

**KVARTALNO IZVJEŠĆE UPRAVE  
ADRIATIC OSIGURANJA d.d.  
na dan 30.09.2020.**

**Zagreb, listopad 2020.**

## SADRŽAJ

1.	IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2020. ....	3
1.1.	ZNAČAJNI DOGAĐAJI KOJI SU UTJECALI NA POSLOVANJE .....	3
1.2.	POSLOVANJE DRUŠTVA .....	3
1.3.	POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA .....	5
2.	OBJAVA .....	5
3.	FINANCIJSKA IZVJEŠĆA.....	6
3.1.	RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.....	7
3.2.	BILANCA NA DAN 30.09.2020.....	9
3.3.	PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.....	11
3.4.	IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.....	12
4.	IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	13

## 1. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 30.09.2020.

### 1.1. ZNAČAJNI DOGAĐAJI KOJI SU UTJECALI NA POSLOVANJE

Prema podacima Hrvatskog ureda za osiguranje, društva za osiguranje zaračunala su ukupnu bruto premiju u skupini neživotnih osiguranja u iznosu od 6.043.578.625 kuna te je u odnosu na drugo tromjesečje 2019. godine tržište neživota zabilježilo rast za 4,25%.

U strukturi zaračunate bruto premije na tržištu osiguranja neživota u RH, premija osiguranja od požara i elementarnih šteta, premija ostalih osiguranja imovine, premija osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i premija osiguranje cestovnih vozila-kasko predstavljaju najznačajniji udio u ukupnoj zaračunatoj premiji odnosno 69,57%. U odnosu na isto razdoblje prošle godine udio premije osiguranja od požara i elementarnih šteta, premija osiguranja ostale imovine, premije osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila i premija osiguranje cestovnih vozila-kasko povećane su za 7,77%. Zaračunata bruto premija osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila je u razdoblju od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine zabilježila povećanje od 11,27% u usporedbi s istim razdoblje 2019. godine.

U odnosu na razdoblje od 01.01.2019. do 30.09.2019., u 2020. godini udio zaračunate bruto premije osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi povećanje sa 30,11% na 32,14%. Udio zaračunate bruto premije osiguranja cestovnih vozila u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi pad sa 16,44% na 16,27%.

### 1.2. POSLOVANJE DRUŠTVA

Adriatic osiguranje d.d. (u nastavku: Društvo) je u III. kvartalu 2020. godini ostvarilo svoje poslovne ciljeve.

Društvo je u izvještajnom razdoblju ostvarilo neto dobit u iznosu od 76.379.519 kn, te je u odnosu na isto razdoblje 2019. godine zabilježeno povećanje neto dobiti za 20,94%.

U promatranom razdoblju nije bilo statutarne promjena vezanih za spajanje i pripajanje.

Naplata prihoda kreće se u okvirima koji su karakteristični za ovu djelatnost, te je Društvo uspješno realizira kroz kvalitetno razvijeni sustav odnosa sa svojim osiguranicima i adekvatne alate prodaje.

Zaračunata bruto premija je u razdoblju od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine povećana 32,16% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U razdoblju od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine zaključeno je 936.936 polica osiguranja od čega se 52,01% polica osiguranja odnosi na obvezno osiguranje od autoodgovornosti.

Struktura portfelja Adriatic osiguranja (uključena premija suosiguranja):

u 000 Kn	01.01. - 30.09.2019.	01.01. - 30.09.2020.	Index
<b>Neživot</b>	<b>Zaračunata bruto premija</b>	<b>Zaračunata bruto premija</b>	<b>Zaračunata bruto premija</b>
<b>Autoodgovornost</b>	276.144	415.020	150,29
<b>Imovina</b>	65.754	77.954	118,55
<b>AutoKasko</b>	106.354	113.289	106,52
<b>Osobe [neživot]</b>	47.878	44.986	93,96
<b>Transport</b>	6.855	16.485	240,48
<b>Odgovornost</b>	18.070	21.915	121,28
<b>Zdravstveno</b>	75	68	90,60
<b>Ostalo</b>	18.573	23.565	126,88
	<b>539.702</b>	<b>713.282</b>	<b>132,16</b>

Najznačajniju realizaciju bruto zaračunate premije Društvo je imalo u skupini osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (58,18% ukupne zaračunate bruto premije), dok se na drugom mjestu u ukupnom udjelu realizirane bruto premije nalazi Auto Kasko (15,88% ukupne zaračunate bruto premije).

Upravljaajući ulagačkom politikom Društvo se vodi konzervativnim pristupom i načelima sigurnosti, isplativosti, likvidnosti i disperzije, a kao rezultat navedenog pravca ulagačke politike Društvo je najveći dio slobodnih novčanih sredstava plasiralo u nekretnine.

