

Kvartalno izvješće Uprave Adriatic osiguranja d.d. na dan 30.09.2025.

484,3

milijuna €

192

milijuna €

459

tisuća €

1058

zaposlenika



ADRIATIC
OSIGURANJE

2 TRŽIŠTA



ADRIATIC
OSIGURANJE

S A D R Ź A J

	stranica
A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2025.	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 30.09.2025.	10
C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2025.	12
C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2025.	15
C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2025.	17
IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA	19

A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2025.

A1. TRŽIŠTE5

A2. POSLOVANJE DRUŠTVA.....5-6

A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA.....6



A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2025.

A1. TRŽIŠTE

Naplaćena premija hrvatskih osiguratelja je tijekom trećeg tromjesečja 2025. godine dosegla je 1.542 mil eura što predstavlja rast od 8,28% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U segmentu neživotnog osiguranja ukupna naplaćena premija porasla je za 119,9 mil eura odnosno 10,17% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je u segmentu životnog osiguranja naplaćena premija tijekom trećeg tromjesečja pala za 1,87% odnosno 5,6 mil eura.

Naplaćena premija za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila iznosi 458,8 mil eura dok za osiguranja cestovnih vozila (kasko) iznosi 253,8 mil eura na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine.

A2. POSLOVANJE DRUŠTVA

Uz zaključeno **1.431.056** polica osiguranja Adriatic osiguranje je na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine naplatilo premiju od **192 mil eura**, što predstavlja **rast od 8,59%**.

Ukupno tržište osiguranja ako gledamo naplaćenu premiju je doživjelo rast za 8,08%. Tržišni udjel Adriatica na tržištu neživotnog osiguranja zadržao se iznad **14%**. Društvo je na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine policiralo premiju od **197.631 mil eura**, što predstavlja **rast od 8,40%**.

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 2024.	3Q 2025.	Indeks	Udjel
Autoodgovornost	119.696	124.722	104,20	64,96%
Imovina	9.471	11.497	121,39	5,99%
Autokasko	28.781	32.824	114,05	17,10%
Osobe (nezgoda)	6.596	9.074	137,55	4,73%
Plovila	1.783	1.915	107,36	1,00%
Odgovornost	5.043	5.707	113,18	2,97%
Ostalo	5.429	6.249	115,11	3,26%
	176.799	191.988	108,59	100,00%

Izvor: Društvo

Društvo je u Republici Italiji na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine naplatilo premije u iznosu od 71 mil. eura.

Ukupan prihod iz ugovora o osiguranju Društva tijekom trećeg tromjesečja 2025. godine iznosi **184,5 mil. eura** te bilježi povećanje od 9,15% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ukupni rashodi od ugovora o osiguranju Društva tijekom trećeg tromjesečja 2025. godine iznose **169,4 mil. eura** te bilježe povećanje od 17,12% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

Ukupan rezultat iz ugovora o osiguranju na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine iznosi **9,6 mil. eura** te bilježi smanjenje od 33,21% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

Ostvarena bruto dobit Društva na kraju trećeg tromjesečja 2025. godine iznosi **560 tisuća eura**. Primarni razlog za smanjenje bruto dobiti je porast statutarne tehničke pričuve šteta Društva za 19,2% u odnosu na treći kvartal 2024.

Ukupna imovina Društva na dan 30.09.2025. iznosi **484,3 mil. eura** što predstavlja povećanje od 9,84% u odnosu na stanje na dan 30.09.2024. godine.

Agram grupa osiguravatelja (Adriatic, Agram Life osiguranje i Euroherc osiguranje) na kraju trećeg tromjesečja 2025. ostvarila je **430,4 mil. eura** naplaćene premije, što predstavlja **porast od 33,8 mil. eura** odnosno **8,52%** u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Prikaz 2. – Pokazatelji uspješnosti poslovanja

Opis pozicije	(u 000 €)	3Q 2024.	3Q 2025.	Indeks
Ukupna aktiva po zaposlenom		415.593	457.776	110,15
Naplaćena premija po zaposlenom		166.634	181.463	108,90
Cijena dionice na kraju razdoblja	(u eurima)	456 €	510 €	111,84

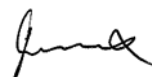
Izvor: Društvo

B. OBJAVA

Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2025. do 30.09.2025. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2024. 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

Ivica Vujić, Član Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, Članica Uprave

C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

C1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025.....10-11

C2. BILANCA NA DAN 30.09.2025.12-14

C3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025.15-16

C4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025..17-18



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

Razdoblje izvještavanja: **01.01.2025** do **30.09.2025**

Godina: **2025**

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): **1058**

Konsolidirani izvještaj: **KN** (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano: **RN** (RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

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)

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

C.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025.

