

**KVARTALNO IZVJEŠĆE UPRAVE
ADRIATIC OSIGURANJA d.d.
na dan 31.03.2021.**

Zagreb, travanj 2021.

SADRŽAJ

| | | |
|------|--|----|
| 1. | IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 31.03.2021. | 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 31.03.2021..... | 7 |
| 3.2. | BILANCA NA DAN 31.03.2021..... | 9 |
| 3.3. | PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2021..... | 11 |
| 3.4. | IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2021..... | 12 |
| 4. | IZJAVA OSOBA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA..... | 13 |

1. IZVJEŠTAJ UPRAVE NA 31.03.2021.

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 2.469.240.789 kuna te je u odnosu na prvo tromjesečje 2020. godine tržište neživota zabilježilo rast za 8,95%.

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 68,26%. 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 13,53%. Zaračunata bruto premija osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila je u razdoblju od 01.01.2021. do 31.03.2021. godine zabilježila povećanje od 17,74% u usporedbi s istim razdobljem 2020. godine.

U odnosu na razdoblje od 01.01.2020. do 31.03.2020., u 2021. godini udio zaračunate bruto premije osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi povećanje sa 26,31% na 28,43%. Udio zaračunate bruto premije osiguranja cestovnih vozila u ukupnim zaračunatim premijama neživotnih osiguranja bilježi pad sa 15,36% na 14,55%.

1.2. POSLOVANJE DRUŠTVA

Adriatic osiguranje d.d. (u nastavku: Društvo) je u I. kvartalu 2021. godini ostvarilo svoje poslovne ciljeve.

Društvo je u izvještajnom razdoblju ostvarilo neto dobit u iznosu od 22.362.439 kn, te je u odnosu na isto razdoblje 2020. godine zabilježeno povećanje neto dobiti za 1,61%.

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 01.01.2021. do 31.03.2021. godine povećana 24,98% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. U razdoblju od 01.01.2021. do 31.03.2021. godine zaključeno je 306.264 polica osiguranja od čega se 53,15% polica osiguranja odnosi na osiguranje od odgovornosti za upotrebu motornih vozila.

Struktura portfelja Adriatic osiguranja (uključena premija suosiguranja):

| u 000 Kn | 01.01. - 31.03.2020. | 01.01. - 31.03.2021. | Index |
|------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Neživot | Zaračunata bruto premija | Zaračunata bruto premija | Zaračunata bruto premija |
| Autoodgovornost | 113.050 | 173.971 | 153,89 |
| Imovina | 29.694 | 30.004 | 101,04 |
| AutoKasko | 38.801 | 40.501 | 104,38 |
| Osobe [neživot] | 19.321 | 18.740 | 96,99 |
| Transport | 10.690 | 3.509 | 32,83 |
| Odgovornost | 8.760 | 8.900 | 101,59 |
| Zdravstveno | | | 0,00 |
| Ostalo | 3.958 | 4.666 | 117,87 |
| | 224.274 | 280.290 | 124,98 |

Najznačajniju realizaciju bruto zaračunate premije Društvo je imalo u skupini osiguranja od odgovornosti za upotrebu motornih vozila (62,07% ukupne zaračunate bruto premije), dok se na drugom mjestu u ukupnom udjelu realizirane bruto premije nalazi Auto Kasko (14,45% 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 01.01.2021. do 31.03.2021. godine iznosili 256.863.729 kuna.

Društvo je u Republici Italiji u I. kvartalu 2021. godine zaračunalo bruto premiju u iznosu od 85,4 mil. kuna.

Ukupni rashodi Društva su u razdoblju od 01.01.2021. do 31.03.2021. godine iznosili 234.501.290 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 I. kvartalu ove godine.