Ukupni prihodi Društva su u razdoblju od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine iznosili 642.426.570 kuna.

Društvo je u Republici Italiji u III. kvartalu 2020. godini zaračunalo bruto premiju u iznosu od 133,2 mil. kuna.

Ukupni rashodi Društva su u razdoblju od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine iznosili 566.047.051 kuna. U okviru rashoda, najznačajniji udio čine troškovi za likvidirane štete i poslovni rashodi.

Pojava pandemije bolesti COVID-19 nije imala materijalno značajnih negativnih utjecaja na poslovanje Društva u III. kvartalu ove godine. Utjecaj na poslovanje do kraja godine u ovom trenutku teško je procijeniti.

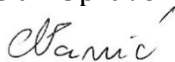
### 1.3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

Pozicije	III. KVARTAL 2019	III. KVARTAL 2020	INDEX 20/19
Ukupna aktiva po zaposlenom	2.674.242	2.928.281	109,5
Zaračunata premija po zaposlenom	668.776	843.123	126,1
Neto dobit po zaposlenom	78.259	90.283	115,4
Neto dobit po dionici	505,24	611,04	120,9
Ukupna rentabilnost dionice	12,95%	16,34%	126,1

## 2. OBJAVA

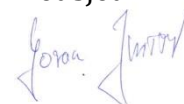
Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2020. do 30.09.2020. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2019. godinu objavljen je na internet stranicama Zagrebačke burze, [www.zse.hr](http://www.zse.hr), Adriatic osiguranja d.d., [www.adriatic-osiguranje.hr](http://www.adriatic-osiguranje.hr) i Registra propisanih informacija [www.hanfa.hr/brzi-linkovi/srpi/](http://www.hanfa.hr/brzi-linkovi/srpi/)

Član Uprave:



Nino Pavić

Predsjednik Uprave:



Goran Jurišić



### 3. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

Prilog 1.		
OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE		
Razdoblje izvještavanja:	1.1.2020	do 30.9.2020
Godina:	2020	
Kvartal:	3	
Tromjesečni financijski izvještaji		
Matični broj (MB):	03763536	Oznaka matične države članice: 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):	846	
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)	

### 3.1. RAČUN DOBITI I GUBITKA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine			Tekuća godina		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
<b>I. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 119 do 123)</b>	<b>118</b>	0	507.570.253	507.570.253	0	592.374.779	592.374.779
1. Zараčunate bruto premije	119	0	539.702.257	539.702.257	0	713.281.693	713.281.693
2. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije	120	0	-113.325	-113.325	0	-5.684.698	-5.684.698
3. Premije predane u reosiguranje (-)	121	0	-15.672.454	-15.672.454	0	-31.041.143	-31.041.143
4. Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-)	122	0	-17.987.483	-17.987.483	0	-92.080.157	-92.080.157
5. Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-)	123	0	1.641.258	1.641.258	0	7.899.084	7.899.084
<b>II. Prihodi od ulaganja (AOP 125 do 131)</b>	<b>124</b>	0	44.444.572	44.444.572	0	40.101.420	40.101.420
1. Prihodi od podružnica, pridruženih društava i zajedničkih pothvata	125	0	0	0	0	0	0
2. Prihodi od ulaganja u zemljišta i građevinske objekte	126	0	13.387.190	13.387.190	0	13.729.626	13.729.626
3. Prihodi od kamata	127	0	17.637.411	17.637.411	0	17.779.945	17.779.945
4. Nerealizirani dobiti od ulaganja	128	0	0	0	0	0	0
5. Realizirani dobiti od ulaganja	129	0	2.612.005	2.612.005	0	18.436	18.436
6. Neto pozitivne tečajne razlike	130	0	489.546	489.546	0	3.696.824	3.696.824
7. Ostali prihodi od ulaganja	131	0	10.318.420	10.318.420	0	4.876.589	4.876.589
<b>III. Prihodi od provizija i naknada</b>	<b>132</b>	0	1.824.235	1.824.235	0	2.149.092	2.149.092
<b>IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja</b>	<b>133</b>	0	5.041.171	5.041.171	0	5.682.116	5.682.116
<b>V. Ostali prihodi</b>	<b>134</b>	0	2.691.430	2.691.430	0	2.119.163	2.119.163
<b>VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 136 + 139)</b>	<b>135</b>	0	-231.447.169	-231.447.169	0	-254.615.379	-254.615.379
1. Likvidirane štete (AOP 137+138)	136	0	-225.116.294	-225.116.294	0	-209.787.218	-209.787.218
1.1. Bruto iznos (-)	137	0	-227.756.997	-227.756.997	0	-217.397.463	-217.397.463
1.2. Udio reosiguratelja (+)	138	0	2.640.703	2.640.703	0	7.610.245	7.610.245
2. Promjena pričuva šteta (+/-) (AOP 140+141)	139	0	-6.330.875	-6.330.875	0	-44.828.161	-44.828.161
2.1. Bruto iznos	140	0	-6.650.756	-6.650.756	0	-44.742.737	-44.742.737
2.3. Udio reosiguratelja	141	0	319.881	319.881	0	-85.424	-85.424
<b>VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 143+146)</b>	<b>142</b>	0	0	0	0	0	0
1. Promjena matematičke pričuve (+/-) (AOP 144+145)	143	0	0	0	0	0	0
1.1. Bruto iznos (-)	144	0	0	0	0	0	0
1.2. Udio reosiguratelja (+)	145	0	0	0	0	0	0
2. Promjena ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (+/-) (AOP 147+148)	146	0	0	0	0	0	0
2.1. Bruto iznos (-)	147	0	0	0	0	0	0
2.2. Udio reosiguratelja (+)	148	0	0	0	0	0	0
<b>VIII. Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (AOP 150+151)</b>	<b>149</b>	0	0	0	0	0	0
1. Bruto iznos (-)	150	0	0	0	0	0	0
3. Udio reosiguratelja (+)	151	0	0	0	0	0	0
<b>IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja</b>	<b>152</b>	0	-34.141	-34.141	0	48.160	48.160
1. Ovisni o rezultatu (bonusi)	153	0	-34.141	-34.141	0	48.160	48.160
2. Neovisni o rezultatu (popusti)	154	0	0	0	0	0	0
<b>X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 156+160)</b>	<b>155</b>	0	-226.306.504	-226.306.504	0	-259.763.940	-259.763.940
1. Troškovi pribave (AOP 157 do 159)	156	0	-159.006.433	-159.006.433	0	-190.572.144	-190.572.144
1.1. Provizija	157	0	-17.975.830	-17.975.830	0	-29.432.779	-29.432.779
1.2. Ostali troškovi pribave	158	0	-141.030.603	-141.030.603	0	-161.139.365	-161.139.365
1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave	159	0	0	0	0	0	0

