

Kvartalno izvješće Uprave Adriatic osiguranja d.d. na dan 30.09.2022.



| | | | |
|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| 3 MILIJARDE KN | 984,5 MILIJUNA KN | 70,2 MILIJUNA KN | 969 ZAPOSLENIKA |
| 396,5 MILIJUNA € | 130,8 MILIJUNA € | 9,3 MILIJUNA € | |



ADRIATIC
OSIGURANJE

2 TRŽIŠTA

ITALIJA

HRVATSKA



ADRIATIC
OSIGURANJE

S A D R Ž A J

| | stranica |
|--|----------|
| A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2022. | 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 30.09.2022. | 10 |
| C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2022. | 12 |
| C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2022. | 15 |
| C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1.DO 30.09.2022. | 17 |
| IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA | 19 |

A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2022.

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



A. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2022.

A1. TRŽIŠTE

Zaračunata bruto premija hrvatskih osiguratelja u trećem tromjesečju 2022. godine dosegla je 9,7 milijardi kuna što predstavlja značajan rast od 7,90% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Ukupno 9 milijardi kuna premije domaća su osiguravajuća društva ostvarila na tržištu Republike Hrvatske. U segmentu neživotnog osiguranja ukupna premija porasla je za 726,6 milijuna kuna odnosno 10,65% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, dok je u segmentu životnog osiguranja zaračunata bruto premija na razini trećeg tromjesečja pala za 0,62% odnosno 13,6 milijuna kuna.

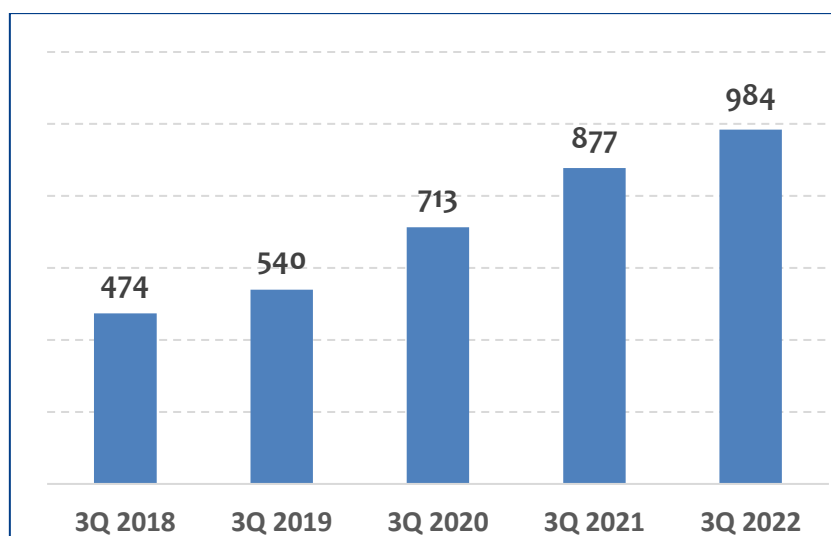
Hrvatski osiguratelji u trećem tromjesečju 2022. ostvarili su rast premije na europskim tržištima od 21,58% u odnosu na isto razdoblje 2021., te je ona iznosila 822.358 milijuna kuna. Iako je najveći dio premije ostvaren na području Hrvatske, poslovanje hrvatskih osiguratelja na tržištima drugih članica Europske unije sve je značajnija poluga u poslovanju domaćih društava za osiguranje, s time da su najbolji rezultati ostvareni na tržištima Italije, Austrije i Slovenije.

Premija za osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornog vozila iznosi 2.390 mil. kuna što predstavlja porast od 154 mil. kuna u odnosu na isto razdoblje prethodne godine odnosno za 6,90%. Porast premije osiguranja cestovnih vozila (kasko) iznosio je 132,9 mil. kuna, odnosno 12,56% čime je ova skupina osiguranja dosegla iznos premija od 1.191 mil. kuna.

A2. POSLOVANJE DRUŠTVA

Uz zaključenu 1.113.889 policu osiguranja Adriatic osiguranje je tijekom trećeg tromjesečja 2022. godine zaračunalo bruto premiju od **984,5 mil. kuna**, što predstavlja **rast od 12,21%**.