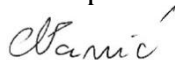
1.3. POKAZATELJI USPJEŠNOSTI POSLOVANJA

| Pozicije | I. KVARTAL 2020. | I. KVARTAL 2021. | INDEX 21/20 |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|
| Ukupna aktiva po zaposlenom | 2.826.041 | 3.090.450 | 109,4 |
| Zaračunata premija po zaposlenom | 269.237 | 326.678 | 121,3 |
| Neto dobit po zaposlenom | 26.421 | 26.063 | 98,6 |
| Neto dobit po dionici | 176,07 | 178,90 | 101,6 |
| Ukupna rentabilnost dionice | 4,38% | 4,64% | 106,0 |

2. OBJAVA

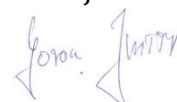
Nekonsolidiran, nerevidirani izvještaj za razdoblje od 01.01.2021. do 31.03.2021. godine kao i revidirani godišnji financijski izvještaj za 2020. godinu objavljen je na internet stranicama Zagrebačke burze, www.zse.hr, Adriatic osiguranja d.d., www.adriatic-osiguranje.hr i Registra propisanih informacija 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 31.3.2021 |
| Godina: | 2021 | |
| Kvartal: | 1 | |
| 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): | 858 | |
| 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 31.03.2021.