2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 161 do 163)	160	0	-67.300.071	-67.300.071	0	-69.191.796	-69.191.796
2.1. Amortizacija	161	0	-12.963.752	-12.963.752	0	-14.179.254	-14.179.254
2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće	162	0	-24.727.927	-24.727.927	0	-26.620.007	-26.620.007
2.3. Ostali troškovi uprave	163	0	-29.608.392	-29.608.392	0	-28.392.535	-28.392.535
<b>XI. Troškovi ulaganja (AOP 165 do 171)</b>	<b>164</b>	<b>0</b>	<b>-13.632.996</b>	<b>-13.632.996</b>	<b>0</b>	<b>-15.984.256</b>	<b>-15.984.256</b>
1. Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti	165	0	-1.544.238	-1.544.238	0	-1.670.865	-1.670.865
2. Kamate	166	0	-2.993.074	-2.993.074	0	-2.891.118	-2.891.118
3. Umanjenje vrijednosti ulaganja	167	0	0	0	0	0	0
4. Realizirani gubici od ulaganja	168	0	0	0	0	0	0
5. Nerealizirani gubici od ulaganja	169	0	0	0	0	0	0
6. Neto negativne tečajne razlike	170	0	-817.715	-817.715	0	-2.616.213	-2.616.213
7. Ostali troškovi ulaganja	171	0	-8.277.969	-8.277.969	0	-8.806.060	-8.806.060
<b>XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 173+174)</b>	<b>172</b>	<b>0</b>	<b>-12.181.962</b>	<b>-12.181.962</b>	<b>0</b>	<b>-19.849.610</b>	<b>-19.849.610</b>
1. Troškovi za preventivnu djelatnost	173	0	-499.756	-499.756	0	-205.555	-205.555
2. Ostali tehnički troškovi osiguranja	174	0	-11.682.206	-11.682.206	0	-19.644.055	-19.644.055
<b>XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja</b>	<b>175</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) (AOP 118+124+132 do 135+142+149+152+155+164+172+175)</b>	<b>176</b>	<b>0</b>	<b>77.968.889</b>	<b>77.968.889</b>	<b>0</b>	<b>92.261.545</b>	<b>92.261.545</b>
<b>XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 178+179)</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>-14.814.089</b>	<b>-14.814.089</b>	<b>0</b>	<b>-15.882.026</b>	<b>-15.882.026</b>
1. Tekući porezni trošak	178	0	-14.814.089	-14.814.089	0	-15.882.026	-15.882.026
2. Odgođeni porezni trošak (prihod)	179	0	0	0	0	0	0
<b>XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (AOP 176+177)</b>	<b>180</b>	<b>0</b>	<b>63.154.800</b>	<b>63.154.800</b>	<b>0</b>	<b>76.379.519</b>	<b>76.379.519</b>
1. Pripisano imateljima kapitala matice	181	0	0	0	0	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućem interesu	182	0	0	0	0	0	0
<b>XVII. UKUPNI PRIHODI (AOP 118+124+132+133+134+179)</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>561.571.661</b>	<b>561.571.661</b>	<b>0</b>	<b>642.426.570</b>	<b>642.426.570</b>
<b>XVIII. UKUPNI RASHODI (AOP 135+142+149+152+155+164+172+175+178)</b>	<b>184</b>	<b>0</b>	<b>-498.416.861</b>	<b>-498.416.861</b>	<b>0</b>	<b>-566.047.051</b>	<b>-566.047.051</b>
<b>IX. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 186 do 193)</b>	<b>185</b>	<b>0</b>	<b>369.793</b>	<b>369.793</b>	<b>0</b>	<b>-1.381.900</b>	<b>-1.381.900</b>
1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	186	0	0	0	0	0	0
2. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju	187	0	861.979	861.979	0	-1.685.244	-1.685.244
3. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti	188	0	-411.012	-411.012	0	0	0
4. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije druge materijalne (osim zemljišta i nekretnina) i nematerijalne imovine	189	0	0	0	0	0	0
5. Učinci od instrumenata zaštite novčanog toka	190	0	0	0	0	0	0
6. Aktuarski dobici/gubici po mirovinskim planovima s definiranim mirovinama	191	0	0	0	0	0	0
7. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti priruzenim društvima	192	0	0	0	0	0	0
8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit	193	0	-81.174	-81.174	0	303.344	303.344
<b>XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP 180+185)</b>	<b>194</b>	<b>0</b>	<b>63.524.593</b>	<b>63.524.593</b>	<b>0</b>	<b>74.997.619</b>	<b>74.997.619</b>
1. Pripisano imateljima kapitala matice	195	0	0	0	0	0	0
2. Pripisano nekontrolirajućim interesima	196	0	0	0	0	0	0
<b>XXI. Reklasifikacijske usklade</b>	<b>197</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



