

*U Varaždinu, 30. listopada 2023.*

*Sukladno odredbama Zakona o tržištu kapitala Uprava Varteks d.d. sa sjedištem u Varaždinu podnosi:*

## **MEĐUIZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA**

***za 3. kvartal 2023. (kumulativ razdoblja 01.01. – 30.09.2023./nerevidirano)***

***Naznake značajnih događaja koji su se dogodili u razdoblju izvještavanja poslovne godine i utjecaj tih događaja na skraćeni skup financijskih izvještaja***

Poslovni prihodi Varteks Grupe (dalje: „Grupa“) u devet mjeseci 2023. godine iznose 9.583 tisuće EUR što je za 859 tisuća EUR ili 8,23 % manje u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Prihodi od prodaje Grupe iznose 9.371 tisuća EUR što je za 916 tisuća EUR ili 8,9 % manje u odnosu na isto prošlogodišnje razdoblje.

Na inozemnim tržištima Varteks d.d. je u devet mjeseci 2023. godine ostvario prihode od prodaje u visini od 2.742 tis. EUR, što je za 13 % više u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Glavnina izvoza i dalje je u zemlje Europske unije. Najveći izvoz ostvaren je u Italiju i Švedsku gdje je izvezeno Varteksovih proizvoda u visini od 2.276 tisuća EUR.

Ukupno ostvareni prihod u vlastitoj maloprodaji u analiziranom razdoblju 2023. iznosio je 5.663 tis. EUR što je za 21,8 % manje od prihoda ostvarenog u istom razdoblju 2022. godine.

Kod financijskih aktivnosti u promatranom razdoblju ostvaren je neto trošak od 1.005 tisuća EUR. Glavnina financijskog troška odnosi se na rashode od kamata.

Na dan 30.09.2023. broj zaposlenih u Grupi iznosio je 654 što je smanjenje od 15 % u odnosu na 30.09. 2022. godine kada je broj zaposlenih iznosio 767.

## ***Kronologija bitnih događaja u 2023. godini:***

- Dana 29. ožujka 2023., g. Marko Vučijević stekao je 1.252.090 dionica Varteks d.d. čime je ostvario 24,91% glasačkih prava u temeljnom kapitalu. Dionice je stekao izvan službenog mjesta trgovanja, temeljem Ugovora o prijenosu dionica.
- Dana 08. svibnja 2023. godine, g. Antonio Popić, stekao je 536.289 dionica Varteks d.d., čime je ostvario 10,67% glasačkih prava u temeljnom kapitalu. Dionice je stekao izvan službenog mjesta trgovanja, temeljem Ugovora o prijenosu dionica.

## ***Aktivnosti istraživanja i razvoja***

Aktivnosti istraživanja i razvoja se uglavnom odnose na razvoj novih kolekcija, na pokretanje projekta restrukturiranja proizvodnog procesa te procesa implementacije novog ERP sustava.

## ***Najznačajniji rizici i očekivanja za buduće razdoblje***

Nelikvidnost i nadalje kratkoročno predstavlja najveći utjecaj na poslovanje Društva i Grupe. Dodatan utjecaj imao je i nastavak inflatornih pritisaka, prvenstveno radi snažnog dizanja cijena energenata na svjetskom tržištu, što je rezultiralo i povećanjem opće razine cijena, prije svega sirovina i repromaterijala.

Nastavljeno je s restrukturiranjem poslovanja i daljnjim pregovorima o prodaji neaktivne dugotrajne imovine.

U tijeku je i proces izrade nove organizacijske strukture kao i prijedlog nove sistematizacije radnih mjesta što će omogućiti transparentniji obračun plaća i uvođenje bonus sistema, a sve u cilju povećanja efikasnosti poslovanja i povećanog zadovoljstva zaposlenika.

## ***Informacije o otkupu vlastitih dionica***

U izvještajnom razdoblju matično Društvo nije otkupljivalo vlastite dionice.

## ***Informacije o postojećim podružnicama matičnog Društva***

Na dan 30. rujna 2023. godine matično Društvo nema aktivnih podružnica.

Na dan 30. rujna 2023. godine matično Društvo ima ulaganja u ovisno Društvo **Varteks Pro d.o.o.**

Društvo Varteks Pro d.o.o. je u 100%-tnom vlasništvu Varteks d.d. Osnovna djelatnost Društva je šivanje odjeće za posebne namjene za specijalne naručitelje (najčešće policija i vojska).