Prikaz 1. – Zaračunata bruto premija (mil. kn)



Izvor: Društvo

S obzirom da je ukupno tržište raslo za 10,65% tržišni udjel Adriatica na tržištu neživotnih osiguranja porastao je **sa 12,86% na 13,04%**.

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

Prikaz 2. – Zaračunata bruto premija 000 kn

| | 3Q 2021. | 3Q 2022. | Indeks | Udjel |
|-----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Autoodgovornost | 564.550 | 646.016 | 114,43 | 65,62% |
| Imovina | 74.792 | 64.921 | 86,80 | 6,59% |
| Autokasko | 125.408 | 148.120 | 118,11 | 15,05% |
| Osobe (nezgoda) | 44.927 | 48.603 | 108,18 | 4,94% |
| Plovila | 13.506 | 16.859 | 124,83 | 1,71% |
| Odgovornost | 23.709 | 25.417 | 107,21 | 2,58% |
| Ostalo | 30.492 | 34.545 | 113,29 | 3,51% |
| | 877.384 | 984.481 | 112,21 | 100,00% |

Izvor: Društvo

Društvo je u Republici Italiji u trećem tromjesečju 2022. godine zaračunalo bruto premiju u iznosu od 353 mil. kuna što predstavlja rast od 26,41%.

Agram grupa osiguravatelja (Adriatic, Agram Life osiguranje i Euroherc osiguranje) u trećem tromjesečju 2022. ostvarila je više od **2.416 milijuna kuna** zaračunane bruto premije, što predstavlja **porast od 146,1 milijun kuna** odnosno **6,43%**.

Ukupni prihodi Društva su u trećem tromjesečju 2022. godine iznosili **986 mil. kuna**, dok je ostvarena bruto dobit iznosila **70,2 mil. kn**.

A3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Prikaz 3. – Pokazatelji uspješnosti poslovanja

| Opis pozicije | 3Q 2021. | 3Q 2022. | Indeks |
|-----------------------------------|-----------|-----------|--------|
| Ukupna aktiva po zaposlenom | 2.913.890 | 3.079.948 | 105,70 |
| Zaračunata premija po zaposlenom | 920.655 | 1.015.977 | 110,35 |
| Neto dobit po dionici | 563,81 | 473,16 | 83,92 |
| Cijena dionice na kraju razdoblja | 4.500 kn | 4.340 kn | 96,44 |

Izvor: Društvo

B. OBJAVA

Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2022. do 30.09.2022. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2021. 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

C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

C1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.....10-11

C2. BILANCA NA DAN 30.09.2022.12-13

C3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.15

C4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.....17



C. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Prilog 1. – Opći podaci za izdavatelje

OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja: do

Godina:

Kvartal:

Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB): Oznaka matične države članice izdavatelja:

Matični broj subjekta (MBS):

Osobni identifikacijski broj (OIB): LEI:

Šifra ustanove:

Tvrtka izdavatelja:

Poštanski broj i mjesto:

Ulica i kućni broj:

Adresa e-pošte:

Internet adresa:

Broj zaposlenih (krajem izvještajnog razdoblja):

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

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

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): _____ Sjedište: _____ MB: _____

Knjigovodstveni servis: (Da/Ne) _____
(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:
(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

Adresa e-pošte:

Revizorsko društvo: _____
(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor: _____
(ime i prezime)