### 3.2. BILANCA NA DAN 30.09.2020.

Naziv pozicije	AOP oznaka	Zadnji dan prethodne poslovne godine			Na izvještajni datum tekućeg razdoblja		
		Život	Neživot	Ukupno	Život	Neživot	Ukupno
1	2	3	4	5(3+4)	6	7	8(6+7)
<b>AKTIVA</b>							
<b>A) NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 002+003)</b>	<b>001</b>	<b>0</b>	<b>14.650.957</b>	<b>14.650.957</b>	<b>0</b>	<b>14.772.811</b>	<b>14.772.811</b>
1. Goodw ill	002	0	14.379.016	14.379.016	0	14.379.016	14.379.016
2. Ostala nematerijalna imovina	003	0	271.941	271.941	0	393.795	393.795
<b>B) MATERIJALNA IMOVINA (AOP 005 do 007)</b>	<b>004</b>	<b>0</b>	<b>344.077.179</b>	<b>344.077.179</b>	<b>0</b>	<b>342.214.210</b>	<b>342.214.210</b>
1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti	005	0	318.745.943	318.745.943	0	313.689.108	313.689.108
2. Oprema	006	0	25.331.236	25.331.236	0	28.525.102	28.525.102
3. Ostala materijalna imovina i zalihe	007	0	0	0	0	0	0
<b>C) ULAGANJA (AOP 009+010+014+033)</b>	<b>008</b>	<b>0</b>	<b>1.646.862.321</b>	<b>1.646.862.321</b>	<b>0</b>	<b>1.780.311.294</b>	<b>1.780.311.294</b>
<b>I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti</b>	<b>009</b>	<b>0</b>	<b>442.703.194</b>	<b>442.703.194</b>	<b>0</b>	<b>507.775.360</b>	<b>507.775.360</b>
<b>II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (AOP 011 do 013)</b>	<b>010</b>	<b>0</b>	<b>88.982.733</b>	<b>88.982.733</b>	<b>0</b>	<b>88.982.733</b>	<b>88.982.733</b>
1. Dionice i udjeli u podružnicama	011	0	0	0	0	0	0
2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima	012	0	88.982.733	88.982.733	0	88.982.733	88.982.733
3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima	013	0	0	0	0	0	0
<b>III. Financijska imovina (AOP 015+018+023+029)</b>	<b>014</b>	<b>0</b>	<b>1.115.176.394</b>	<b>1.115.176.394</b>	<b>0</b>	<b>1.183.553.201</b>	<b>1.183.553.201</b>
1. Financijska imovina koja se drži do dospelja (AOP 016+017)	015	0	0	0	0	0	0
1.1. Dužnički financijski instrumenti	016	0	0	0	0	0	0
1.2. Ostalo	017	0	0	0	0	0	0
2. Financijska imovina raspoloživa za prodaju (AOP 019 do 022)	018	0	589.733.129	589.733.129	0	583.037.092	583.037.092
2.1. Vlasnički financijski instrumenti	019	0	408.707.585	408.707.585	0	408.104.403	408.104.403
2.2. Dužnički financijski instrumenti	020	0	123.286.886	123.286.886	0	117.183.631	117.183.631
2.3. Udjeli u investicijskim fondovima	021	0	7.955.041	7.955.041	0	7.965.442	7.965.442
2.4. Ostalo	022	0	49.783.617	49.783.617	0	49.783.616	49.783.616
3. Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (AOP 024 do 028)	023	0	0	0	0	0	0
3.1. Vlasnički financijski instrumenti	024	0	0	0	0	0	0
3.2. Dužnički financijski instrumenti	025	0	0	0	0	0	0
3.3. Izvedeni financijski instrumenti	026	0	0	0	0	0	0
3.4. Udjeli u investicijskim fondovima	027	0	0	0	0	0	0
3.5. Ostalo	028	0	0	0	0	0	0
4. Zajmovi i potraživanja (AOP 030 do 032)	029	0	525.443.265	525.443.265	0	600.516.109	600.516.109
4.1. Depoziti kod kreditnih institucija	030	0	50.025.184	50.025.184	0	105.994.208	105.994.208
4.2. Zajmovi	031	0	475.418.081	475.418.081	0	494.521.901	494.521.901
4.3. Ostalo	032	0	0	0	0	0	0
<b>IV. Depoziti kod cedenta</b>	<b>033</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA</b>	<b>034</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (AOP 036 do 042)</b>	<b>035</b>	<b>0</b>	<b>16.595.059</b>	<b>16.595.059</b>	<b>0</b>	<b>24.408.719</b>	<b>24.408.719</b>
1. Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja	036	0	7.323.957	7.323.957	0	15.223.041	15.223.041
2. Matematičke pričuve, udio reosiguranja	037	0	0	0	0	0	0
3. Pričuva šteta, udio reosiguranja	038	0	9.271.102	9.271.102	0	9.185.678	9.185.678
4. Pričuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja	039	0	0	0	0	0	0
5. Pričuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja	040	0	0	0	0	0	0
6. Druge tehničke pričuve, udio reosiguranja	041	0	0	0	0	0	0
7. Posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, udio reosiguranja	042	0	0	0	0	0	0
<b>F) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (AOP 044+045)</b>	<b>043</b>	<b>0</b>	<b>13.752.013</b>	<b>13.752.013</b>	<b>0</b>	<b>13.611.971</b>	<b>13.611.971</b>
1. Odgođena porezna imovina	044	0	12.954.191	12.954.191	0	13.611.971	13.611.971
2. Tekuća porezna imovina	045	0	797.822	797.822	0	0	0
<b>G) POTRAŽIVANJA (AOP 047+050+051)</b>	<b>046</b>	<b>0</b>	<b>159.527.707</b>	<b>159.527.707</b>	<b>0</b>	<b>244.154.489</b>	<b>244.154.489</b>
<b>1. Potraživanja iz poslova osiguranja (AOP 048+049)</b>	<b>047</b>	<b>0</b>	<b>82.405.134</b>	<b>82.405.134</b>	<b>0</b>	<b>151.504.925</b>	<b>151.504.925</b>
1.1. Od ugovaratelja osiguranja	048	0	82.353.187	82.353.187	0	142.707.211	142.707.211
1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju	049	0	51.947	51.947	0	8.797.714	8.797.714
<b>2. Potraživanja iz poslova reosiguranja</b>	<b>050</b>	<b>0</b>	<b>324.753</b>	<b>324.753</b>	<b>0</b>	<b>15.356</b>	<b>15.356</b>
<b>3. Ostala potraživanja (AOP 052 do 054)</b>	<b>051</b>	<b>0</b>	<b>76.797.820</b>	<b>76.797.820</b>	<b>0</b>	<b>92.634.208</b>	<b>92.634.208</b>
3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja	052	0	38.452.434	38.452.434	0	38.331.434	38.331.434
3.2. Potraživanja za prihode iz ulaganja	053	0	8.303.320	8.303.320	0	18.689.243	18.689.243
3.3. Ostala potraživanja	054	0	30.042.066	30.042.066	0	35.613.531	35.613.531
<b>H) OSTALA IMOVINA (AOP 056+060+061)</b>	<b>055</b>	<b>0</b>	<b>28.681.319</b>	<b>28.681.319</b>	<b>0</b>	<b>37.816.614</b>	<b>37.816.614</b>
<b>1. Novac u banci i blagajni (AOP 057 do 059)</b>	<b>056</b>	<b>0</b>	<b>28.681.319</b>	<b>28.681.319</b>	<b>0</b>	<b>37.816.614</b>	<b>37.816.614</b>
1.1. Sredstva na poslovnom računu	057	0	28.593.784	28.593.784	0	37.758.999	37.758.999
1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke pričuve	058	0	0	0	0	0	0
1.3. Novčana sredstva u blagajni	059	0	87.535	87.535	0	57.615	57.615
<b>2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja</b>	<b>060</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Ostalo</b>	<b>061</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (AOP 063 do 065)</b>	<b>062</b>	<b>0</b>	<b>16.103.994</b>	<b>16.103.994</b>	<b>0</b>	<b>20.035.862</b>	<b>20.035.862</b>
1. Razgraničene kamate i najamine	063	0	177.951	177.951	0	276.494	276.494
2. Razgraničeni troškovi pribave	064	0	0	0	0	0	0
3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda	065	0	15.926.043	15.926.043	0	19.759.368	19.759.368
<b>J) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+004+008+034+035+043+046+055+062)</b>	<b>066</b>	<b>0</b>	<b>2.240.250.549</b>	<b>2.240.250.549</b>	<b>0</b>	<b>2.477.325.970</b>	<b>2.477.325.970</b>
<b>K) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>067</b>	<b>0</b>	<b>60.113.645</b>	<b>60.113.645</b>	<b>0</b>	<b>46.800.702</b>	<b>46.800.702</b>