| 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. Zараđene premije (prihodovane) (AOP 119 do 123) | 118 | 0 | 178.044.062 | 178.044.062 | 0 | 238.099.896 | 238.099.896 |
| 1. Zараčunate bruto premije | 119 | 0 | 224.274.111 | 224.274.111 | 0 | 280.289.689 | 280.289.689 |
| 2. Ispravak vrijednosti i naplaćeni ispravak vrijednosti premije | 120 | 0 | -1.294.902 | -1.294.902 | 0 | -1.113.744 | -1.113.744 |
| 3. Premije predane u reosiguranje (-) | 121 | 0 | -15.053.938 | -15.053.938 | 0 | -8.403.459 | -8.403.459 |
| 4. Promjena bruto pričuva za prijenosne premije (+/-) | 122 | 0 | -36.192.111 | -36.192.111 | 0 | -31.987.784 | -31.987.784 |
| 5. Promjena pričuva za prijenosne premije, udio reosiguratelja (+/-) | 123 | 0 | 6.310.902 | 6.310.902 | 0 | -684.806 | -684.806 |
| II. Prihodi od ulaganja (AOP 125 do 131) | 124 | 0 | 12.540.113 | 12.540.113 | 0 | 11.514.677 | 11.514.677 |
| 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 | 4.568.716 | 4.568.716 | 0 | 5.063.409 | 5.063.409 |
| 3. Prihodi od kamata | 127 | 0 | 5.632.089 | 5.632.089 | 0 | 5.324.516 | 5.324.516 |
| 4. Nerealizirani dobitci od ulaganja | 128 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Realizirani dobitci od ulaganja | 129 | 0 | 18.436 | 18.436 | 0 | 12.190 | 12.190 |
| 6. Neto pozitivne tečajne razlike | 130 | 0 | 2.038.627 | 2.038.627 | 0 | 1.087.073 | 1.087.073 |
| 7. Ostali prihodi od ulaganja | 131 | 0 | 282.245 | 282.245 | 0 | 27.489 | 27.489 |
| III. Prihodi od provizija i naknada | 132 | 0 | 807.312 | 807.312 | 0 | 679.053 | 679.053 |
| IV. Ostali osigurateljno-tehnički prihodi, neto od reosiguranja | 133 | 0 | 3.890.655 | 3.890.655 | 0 | 5.527.653 | 5.527.653 |
| V. Ostali prihodi | 134 | 0 | 680.378 | 680.378 | 0 | 1.042.450 | 1.042.450 |
| VI. Izdaci za osigurane slučajeve, neto (AOP 136 + 139) | 135 | 0 | -71.659.876 | -71.659.876 | 0 | -119.902.172 | -119.902.172 |
| 1. Likvidirane štete (AOP 137+138) | 136 | 0 | -72.507.183 | -72.507.183 | 0 | -84.306.213 | -84.306.213 |
| 1.1. Bruto iznos (-) | 137 | 0 | -73.482.624 | -73.482.624 | 0 | -86.497.254 | -86.497.254 |
| 1.2. Udio reosiguratelja (+) | 138 | 0 | 975.441 | 975.441 | 0 | 2.191.041 | 2.191.041 |
| 2. Promjena pričuva šteta (+/-) (AOP 140+141) | 139 | 0 | 847.307 | 847.307 | 0 | -35.595.959 | -35.595.959 |
| 2.1. Bruto iznos | 140 | 0 | -449.027 | -449.027 | 0 | -46.488.176 | -46.488.176 |
| 2.3. Udio reosiguratelja | 141 | 0 | 1.296.334 | 1.296.334 | 0 | 10.892.217 | 10.892.217 |
| 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 | 168.559 | 168.559 | 0 | 158.790 | 158.790 |
| 1. Ovisni o rezultatu (bonusi) | 153 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Neovisni o rezultatu (popusti) | 154 | 0 | 168.559 | 168.559 | 0 | 158.790 | 158.790 |
| X. Poslovni rashodi (izdaci za obavljanje djelatnosti), neto (AOP 156+160) | 155 | 0 | -87.276.522 | -87.276.522 | 0 | -98.543.502 | -98.543.502 |
| 1. Troškovi pribave (AOP 157 do 159) | 156 | 0 | -64.810.331 | -64.810.331 | 0 | -75.276.520 | -75.276.520 |
| 1.1. Provizija | 157 | 0 | -7.293.938 | -7.293.938 | 0 | -18.018.330 | -18.018.330 |
| 1.2. Ostali troškovi pribave | 158 | 0 | -57.516.393 | -57.516.393 | 0 | -57.258.190 | -57.258.190 |
| 1.3. Promjena razgraničenih troškova pribave | 159 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|---|------------|----------|---------------------|---------------------|----------|---------------------|---------------------|
| 2. Troškovi uprave (administrativni troškovi) (AOP 161 do 163) | 160 | 0 | -22.466.191 | -22.466.191 | 0 | -23.266.982 | -23.266.982 |
