

**KVARTALNO IZVJEŠĆE GRUPE
ADRIATIC OSIGURANJA d.d.
na dan 30.09.2021.**

Zagreb, listopad 2021.

SADRŽAJ

| | | |
|------|--|----|
| 1. | IZVJEŠTAJ GRUPE NA 30.09.2021. | 3 |
| 1.1. | ZNAČAJNI DOGAĐAJI KOJI SU UTJECALI NA POSLOVANJE | 3 |
| 1.2. | POSLOVANJE GRUPE | 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 30.09.2021. | 7 |
| 3.2. | BILANCA NA DAN 30.09.2021. | 9 |
| 3.3. | PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2021..... | 11 |
| 3.4. | IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2021..... | 12 |
| 4. | IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA..... | 13 |

1. IZVJEŠTAJ GRUPE NA 30.09.2021.

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 6.823.425.396 kuna te je u odnosu na treći kvartal 2020. godine tržište neživota zabilježilo rast za 12,90%.

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 69,37%. 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 12,58%. Zaračunata bruto premija osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila je u razdoblju od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine zabilježila povećanje od 15,11% u usporedbi s istim razdobljem 2020. godine.

U odnosu na razdoblje od 01.01.2020. do 30.09.2020., u 2021. godini udio zaračunate bruto premije osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi povećanje sa 32,14 % na 32,77%. Udio zaračunate bruto premije osiguranja cestovnih vozila – kasko u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi pad sa 16,27% na 15,50%.

1.2. POSLOVANJE GRUPE

Adriatic osiguranje d.d. je u 2017. godini kupnjom steklo udjele u društvu Tehnomobil nekretnine d.o.o. i u 2018. udjele u društvu Autocentar Vrbovec d.o.o. Navedenim kupnjama Adriatic osiguranje d.d. je steklo 100%-tne udjele u vlasništvu.

Grupu čine društva Adriatic osiguranje d.d. kao matično društvo, Tehnomobil nekretnine d.o.o. i AUTOCENTAR VRBOVEC d.o.o. kao ovisna društva.

Grupa je u izvještajnom razdoblju ostvarila neto dobit u iznosu od 70.917.990 kn.

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

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

Grupa ostvaruje najznačajniji prihod od premije, te je zaračunata bruto premija u razdoblju od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine **povećana 23,01%** u odnosu na isto razdoblje prethodne godine.

U razdoblju od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine zaključeno je 1.010.276 polica osiguranja od čega se 53,30% polica osiguranja odnosi na osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila.

Struktura portfelja Adriatic osiguranja (uključena premija suosiguranja):

| u 000 Kn | 01.01. - 30.09.2020. | 01.01. - 30.09.2021. | Index |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Neživot | Zaračunata bruto premija | Zaračunata bruto premija | Zaračunata bruto premija |
| Autoodgovornost | 415.020 | 564.550 | 136,03 |
| Imovina | 77.954 | 74.792 | 95,94 |
| AutoKasko | 113.289 | 125.408 | 110,70 |
| Osobe [neživot] | 44.986 | 44.927 | 99,87 |
| Transport | 16.485 | 16.545 | 100,36 |
| Odgovornost | 21.915 | 23.709 | 108,19 |
| Zdravstveno | 68 | 69 | 0,00 |
| Ostalo | 23.565 | 27.384 | 116,21 |
| | 713.282 | 877.384 | 123,01 |

Najznačajniju realizaciju bruto zaračunate premije Društvo je imalo u skupini osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (64,34% ukupne zaračunate bruto premije), dok se na drugom mjestu u ukupnom udjelu realizirane bruto premije nalazi Auto Kasko (14,29% ukupne zaračunate bruto premije).

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

Ukupni prihodi Grupe su u razdoblju od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine iznosili 848.424.856 kuna.

Grupa je u Republici Italiji u III. kvartalu 2021. godine zaračunala bruto premiju u iznosu od 279 mil. kuna.

Ukupni rashodi Grupe su u razdoblju od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine iznosili - 777.506.865 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 Grupe u III. kvartalu ove godine.