PASIVA							
<b>A) KAPITAL I REZERVE (AOP 069+072+073+077+081+084)</b>	<b>068</b>	<b>0</b>	<b>1.084.154.615</b>	<b>1.084.154.615</b>	<b>0</b>	<b>1.159.152.234</b>	<b>1.159.152.234</b>
<b>1. Upisani kapital (AOP 070 do 071)</b>	<b>069</b>	<b>0</b>	<b>50.000.000</b>	<b>50.000.000</b>	<b>0</b>	<b>50.000.000</b>	<b>50.000.000</b>
1.1. Uplaćeni kapital - redovne dionice	070	0	50.000.000	50.000.000	0	50.000.000	50.000.000
1.2. Uplaćeni kapital - povlaštene dionice	071	0	0	0	0	0	0
<b>2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala)</b>	<b>072</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Revalorizacijske rezerve (AOP 074 do 076)</b>	<b>073</b>	<b>0</b>	<b>409.936.532</b>	<b>409.936.532</b>	<b>0</b>	<b>408.554.632</b>	<b>408.554.632</b>
3.1. Zemljišta i građevinskih objekata	074	0	280.678.339	280.678.339	0	280.678.339	280.678.339
3.2. Financijske imovine raspoložive za prodaju	075	0	129.258.193	129.258.193	0	127.876.293	127.876.293
3.3. Ostale revalorizacijske rezerve	076	0	0	0	0	0	0
<b>4. Rezerve (AOP 078 do 080)</b>	<b>077</b>	<b>0</b>	<b>138.761.535</b>	<b>138.761.535</b>	<b>0</b>	<b>138.761.535</b>	<b>138.761.535</b>
4.1. Zakonske rezerve	078	0	91.154.569	91.154.569	0	91.154.569	91.154.569
4.2. Statutarna rezerva	079	0	0	0	0	0	0
4.3. Ostale rezerve	080	0	47.606.966	47.606.966	0	47.606.966	47.606.966
<b>5. Zadržana dobit ili preneseni gubitak (AOP 082 + 083)</b>	<b>081</b>	<b>0</b>	<b>425.751.293</b>	<b>425.751.293</b>	<b>0</b>	<b>485.456.548</b>	<b>485.456.548</b>
5.1. Zadržana dobit	082	0	425.751.293	425.751.293	0	485.456.548	485.456.548
5.2. Preneseni gubitak (-)	083	0	0	0	0	0	0
<b>6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (AOP 085+086)</b>	<b>084</b>	<b>0</b>	<b>59.705.255</b>	<b>59.705.255</b>	<b>0</b>	<b>76.379.519</b>	<b>76.379.519</b>
6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja	085	0	59.705.255	59.705.255	0	76.379.519	76.379.519
6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-)	086	0	0	0	0	0	0
<b>B) OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE)</b>	<b>087</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>C) MANJINSKI INTERES</b>	<b>088</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>D) TEHNIČKE PRIČUVE (AOP 090 do 095)</b>	<b>089</b>	<b>0</b>	<b>884.605.082</b>	<b>884.605.082</b>	<b>0</b>	<b>1.021.379.814</b>	<b>1.021.379.814</b>
1. Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos	090	0	386.711.855	386.711.855	0	478.792.011	478.792.011
2. Matematičke pričuve, bruto iznos	091	0	0	0	0	0	0
3. Pričuve šteta, bruto iznos	092	0	497.608.684	497.608.684	0	542.351.421	542.351.421
4. Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos	093	0	284.543	284.543	0	236.382	236.382
5. Pričuva za kolebanje šteta, bruto iznos	094	0	0	0	0	0	0
6. Druge tehničke pričuve, bruto iznos	095	0	0	0	0	0	0
<b>E) POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos</b>	<b>096</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F) OSTALE PRIČUVE (AOP 098 + 099)</b>	<b>097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Pričuve za mirovine i slične obveze	098	0	0	0	0	0	0
2. Ostale pričuve	099	0	0	0	0	0	0
<b>G) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (AOP 101 + 102)</b>	<b>100</b>	<b>0</b>	<b>89.986.068</b>	<b>89.986.068</b>	<b>0</b>	<b>96.233.790</b>	<b>96.233.790</b>
1. Odgođena porezna obveza	101	0	89.986.068	89.986.068	0	89.682.724	89.682.724
2. Tekuća porezna obveza	102	0	0	0	0	6.551.066	6.551.066
<b>H) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE</b>	<b>103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I) FINANCIJSKE OBVEZE (AOP 105 do 107)</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>107.996.895</b>	<b>107.996.895</b>	<b>0</b>	<b>99.361.623</b>	<b>99.361.623</b>
1. Obveze po zajmovima	105	0	88.532.008	88.532.008	0	79.941.407	79.941.407
2. Obveze po izdanim financijskim instrumentima	106	0	0	0	0	0	0
3. Ostale financijske obveze	107	0	19.464.887	19.464.887	0	19.420.216	19.420.216
<b>J) OSTALE OBVEZE (AOP 109 do 112)</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>62.756.003</b>	<b>62.756.003</b>	<b>0</b>	<b>90.586.329</b>	<b>90.586.329</b>
1. Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja	109	0	28.587.143	28.587.143	0	28.247.040	28.247.040
2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja	110	0	3.417.641	3.417.641	0	7.680.402	7.680.402
3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje	111	0	0	0	0	0	0
4. Ostale obveze	112	0	30.751.219	30.751.219	0	54.658.887	54.658.887
<b>K) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (AOP 114+115)</b>	<b>113</b>	<b>0</b>	<b>10.751.886</b>	<b>10.751.886</b>	<b>0</b>	<b>10.612.180</b>	<b>10.612.180</b>
1. Razgraničena provizija reosiguranja	114	0	0	0	0	0	0
2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	115	0	10.751.886	10.751.886	0	10.612.180	10.612.180
<b>L) UKUPNA PASIVA (AOP 068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113)</b>	<b>116</b>	<b>0</b>	<b>2.240.250.549</b>	<b>2.240.250.549</b>	<b>0</b>	<b>2.477.325.970</b>	<b>2.477.325.970</b>
<b>M) IZVANBILANČNI ZAPISI</b>	<b>117</b>	<b>0</b>	<b>60.113.645</b>	<b>60.113.645</b>	<b>0</b>	<b>46.800.702</b>	<b>46.800.702</b>