C.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.
Prikaz 4. – Račun dobiti i gubitka za razdoblje od 1.1.do 30.09.2022.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuća godina |
|---|---------------|---------------------------------------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Zarađene premije (prihodovane) (AOP 119 do 123) | 118 | 772.657.707 | 902.201.695 |
| 1. Zaračunate bruto premije | 119 | 877.383.985 | 984.481.256 |
| 2. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije | 120 | 1.083.948 | -2.225.165 |
| 3. Premije predane u reosiguranje (-) | 121 | -40.037.242 | -45.448.364 |
| 4. Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-) | 122 | -65.204.407 | -32.496.959 |
| 5. Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-) | 123 | -568.577 | -2.109.073 |
| II. Prihodi od ulaganja (AOP 125 do 131) | 124 | 33.057.210 | 56.790.926 |
| 1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata | 125 | 0 | 0 |
| 2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte | 126 | 15.232.465 | 14.992.078 |
| 3. Prihodi od kamata | 127 | 12.920.902 | 13.333.151 |
| 4. Nerealizirani dobiti od ulaganja | 128 | 0 | 4.539.450 |
| 5. Realizirani dobiti od ulaganja | 129 | 17.091 | 6.863.474 |
| 6. Neto pozitivne tečajne razlike | 130 | 1.157.770 | 3.850.824 |
| 7. Ostali prihodi od ulaganja | 131 | 3.728.982 | 13.211.949 |
| III. Prihodi od provizija i naknada | 132 | 2.357.047 | 2.429.364 |
| IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 133 | 16.022.100 | 13.604.144 |
| V. Ostali prihodi | 134 | 6.315.848 | 4.610.538 |
| VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 136 + 139) | 135 | -390.084.844 | -526.808.728 |
| 1. Likvidirane štete (AOP 137+138) | 136 | -297.862.726 | -419.808.485 |
| 1.1. Bruto iznos (-) | 137 | -302.319.775 | -428.082.444 |
| 1.2. Udio reosiguratelja (+) | 138 | 4.457.049 | 8.273.959 |
| 2. Promjena pričuva šteta (+/-) (AOP 140+141) | 139 | -92.222.118 | -107.000.243 |
| 2.1. Bruto iznos | 140 | -104.891.427 | -121.223.016 |
| 2.3. Udio reosiguratelja | 141 | 12.669.309 | 14.222.773 |
| VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 143+146) | 142 | 0 | 0 |
| 1. Promjena matematičke pričuve (+/-) (AOP 144+145) | 143 | 0 | 0 |
| 1.1. Bruto iznos (-) | 144 | 0 | 0 |
| 1.2. Udio reosiguratelja (+) | 145 | 0 | 0 |
| 2. Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-) (AOP 147+148) | 146 | 0 | 0 |
| 2.1. Bruto iznos (-) | 147 | 0 | 0 |
| 2.2. Udio reosiguratelja (+) | 148 | 0 | 0 |
| VIII. Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (AOP 150+151) | 149 | 0 | 0 |
| 1. Bruto iznos (-) | 150 | 0 | 0 |
| 3. Udio reosiguratelja (+) | 151 | 0 | 0 |
| IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja (AOP 153+154) | 152 | -131.942 | -110.361 |
| 1. Ovisni o rezultatu (bonusi) | 153 | -131.942 | -110.361 |
| 2. Neovisni o rezultatu (popusti) | 154 | 0 | 0 |
| X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 156+160) | 155 | -301.681.618 | -330.973.081 |
| 1. Troškovi pribave (AOP 157 do 159) | 156 | -224.360.006 | -250.327.422 |
| 1.1. Provizija | 157 | -57.953.605 | -73.144.413 |

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2022.

| | | | |
|---|------------|---------------------|---------------------|
| 1.2. Ostali troškovi pribave | 158 | -166.406.401 | -177.183.009 |
| 1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave | 159 | 0 | 0 |
| 2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 161 do 163) | 160 | -77.321.612 | -80.645.659 |
| 2.1. Amortizacija | 161 | -16.237.764 | -17.422.396 |
| 2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | 162 | -33.818.397 | -35.313.467 |
| 2.3. Ostali troškovi uprave | 163 | -27.265.451 | -27.909.796 |
| XI. Troškovi ulaganja (AOP 165 do 171) | 164 | -20.902.362 | -18.336.074 |
| 1. Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | 165 | -1.752.240 | -1.837.189 |
| 2. Kamate | 166 | -2.486.784 | -1.853.763 |
| 3. Umanjenje vrijednosti ulaganja | 167 | 0 | 0 |
| 4. Realizirani gubici od ulaganja | 168 | -14 | -185.038 |
| 5. Nerealizirani gubici od ulaganja | 169 | 0 | 0 |
| 6. Neto negativne tečajne razlike | 170 | -3.577.344 | -2.553.145 |
| 7. Ostali troškovi ulaganja | 171 | -13.085.980 | -11.906.939 |
| XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 173+174) | 172 | -32.656.920 | -33.102.247 |
| 1. Troškovi za preventivnu djelatnost | 173 | -235.498 | -217.442 |
| 2. Ostali tehnički troškovi osiguranja | 174 | -32.421.422 | -32.884.805 |
| XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | 175 | 0 | -102.982 |
| XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) (AOP 118+124+132 do 135+142+149+152+155+164+172+175) | 176 | 84.952.226 | 70.203.194 |
| XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 178+179) | 177 | -14.475.659 | -11.058.622 |
| 1. Tekući porezni trošak | 178 | -23.945.916 | -17.370.432 |
| 2. Odgođeni porezni trošak (prihod) | 179 | 9.470.257 | 6.311.810 |
| XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (AOP 176+177) | 180 | 70.476.567 | 59.144.572 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 181 | 0 | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućem interesu | 182 | 0 | 0 |
| XVII. UKUPNI PRIHODI (AOP 118+124+132+133+134+179) | 183 | 839.880.169 | 985.948.477 |
| XVIII. UKUPNI RASHODI (AOP 135+142+149+152+155+164+172+175+178) | 184 | -769.403.602 | -926.803.905 |
| IX. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 186 do 193) | 185 | -297.507 | -6.672.081 |
| 1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 186 | 0 | 0 |
| 2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 187 | -263.404 | -7.579.708 |
| 3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | 188 | -99.409 | -556.976 |
| 4. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine | 189 | 0 | 0 |
| 5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka | 190 | 0 | 0 |
| 6. Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama | 191 | 0 | 0 |
| 7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti pridruženih društava | 192 | 0 | 0 |
| 8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | 193 | 65.306 | 1.464.603 |
| XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP 180+185) | 194 | 70.179.060 | 52.472.491 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 195 | 0 | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 196 | 0 | 0 |
| XXI. Reklasifikacijske usklade | 197 | 0 | 0 |