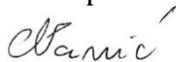
1.3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

| Pozicije | III. KVARTAL 2020 | III. KVARTAL 2021 | INDEX 21/20 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| Ukupna aktiva po zaposlenom | 2.844.017 | 3.043.889 | 107,0 |
| Zaračunata premija po zaposlenom | 816.112 | 958.890 | 117,5 |
| Neto dobit po zaposlenom | 87.993 | 77.506 | 88,1 |
| Neto dobit po dionici | 615,25 | 567,34 | 92,2 |
| Ukupna rentabilnost dionice | 16,45% | 13,81% | 84,0 |

2. OBJAVA

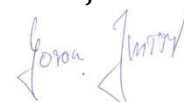
Konsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2021. do 30.09.2021. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2020. godinu objavljen je na internet stranicama Zagrebačke burze, www.zse.hr, Adriatic osiguranja d.d., www.adriatic-osiguranje.hr i Registra propisanih informacija www.hanfa.hr/brzi-linkovi/srpi/

Član Uprave:



Nino Pavić

Predsjednik Uprave:



Goran Jurišić



3. FINANCIJSKA IZVJEŠĆA

| Prilog 1. | | |
|--|---|---|
| OPĆI PODACI ZA IZDAVATELJE | | |
| Razdoblje izvještavanja: | 1.1.2021 | do 30.9.2021 |
| Godina: | 2021 | |
| 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 izdavateljca: | 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): | 915 | |
| Konsolidirani izvještaj: | KD | (KN-nije konsolidirano/KD-konsolidirano) |
| Revidirano: | RN | (RN-nije revidirano/RD-revidirano) |
| Tvrtke ovisnih subjekata (prema MSFI): | Sjedište: | MB: |
| TEHNOMOBIL NEKRETNINE d.o.o. | Listopadska 2, Zagreb | 02249022 |
| AUROCENTAR VRBOVEC d.o.o. | 1. svibnja 3, Vrbovec | 01224336 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| 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 30.09.2021.

