

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

409,4

milijuna €

157,4

milijuna €

5

milijuna €

1024

zaposlenika



ADRIATIC
OSIGURANJE

2 TRŽIŠTA

ITALIJA

HRVATSKA



ADRIATIC
OSIGURANJE

S A D R Ž A J

	stranica
A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2023.	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 30.09.2023.	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 UPRAVE NA 30.09.2023.

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



A. IZVJEŠTAJ UPRAVE 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 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%**.

Društvo 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: Društvo

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

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.

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2023.

Ukupan prihod iz ugovora o osiguranju Društva 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 Društva 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 Društva u trećem tromjesečju 2023. godine iznosi **5 mil eura** te bilježi smanjenje od 43,28% 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 Društvo je prilagodilo 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		383.848	399.838	104,17
Naplaćena po zaposlenom		130.891	146.957	112,27
Neto dobit po dionici		59	38	65,54
Cijena dionice na kraju razdoblja	(u eurima)	576 €	505 €	87,67

Izvor: Društvo

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



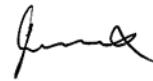
Goran Jurišić, predsjednik
Uprave



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):	1024		
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)

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	5.108.757	3.362.625
1. Prihod od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte (019 do 022)	018	1.747.637	1.745.344
1.1. Prihod od najмова	019	1.991.709	1.818.135
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	2.419.835	1.782.370
VIII. Ostali poslovni rashodi	040	-11.727.618	-13.435.018

Kvartalno izvješće Uprave 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	8.787.255	4.984.033
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	7.318.108	4.796.428
1. Pripisano imateljima kapitala matice	048	0	0
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	14.132.407	12.456.452
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 30.09.2023.
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	1.888.991	1.766.126
1. Goodwill	002	1.780.050	1.721.455
2. Ostala nematerijalna imovina	003	108.941	44.671
II. MATERIJALNA IMOVINA (005 do 007)	004	52.429.854	51.870.220
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	005	48.156.036	47.963.412
2. Oprema	006	4.273.818	3.906.808
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	007	0	0
III. ULAGANJA (009+010+014)	008	249.861.350	280.896.214
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	12.642.272	15.176.239
1. Dionice i udjeli u ovisnim društvima	011	0	0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	012	12.642.272	15.176.239
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 Uprave 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	54.323.519	58.901.066
1. Novac u banci i blagajni (050 do 052)	049	25.142.180	19.536.751
1.1. Sredstva na poslovnom računu	050	25.134.182	19.528.745
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće obveza iz ugovora za životna osiguranja	051	0	0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	052	7.998	8.006
2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja	053	0	0
3. Ostalo	054	29.181.339	39.364.315
VIII. UKUPNA AKTIVA (001+004+008+031+044+045+048)	055	371.948.257	409.433.925
IX. IZVANBILANČNI ZAPISI	056	1.377.900	1.207.583
PASIVA			
X. KAPITAL I REZERVE (058+061+062+066+067+071+074)	057	175.230.891	177.937.834
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	7.318.108	4.796.428
7.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	075	7.318.108	4.796.428
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 Uprave 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	14.775.075	14.121.080
1. Odgođena porezna obveza	098	14.497.371	14.121.080
2. Tekuća porezna obveza	099	277.704	0
XVIII. FINACIJSKE OBVEZE (101 do 105)	100	8.968.383	5.530.547
1. Obveze po zajmovima	101	6.283.114	3.321.428
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	19.301.072	23.114.594
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	18.142.788	22.619.769
XX. UKUPNA PASIVA (057+077+078+079+092+093+094+097+100+106)	110	371.948.257	409.433.925
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									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	6.641.791	0	55.055.492	0	18.432.502	70.616.185	9.654.230	160.400.200	0	160.400.200	
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	9.654.230	160.400.200	0	160.400.200	
III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodne godine	5	0	0	-1.959.230	0	0	0	6.734.521	4.775.291	0	4.775.291	
Dobit ili gubitak razdoblja	6	0	0	0	0	0	0	6.734.521	6.734.521	0	6.734.521	
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	-9.654.230	-3.598.238	0	-3.598.238	
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

Kvartalno izvješće Uprave 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	-9.654.230	-111.298	0	-111.298
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	6.734.521	161.577.253	0	161.577.253
VI. Stanje na 01. siječnja tekuće godine	18	6.641.791	0	52.538.155	0	18.432.502	77.230.284	6.734.521	161.577.253	0	161.577.253
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	6.734.521	165.703.945	0	165.703.945
VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	22	-16.791	0	8.249.488	-293.942	-4.541	0	4.796.428	12.435.121	0	12.435.121
Dobit ili gubitak razdoblja	23	0	0	0	0	0	0	4.796.428	4.796.428	0	4.796.428
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 dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobiti 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 dobiti 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	-6.734.521	-201.232	0	-201.232
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	-6.734.521	-201.232	0	-201.232
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	4.796.428	177.937.834	0	177.937.834

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	15.577.610	9.202.373
1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (003+004)	002	9.119.413	989.909
1.1. Dobit/gubitak obračunskog razdoblja	003	8.787.255	4.984.033
1.2. Usklađenja: (005 do 017)	004	332.158	-3.994.124
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	354.923	1.988.326
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	-830.387	6.025.307
2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (019 do 034)	018	6.517.100	7.313.745
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	-6.427.628	-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	-1.444.151	-341.844
2.6. Povećanje/smanjenje porezne imovine	024	-843.135	-1.345.320
2.7. Povećanje/smanjenje potraživanja	025	22.424.633	13.902.849
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	7.702.712	4.316.865
2.14. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	032	-2.671.949	585.800
2.15. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	033	2.675.056	1.876.726
2.16. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	034	-1.052.610	-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	-6.975.451	-8.952.078
1. Primici od prodaje materijalne imovine	039	78.639	4.668
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	040	-920.015	-346.612

Kvartalno izvješće Uprave 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	9.861.559	-2.908.216
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	9.861.559	-2.908.216
1. Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	061	15.280.621	22.444.967
2. Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (060 + 061)	062	25.142.180	19.536.751

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 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:



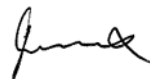
Goran Jurišić, predsjednik
Uprave



Nino Pavić, član Uprave



Ivica Vujić, član Uprave
Uprave



Dr. sc. Morana Derenčinović Ruk, članica