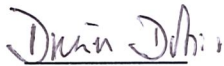
U devet mjeseci 2023. godine Društvo je ostvarilo 1.277 tisuća EUR poslovnih prihoda (devet mjeseci 2022. godine 730 tisuća EUR) što je povećanje za 75 % u odnosu na isto prošlogodišnje razdoblje. Društvo je u devetomjesečnom razdoblju ostvarilo gubitak od 88 tisuća EUR (devet mjeseci 2022. godine gubitak je iznosio 205 tisuća EUR).

Imovina Društva na dan 30. rujna 2023. iznosila je 659 tisuća EUR (na 30. rujna 2022. godine 742 tisuće EUR). Neto kapital je iznosio 212 tisuća EUR (na 30. rujna 2022. godine 300 tisuća EUR). Društvo je zapošljavalo 26 osoba na dan 30. rujna 2023. (na 30. rujna 2022. godine 28). Direktorica Društva je gđa. Petra Malek – Goričanec .

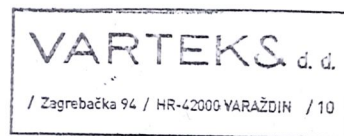
***Opis politika upravljanja financijskim rizicima i izloženost Grupe tim rizicima***

U pogledu usvojenih računovodstvenih politika nije došlo do promjena u odnosu na prethodno razdoblje. Rizici poslovanja kojima je izložena Grupa: valutni rizik, kamatni rizik, cjenovni rizik, kreditni rizik i rizik likvidnosti.

**Dražen Dobiš**



**Član Uprave**



## Prilog 1.

## OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2023

do

30.09.2023

Godina:

2023

Kvartal:

3

## Tromjesečni financijski izvještaji

Matični broj (MB):

03747034

Oznaka matične države  
članice izdavatelja:

HR

Matični broj  
subjekta (MBS):

070004039

Osobni identifikacijski  
broj (OIB):

00872098033

LEI:

74780000Q0LH0TDGE080

Šifra  
ustanove:

1420

Tvrtka izdavatelja: VARTEKS d.d.

Poštanski broj i mjesto:

42000

Varaždin

Ulica i kućni broj:

Zagrebačka 94

Adresa e-pošte:

info@varteks.com

Internet adresa:

www.varteks.com

Broj zaposlenih (krajem  
izvještajnog razdoblja):

654

Konsolidirani izvještaj:

KD

(KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano)

Revidirano:

RN

(RN-nije revidirano/RD-revidirano)

Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

VARTEKS PRO d.o.o.

Varaždin, Hrvatska

1280511

Knjigovodstveni servis:

Ne

(Da/Ne)

(tvrtka knjigovodstvenog servisa)

Osoba za kontakt:

Đurđica Šaško

(unos se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon:

0998022497

Adresa e-pošte:

dsasko@varteks.com

Revizorsko društvo:

(tvrtka revizorskog društva)

Ovlašteni revizor:

(ime i prezime)