C.2. BILANCA NA DAN 30.09.2022.
Prikaz 5. – Bilanca na dan 30.09.2022.

u kunama

| Naziv pozicije | AOP oznaka | Zadnji dan prethodne poslovne godine | Na izvještajni datum tekućeg razdoblja |
|--|------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| AKTIVA | | | |
| A) NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 002+003) | 001 | 14.253.382 | 14.218.891 |
| 1. Goodwill | 002 | 13.398.867 | 13.398.867 |
| 2. Ostala nematerijalna imovina | 003 | 854.515 | 820.024 |
| B) MATERIJALNA IMOVINA (AOP 005 do 007) | 004 | 400.251.711 | 394.652.201 |
| 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 005 | 369.381.557 | 362.482.139 |
| 2. Oprema | 006 | 30.870.154 | 32.170.062 |
| 3. Ostala materijalna imovina i zalihe | 007 | 0 | 0 |
| C) ULAGANJA (AOP 009+010+014+033) | 008 | 1.810.576.894 | 1.880.766.846 |
| I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 009 | 537.116.122 | 529.333.194 |
| II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (AOP 011 do 013) | 010 | 95.161.441 | 95.161.441 |
| 1. Dionice i udjeli u podružnicama | 011 | 0 | 0 |
| 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 012 | 95.161.441 | 95.161.441 |
| 3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima | 013 | 0 | 0 |
| III. Financijska imovina (AOP 015+018+023+029) | 014 | 1.178.299.331 | 1.256.272.211 |
| 1. Financijska imovina koja se drži do dospelja (AOP 016+017) | 015 | 0 | 0 |
| 1.1. Dužnički financijski instrumenti | 016 | 0 | 0 |
| 1.2. Ostalo | 017 | 0 | 0 |
| 2. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 019 do 022) | 018 | 620.056.221 | 634.364.191 |
| 2.1. Vlasnički financijski instrumenti | 019 | 430.330.280 | 431.600.082 |
| 2.2. Dužnički financijski instrumenti | 020 | 129.746.936 | 143.015.019 |
| 2.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 021 | 10.195.388 | 9.965.473 |
| 2.4. Ostalo | 022 | 49.783.617 | 49.783.617 |
| 3. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP 024 do 028) | 023 | 0 | 0 |
| 3.1. Vlasnički financijski instrumenti | 024 | 0 | 0 |
| 3.2. Dužnički financijski instrumenti | 025 | 0 | 0 |
| 3.3. Izvedeni financijski instrumenti | 026 | 0 | 0 |
| 3.4. Udjeli u investicijskim fondovima | 027 | 0 | 0 |
| 3.5. Ostalo | 028 | 0 | 0 |
| 4. Zajmovi i potraživanja (AOP 030 do 032) | 029 | 558.243.110 | 621.908.020 |
| 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija | 030 | 151.405.019 | 200.334.867 |
| 4.2. Zajmovi | 031 | 406.838.091 | 421.573.153 |
| 4.3. Ostalo | 032 | 0 | 0 |
| IV. Depoziti kod cedenta | 033 | 0 | 0 |
| D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 034 | 0 | 0 |
| E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (AOP 036 do 042) | 035 | 51.068.164 | 63.181.863 |
| 1. Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja | 036 | 22.708.901 | 20.599.827 |
| 2. Matematičke pričuve, udio reosiguranja | 037 | 0 | 0 |
| 3. Pričuva šteta, udio reosiguranja | 038 | 28.359.263 | 42.582.036 |
| 4. Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja | 039 | 0 | 0 |
| 5. Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja | 040 | 0 | 0 |
| 6. Druge tehničke pričuve, udio reosiguranja | 041 | 0 | 0 |