| 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) |
| I. Zarađene premije (prihodovane) (AOP 119 do 123) | 118 | 0 | 592.374.779 | 592.374.779 | 0 | 772.657.707 | 772.657.707 |
| 1. Zaračunate bruto premije | 119 | 0 | 713.281.693 | 713.281.693 | 0 | 877.383.985 | 877.383.985 |
| 2. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije | 120 | 0 | -5.684.698 | -5.684.698 | 0 | 1.083.948 | 1.083.948 |
| 3. Premije predane u reosiguranje (-) | 121 | 0 | -31.041.143 | -31.041.143 | 0 | -40.037.242 | -40.037.242 |
| 4. Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-) | 122 | 0 | -92.080.157 | -92.080.157 | 0 | -65.204.407 | -65.204.407 |
| 5. Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-) | 123 | 0 | 7.899.084 | 7.899.084 | 0 | -568.577 | -568.577 |
| II. Prihodi od ulaganja (AOP 125 do 131) | 124 | 0 | 40.428.486 | 40.428.486 | 0 | 33.369.658 | 33.369.658 |
| 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 | 14.056.692 | 14.056.692 | 0 | 15.544.913 | 15.544.913 |
| 3. Prihodi od kamata | 127 | 0 | 17.779.945 | 17.779.945 | 0 | 12.920.902 | 12.920.902 |
| 4. Nerealizirani dobici od ulaganja | 128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Realizirani dobici od ulaganja | 129 | 0 | 18.436 | 18.436 | 0 | 17.091 | 17.091 |
| 6. Neto pozitivne tečajne razlike | 130 | 0 | 3.696.824 | 3.696.824 | 0 | 1.157.770 | 1.157.770 |
| 7. Ostali prihodi od ulaganja | 131 | 0 | 4.876.589 | 4.876.589 | 0 | 3.728.982 | 3.728.982 |
| III. Prihodi od provizija i naknada | 132 | 0 | 2.149.092 | 2.149.092 | 0 | 2.357.047 | 2.357.047 |
| IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 133 | 0 | 5.682.116 | 5.682.116 | 0 | 16.022.100 | 16.022.100 |
| V. Ostali prihodi | 134 | 0 | 10.015.259 | 10.015.259 | 0 | 14.548.087 | 14.548.087 |
| VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 136 + 139) | 135 | 0 | -254.615.379 | -254.615.379 | 0 | -390.084.844 | -390.084.844 |
| 1. Likvidirane štete (AOP 137+138) | 136 | 0 | -209.787.218 | -209.787.218 | 0 | -297.862.726 | -297.862.726 |
| 1.1. Bruto iznos (-) | 137 | 0 | -217.397.463 | -217.397.463 | 0 | -302.319.775 | -302.319.775 |
| 1.2. Udio reosiguratelja (+) | 138 | 0 | 7.610.245 | 7.610.245 | 0 | 4.457.049 | 4.457.049 |
| 2. Promjena pričuva šteta (+/-) (AOP 140+141) | 139 | 0 | -44.828.161 | -44.828.161 | 0 | -92.222.118 | -92.222.118 |
| 2.1. Bruto iznos | 140 | 0 | -44.742.737 | -44.742.737 | 0 | -104.891.427 | -104.891.427 |
| 2.3. Udio reosiguratelja | 141 | 0 | -85.424 | -85.424 | 0 | 12.669.309 | 12.669.309 |
| VII. Promjena matematičke pričuve i ostalih tehničkih pričuva, neto od reosiguranja (AOP 143+146) | 142 | 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 |
| VIII. Promjena posebne pričuve za životna osiguranja kod kojih ugovaratelj osiguranja snosi rizik ulaganja, neto od reosiguranja (+/-) (AOP 150+151) | 149 | 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 |
| IX. Izdaci za povrate premija (bonusi i popusti), neto od reosiguranja | 152 | 0 | 48.160 | 48.160 | 0 | -131.942 | -131.942 |
| 1. Ovisni o rezultatu (bonusi) | 153 | 0 | 48.160 | 48.160 | 0 | -131.942 | -131.942 |
| 2. Neovisni o rezultatu (popusti) | 154 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 156+160) | 155 | 0 | -259.763.940 | -259.763.940 | 0 | -301.681.618 | -301.681.618 |
| 1. Troškovi pribave (AOP 157 do 159) | 156 | 0 | -190.572.144 | -190.572.144 | 0 | -224.360.006 | -224.360.006 |
| 1.1. Provizija | 157 | 0 | -29.432.779 | -29.432.779 | 0 | -57.953.605 | -57.953.605 |
| 1.2. Ostali troškovi pribave | 158 | 0 | -161.139.365 | -161.139.365 | 0 | -166.406.401 | -166.406.401 |
| 1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave | 159 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|------------|----------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|---------------------|
| 2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 161 do 163) | 160 | 0 | -69.191.796 | -69.191.796 | 0 | -77.321.612 | -77.321.612 |
