
Prikaz 5. – Promjene kapitala za razdoblje od 1.1.do 30.09.2024.

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	6.636.140	0	52.538.155	4.126.692	18.416.821	76.649.577	5.182.706	163.550.091	0	163.550.091
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	6.636.140	0	52.538.155	4.126.692	18.416.821	76.649.577	5.182.706	163.550.091	0	163.550.091
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	5	-11.140	0	17.096.781	-2.427.878	11.140	0	3.612.431	18.281.334	0	18.281.334
Dobit ili gubitak razdoblja	6	0	0	0	0	0	0	3.612.431	3.612.431	0	3.612.431
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	7	-11.140	0	17.096.781	-2.427.878	11.140	0	0	14.668.903	0	14.668.903
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	8	0	0	1.492.391	0	0	0	0	1.492.391	0	1.492.391
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	0	0	15.612.559	0	0	0	0	15.612.559	0	15.612.559
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	0	0	-8.169	0	0	0	0	-8.169	0	-8.169
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	11	0	0	0	-2.459.421	0	0	0	-2.459.421	0	-2.459.421
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	12	0	0	0	31.543	0	0	0	31.543	0	31.543
Ostale ne vlasničke promjene kapitala	13	-11.140	0	0	0	11.140	0	0	0	0	0
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	14	5.875.000	0	-544.760	0	0	3.412.184	-5.182.706	3.559.718	0	3.559.718
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	15	5.875.000	0	0	0	0	-5.875.000	0	0	0	0

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2024.

Ostale uplate vlasnika	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale raspodjele vlasnicima	18	0	0	-544.760	0	0	9.287.184	-5.182.706	3.559.718	0	3.559.718
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	19	12.500.000	0	69.090.176	1.698.814	18.427.961	80.061.761	3.612.431	185.391.143	0	185.391.143
VI. Stanje na 01. siječnja tekuće godine	20	12.500.000	0	69.090.176	1.698.814	18.427.961	80.061.761	3.612.431	185.391.143	0	185.391.143
Promjena računovodstvenih politika	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	22	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
VII. Stanje 1. siječnja tekuće godine (prepravljeno)	23	12.500.000	0	69.090.176	1.698.814	18.427.961	80.061.761	3.612.431	185.391.143	0	185.391.143
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	24	0	0	433.789	-1.283.571	0	0	3.134.701	2.284.919	0	2.284.919
Dobit ili gubitak razdoblja	25	0	0	0	0	0	0	3.134.701	3.134.701	0	3.134.701
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	26	0	0	433.789	-1.283.571	0	0	0	-849.782	0	-849.782
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	27	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	28	0	0	433.789	0	0	0	0	433.789	0	433.789
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	30	0	0	0	-1.359.522	0	0	0	-1.359.522	0	-1.359.522
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	31	0	0	0	75.951	0	0	0	75.951	0	75.951
Ostale ne vlasničke promjene kapitala	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	33	0	0	0	0	0	3.612.431	-3.612.431	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	34	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale uplate vlasnika	35	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Isplata udjela u dobiti/dividenda	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostale transakcije s vlasnicima	37	0	0	0	0	0	3.612.431	-3.612.431	0	0	0
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	38	12.500.000	0	69.523.965	415.243	18.427.961	83.674.192	3.134.701	187.676.062	0	187.676.062

C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2024.
Prikaz 6. – Izvještaj o novčanom toku za razdoblje od 1.1.do 30.09.2024.

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	9.202.373	23.244.334
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (003+004)	002	989.909	13.971.630
1.1. Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	003	4.984.033	3.822.806
1.2. Usklađenja: (005 do 017)	004	-3.994.124	10.148.824
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	1.988.326	1.781.470
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	99.409	41.718
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	-10.075.513	-529.012
1.2.6. Troškovi kamata	010	59.410	35.494
1.2.7. Prihodi od kamata	011	-1.971.201	-1.846.849
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	-187.605	-688.105
1.2.12. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	016	67.743	1.660
1.2.13. Ostala usklađenja	017	6.025.307	11.352.448
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (019 do 034)	018	7.313.745	6.159.499
2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	019	13.642.968	-750.342
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	-11.864.593	-12.236.290
2.4. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju	022	-14.152.024	12.568.696
2.5. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju	023	-341.844	2.513.153
2.6. Povećanje/smanjenje porezne imovine	024	-1.345.320	1.148.949
2.7. Povećanje/smanjenje potraživanja	025	13.902.849	-169.388
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	1.592.235	-94.909
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	4.316.865	1.355.796
2.14. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	032	585.800	1.372.049
2.15. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	033	1.876.726	854.215
2.16. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	034	-899.917	-402.430
3. Plaćeni porez na dobit	035	-1.814.417	-825.962
4. Primici od kamata	036	1.765.696	2.606.086
5. Primici od dividendi	037	947.440	1.333.081
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (039 do 045)	038	-8.952.078	-12.498.916
1. Primici od prodaje materijalne imovine	039	4.668	1.428
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	040	-346.612	-526.484

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2024.

3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	041	0	0
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	042	-16.393	-22.152
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	-8.593.741	-11.951.708
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (047 do 057)	046	-3.158.511	-2.093.053
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	-2.136.208	-1.044.612
8. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	054	0	0
9. Novčani izdaci za plaćene kamate	055	-67.021	-34.425
10. Novčani izdaci za plaćene dividende	056	0	0
11. Novčani izdaci za obveze iz najma	057	-955.282	-1.014.016
IV. ČISTI NOVČANI TOK (001 + 038 + 046)	058	-2.908.216	8.652.365
V. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE	059	0	0
VI. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA (058+059)	060	-2.908.216	8.652.365
1. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	061	22.444.967	12.552.716
2. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (060 + 061)	062	19.536.751	21.205.081

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, 151/22) izjavljujemo da su prema našem najboljem saznanju:

Financijski izvještaji Društva 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 Društva kao izdavatelja.

Izvještaje sastavila:

Direktorica financija:

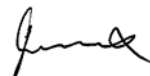


Alma Samardžija

Odgovorne osobe:



Nino Pavić, predsjednik Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, članica Uprave



Ivica Vujić, član Uprave