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2022.

| | | | |
|---|------------|----------------------|----------------------|
| 7. Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja | 042 | 0 | 0 |
| F) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (AOP 044+045) | 043 | 32.996.186 | 39.310.886 |
| 1. Odgođena porezna imovina | 044 | 30.838.615 | 25.574.527 |
| 2. Tekuća porezna imovina | 045 | 2.157.571 | 13.736.359 |
| G) POTRAŽIVANJA (AOP 047+050+051) | 046 | 352.052.574 | 371.038.074 |
| 1. Potraživanja iz poslova osiguranja (AOP 048+049) | 047 | 199.433.319 | 228.569.170 |
| 1.1. Od ugovaratelja osiguranja | 048 | 185.712.424 | 210.439.308 |
| 1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju | 049 | 13.720.895 | 18.129.862 |
| 2. Potraživanja iz poslova reosiguranja | 050 | 2.107.378 | 844.283 |
| 3. Ostala potraživanja (AOP 052 do 054) | 051 | 150.511.877 | 141.624.621 |
| 3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja | 052 | 37.060.944 | 47.573.518 |
| 3.2. Potraživanja za prihode iz ulaganja | 053 | 18.332.092 | 24.800.405 |
| 3.3. Ostala potraživanja | 054 | 95.118.841 | 69.250.698 |
| H) OSTALA IMOVINA (AOP 056+060+061) | 055 | 115.131.836 | 189.251.269 |
| 1. Novac u banci i blagajni (AOP 057 do 059) | 056 | 115.131.836 | 189.251.269 |
| 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 057 | 115.037.108 | 189.191.070 |
| 1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve | 058 | 0 | 0 |
| 1.3. Novčana sredstva u blagajni | 059 | 94.728 | 60.199 |
| 2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 060 | 0 | 0 |
| 3. Ostalo | 061 | 0 | 0 |
| I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (AOP 063 do 065) | 062 | 29.652.789 | 32.049.299 |
| 1. Razgraničene kamate i najamnine | 063 | 461.221 | 838.568 |
| 2. Razgraničeni troškovi pribave | 064 | 0 | 0 |
| 3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 065 | 29.191.568 | 31.210.731 |
| J) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+004+008+034+035+043+046+055+062) | 066 | 2.805.983.536 | 2.984.469.329 |
| K) IZVANBILANČNI ZAPISI | 067 | 11.448.358 | 10.371.789 |
| PASIVA | | | |
| A) KAPITAL I REZERVE (AOP 069+072+073+077+081+084) | 068 | 1.207.507.142 | 1.233.729.632 |
| 1. Upisani kapital (AOP 070 do 071) | 069 | 50.000.000 | 50.000.000 |
| 1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice | 070 | 50.000.000 | 50.000.000 |
| 1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice | 071 | 0 | 0 |
| 2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 072 | 0 | 0 |
| 3. Revalorizacijske rezerve (AOP 074 do 076) | 073 | 414.462.698 | 407.790.616 |
| 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 074 | 278.580.108 | 278.122.475 |
| 3.2. Financijske imovine raspoložive za prodaju | 075 | 135.882.590 | 129.668.141 |
| 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 076 | 0 | 0 |
| 4. Rezerve (AOP 078 do 080) | 077 | 138.761.535 | 138.761.535 |
| 4.1. Zakonske rezerve | 078 | 91.154.569 | 91.154.569 |
| 4.2. Statutarna rezerva | 079 | 0 | 0 |
| 4.3. Ostale rezerve | 080 | 47.606.966 | 47.606.966 |
| 5. Zadržana dobit ili preneseni gubitak (AOP 082 + 083) | 081 | 531.604.998 | 578.032.909 |
| 5.1. Zadržana dobit | 082 | 531.604.998 | 578.032.909 |
| 5.2. Preneseni gubitak (-) | 083 | 0 | 0 |
| 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (AOP 085+086) | 084 | 72.677.911 | 59.144.572 |
| 6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 085 | 72.677.911 | 59.144.572 |
| 6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | 086 | 0 | 0 |
| B) OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) | 087 | 0 | 0 |
| C) MANJINSKI INTERES | 088 | 0 | 0 |
| D) TEHNIČKE PRIČUVE (AOP 090 do 095) | 089 | 1.292.512.909 | 1.446.343.245 |
| 1. Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos | 090 | 633.458.624 | 665.955.583 |