| 2.1. Amortizacija | 161 | 0 | -14.179.254 | -14.179.254 | 0 | -16.237.764 | -16.237.764 |
| 2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | 162 | 0 | -26.620.007 | -26.620.007 | 0 | -33.818.397 | -33.818.397 |
| 2.3. Ostali troškovi uprave | 163 | 0 | -28.392.535 | -28.392.535 | 0 | -27.265.451 | -27.265.451 |
| XI. Troškovi ulaganja (AOP 165 do 171) | 164 | 0 | -15.984.256 | -15.984.256 | 0 | -20.902.362 | -20.902.362 |
| 1. Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | 165 | 0 | -1.670.865 | -1.670.865 | 0 | -1.752.240 | -1.752.240 |
| 2. Kamate | 166 | 0 | -2.891.118 | -2.891.118 | 0 | -2.486.784 | -2.486.784 |
| 3. Umanjenje vrijednosti ulaganja | 167 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Realizirani gubici od ulaganja | 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | -14 | -14 |
| 5. Nerealizirani gubici od ulaganja | 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Neto negativne tečajne rezlike | 170 | 0 | -2.616.213 | -2.616.213 | 0 | -3.577.344 | -3.577.344 |
| 7. Ostali troškovi ulaganja | 171 | 0 | -8.806.060 | -8.806.060 | 0 | -13.085.980 | -13.085.980 |
| XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 173+174) | 172 | 0 | -19.849.610 | -19.849.610 | 0 | -32.656.920 | -32.656.920 |
| 1. Troškovi za preventivnu djelatnost | 173 | 0 | -205.555 | -205.555 | 0 | -235.498 | -235.498 |
| 2. Ostali tehnički troškovi osiguranja | 174 | 0 | -19.644.055 | -19.644.055 | 0 | -32.421.422 | -32.421.422 |
| XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | 175 | 0 | -7.696.984 | -7.696.984 | 0 | -8.103.264 | -8.103.264 |
| XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) (AOP 118+124+132 do 135+142+149+152+155+164+172+175) | 176 | 0 | 92.787.723 | 92.787.723 | 0 | 85.393.649 | 85.393.649 |
| XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 178+179) | 177 | 0 | -15.882.026 | -15.882.026 | 0 | -14.475.659 | -14.475.659 |
| 1. Tekući porezni trošak | 178 | 0 | -15.882.026 | -15.882.026 | 0 | -23.945.916 | -23.945.916 |
| 2. Odgođeni porezni trošak (prihod) | 179 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.470.257 | 9.470.257 |
| XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (AOP 176+177) | 180 | 0 | 76.905.697 | 76.905.697 | 0 | 70.917.990 | 70.917.990 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 181 | 0 | 76.905.697 | 76.905.697 | 0 | 70.917.990 | 70.917.990 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućem interesu | 182 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XVII. UKUPNI PRIHODI (AOP 118+124+132+133+134+179) | 183 | 0 | 650.649.732 | 650.649.732 | 0 | 848.424.856 | 848.424.856 |
| XVIII. UKUPNI RASHODI (AOP 135+142+149+152+155+164+172+175+178) | 184 | 0 | -573.744.035 | -573.744.035 | 0 | -777.506.866 | -777.506.866 |
| IX. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 186 do 193) | 185 | 0 | -1.381.900 | -1.381.900 | 0 | -297.507 | -297.507 |
| 1. Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja | 186 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije financijske imovine raspoložive za prodaju | 187 | 0 | -1.685.244 | -1.685.244 | 0 | -263.404 | -263.404 |
| 3. Dobici/gubici proizašli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | 188 | 0 | 0 | 0 | 0 | -99.409 | -99.409 |
| 4. Dobici/gubici proizašli 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 pridruženih društava | 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | 193 | 0 | 303.344 | 303.344 | 0 | 65.306 | 65.306 |
| XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP 180+185) | 194 | 0 | 75.523.797 | 75.523.797 | 0 | 70.620.483 | 70.620.483 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 195 | 0 | 75.523.797 | 75.523.797 | 0 | 70.620.483 | 70.620.483 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućim interesima | 196 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XXI. Reklasifikacijske usklade | 197 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