**BILANCA**  
stanje na dan 30.09.2023.

u eurima

Obveznik: <b>Varteks GRUPA</b>			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
1	2	3	4
<b>A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL</b>	<b>001</b>	0	0
<b>B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)</b>	<b>002</b>	25.528.111	24.908.872
<b>I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)</b>	<b>003</b>	154.704	137.578
1. Izdaci za razvoj	004	0	0
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005	137.086	119.960
3. Goodwill	006	0	0
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007	17.618	17.618
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008	0	0
6. Ostala nematerijalna imovina	009	0	0
<b>II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)</b>	<b>010</b>	24.888.572	24.279.196
1. Zemljište	011	2.637.884	2.637.884
2. Građevinski objekti	012	10.213.577	9.753.277
3. Postrojenja i oprema	013	1.606.390	1.439.567
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014	219.840	237.491
5. Biološka imovina	015	0	0
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016	97.280	97.280
7. Materijalna imovina u pripremi	017	0	96
8. Ostala materijalna imovina	018	4.371	4.371
9. Ulaganje u nekretnine	019	10.109.230	10.109.230
<b>III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)</b>	<b>020</b>	482.809	491.333
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028	482.026	490.550
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029	0	0
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030	783	783
<b>IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)</b>	<b>031</b>	2.026	765
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033	0	0
3. Potraživanja od kupaca	034	0	0
4. Ostala potraživanja	035	2.026	765
<b>V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA</b>	<b>036</b>	0	0
<b>C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)</b>	<b>037</b>	9.488.879	7.106.175
<b>I. ZALIHE (AOP 039 do 045)</b>	<b>038</b>	4.552.014	3.171.255
1. Sirovine i materijal	039	1.386.407	1.132.250
2. Proizvodnja u tijeku	040	168.196	27.733
3. Gotovi proizvodi	041	2.540.679	1.640.297
4. Trgovačka roba	042	377.358	283.632
5. Predujmovi za zalihe	043	79.374	87.343
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044	0	0
7. Biološka imovina	045	0	0
<b>II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)</b>	<b>046</b>	4.192.579	3.693.537
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047	0	0
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048	0	0
3. Potraživanja od kupaca	049	4.016.672	3.490.559
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050	3.927	6.890
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051	64.040	70.889
6. Ostala potraživanja	052	107.940	125.199
<b>III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)</b>	<b>053</b>	547.086	28.495
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054	0	0
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055	0	0
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056	0	0
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057	0	0
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058	0	0
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059	0	0
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060	0	0
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061	547.086	28.495
9. Ostala financijska imovina	062	0	0
<b>IV. NOVAC U BANCIMA I BLAGAJNI</b>	<b>063</b>	197.200	212.888
<b>D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI</b>	<b>064</b>	64.783	121.959
<b>E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)</b>	<b>065</b>	35.081.773	32.137.006
<b>F) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>066</b>	463.685	449.325

<b>PASIVA</b>			
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)</b>	<b>067</b>	<b>4.769.015</b>	<b>692.344</b>
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068	6.671.559	6.671.559
II. KAPITALNE REZERVE	069	51.290	51.290
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070	23.181	23.181
1. Zakonske rezerve	071	0	0
2. Rezerve za vlastite dionice	072	0	0
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073	0	0
4. Statutarne rezerve	074	0	0
5. Ostale rezerve	075	23.181	23.181
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076	9.653.731	9.533.788
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077	0	0
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078	0	0
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079	0	0
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080	0	0
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081	0	0
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082	0	0
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083	-8.798.665	-11.510.803
1. Zadržana dobit	084	0	0
2. Preneseni gubitak	085	8.798.665	11.510.803
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086	-2.832.061	-4.076.671
1. Dobit poslovne godine	087	0	0
2. Gubitak poslovne godine	088	2.832.061	4.076.671
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089	0	0
<b>B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)</b>	<b>090</b>	<b>570.889</b>	<b>570.889</b>
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091	324.183	324.183
2. Rezerviranja za porezne obveze	092	0	0
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093	0	0
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094	0	0
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095	0	0
6. Druga rezerviranja	096	246.706	246.706
<b>C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)</b>	<b>097</b>	<b>10.684.609</b>	<b>10.213.164</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102	283.922	286.677
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103	7.004.612	6.087.467
7. Obveze za predujmove	104	0	0
8. Obveze prema dobavljačima	105	0	0
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106	0	0
10. Ostale dugoročne obveze	107	1.276.963	1.746.237
11. Odgođena porezna obveza	108	2.119.112	2.092.783
<b>D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)</b>	<b>109</b>	<b>18.878.169</b>	<b>20.491.675</b>
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110	0	0
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111	0	0
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112	0	0
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113	0	0
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114	9.880.196	10.095.728
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115	2.092.589	3.430.535
7. Obveze za predujmove	116	428.007	363.804
8. Obveze prema dobavljačima	117	3.283.289	3.201.518
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118	0	0
10. Obveze prema zaposlenicima	119	466.109	481.028
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120	1.328.538	1.549.475
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121	0	0
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122	0	0
14. Ostale kratkoročne obveze	123	1.399.441	1.369.587
<b>E) ODGOĐENO PLACANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA</b>	<b>124</b>	<b>179.091</b>	<b>168.934</b>
<b>F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)</b>	<b>125</b>	<b>35.081.773</b>	<b>32.137.006</b>
<b>G) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>126</b>	<b>463.685</b>	<b>449.325</b>