| 2.1. Amortizacija | 161 | 0 | -4.693.833 | -4.693.833 | 0 | -5.204.363 | -5.204.363 |
| 2.2. Plaće, porezi i doprinosi iz i na plaće | 162 | 0 | -8.677.534 | -8.677.534 | 0 | -10.434.692 | -10.434.692 |
| 2.3. Ostali troškovi uprave | 163 | 0 | -9.094.824 | -9.094.824 | 0 | -7.627.927 | -7.627.927 |
| XI. Troškovi ulaganja (AOP 165 do 171) | 164 | 0 | -3.550.620 | -3.550.620 | 0 | -2.116.572 | -2.116.572 |
| 1. Amortizacija zemljišta i građevinskih objekata koji ne služe društvu za obavljanje djelatnosti | 165 | 0 | -551.804 | -551.804 | 0 | -579.660 | -579.660 |
| 2. Kamate | 166 | 0 | -1.021.356 | -1.021.356 | 0 | -826.581 | -826.581 |
| 3. Umanjenje vrijednosti ulaganja | 167 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Realizirani gubici od ulaganja | 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | -59 | -59 |
| 5. Nerealizirani gubici od ulaganja | 169 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Neto negativne tečajne rezlike | 170 | 0 | -1.731.691 | -1.731.691 | 0 | -449.179 | -449.179 |
| 7. Ostali troškovi ulaganja | 171 | 0 | -245.769 | -245.769 | 0 | -261.093 | -261.093 |
| XII. Ostali tehnički troškovi, neto od reosiguranja (AOP 173+174) | 172 | 0 | -6.875.295 | -6.875.295 | 0 | -8.826.528 | -8.826.528 |
| 1. Troškovi za preventivnu djelatnost | 173 | 0 | -114.117 | -114.117 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ostali tehnički troškovi osiguranja | 174 | 0 | -6.761.178 | -6.761.178 | 0 | -8.826.528 | -8.826.528 |
| XIII. Ostali troškovi, uključujući vrijednosna usklađenja | 175 | 0 | 0 | 0 | 0 | -56.756 | -56.756 |
| XIV. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja prije poreza (+/-) (AOP 118+124+132 do 135+142+149+152+155+164+172+175) | 176 | 0 | 26.768.766 | 26.768.766 | 0 | 27.576.989 | 27.576.989 |
| XV. Porez na dobit ili gubitak (AOP 178+179) | 177 | 0 | -4.760.279 | -4.760.279 | 0 | -5.214.550 | -5.214.550 |
| 1. Tekući porezni trošak | 178 | 0 | -4.760.279 | -4.760.279 | 0 | -5.214.550 | -5.214.550 |
| 2. Odgođeni porezni trošak (prihod) | 179 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XVI. Dobit ili gubitak obračunskog razdoblja poslije poreza (+/-) (AOP 176+177) | 180 | 0 | 22.008.487 | 22.008.487 | 0 | 22.362.439 | 22.362.439 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 181 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Pripisano nekontrolirajućem interesu | 182 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| XVII. UKUPNI PRIHODI (AOP 118+124+132+133+134+179) | 183 | 0 | 195.962.520 | 195.962.520 | 0 | 256.863.729 | 256.863.729 |
| XVIII. UKUPNI RASHODI (AOP 135+142+149+152+155+164+172+175+178) | 184 | 0 | -173.954.033 | -173.954.033 | 0 | -234.501.290 | -234.501.290 |
| IX. Ostala sveobuhvatna dobit (AOP 186 do 193) | 185 | 0 | -2.495.395 | -2.495.395 | 0 | 289.247 | 289.247 |
| 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 | -3.043.165 | -3.043.165 | 0 | 352.740 | 352.740 |
| 3. Dobici/gubici proizišli iz revalorizacije zemljišta i građevinskih objekata koji služe društvu za obavljanje djelatnosti | 188 | 0 | 0 | 0 | 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 priruzenih društava | 192 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobit | 193 | 0 | 547.770 | 547.770 | 0 | -63.493 | -63.493 |
| XX. Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP 180+185) | 194 | 0 | 19.513.092 | 19.513.092 | 0 | 22.651.686 | 22.651.686 |
| 1. Pripisano imateljima kapitala matice | 195 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 31.03.2021.