3.2. BILANCA NA DAN 30.09.2021.

| 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) |
| AKTIVA | | | | | | | |
| A) NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 002+003) | 001 | 0 | 35.232.651 | 35.232.651 | 0 | 35.500.400 | 35.500.400 |
| 1. Goodwill | 002 | 0 | 34.632.069 | 34.632.069 | 0 | 34.632.069 | 34.632.069 |
| 2. Ostala nematerijalna imovina | 003 | 0 | 600.582 | 600.582 | 0 | 868.331 | 868.331 |
| B) MATERIJALNA IMOVINA (AOP 005 do 007) | 004 | 0 | 379.186.925 | 379.186.925 | 0 | 426.623.626 | 426.623.626 |
| 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 005 | 0 | 348.136.720 | 348.136.720 | 0 | 396.035.674 | 396.035.674 |
| 2. Oprema | 006 | 0 | 31.050.205 | 31.050.205 | 0 | 30.587.952 | 30.587.952 |
| 3. Ostala materijalna imovina i zalihe | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C) ULAGANJA (AOP 009+010+014+033) | 008 | 0 | 1.652.458.794 | 1.652.458.794 | 0 | 1.725.948.774 | 1.725.948.774 |
| I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 009 | 0 | 505.741.448 | 505.741.448 | 0 | 520.771.664 | 520.771.664 |
| II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (AOP 011 do 013) | 010 | 0 | 50.526.375 | 50.526.375 | 0 | 50.526.375 | 50.526.375 |
| 1. Dionice i udjeli u podružnicama | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 012 | 0 | 50.526.375 | 50.526.375 | 0 | 50.526.375 | 50.526.375 |
| 3. Dionice i udjeli u zajedničkim pothvatima | 013 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| III. Financijska imovina (AOP 015+018+023+029) | 014 | 0 | 1.096.190.971 | 1.096.190.971 | 0 | 1.154.650.735 | 1.154.650.735 |
| 1. Financijska imovina koja se drži do dospeljeća (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 | 605.745.131 | 605.745.131 | 0 | 619.345.244 | 619.345.244 |
| 2.1. Vlasnički financijski instrumenti | 019 | 0 | 432.875.359 | 432.875.359 | 0 | 438.908.757 | 438.908.757 |
| 2.2. Dužnički financijski instrumenti | 020 | 0 | 109.137.380 | 109.137.380 | 0 | 120.423.400 | 120.423.400 |
| 2.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 021 | 0 | 8.148.774 | 8.148.774 | 0 | 10.229.470 | 10.229.470 |
| 2.4. Ostalo | 022 | 0 | 55.583.618 | 55.583.618 | 0 | 49.783.617 | 49.783.617 |
| 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 | 490.445.840 | 490.445.840 | 0 | 535.305.491 | 535.305.491 |
| 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija | 030 | 0 | 114.529.988 | 114.529.988 | 0 | 145.906.672 | 145.906.672 |
| 4.2. Zajmovi | 031 | 0 | 375.915.852 | 375.915.852 | 0 | 389.398.819 | 389.398.819 |
| 4.3. Ostalo | 032 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV. Depoziti kod cedenta | 033 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D) ULAGANJA ZA RAČUN I RIZIK UGOVARATELJA ŽIVOTNOG OSIGURANJA | 034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| E) UDIO REOSIGURANJA U TEHNIČKIM PRIČUVAMA (AOP 036 do 042) | 035 | 0 | 27.094.300 | 27.094.300 | 0 | 39.195.032 | 39.195.032 |
| 1. Pričuve za prijenosne premije, udio reosiguranja | 036 | 0 | 19.388.654 | 19.388.654 | 0 | 18.820.077 | 18.820.077 |
| 2. Matematičke pričuve, udio reosiguranja | 037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Pričuva šteta, udio reosiguranja | 038 | 0 | 7.705.646 | 7.705.646 | 0 | 20.374.955 | 20.374.955 |
| 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 |
| F) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA IMOVINA (AOP 044+045) | 043 | 0 | 20.969.891 | 20.969.891 | 0 | 30.440.148 | 30.440.148 |
| 1. Odgođena porezna imovina | 044 | 0 | 13.595.891 | 13.595.891 | 0 | 20.969.891 | 20.969.891 |
| 2. Tekuća porezna imovina | 045 | 0 | 7.374.000 | 7.374.000 | 0 | 9.470.257 | 9.470.257 |
| G) POTRAŽIVANJA (AOP 047+050+051) | 046 | 0 | 354.668.723 | 354.668.723 | 0 | 358.646.729 | 358.646.729 |
| 1. Potraživanja iz poslova osiguranja (AOP 048+049) | 047 | 0 | 154.033.177 | 154.033.177 | 0 | 196.788.983 | 196.788.983 |
| 1.1. Od ugovaratelja osiguranja | 048 | 0 | 141.355.924 | 141.355.924 | 0 | 181.217.870 | 181.217.870 |
| 1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju | 049 | 0 | 12.677.253 | 12.677.253 | 0 | 15.571.113 | 15.571.113 |
| 2. Potraživanja iz poslova reosiguranja | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 687.844 | 687.844 |
| 3. Ostala potraživanja (AOP 052 do 054) | 051 | 0 | 200.635.546 | 200.635.546 | 0 | 161.169.902 | 161.169.902 |
| 3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja | 052 | 0 | 36.771.312 | 36.771.312 | 0 | 40.714.073 | 40.714.073 |
| 3.2. Potraživanja za prihode iz ulaganja | 053 | 0 | 10.714.170 | 10.714.170 | 0 | 14.567.194 | 14.567.194 |
| 3.3. Ostala potraživanja | 054 | 0 | 153.150.064 | 153.150.064 | 0 | 105.888.635 | 105.888.635 |
| H) OSTALA IMOVINA (AOP 056+060+061) | 055 | 0 | 54.392.050 | 54.392.050 | 0 | 138.869.444 | 138.869.444 |
| 1. Novac u banci i blagajni (AOP 057 do 059) | 056 | 0 | 54.392.050 | 54.392.050 | 0 | 138.869.444 | 138.869.444 |
| 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 057 | 0 | 54.310.959 | 54.310.959 | 0 | 138.760.959 | 138.760.959 |
| 1.2. Sredstva na računu imovine za pokrivanje matematičke pričuve | 058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. Novčana sredstva u blagajni | 059 | 0 | 81.091 | 81.091 | 0 | 108.485 | 108.485 |
| 2. Dugotrajna imovina namijenjena za prodaju i prestanak poslovanja | 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ostalo | 061 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA (AOP 063 do 065) | 062 | 0 | 28.044.618 | 28.044.618 | 0 | 29.934.373 | 29.934.373 |
| 1. Razgraničene kamate i najamnine | 063 | 0 | 10.034.472 | 10.034.472 | 0 | 2.756.701 | 2.756.701 |
| 2. Razgraničeni troškovi pribave | 064 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ostali plaćeni troškovi budućeg razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 065 | 0 | 18.010.146 | 18.010.146 | 0 | 27.177.672 | 27.177.672 |
| J) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+004+008+034+035+043+046+055+062) | 066 | 0 | 2.552.047.952 | 2.552.047.952 | 0 | 2.785.158.526 | 2.785.158.526 |
| K) IZVANBILANČNI ZAPISI | 067 | 0 | 47.045.796 | 47.045.796 | 0 | 11.448.201 | 11.448.201 |