**RACUN DOBITI I GUBITKA**  
u razdoblju 01.01.2023. do 30.09.2023.

u eurima

Obveznik: Varteks Grupa

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
<b>I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 002 do 006)</b>	<b>001</b>	10.441.737	3.916.724	9.582.848	2.724.311
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	002	0	0	0	0
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	003	10.287.033	3.874.924	9.370.682	2.601.723
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	004	3.891	0	11	11
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	005	0	0	0	0
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	006	150.813	41.800	212.155	122.577
<b>II. POSLOVNI RASHODI (AOP 08+009+013+017+018+019+022+029)</b>	<b>007</b>	14.316.882	5.325.064	12.681.053	4.040.387
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	008	327.650	1.183.204	921.906	375.742
2. Materijalni troškovi (AOP 010 do 012)	009	4.863.180	1.164.640	3.819.402	998.472
a) Troškovi sirovina i materijala	010	3.013.990	761.215	2.208.038	549.731
b) Troškovi prodane robe	011	503.825	215.309	432.950	161.941
c) Ostali vanjski troškovi	012	1.345.365	188.116	1.178.414	286.800
3. Troškovi osoblja (AOP 014 do 016)	013	6.189.469	1.960.129	5.348.673	1.778.811
a) Neto plaće i nadnice	014	4.137.657	1.310.344	3.544.526	1.174.849
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	015	1.202.396	378.163	1.058.239	356.173
c) Doprinosi na plaće	016	849.416	271.622	745.908	247.789
4. Amortizacija	017	1.009.432	387.743	916.413	305.091
5. Ostali troškovi	018	1.823.598	569.035	1.428.679	448.536
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 020+021)	019	0	-33	15.080	15.080
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	020	0	0	0	0
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	021	0	-33	15.080	15.080
7. Rezerviranja (AOP 023 do 028)	022	0	0	0	0
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	023	0	0	0	0
b) Rezerviranja za porezne obveze	024	0	0	0	0
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	025	0	0	0	0
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	026	0	0	0	0
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	027	0	0	0	0
f) Druga rezerviranja	028	0	0	0	0
8. Ostali poslovni rashodi	029	103.553	60.346	230.900	118.655
<b>III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 031 do 040)</b>	<b>030</b>	203.056	61.183	979	307
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	031	0	0	0	0
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	032	0	0	0	0
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	033	0	0	0	0
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	034	0	0	0	0
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	035	0	0	0	0
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	036	0	0	0	0
7. Ostali prihodi s osnove kamata	037	1.041	262	865	307
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	038	202.015	60.921	114	0
9. Nerealizirani dobiti (prihodi) od financijske imovine	039	0	0	0	0
10. Ostali financijski prihodi	040	0	0	0	0
<b>IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 042 do 048)</b>	<b>041</b>	1.088.759	353.960	1.005.774	374.821
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	042	0	0	0	0
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	043	0	0	0	0
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	044	825.945	268.524	1.005.583	376.694
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	045	262.814	85.436	191	122
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	046	0	0	0	0
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	047	0	0	0	0
7. Ostali financijski rashodi	048	0	0	0	-1.995
<b>V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>049</b>	0	0	0	0
<b>VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>050</b>	0	0	0	0
<b>VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM</b>	<b>051</b>	0	0	0	0
<b>VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA</b>	<b>052</b>	0	0	0	0
<b>IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 001+030+049 +050)</b>	<b>053</b>	10.644.793	3.977.907	9.583.827	2.724.618
<b>X. UKUPNI RASHODI (AOP 007+041+051 + 052)</b>	<b>054</b>	15.405.641	5.679.024	13.686.827	4.415.208
<b>XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 053-054)</b>	<b>055</b>	-4.760.848	-1.701.117	-4.103.000	-1.690.590
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 053-054)	056	0	0	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 054-053)	057	-4.760.848	-1.701.117	-4.103.000	-1.690.590
<b>XII. POREZ NA DOBIT</b>	<b>058</b>	-116.108	-9.639	-26.329	-8.776
<b>XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 055-059)</b>	<b>059</b>	-4.644.740	-1.691.478	-4.076.671	-1.681.814
1. Dobit razdoblja (AOP 055-059)	060	0	0	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 059-055)	061	-4.644.740	-1.691.478	-4.076.671	-1.681.814

PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)						
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 063-064)	062	0	0	0	0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	063	0	0	0	0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	064	0	0	0	0	0
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	065	0	0	0	0	0
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 062-065)	066	0	0	0	0	0
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 065-062)	067	0	0	0	0	0
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)						
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 055+062)	068	0	0	0	0	0
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 068)	069	0	0	0	0	0
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 068)	070	0	0	0	0	0
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 058+065)	071	0	0	0	0	0
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 068-071)	072	0	0	0	0	0
1. Dobit razdoblja (AOP 068-071)	073	0	0	0	0	0
2. Gubitak razdoblja (AOP 071-068)	074	0	0	0	0	0
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)						
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 076+077)	075	-4.644.740	-1.691.478	-4.076.671	-1.681.814	-1.681.814
1. Pripisana imateljima kapitala matice	076	-4.644.740	-1.691.478	-4.076.671	-1.681.814	-1.681.814
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	077	0	0	0	0	0
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)						
I. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA	078	0	0	0	0	0
II. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA (AOP 80 + 87)	079	0	0	0	0	0
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 081 do 085)	080	0	0	0	0	0
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	081	0	0	0	0	0
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	082	0	0	0	0	0
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika obveze	083	0	0	0	0	0
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	084	0	0	0	0	0
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	085	0	0	0	0	0
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	086	0	0	0	0	0
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 088 do 095)	087	0	0	0	0	0
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	088	0	0	0	0	0
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	089	0	0	0	0	0
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	090	0	0	0	0	0
5. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	091	0	0	0	0	0
6. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	092	0	0	0	0	0
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	093	0	0	0	0	0
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	094	0	0	0	0	0
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	095	0	0	0	0	0
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	096	0	0	0	0	0
V. NETO OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK (AOP 080+087 - 086 - 096)	097	0	0	0	0	0
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 078+097)	098	0	0	0	0	0
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)						
VI. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 100+101)	099	-4.644.740	-1.691.479	-4.076.671	-1.681.814	-1.681.814
1. Pripisana imateljima kapitala matice	100	-4.644.740	-1.691.479	-4.076.671	-1.681.814	-1.681.814
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	101	0	0	0	0	0



**IZVJESTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Indirektna metoda**  
u razdoblju 01.01.2023. do 30.09.2023.

u eurima

Obveznik: Varteks Grupa			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti</b>			
1. Dobit prije oporezivanja	001	-4.760.848	-4.103.000
2. Usklađenja (AOP 003 do 010):	002	1.494.456	1.982.703
a) Amortizacija	003	1.009.432	916.413
b) Dobici i gubici od prodaje i vrijednosna usklađenja dugotrajne materijalne i	004	-406.007	64.003
c) Dobici i gubici od prodaje i nerealizirani dobiti i gubici i vrijednosno usklađenje	005	0	0
d) Prihodi od kamata i dividendi	006	-1.041	-861
e) Rashodi od kamata	007	825.945	1.003.148
f) Rezerviranja	008	0	0
g) Tečajne razlike (nerealizirane)	009	66.127	0
h) Ostala usklađenja za nenovčane transakcije i nerealizirane dobitke i gubitke	010	0	0
I. Povećanje ili smanjenje novčanih tokova prije promjena u radnom kapitalu (AOP 001+002)	011	-3.266.392	-2.120.297
3. Promjene u radnom kapitalu (AOP 013 do 016)	012	-514.844	1.262.953
a) Povećanje ili smanjenje kratkoročnih obveza	013	1.064.193	997.867
b) Povećanje ili smanjenje kratkotrajnih potraživanja	014	-2.254.122	-974.569
c) Povećanje ili smanjenje zaliha	015	403.345	1.380.759
d) Ostala povećanja ili smanjenja radnog kapitala	016	271.740	-141.104
II. Novac iz poslovanja (AOP 011+012)	017	-3.781.236	-857.344
4. Novčani izdaci za kamate	018	-195.442	-117.795
5. Plaćeni porez na dobit	019	0	0
A) NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 017 do 019)	020	-3.976.678	-975.139
<b>Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti</b>			
1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	021	1.352.302	0
2. Novčani primici od prodaje financijskih instrumenata	022	0	0
3. Novčani primici od kamata	023	0	0
4. Novčani primici od dividendi	024	0	0
5. Novačani primici s osnove povrata danih zajmova i štednih uloga	025	553.179	142.842
6. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti	026	0	0
III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (AOP 021 do 026)	027	1.905.481	142.842
1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	028	-107.589	0
2. Novčani izdaci za stjecanje financijskih instrumenata	029	0	0
3. Novačani izdaci s osnove danih zajmova i štednih uloga za razdoblje	030	-374.026	-107.362
4. Stjecanje ovisnog društva, umanjeno za stečeni novac	031	0	0
5. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	032	0	0
IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (AOP 028 do 032)	033	-481.615	-107.362
B) NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 027+033)	034	1.423.866	35.480
<b>Novčani tokovi od financijskih aktivnosti</b>			
1. Novčani primici od povećanja temeljnog (upisanog) kapitala	035	0	0
2. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	036	0	0
3. Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi	037	2.102.032	1.318.402
4. Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti	038	0	0
V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (AOP 035 do 038)	039	2.102.032	1.318.402
1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi i dužničkih financijskih instrumenata	040	-158.065	-9.141
2. Novčani izdaci za isplatu dividendi	041	0	0
3. Novčani izdaci za financijski najam	042	-194.191	-353.914
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica i smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala	043	0	0
5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti	044	0	0
VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (AOP 040 do 044)	045	-352.256	-363.055
C) NETO NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 039+045)	046	1.749.776	955.347
1. Nerealizirane tečajne razlike po novcu i novčanim ekvivalentima	047	0	0
D) NETO POVEĆANJE ILI SMANJENJE NOVČANIH TOKOVA (AOP 020+034+046+047)	048	-803.036	15.688
E) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA	049	851.388	197.200
F) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (AOP 048+049)	050	48.352	212.888

## IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU - Direktna metoda

u razdoblju \_\_\_\_ do \_\_\_\_

u eurima

Obveznik: _____			
Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuća razdoblje
1	2	3	4
<b>Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti</b>			
1. Novčani primici od kupaca	001	0	0
2. Novčani primici od tantijema, naknada, provizija i sl.	002	0	0
3. Novčani primici od osiguranja za naknadu šteta	003	0	0
4. Novčani primici s osnove povrata poreza	004	0	0
5. Ostali novčani primici od poslovnih aktivnosti	005	0	0
<b>I. Ukupno novčani primici od poslovnih aktivnosti (AOP 001 do 005)</b>	<b>006</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Novčani izdaci dobavljačima	007	0	0
2. Novčani izdaci za zaposlene	008	0	0
3. Novčani izdaci za osiguranje za naknade šteta	009	0	0
4. Novčani izdaci za kamate	010	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	011	0	0
6. Ostali novčani izdaci od poslovnih aktivnosti	012	0	0
<b>II. Ukupno novčani izdaci od poslovnih aktivnosti (AOP 007 do 012)</b>	<b>013</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>A) NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 006 + 013)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti</b>			
1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	015	0	0
2. Novčani primici od prodaje financijskih instrumenata	016	0	0
3. Novčani primici od kamata	017	0	0
4. Novčani primici od dividendi	018	0	0
5. Novčani primici s osnove povrata danih zajmova i štednih uloga	019	0	0
6. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti	020	0	0
<b>III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (AOP 015 do 020)</b>	<b>021</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	022	0	0
2. Novčani izdaci za stjecanje financijskih instrumenata	023	0	0
3. Novčani izdaci s osnove danih zajmova i štednih uloga	024	0	0
4. Stjecanje ovisnog društva, umanjeno za stečeni novac	025	0	0
5. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	026	0	0
<b>IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (AOP 022 do 026)</b>	<b>027</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B) NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 021 + 027)</b>	<b>028</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Novčani tokovi od financijskih aktivnosti</b>			
1. Novčani primici od povećanja temeljnog (upisanog) kapitala	029	0	0
2. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	030	0	0
3. Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi	031	0	0
4. Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti	032	0	0
<b>V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (AOP 029 do 032)</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi i dužničkih financijskih instrumenata	034	0	0
2. Novčani izdaci za isplatu dividendi	035	0	0
3. Novčani izdaci za financijski najam	036	0	0
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica i smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala	037	0	0
5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti	038	0	0
<b>VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (AOP 034 do 038)</b>	<b>039</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) NETO NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 033+039)</b>	<b>040</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Nerealizirane tečajne razlike po novcu i novčanim ekvivalentima	041	0	0
<b>D) NETO POVEĆANJE ILI SMANJENJE NOVČANIH TOKOVA (AOP 014 + 028 + 040 + 041)</b>	<b>042</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA</b>	<b>043</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (AOP 042+043)</b>	<b>044</b>	<b>0</b>	<b>0</b>





BILJEŠKE UZ FINANIJSKE IZVJEŠTAJE - TFI  
(koji se sastavljaju za tromjesečna razdoblja)

Naziv izdavatelja: Varteks Group

OIB: 00872098033

Izveštajno razdoblje: 01.01. - 30.09.2023.