### 3.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.

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
<b>I. Stanje na dan početka prethodne poslovne godine</b>	<b>1</b>	50.000.000	0	365.319.122	138.761.535	360.576.202	61.394.541	976.051.400	0	976.051.400
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
<b>II. Stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)</b>	<b>4</b>	50.000.000	0	365.319.122	138.761.535	360.576.202	61.394.541	976.051.400	0	976.051.400
<b>III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 006 + AOP 007)</b>	<b>5</b>	0	0	47.717.461	0	0	59.705.255	107.422.716	0	107.422.716
Dobit ili gubitak razdoblja	6	0	0	0	0	0	59.705.255	59.705.255	0	59.705.255
2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 008 do AOP 11)	7	0	0	47.717.461	0	0	0	47.717.461	0	47.717.461
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	8	0	0	15.348.596	0	0	0	15.348.596	0	15.348.596
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	9	0	0	34.781.775	0	0	0	34.781.775	0	34.781.775
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	10	0	0	-2.412.910	0	0	0	-2.412.910	0	-2.412.910
Ostale nevlasničke promjene kapitala	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)</b>	<b>12</b>	0	0	-3.100.051	0	65.175.091	-61.394.541	680.499	0	680.499
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	0	0	0	0	0
Ostale raspodjele vlasnicima	16	0	0	-3.100.051	0	65.175.091	-61.394.541	680.499	0	680.499
<b>V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine</b>	<b>17</b>	50.000.000	0	409.936.532	138.761.535	425.751.293	59.705.255	1.084.154.615	0	1.084.154.615
<b>VI. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine</b>	<b>18</b>	50.000.000	0	409.936.532	138.761.535	425.751.293	59.705.255	1.084.154.615	0	1.084.154.615
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
<b>VII. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)</b>	<b>21</b>	50.000.000	0	409.936.532	138.761.535	425.751.293	59.705.255	1.084.154.615	0	1.084.154.615
<b>VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine</b>	<b>22</b>	0	0	-1.381.900	0	0	76.379.519	74.997.619	0	74.997.619
Dobit ili gubitak razdoblja	23	0	0	0	0	0	76.379.519	76.379.519	0	76.379.519
Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine	24	0	0	-1.381.900	0	0	0	-1.381.900	0	-1.381.900
Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemljišta i građevinski objekti)	25	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	26	0	0	-1.348.667	0	0	0	-1.348.667	0	-1.348.667
Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju	27	0	0	-33.233	0	0	0	-33.233	0	-33.233
Ostale nevlasničke promjene kapitala	28	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)</b>	<b>29</b>	0	0	0	0	59.705.255	-59.705.255	0	0	0
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	0	0	0	0	0
Ostale transakcije s vlasnicima	33	0	0	0	0	59.705.255	-59.705.255	0	0	0
<b>Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini</b>	<b>34</b>	50.000.000	0	408.554.632	138.761.535	485.456.548	76.379.519	1.159.152.234	0	1.159.152.234