Prikaz 3. – Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1.1.do 30.09.2025.

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	168.997.754	184.469.246
1. Opći model mjerenja	002	0	0
2. Model mjerenja putem varijabilne naknade	003	0	0
3. Model raspodjele premije	004	168.997.754	184.469.246
II. Rashodi od ugovora o osiguranju (006 do 012)	005	-144.628.410	-169.389.360
1. Nastale štete	006	-95.638.106	-102.189.587
2. Provizije	007	-13.582.768	-14.208.255
3. Ostali rashodi vezani uz prodaju osiguranja	008	-21.447.125	-21.509.738
4. Ostali rashodi od pružanja usluga osiguranja	009	-12.766.688	-11.661.600
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	-1.193.723	-19.820.180
III. Neto rezultat ugovora o (pasivnom) reosiguranju (014 do 015)	013	-9.995.278	-5.479.148
1. Prihodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	014	2.205.727	1.819.740
2. Rashodi iz ugovora o (pasivnom) reosiguranju	015	-12.201.005	-7.298.888
IV. Rezultat iz ugovora o osiguranju (001+005+013)	016	14.374.066	9.600.738
V. Neto prihod od ulaganja (018+023+024+025+026+027+031+032+033+034)	017	4.667.781	6.010.486
1. Prihod od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (019 do 022)	018	1.793.850	1.851.817
1.1. Prihod od najмова	019	1.882.805	1.940.666
1.2. Realizirani dobitci/gubici (neto) od nekretnina koje se ne koriste za vlastitu upotrebu	020	0	0
1.3. Nerealizirani dobitci/gubici (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	-88.955	-88.849
2. Kamatni prihod izračunat metodom efektivne kamatne stope	023	0	0
3. Ostali prihodi od kamata	024	2.863.748	3.058.560
4. Prihod od dividendi	025	2.184.793	2.737.361
5. Nerealizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	026	0	0
6. Realizirani dobitci/gubici (028 do 030)	027	0	0
6.1. Realizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz RDG	028	0	0
6.2. Realizirani dobitci/gubici (neto) od financijske imovine koja se vodi po fer vrijednosti kroz OSD	029	0	0
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	-46.813	-26.193
9. Ostali prihodi od ulaganja	033	15.688	257.821
10. Ostali rashodi od ulaganja	034	-2.143.485	-1.868.880
VI. Neto financijski rashod od ugovora o osiguranju i (pasivnog) reosiguranja (036 do 038)	035	-1.872.015	-2.675.156
1. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	036	-1.916.273	-2.722.872
2. Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	037	44.258	47.716
3. Promjena obveza za ugovore o ulaganju	038	0	0
VII. Ostali prihodi	039	3.044.724	2.881.363
VIII. Ostali poslovni rashodi	040	-16.391.750	-15.257.457

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

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	3.822.806	559.974
XII. Porez na dobit ili gubitak (045+046)	044	-688.105	-100.795
1. Tekući porezni trošak	045	-688.105	-100.795
2. Odgođeni porezni trošak/prihod	046	0	
XIII. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (048+049)	047	3.134.701	459.179
1. Pripisano imateljima kapitala matice	048	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućem interesu	049	0	0
XIV. Ostala sveobuhvatna dobit (051+056)	050	-849.781	134.054
1. Stavke koje se neće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (052 do 055)	051	433.790	-24.660
1.1. Neto promjena fer vrijednosti vlasničkih vrijednosnica (OSD)	052	529.012	0
1.2. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	053	0	0
1.3. Ostalo	054	0	-30.073
1.4. Porez	055	-95.222	5.413
2. Stavke koje su, ili bi mogle biti, reklasificirane u račun dobiti i gubitka (057 do 063)	056	-1.283.571	158.714
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	-1.657.954	191.065
2.5. Neto financijski prihodi/rashod od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	061	92.624	2.489
2.6. Ostalo	062	0	0
2.7. Porez	063	281.759	-34.840
XV. Ukupna sveobuhvatna dobit (047+050)	064	2.284.920	593.233
1. Pripisano imateljima kapitala matice	065	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	066	0	0
XVI. Reklasifikacijske usklade	067	0	0

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2025.
Prikaz 4. – Bilanca na dan 30.09.2025.