| 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 | 14.493.070 | 14.493.070 | 0 | 14.592.878 | 14.592.878 |
| 1. Goodwill | 002 | 0 | 13.892.488 | 13.892.488 | 0 | 13.892.488 | 13.892.488 |
| 2. Ostala nematerijalna imovina | 003 | 0 | 600.582 | 600.582 | 0 | 700.390 | 700.390 |
| B) MATERIJALNA IMOVINA (AOP 005 do 007) | 004 | 0 | 351.388.157 | 351.388.157 | 0 | 380.300.427 | 380.300.427 |
| 1. Zemljišta i građevinski objekti koji služe društvu za provođenje djelatnosti | 005 | 0 | 320.337.952 | 320.337.952 | 0 | 349.158.019 | 349.158.019 |
| 2. Oprema | 006 | 0 | 31.050.205 | 31.050.205 | 0 | 31.142.408 | 31.142.408 |
| 3. Ostala materijalna imovina i zalihe | 007 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| C) ULAGANJA (AOP 009+010+014+033) | 008 | 0 | 1.696.558.794 | 1.696.558.794 | 0 | 1.741.206.706 | 1.741.206.706 |
| I. Ulaganja u zemljišta i građevinske objekte koji ne služe društvu za provođenje djelatnosti | 009 | 0 | 505.741.448 | 505.741.448 | 0 | 521.324.138 | 521.324.138 |
| II. Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate (AOP 011 do 013) | 010 | 0 | 94.626.375 | 94.626.375 | 0 | 94.626.375 | 94.626.375 |
| 1. Dionice i udjeli u podružnicama | 011 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Dionice i udjeli u pridruženim društvima | 012 | 0 | 94.626.375 | 94.626.375 | 0 | 94.626.375 | 94.626.375 |
| 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 | 1.125.256.193 | 1.125.256.193 |
| 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 | 605.745.131 | 605.745.131 | 0 | 618.473.871 | 618.473.871 |
| 2.1. Vlasnički financijski instrumenti | 019 | 0 | 432.875.359 | 432.875.359 | 0 | 432.889.931 | 432.889.931 |
| 2.2. Dužnički financijski instrumenti | 020 | 0 | 109.137.380 | 109.137.380 | 0 | 119.880.119 | 119.880.119 |
| 2.3. Udjeli u investicijskim fondovima | 021 | 0 | 8.148.774 | 8.148.774 | 0 | 10.120.204 | 10.120.204 |
| 2.4. Ostalo | 022 | 0 | 55.583.618 | 55.583.618 | 0 | 55.583.617 | 55.583.617 |
| 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 | 506.782.322 | 506.782.322 |
| 4.1. Depoziti kod kreditnih institucija | 030 | 0 | 114.529.988 | 114.529.988 | 0 | 117.128.891 | 117.128.891 |
| 4.2. Zajmovi | 031 | 0 | 375.915.852 | 375.915.852 | 0 | 389.653.431 | 389.653.431 |
| 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 PRČUVAMA (AOP 036 do 042) | 035 | 0 | 27.094.300 | 27.094.300 | 0 | 37.301.712 | 37.301.712 |
| 1. Prčuve za prijenosne premije, udio reosiguranja | 036 | 0 | 19.388.654 | 19.388.654 | 0 | 18.703.848 | 18.703.848 |
| 2. Matematičke prčuve, udio reosiguranja | 037 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3. Prčuva šteta, udio reosiguranja | 038 | 0 | 7.705.646 | 7.705.646 | 0 | 18.597.864 | 18.597.864 |
| 4. Prčuve za bonuse i popuste, udio reosiguranja | 039 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Prčuva za kolebanje šteta, udio reosiguranja | 040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Druge tehničke prčuve, udio reosiguranja | 041 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. Posebne prčuve 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 | 20.969.799 | 20.969.799 |
| 1. Odgođena porezna imovina | 044 | 0 | 13.595.891 | 13.595.891 | 0 | 20.969.799 | 20.969.799 |
| 2. Tekuća porezna imovina | 045 | 0 | 7.374.000 | 7.374.000 | 0 | 0 | 0 |
| G) POTRAŽIVANJA (AOP 047+050+051) | 046 | 0 | 352.143.309 | 352.143.309 | 0 | 363.178.684 | 363.178.684 |
| 1. Potraživanja iz poslova osiguranja (AOP 048+049) | 047 | 0 | 154.033.177 | 154.033.177 | 0 | 180.026.791 | 180.026.791 |
| 1.1. Od ugovaratelja osiguranja | 048 | 0 | 141.355.924 | 141.355.924 | 0 | 165.355.144 | 165.355.144 |
| 1.2. Od zastupnika odnosno posrednika u osiguranju | 049 | 0 | 12.677.253 | 12.677.253 | 0 | 14.671.647 | 14.671.647 |
| 2. Potraživanja iz poslova reosiguranja | 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 681.340 | 681.340 |
| 3. Ostala potraživanja (AOP 052 do 054) | 051 | 0 | 198.110.132 | 198.110.132 | 0 | 182.470.553 | 182.470.553 |
| 3.1. Potraživanja iz drugih poslova osiguranja | 052 | 0 | 36.771.312 | 36.771.312 | 0 | 38.172.957 | 38.172.957 |
| 3.2. Potraživanja za prihode iz ulaganja | 053 | 0 | 10.714.170 | 10.714.170 | 0 | 13.746.814 | 13.746.814 |
| 3.3. Ostala potraživanja | 054 | 0 | 150.624.650 | 150.624.650 | 0 | 130.550.782 | 130.550.782 |
| H) OSTALA IMOVINA (AOP 056+060+061) | 055 | 0 | 53.632.553 | 53.632.553 | 0 | 65.330.330 | 65.330.330 |
| 1. Novac u banci i blagajni (AOP 057 do 059) | 056 | 0 | 53.632.553 | 53.632.553 | 0 | 65.330.330 | 65.330.330 |
| 1.1. Sredstva na poslovnom računu | 057 | 0 | 53.563.304 | 53.563.304 | 0 | 65.259.642 | 65.259.642 |
| 1.2. Sredstva na računu imovine za pokriće matematičke prčuve | 058 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3. Novčana sredstva u blagajni | 059 | 0 | 69.249 | 69.249 | 0 | 70.688 | 70.688 |
| 2. Dugotrajna imovina namjenjena 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 | 28.725.983 | 28.725.983 |
| 1. Razgraničene kamate i najamine | 063 | 0 | 10.034.472 | 10.034.472 | 0 | 7.561.292 | 7.561.292 |
| 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 | 21.164.691 | 21.164.691 |
| J) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+004+008+034+035+043+046+055+062) | 066 | 0 | 2.544.324.692 | 2.544.324.692 | 0 | 2.651.606.519 | 2.651.606.519 |
| K) IZVANBILANČNI ZAPISI | 067 | 0 | 47.045.796 | 47.045.796 | 0 | 34.666.848 | 34.666.848 |