| PASIVA | | | | | | | |
|--|------------|----------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| A) KAPITAL I REZERVE (AOP 069+072+073+077+081+084) | 068 | 0 | 1.166.811.554 | 1.166.811.554 | 0 | 1.237.888.400 | 1.237.888.400 |
| 1. Upisani kapital (AOP 070 do 071) | 069 | 0 | 50.000.000 | 50.000.000 | 0 | 50.000.000 | 50.000.000 |
| 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 |
| 2. Premije na emitirane dionice (rezerve kapitala) | 072 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Revalorizacijske rezerve (AOP 074 do 076) | 073 | 0 | 420.544.323 | 420.544.323 | 0 | 420.246.816 | 420.246.816 |
| 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 074 | 0 | 277.932.829 | 277.932.829 | 0 | 277.851.313 | 277.851.313 |
| 3.2. Financijske imovine raspoložive za prodaju | 075 | 0 | 142.611.494 | 142.611.494 | 0 | 142.395.503 | 142.395.503 |
| 3.3. Ostale revalorizacijske rezerve | 076 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Rezerve (AOP 078 do 080) | 077 | 0 | 138.761.535 | 138.761.535 | 0 | 138.761.535 | 138.761.535 |
| 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 |
| 5. Zadržana dobit ili preneseni gubitak (AOP 082 + 083) | 081 | 0 | 488.974.820 | 488.974.820 | 0 | 557.962.058 | 557.962.058 |
| 5.1. Zadržana dobit | 082 | 0 | 488.974.820 | 488.974.820 | 0 | 557.962.058 | 557.962.058 |
| 5.2. Preneseni gubitak (-) | 083 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (AOP 085+086) | 084 | 0 | 68.530.876 | 68.530.876 | 0 | 70.917.991 | 70.917.991 |
| 6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 085 | 0 | 68.530.876 | 68.530.876 | 0 | 70.917.991 | 70.917.991 |
| 6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | 086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B) OBVEZE DRUGOG REDA (PODREĐENE OBVEZE) | 087 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C) MANJINSKI INTERES | 088 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| D) TEHNIČKE PRIČUVE (AOP 090 do 095) | 089 | 0 | 1.064.857.071 | 1.064.857.071 | 0 | 1.235.084.846 | 1.235.084.846 |
| 1. Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos | 090 | 0 | 525.116.737 | 525.116.737 | 0 | 590.321.143 | 590.321.143 |
| 2. Matematičke pričuve, bruto iznos | 091 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Pričuve šteta, bruto iznos | 092 | 0 | 539.465.685 | 539.465.685 | 0 | 644.357.111 | 644.357.111 |
| 4. Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos | 093 | 0 | 274.649 | 274.649 | 0 | 406.592 | 406.592 |
| 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 |
| E) POSEBNE PRIČUVE ZA ŽIVOTNA OSIGURANJA KOD KOJIH UGOVARATELJ OSIGURANJA SNOSI RIZIK ULAGANJA, bruto iznos | 096 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| F) OSTALE PRIČUVE (AOP 098 + 099) | 097 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1. Pričuve za mirovine i slične obveze | 098 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ostale pričuve | 099 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| G) ODGOĐENA I TEKUĆA POREZNA OBVEZA (AOP 101 + 102) | 100 | 0 | 106.362.198 | 106.362.198 | 0 | 108.294.929 | 108.294.929 |
| 1. Odgođena porezna obveza | 101 | 0 | 96.909.638 | 96.909.638 | 0 | 96.844.331 | 96.844.331 |
| 2. Tekuća porezna obveza | 102 | 0 | 9.452.560 | 9.452.560 | 0 | 11.450.598 | 11.450.598 |
| H) DEPOZITI ZADRŽANI IZ POSLA PREDANOG U REOSIGURANJE | 103 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| I) FINACIJSKE OBVEZE (AOP 105 do 107) | 104 | 0 | 99.711.178 | 99.711.178 | 0 | 79.547.099 | 79.547.099 |
| 1. Obveze po zajmovima | 105 | 0 | 80.029.837 | 80.029.837 | 0 | 60.082.237 | 60.082.237 |
| 2. Obveze po izdanim financijskim instrumentima | 106 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Ostale financijske obveze | 107 | 0 | 19.681.341 | 19.681.341 | 0 | 19.464.862 | 19.464.862 |
| J) OSTALE OBVEZE (AOP 109 do 112) | 108 | 0 | 94.571.223 | 94.571.223 | 0 | 108.689.023 | 108.689.023 |
| 1. Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja | 109 | 0 | 44.331.870 | 44.331.870 | 0 | 45.696.984 | 45.696.984 |
| 2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 110 | 0 | 7.794.371 | 7.794.371 | 0 | 12.552.713 | 12.552.713 |
| 3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Ostale obveze | 112 | 0 | 42.444.982 | 42.444.982 | 0 | 50.439.326 | 50.439.326 |
| K) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (AOP 114+115) | 113 | 0 | 19.734.728 | 19.734.728 | 0 | 15.654.229 | 15.654.229 |
| 1. Razgraničena provizija reosiguranja | 114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ostalo odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 115 | 0 | 19.734.728 | 19.734.728 | 0 | 15.654.229 | 15.654.229 |
| L) UKUPNA PASIVA (AOP 068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113) | 116 | 0 | 2.552.047.952 | 2.552.047.952 | 0 | 2.785.158.526 | 2.785.158.526 |
| M) IZVANBILANČNI ZAPISI | 117 | 0 | 47.045.796 | 47.045.796 | 0 | 11.448.201 | 11.448.201 |