Bilješke uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja uključuju:

a) objašnjenje poslovnih događaja koji su značajni za razumijevanje promjena u izvještaju o financijskog položaju i poslovnim rezultatima za izvještajno tromjesečno razdoblje izdavatelja u odnosu na zadnju poslovnu godinu, odnosno objavljuju se informacije vezane uz te događaje i ažuriraju odgovarajuće informacije objavljene u posljednjem godišnjem

b) informacije gdje je omogućen pristup posljednjim godišnjim financijskim izvještajima, radi razumijevanja informacija objavljenih u bilješkama uz financijske izvještaje sastavljene za izvještajno tromjesečno razdoblje,

Pristup svim informacijama i i financijskim izvještajima je na [www.zse.hr](http://www.zse.hr),

c) izjava da se iste računovodstvene politike primjenjuju prilikom sastavljanja financijskih izvještaja za izvještajno tromjesečno razdoblje kao i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima ili, ako su te računovodstvene politike mijenjale, opis prirode i učinka promjene (točka 16.A (a) MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine), Računovodstvene politike nisu se mijenjale na odnosu na posljednje godišnje izvješće.

d) objašnjenje poslovnih rezultata u slučaju da izdavatelj obavlja djelatnost sezonske prirode (točke 37. i 38. MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine)

Ne obavljamo djelatnost sezonske prirode.

e) ostale objave koje propisuje MRS 34- Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine te

f) u bilješkama uz financijske izvještaje za tromjesečna razdoblja, osim gore navedenih informacija, objavljuju se i

1. naziv, sjedište poduzetnika (adresa), pravni oblik poduzetnika, državu osnivanja, matični broj subjekta, osobni identifikacijski broj te, ako je primjenjivo, da je poduzetnik u likvidaciji, stečaju, skraćenom postupku prestanka ili izvanrednoj upravi :

Varteks d.d. - Varaždin, Zagrebačka 94, dioničko društvo, RH, Mat. br. 03747034, OIB 00872098033, Poduzetnik redovno posluie

2. usvojene računovodstvene politike (samo naznaku je li došlo do promjene u odnosu na prethodno razdoblje)  
Nije bilo promjena

3. ukupan iznos svih financijskih obveza, jamstava ili nepredviđenih izdataka koji nisu uključeni u bilancu, te naznaku prirode i oblika eventualno uspostavljenog stvarnog osiguranja koje je dano; sve obveze koje se odnose na mirovine poduzetnika unutar grupe ili društva povezana sudjelujućim interesom objavljuju se odvojeno  
Sve financijske obveze uključene su u bilancu.

4. iznos i prirodu pojedinih stavki prihoda ili rashoda izuzetne veličine ili pojave

Nema većih odstupanja u pojedinim stavkama prihoda i rashoda .

5. iznose koje poduzetnik duguje i koji dospijevaju nakon više od pet godina, kao i ukupna dugovanja poduzetnika pokrivena vrijednim osiguranjem koje je dao poduzetnik, uz naznaku vrste i oblika osiguranja