u eurima

Opis pozicije	Oznaka pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4
AKTIVA			
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (002+003)	001	1.636.833	1.586.275
1. Goodwill	002	1.628.624	1.585.361
2. Ostala nematerijalna imovina	003	8.209	914
II. MATERIJALNA IMOVINA (005 do 007)	004	53.312.636	54.778.657
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	005	49.238.732	51.469.176
2. Oprema	006	4.073.904	3.309.481
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	007	0	0
III. ULAGANJA (009+010+014)	008	311.353.009	345.455.458
A Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	009	77.371.579	81.182.750
B Ulaganja u ovisna društva, pridružena društva i zajedničke pothvate (011 do 013)	010	15.595.031	16.109.071
1. Dionice i udjeli u ovisnim društvima	011	0	0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	012	15.595.031	16.109.071
3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	013	0	0
C Financijska imovina (015+020+025)	014	218.386.399	248.163.637
1. Financijska imovina koja se vrednuje po amortiziranom trošku (016 do 019)	015	104.728.385	122.234.457
1.1. Dužnički financijski instrumenti	016	0	0
1.2. Depoziti kod kreditnih institucija	017	57.871.376	74.100.125
1.3. Zajmovi	018	46.857.009	48.134.332
1.4. Ostalo	019	0	0
2. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (021 do 024)	020	113.658.014	125.929.180
2.1. Vlasnički financijski instrumenti	021	76.773.850	87.670.717
2.2. Dužnički financijski instrumenti	022	33.429.564	34.602.039
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	023	3.454.600	3.656.424
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 30.09.2025.

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	4.990.736	6.277.965
VI. ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (046+047)	045	6.815.997	7.676.809
1. Odgođena porezna imovina	046	6.815.997	6.835.012
2. Tekuća porezna imovina	047	0	841.797
VII. OSTALA IMOVINA (049+053+054)	048	62.835.067	68.551.943
1. Novac u banci i blagajni (050 do 052)	049	21.205.081	33.032.939
1.1. Sredstva na poslovnom računu	050	21.193.830	33.023.992
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	051	0	0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	052	11.251	8.947
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	053	0	0
3. Ostalo	054	41.629.986	35.519.004
VIII. UKUPNA AKTIVA (001+004+008+031+044+045+048)	055	440.944.278	484.327.107
IX. IZVANBILANČNI ZAPISI	056	1.034.320	856.678
PASIVA			
X. KAPITAL I REZERVE (058+061+062+066+067+071+074)	057	186.330.444	197.289.322
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	69.523.965	79.415.951
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	063	38.407.358	40.713.373
3.2. Financijske imovine	064	31.116.607	38.702.578
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	065	0	0
4. Financijska rezerva iz ugovora o osiguranju	066	415.243	1.161.982
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	83.674.192	85.324.249
6.1. Zadržana dobit	072	83.674.192	85.324.249
6.2. Preneseni gubitak (-)	073	0	0
7. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (075+076)	074	3.134.701	459.179
7.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	075	3.134.701	459.179
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	206.095.193	245.642.635
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	206.095.193	245.642.635
3.1. - Obveza za preostalo pokriće	089	86.117.967	99.114.429
3.2. - Imovina za novčane tokove od pribave osiguranja	090	0	0
3.3. - Obveza za nastale štete	091	119.977.226	146.528.206

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

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	15.541.367	17.688.825
1. Odgođena porezna obveza	098	15.353.495	17.688.825
2. Tekuća porezna obveza	099	187.872	0
XVIII. FINACIJSKE OBVEZE (101 do 105)	100	5.053.529	3.209.431
1. Obveze po zajmovima	101	2.064.285	988.235
2. Obveze po izdanim finacijskim instrumentima	102	0	0
3. Obveza za izvedene finacijske instrumente	103	0	0
4. Obveza za neisplaćenu dividendu	104	21.726	19.581
5. Ostale finacijske obveze	105	2.967.518	2.201.615
XIX. OSTALE OBVEZE (107 do 109)	106	26.578.127	20.496.894
1. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	107	0	0
2. Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	108	432.639	1.466.983
3. Ostale obveze	109	26.145.488	19.029.911
XX. UKUPNA PASIVA (057+077+078+079+092+093+094+097+100+106)	110	440.944.278	484.327.107
XXI. IZVANBILANČNI ZAPISI	111	1.034.320	856.678

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025.

Prikaz 5. – Promjene kapitala za razdoblje od 1.1.do 30.09.2025.

U eurima

Opis pozicije	Broj pozicije	Raspodjeljivo vlasnicima matice								Raspodjeljivo nekontrolirajućim interesima	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)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
I. Stanje na 01. siječnja prethodne godine	1	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	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	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
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	5	0	0	10.700.339	-695.546	0	0	4.059.690	14.064.483	0	14.064.483
Dobit ili gubitak razdoblja	6	0	0	0	0	0	0	4.059.690	4.059.690	0	4.059.690
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	7	0	0	10.700.339	-695.546	0	0	0	10.004.793	0	10.004.793
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	8	0	0	2.921.043	0	0	0	0	2.921.043	0	2.921.043
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	9	0	0	7.740.070	0	0	0	0	7.740.070	0	7.740.070
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	10	0	0	39.226	0	0	0	0	39.226	0	39.226
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	11	0	0	0	-784.994	0	0	0	-784.994	0	-784.994
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	12	0	0	0	89.448	0	0	0	89.448	0	89.448
Ostale nevlasničke promjene kapitala	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	14	0	0	-590.368	0	0	4.202.799	-3.612.431	0	0	0
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