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2022.

| | | | |
|--|------------|----------------------|----------------------|
| 2. Matematičke pričuve, bruto iznos | 091 | 0 | 0 |
| 3. Pričuve šteta, bruto iznos | 092 | 658.659.231 | 779.882.247 |
| 4. Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos | 093 | 395.054 | 505.415 |
| 5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos | 094 | 0 | 0 |
| 6. Druge tehničke pričuve, bruto iznos | 095 | 0 | 0 |
| E) POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos | 096 | 0 | 0 |
| F) OSTALE PRIČUVE (AOP 098 + 099) | 097 | 0 | 0 |
| 1. Pričuve za mirovine i slične obveze | 098 | 0 | 0 |
| 2. Ostale pričuve | 099 | 0 | 0 |
| G) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (AOP 101 + 102) | 100 | 98.457.891 | 91.605.425 |
| 1. Odgođena porezna obveza | 101 | 92.737.569 | 89.515.080 |
| 2. Tekuća porezna obveza | 102 | 5.720.322 | 2.090.345 |
| H) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE | 103 | 0 | 0 |
| I) FINACIJSKE OBVEZE (AOP 105 do 107) | 104 | 77.160.810 | 65.331.909 |
| 1. Obveze po zajmovima | 105 | 57.739.177 | 47.294.521 |
| 2. Obveze po izdanim financijskim instrumentima | 106 | 0 | 0 |
| 3. Ostale financijske obveze | 107 | 19.421.633 | 18.037.388 |
| J) OSTALE OBVEZE (AOP 109 do 112) | 108 | 113.702.849 | 138.740.435 |
| 1. Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja | 109 | 58.128.776 | 65.562.427 |
| 2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 110 | 5.414.635 | 12.024.170 |
| 3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 111 | 0 | 0 |
| 4. Ostale obveze | 112 | 50.159.438 | 61.153.838 |
| K) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (AOP 114+115) | 113 | 16.641.935 | 8.718.683 |
| 1. Razgraničena provizija reosiguranja | 114 | 0 | 0 |
| 2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 115 | 16.641.935 | 8.718.683 |
| L) UKUPNA PASIVA (AOP 068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113) | 116 | 2.805.983.536 | 2.984.469.329 |
| M) IZVANBILANČNI ZAPISI | 117 | 11.448.358 | 10.371.789 |

C.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.
Prikaz 6. – Promjene kapitala za razdoblje od 1.1.do 30.09.2022.