3.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2021.

| 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 | 409.936.532 | 138.761.535 | 425.751.293 | 60.691.620 | 1.085.140.980 | 0 | 1.085.140.980 |
| 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 | 409.936.532 | 138.761.535 | 425.751.293 | 60.691.620 | 1.085.140.980 | 0 | 1.085.140.980 |
| III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 006 + AOP 007) | 5 | 0 | 0 | 14.126.064 | 0 | 0 | 68.530.876 | 82.656.940 | 0 | 82.656.940 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68.530.876 | 68.530.876 | 0 | 68.530.876 |
| 2. Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 008 do AOP 11) | 7 | 0 | 0 | 14.126.064 | 0 | 0 | 0 | 14.126.064 | 0 | 14.126.064 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemišta i građevinski objekti) | 8 | 0 | 0 | 772.763 | 0 | 0 | 0 | 772.763 | 0 | 772.763 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 9 | 0 | 0 | 13.401.633 | 0 | 0 | 0 | 13.401.633 | 0 | 13.401.633 |
| Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 10 | 0 | 0 | -48.332 | 0 | 0 | 0 | -48.332 | 0 | -48.332 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| IV. Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje) | 12 | 0 | 0 | -3.518.272 | 0 | 63.223.527 | -60.691.620 | -986.365 | 0 | -986.365 |
| 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 | -3.518.272 | 0 | 63.223.527 | -60.691.620 | -986.365 | 0 | -986.365 |
| V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine | 17 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.530.876 | 1.166.811.555 | 0 | 1.166.811.555 |
| VI. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine | 18 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.530.876 | 1.166.811.555 | 0 | 1.166.811.555 |
| 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 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.530.876 | 1.166.811.555 | 0 | 1.166.811.555 |
| VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 22 | 0 | 0 | -297.508 | 0 | 0 | 70.917.991 | 70.620.483 | 0 | 70.620.483 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70.917.991 | 70.917.991 | 0 | 70.917.991 |
| Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 24 | 0 | 0 | -297.508 | 0 | 0 | 0 | -297.508 | 0 | -297.508 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od materijalne imovine (zemišta i građevinski objekti) | 25 | 0 | 0 | -81.516 | 0 | 0 | 0 | -81.516 | 0 | -81.516 |
| Nerealizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 26 | 0 | 0 | -215.992 | 0 | 0 | 0 | -215.992 | 0 | -215.992 |
| Realizirani dobiti ili gubici od financijske imovine raspoložive za prodaju | 27 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale nevlasničke promjene kapitala | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 29 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68.987.238 | -68.530.876 | 456.362 | 0 | 456.362 |
| 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 | 68.987.238 | -68.530.876 | 456.362 | 0 | 456.362 |
| Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini | 34 | 50.000.000 | 0 | 420.246.816 | 138.761.535 | 557.962.058 | 70.917.991 | 1.237.888.400 | 0 | 1.237.888.400 |