6. prosječan broj zaposlenih tijekom tekućeg razdoblja : 691 zaposlenika

7. ako je poduzetnik u poslovnoj godini sukladno propisima kapitalizirao trošak plaća djelomično ili u cijelosti, informaciju o iznosu ukupnog troška zaposlenih tijekom godine raščlanjenom na iznos koji je direktno teretio troškove razdoblja i iznos koji je kapitaliziran u vrijednost imovine tijekom razdoblja, na način da se za svaki dio posebno iskaže ukupni iznos neto plaća te iznos poreza, doprinosa iz plaća i doprinosa na plaće  
Ne
8. ako su u bilanci priznata rezerviranja za odgođeni porez, stanja odgođenog poreza na kraju poslovne godine i kretanja tih stanja tijekom poslovne godine  
Nije bilo rezerviranja u izvještajnom periodu
9. naziv i sjedište svakog poduzetnika u kojem poduzetnik, bilo sam ili preko osobe koja djeluje u svoje ime ali za račun poduzetnika, drži sudjelujući udjel u kapitalu, iskazujući iznos kapitala koji se drži, iznos ukupnog kapitala i rezervi, i dobit ili gubitak posljednje poslovne godine predmetnog poduzetnika, a za koje su usvojeni godišnji financijski izvještaji; informacije u pogledu kapitala i rezervi i dobiti ili gubitka mogu se izostaviti u slučaju kada predmetni poduzetnik ne VARTEKS PRO d.o.o., posljednji usvojeni financijski izvještaj je za 2022. godinu.
10. broj i nominalnu vrijednost, ili ako ne postoji nominalna vrijednost, knjigovodstvenu vrijednost dionica ili udjela upisanih tijekom poslovne godine u okviru odobrenog kapitala  
Nije bilo upisa dionica ni udjela
11. postojanje bilo kakvih potvrda o sudjelovanju, konvertibilnih zadužnica, jamstava, opcija ili sličnih vrijednosnica ili prava, s naznakom njihovog broja i prava koja daju  
Ne postoji
12. naziv, sjedište te pravni oblik svakog poduzetnika u kojemu poduzetnik ima neograničenu odgovornost
13. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najveće grupe poduzetnika u kojoj poduzetnik sudjeluje kao kontrolirani član grupe
14. naziv i sjedište poduzetnika koji sastavlja tromjesečni konsolidirani financijski izvještaj najmanje grupe poduzetnika u
15. mjesto na kojem je moguće dobiti primjerke tromjesečnih konsolidiranih financijskih izvještaja iz točaka 13. i 14., pod
16. prirodu i poslovnu svrhu aranžmana poduzetnika koji nisu uključeni u bilancu i financijski utjecaj tih aranžmana na poduzetnika, pod uvjetom da su rizici ili koristi koji proizlaze iz takvih aranžmana materijalni i u mjeri u kojoj je objavljivanje takvih rizika ili koristi nužno za procjenu financijskog stanja poduzetnika
17. prirodu i financijski učinak značajnih događaja koji su nastupili nakon datuma bilance i nisu odraženi u računu dobiti i gubitka ili bilanci  
Sukladno odredbi članka 474. Zakona o tržištu kapitala, trgovačko društvo

Varaždin, 30.10.2023.

**IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVJEŠTAJA**  
**01.-09. 2023. godine (nerevidirano, konsolidirano)**

Ovom izjavom, sukladno Zakonu o tržištu kapitala izjavljujemo da, prema našem najboljem saznanju

- set financijskih izvještaja Varteks d.d. (dalje: Grupa) za 01.-09. 2023. godine (nerevidirano, konsolidirano) koji je sastavljen uz primjenu Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja, a u skladu s hrvatskim Zakonom o računovodstvu, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitka i dobitka, financijski položaj i poslovanje Grupe.
- Izvještaj poslovanja sadrži istinit prikaz razvoja poslovanja i položaj društva uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima je Grupa izložena.

za VARTEKS d.d.

*Dražen Dobiš*

Dražen Dobiš

/Član Uprave/



VARTEKS d.d. / Zagrebačka 94 / HR-42000 VARAŽDIN / t. +385 99 399 7874 / f. +385 42 377 178 / P.P. 32 / info@varteks.com  
Temeljni kapital 50.266.860,00 kn, uplaćen u cijelosti i podijeljen na 5.026.686 redovnih dionica, svaka nominalne vrijednosti 10,00 kn  
Društvo je upisano u registar Trgovačkog suda u Varaždinu, poslovni broj iz upisnika Tt: 95/463-2 (MSB) 070004039, MB 3747034  
OIB: 00872098033 / VAT: HR00872098033 / član Uprave Dražen Dobiš / predsjednica Nadzornog odbora Mirjana Droptina

IBAN račun: HR 19 2360 0001 1013 3948 3 (Zagrebačka banka d.d. Zagreb) / HR62 2340 0091 1001 1083 9 (Privredna banka d.d. Zagreb)  
HR47 2484 0081 1004 1765 2 (Raiffeisenbank Austria d.d. Zagreb)