u kunama

| Opis stavke | AOP oznaka | Raspodjeljivo vlasnicima matice | | | | | | | Raspodjeljivo nekontrolirajućem interesu | Ukupno kapital i rezerve (9+10) |
|--|------------|---|------------------------------|--------------------------|--|--------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------------|
| | | Uplaćeni kapital (redovne i povlaštene dionice) | Premije na emitirane dionice | Revalorizacijske rezerve | Rezerve (zakonske, statutarne, ostale) | Zadržana dobit ili preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Ukupno kapital i rezerve (3 do 8) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| I. Stanje na dan početka prethodne poslovne godine | 1 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.214.934 | 1.166.495.613 | 0 | 1.166.495.613 |
| Promjena računovodstvenih politika | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| II. Stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno) | 4 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.214.934 | 1.166.495.613 | 0 | 1.166.495.613 |
| III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 006 + AOP 007) | 5 | 0 | 0 | -2.357.811 | 0 | 0 | 72.677.911 | 70.320.100 | 0 | 70.320.100 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.677.911 | 72.677.911 | 0 | 72.677.911 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 008 do AOP 11) | 7 | 0 | 0 | -2.357.811 | 0 | 0 | 0 | -2.357.811 | 0 | -2.357.811 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti) | 8 | 0 | 0 | 647.279 | 0 | 0 | 0 | 647.279 | 0 | 647.279 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 9 | 0 | 0 | -2.886.547 | 0 | 0 | 0 | -2.886.547 | 0 | -2.886.547 |
| Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 10 | 0 | 0 | -118.543 | 0 | 0 | 0 | -118.543 | 0 | -118.543 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 12 | 0 | 0 | -3.723.815 | 0 | 42.630.178 | -68.214.934 | -29.308.571 | 0 | -29.308.571 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 13 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale uplate vlasnika | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata udjela u dobiti/dividenda | 15 | 0 | 0 | 0 | 0 | -30.000.000 | 0 | -30.000.000 | 0 | -30.000.000 |
| Ostale raspodjele vlasnicima | 16 | 0 | 0 | -3.723.815 | 0 | 72.630.178 | -68.214.934 | 691.429 | 0 | 691.429 |
| V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine | 17 | 50.000.000 | 0 | 414.462.698 | 138.761.535 | 531.604.998 | 72.677.911 | 1.207.507.142 | 0 | 1.207.507.142 |

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2022.

| | | | | | | | | | | |
|--|-----------|------------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|---|---------------|
| VI. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine | 18 | 50.000.000 | 0 | 414.462.698 | 138.761.535 | 531.604.998 | 72.677.911 | 1.207.507.142 | 0 | 1.207.507.142 |
| Promjena računovodstvenih politika | 19 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ispravak pogreški prethodnih razdoblja | 20 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| VII. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno) | 21 | 50.000.000 | 0 | 414.462.698 | 138.761.535 | 531.604.998 | 72.677.911 | 1.207.507.142 | 0 | 1.207.507.142 |
| VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 22 | 0 | 0 | -6.672.081 | 0 | 0 | 59.144.572 | 52.472.491 | 0 | 52.472.491 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59.144.572 | 59.144.572 | 0 | 59.144.572 |
| Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 24 | 0 | 0 | -6.672.081 | 0 | 0 | 0 | -6.672.081 | 0 | -6.672.081 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti) | 25 | 0 | 0 | -457.632 | 0 | 0 | 0 | -457.632 | 0 | -457.632 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 26 | 0 | 0 | -6.214.449 | 0 | 0 | 0 | -6.214.449 | 0 | -6.214.449 |
| Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale ne vlasničke promjene kapitala | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 46.427.911 | -72.677.911 | -26.250.000 | 0 | -26.250.000 |
| Povećanje/smanjenje upisanog kapitala | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale uplate vlasnika | 31 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Isplata udjela u dobiti/dividenda | 32 | 0 | 0 | 0 | 0 | -26.483.344 | 0 | -26.483.344 | 0 | -26.483.344 |
| Ostale transakcije s vlasnicima | 33 | 0 | 0 | 0 | 0 | 72.911.255 | -72.677.911 | 233.344 | 0 | 233.344 |
| Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini | 34 | 50.000.000 | 0 | 407.790.617 | 138.761.535 | 578.032.909 | 59.144.572 | 1.233.729.633 | 0 | 1.233.729.633 |

C.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 1.1. DO 30.09.2022.
Prikaz 7. – Izvještaj o novčanom toku za razdoblje od 1.1.do 30.09.2022.