**3.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2020.**

Opis pozicije	AOP oznaka	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće poslovno razdoblje
1	2	3	4
<b>I. NOVČANI TOK IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 002+013+031)</b>	<b>001</b>	<b>32.639.457</b>	<b>103.160.684</b>
<b>1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004)</b>	<b>002</b>	<b>73.671.629</b>	<b>84.998.439</b>
1.1. Dobit/gubitak prije poreza	003	77.968.889	92.261.545
1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012)	004	-4.297.260	-7.263.106
1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme	005	14.169.450	15.611.621
1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine	006	338.540	235.007
1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svođenja na fer vrijednost	007	-6.718.689	-1.641.333
1.2.4. Troškovi kamata	008	2.984.915	2.165.141
1.2.5. Prihodi od kamata	009	-17.108.198	-17.778.206
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	-2.500.118	-317.699
1.2.8. Ostala usklađenja	012	4.536.840	-5.537.637
<b>2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030)</b>	<b>013</b>	<b>-30.859.852</b>	<b>27.493.204</b>
2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju	014	7.265.690	2.177.920
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	-22.427.114	-55.285.920
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	-1.961.139	-7.813.660
2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine	020	0	0
2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja	021	-22.267.252	-64.562.021
2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine	022	0	0
2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda	023	422.960	-3.931.868
2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva	024	24.672.380	136.774.734
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	1.346.291	3.812.686
2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje	027	0	0
2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza	028	-6.610.061	-3.644.636
2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza	029	-6.866.725	20.105.676
2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja	030	-4.434.882	-139.707
<b>3. Plaćeni porez na dobit</b>	<b>031</b>	<b>-10.172.320</b>	<b>-9.330.959</b>
<b>II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046)</b>	<b>032</b>	<b>-11.487.432</b>	<b>-85.735.126</b>
1. Primici od prodaje materijalne imovine	033	284.160	282.000
2. Izdaci za nabavu materijalne imovine	034	-25.432.824	-6.087.272
3. Primici od prodaje nematerijalne imovine	035	0	0
4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine	036	-304.889	-354.934
5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	037	351.856	58.204
6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti	038	-6.466.932	-66.593.056
7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate.	039	0	0
8. Primici od financijske imovine koja se drži do dospjeća	040	0	0
9. Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospjeća	041	0	0
10. Primici od prodaje financijskih instrumenata	042	30.539.785	5.513.328
11. Izdaci za ulaganja u financijske instrumente	043	-23.832.199	-406.668
12. Primici od dividendi i udjela u dobiti	044	5.436.363	-409.498
13. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	045	47.580.476	16.262.770
14. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove	046	-39.643.228	-34.000.000
<b>III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052)</b>	<b>047</b>	<b>-24.929.887</b>	<b>-7.965.357</b>
1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala	048	0	0
2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	049	39.644.064	58.531.780
3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova	050	-52.556.770	-66.497.137
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica	051	0	0
5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi)	052	-12.017.181	0
<b>ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047)</b>	<b>053</b>	<b>-3.777.862</b>	<b>9.460.201</b>
<b>IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKVIVALENTE</b>	<b>054</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA (053+054)</b>	<b>055</b>	<b>-3.777.862</b>	<b>9.460.201</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	056	25.144.079	28.747.462
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056)	057	21.366.217	38.207.663

#### 4. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Na temelju članka 465. i 468. Zakona o tržištu kapitala (NN, br. 65/18) 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 sastavio:  
Direktorica financija:



Alma Samardžija

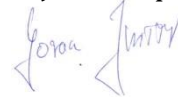
Odgovorne osobe:

Član Uprave:



Nino Pavić

Predsjednik Uprave:



Goran Jurišić