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	-590.368	0	0	4.202.799	-3.612.431	0	0	0
V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u prethodnoj godini	19	12.500.000	0	79.200.147	1.003.268	18.427.961	84.264.560	4.059.690	199.455.626	0	199.455.626
VI. Stanje na 01. siječnja tekuće godine	20	12.500.000	0	79.200.147	1.003.268	18.427.961	84.264.560	4.059.690	199.455.626	0	199.455.626
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	79.200.147	1.003.268	18.427.961	84.264.560	4.059.690	199.455.626	0	199.455.626
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	24	0	0	215.803	158.714	0	0	459.179	833.696	0	833.696
Dobit ili gubitak razdoblja	25	0	0	0	0	0	0	459.179	459.179	0	459.179
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	26	0	0	215.803	158.714	0	0	0	374.517	0	374.517
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	7.319	0	0	0	0	7.319	0	7.319
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	29	0	0	208.484	0	0	0	0	208.484	0	208.484
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o osiguranju	30	0	0	0	156.673	0	0	0	156.673	0	156.673
Neto financijski rashodi/prihodi od ugovora o (pasivnom) reosiguranju	31	0	0	0	2.041	0	0	0	2.041	0	2.041
Ostale nevlasničke promjene kapitala	32	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	33	0	0	0	0	0	1.059.690	-4.059.690	-3.000.000	0	-3.000.000
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	-3.000.000	0	-3.000.000	0	-3.000.000
Ostale transakcije s vlasnicima	37	0	0	0	0	0	4.059.690	-4.059.690	0	0	0
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini	38	12.500.000	0	79.415.950	1.161.982	18.427.961	85.324.250	459.179	197.289.322	0	197.289.322

C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2025.

Prikaz 6. – Izvještaj o novčanom toku za razdoblje od 1.1.do 30.09.2025.

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	23.244.334	25.277.864
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (003+004)	002	13.971.630	10.906.064
1.1. Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	003	3.822.806	559.974
1.2. Usklađenja: (005 do 017)	004	10.148.824	10.346.090
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	1.781.470	1.563.324
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	41.718	28.874
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	-529.012	-1.129.221
1.2.6. Troškovi kamata	010	35.494	48.745
1.2.7. Prihodi od kamata	011	-1.846.849	-1.956.173
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 glavnicičkim instrumentima	014	0	0
1.2.11. Trošak poreza na dobit	015	-688.105	-100.795
1.2.12. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte)	016	1.660	303.462
1.2.13. Ostala usklađenja	017	11.352.448	11.587.874
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (019 do 034)	018	6.159.499	8.994.028
2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	019	-750.342	432.077
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	-12.236.290	-20.350.981
2.4. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o osiguranju	022	12.568.696	29.870.536
2.5. Povećanje/smanjenje imovine/obveza iz ugovora o reosiguranju	023	2.513.153	-286.453
2.6. Povećanje/smanjenje porezne imovine	024	1.148.949	-841.797
2.7. Povećanje/smanjenje potraživanja	025	-169.388	0
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	-94.909	-1.311.822
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	1.355.796	736.954
2.14. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	032	1.372.049	3.503.922
2.15. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	033	854.215	-3.701.077
2.16. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	034	-402.430	942.669
3. Plaćeni porez na dobit	035	-825.962	-599.608
4. Primici od kamata	036	2.606.086	3.051.153
5. Primici od dividendi	037	1.333.081	2.926.227
II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (039 do 045)	038	-12.498.916	8.994.028
1. Primici od prodaje materijalne imovine	039	1.428	-4.991
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	040	-526.484	-491.060

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2025.

3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	041	0	0
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	042	-22.152	-28.124
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	-11.951.708	-16.125.001
III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (047 do 057)	046	-2.093.053	-7.788.320
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	212.371
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	-1.044.612	-981.147
8. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	054	0	0
9. Novčani izdaci za plaćene kamate	055	-34.425	-29.987
10. Novčani izdaci za plaćene dividende	056	0	-6.005.503
11. Novčani izdaci za obveze iz najma	057	-1.014.016	-984.054
IV. ČISTI NOVČANI TOK (001 + 038 + 046)	058	8.652.365	840.368
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	8.652.365	840.368
1. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	061	12.552.716	32.192.571
2. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (060 + 061)	062	21.205.081	33.032.939

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, 85/24) 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:

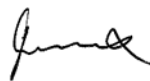


Alma Samardžija

Odgovorne osobe:



Ivica Vujić, Član Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, Članica Uprave