u kunama

| Opis pozicije | AOP oznaka | Isto razdoblje prethodne godine | Tekuće poslovno razdoblje |
|--|------------|---------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 002+013+031) | 001 | 220.002.403 | 172.362.754 |
| 1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004) | 002 | 93.406.392 | 92.800.622 |
| 1.1. Dobit/gubitak prije poreza | 003 | 84.952.226 | 70.203.195 |
| 1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012) | 004 | 8.454.166 | 22.597.427 |
| 1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme | 005 | 11.883.335 | 2.671.589 |
| 1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine | 006 | 459.544 | 741.146 |
| 1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svodenja na fer vrijednost | 007 | -1.873.679 | 9.140.400 |
| 1.2.4. Troškovi kamata | 008 | 1.611.827 | 1.028.788 |
| 1.2.5. Prihodi od kamata | 009 | -12.839.246 | -13.284.354 |
| 1.2.6. Udjeli u dobiti pridruženih društava | 010 | 0 | 0 |
| 1.2.7. Dobici/gubici od prodaje materijalne imovine (uključujući zemljišta i građevinske objekte) | 011 | -546.197 | 20.728.671 |
| 1.2.8. Ostala usklađenja | 012 | 9.758.582 | 1.571.187 |
| 2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030) | 013 | 139.091.329 | 97.002.680 |
| 2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 014 | 2.897.431 | -4.928.482 |
| 2.2. Povećanje/smanjenje financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 015 | 0 | 0 |
| 2.3. Povećanje/smanjenje zajmova i potraživanja | 016 | -31.253.696 | -48.382.312 |
| 2.4. Povećanje/smanjenje depozita kod cedenta | 017 | 0 | 0 |
| 2.5. Povećanje/smanjenje ulaganja za račun i rizik ugovaratelja životnog osiguranja | 018 | 0 | 0 |
| 2.6. Povećanje/smanjenje udjela reosiguranja u tehničkim pričuvama | 019 | -12.100.732 | -12.113.700 |
| 2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine | 020 | 0 | 0 |
| 2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja | 021 | -15.772.535 | -30.985.925 |
| 2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine | 022 | 0 | 0 |
| 2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda | 023 | -1.889.754 | -2.396.510 |
| 2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 024 | 170.227.775 | 153.830.336 |
| 2.12. Povećanje/smanjenje posebnih pričuva za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja | 025 | 0 | 0 |
| 2.13. Povećanje/smanjenje poreznih obveza | 026 | 16.782.860 | 4.996.713 |
| 2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje | 027 | 0 | 0 |
| 2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 028 | -1.756.941 | -2.413.033 |
| 2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 029 | 16.037.421 | 47.318.845 |
| 2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 030 | -4.080.500 | -7.923.252 |
| 3. Plaćeni porez na dobit | 031 | -12.495.318 | -17.440.548 |
| II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046) | 032 | -115.691.208 | -63.084.186 |
| 1. Primici od prodaje materijalne imovine | 033 | 843.798 | 591.933 |
| 2. Izdaci za nabavu materijalne imovine | 034 | -58.275.195 | -6.925.173 |
| 3. Primici od prodaje nematerijalne imovine | 035 | 0 | 0 |
| 4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | 036 | -754.430 | -706.654 |
| 5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 037 | 0 | 0 |
| 6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 038 | -16.913.817 | -7.334.846 |

Kvartalno izvješće Uprave na dan 30.09.2022.

| | | | |
|---|------------|--------------------|--------------------|
| 7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate. | 039 | 0 | 0 |
| 8. Primici od financijske imovine koja se drži do dospijeca | 040 | 0 | 0 |
| 9. Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospijeca | 041 | 0 | 0 |
| 10. Primici od prodaje financijskih instrumenata | 042 | 35.378.856 | 20.393.836 |
| 11. Izdaci za ulaganja u financijske instrumente | 043 | -56.678.278 | -49.178.418 |
| 12. Primici od dividendi i udjela u dobiti | 044 | -3.059.724 | -10.578.279 |
| 13. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 045 | 24.353.953 | 27.653.415 |
| 14. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove | 046 | -40.586.371 | -37.000.000 |
| III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052) | 047 | -20.013.865 | -35.159.135 |
| 1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | 048 | 0 | 0 |
| 2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 049 | 33.006.040 | 1.247.407 |
| 3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 050 | -53.019.905 | -11.289.241 |
| 4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | 051 | 0 | 0 |
| 5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi) | 052 | 0 | -25.117.301 |
| ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047) | 053 | 84.297.330 | 74.119.433 |
| IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE | 054 | 0 | 0 |
| V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054) | 055 | 84.297.330 | 74.119.433 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 056 | 53.858.032 | 115.131.836 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056) | 057 | 138.155.362 | 189.251.269 |

IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH 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