3.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 30.09.2021.

| 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 | 103.807.755 | 220.562.985 |
| 1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004) | 002 | 84.640.652 | 93.953.320 |
| 1.1. Dobit/gubitak prije poreza | 003 | 92.787.723 | 85.393.649 |
| 1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012) | 004 | -8.147.071 | 8.559.671 |
| 1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme | 005 | 15.729.247 | 12.032.151 |
| 1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine | 006 | 235.007 | 459.544 |
| 1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svodenja na fer vrijednost | 007 | -1.641.333 | -1.873.679 |
| 1.2.4. Troškovi kamata | 008 | 2.165.141 | 1.611.827 |
| 1.2.5. Prihodi od kamata | 009 | -17.778.206 | -12.839.246 |
| 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 | -317.699 | -546.197 |
| 1.2.8. Ostala usklađenja | 012 | -6.539.228 | 9.715.271 |
| 2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030) | 013 | 28.498.062 | 139.104.983 |
| 2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 014 | 2.177.920 | 2.897.431 |
| 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 | -55.285.920 | -31.253.696 |
| 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 | -7.813.660 | -12.100.732 |
| 2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine | 020 | 0 | 0 |
| 2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja | 021 | -65.215.488 | -15.815.947 |
| 2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine | 022 | 0 | 0 |
| 2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda | 023 | -3.920.137 | -1.889.754 |
| 2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 024 | 136.774.733 | 170.227.775 |
| 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 | 3.961.712 | 16.767.005 |
| 2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje | 027 | 0 | 0 |
| 2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 028 | -3.644.636 | -1.756.941 |
| 2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 029 | 21.603.245 | 16.110.342 |
| 2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 030 | -139.707 | -4.080.500 |
| 3. Plaćeni porez na dobit | 031 | -9.330.959 | -12.495.318 |
| II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046) | 032 | -86.211.739 | -115.730.501 |
| 1. Primici od prodaje materijalne imovine | 033 | 282.000 | 843.798 |
| 2. Izdaci za nabavu materijalne imovine | 034 | -6.160.247 | -58.314.488 |
| 3. Primici od prodaje nematerijalne imovine | 035 | 0 | 0 |
| 4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | 036 | -354.934 | -754.430 |
| 5. Primici od prodaje zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 037 | 58.204 | 0 |
| 6. Izdaci za nabavu zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 038 | -66.593.057 | -16.913.817 |
| 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 | 5.513.328 | 35.378.856 |
| 11. Izdaci za ulaganja u financijske instrumente | 043 | -406.668 | -56.678.278 |
| 12. Primici od dividendi i udjela u dobiti | 044 | -409.498 | -3.059.724 |
| 13. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 045 | 16.262.770 | 24.353.953 |
| 14. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove | 046 | -34.403.637 | -40.586.371 |
| III. NOVČANI TOK OD FINACIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052) | 047 | -7.965.357 | -20.013.865 |
| 1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | 048 | 0 | 0 |
| 2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 049 | 58.531.780 | 33.006.040 |
| 3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 050 | -66.497.137 | -53.019.905 |
| 4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica | 051 | 0 | 0 |
| 5. Novčani izdaci za isplatu udjela u dobiti (dividendi) | 052 | 0 | 0 |
| ČISTI NOVČANI TOK (AOP 001 + 032 + 047) | 053 | 9.630.659 | 84.818.619 |
| IV. UČINCI PROMJENE TEČAJEVA STRANIH VALUTA NA NOVAC I NOVČANE EKIVALENTE | 054 | 0 | 0 |
| V. NETO POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA (053+054) | 055 | 9.630.659 | 84.818.619 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 056 | 29.671.063 | 54.617.529 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056) | 057 | 39.301.722 | 139.436.148 |

4. IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINACIJSKIH 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 izdatelja.

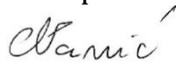
Izvještaje sastavio:
Direktorica financija:



Alma Samardžija

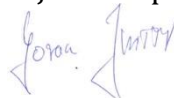
Odgovorne osobe:

Član Uprave:



Nino Pavić

Predsjednik Uprave:



Goran Jurišić