| PASIVA | | | | | | | |
|--|------------|----------|----------------------|----------------------|----------|----------------------|----------------------|
| A) KAPITAL I REZERVE (AOP 069+072+073+077+081+084) | 068 | 0 | 1.166.495.612 | 1.166.495.612 | 0 | 1.188.568.805 | 1.188.568.805 |
| 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 | 420.255.077 | 420.255.077 |
| 3.1. Zemljišta i građevinskih objekata | 074 | 0 | 277.932.829 | 277.932.829 | 0 | 277.932.829 | 277.932.829 |
| 3.2. Financijske imovine raspoložive za prodaju | 075 | 0 | 142.611.494 | 142.611.494 | 0 | 142.322.248 | 142.322.248 |
| 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 | 557.189.754 | 557.189.754 |
| 5.1. Zadržana dobit | 082 | 0 | 488.974.820 | 488.974.820 | 0 | 573.803.380 | 573.803.380 |
| 5.2. Preneseni gubitak (-) | 083 | 0 | 0 | 0 | 0 | -16.613.626 | -16.613.626 |
| 6. Dobit ili gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (AOP 085+086) | 084 | 0 | 68.214.934 | 68.214.934 | 0 | 22.362.439 | 22.362.439 |
| 6.1. Dobit tekućeg obračunskog razdoblja | 085 | 0 | 68.214.934 | 68.214.934 | 0 | 22.362.439 | 22.362.439 |
| 6.2. Gubitak tekućeg obračunskog razdoblja (-) | 086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| B) OBVEZE DRUGOG REDA (PODRJEĐENE 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 | 1.143.174.242 | 1.143.174.242 |
| 1. Pričuve za prijenosne premije, bruto iznos | 090 | 0 | 525.116.737 | 525.116.737 | 0 | 557.104.522 | 557.104.522 |
| 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 | 585.953.861 | 585.953.861 |
| 4. Pričuve za bonuse i popuste, bruto iznos | 093 | 0 | 274.649 | 274.649 | 0 | 115.859 | 115.859 |
| 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 | 101.767.167 | 101.767.167 | 0 | 95.072.541 | 95.072.541 |
| 1. Odgođena porezna obveza | 101 | 0 | 92.314.607 | 92.314.607 | 0 | 92.251.114 | 92.251.114 |
| 2. Tekuća porezna obveza | 102 | 0 | 9.452.560 | 9.452.560 | 0 | 2.821.427 | 2.821.427 |
| 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 | 109.213.467 | 109.213.467 |
| 1. Obveze po zajmovima | 105 | 0 | 80.029.837 | 80.029.837 | 0 | 88.943.431 | 88.943.431 |
| 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 | 20.270.036 | 20.270.036 |
| J) OSTALE OBVEZE (AOP 109 do 112) | 108 | 0 | 91.758.936 | 91.758.936 | 0 | 97.680.886 | 97.680.886 |
| 1. Obveze proizašle iz poslova izravnog osiguranja | 109 | 0 | 44.331.870 | 44.331.870 | 0 | 45.568.151 | 45.568.151 |
| 2. Obveze proizašle iz poslova suosiguranja i reosiguranja | 110 | 0 | 7.794.371 | 7.794.371 | 0 | 5.039.163 | 5.039.163 |
| 3. Obveze za otuđenje i prekinuto poslovanje | 111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. Ostale obveze | 112 | 0 | 39.632.695 | 39.632.695 | 0 | 47.073.572 | 47.073.572 |
| K) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA (AOP 114+115) | 113 | 0 | 19.734.728 | 19.734.728 | 0 | 17.896.578 | 17.896.578 |
| 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 | 17.896.578 | 17.896.578 |
| L) UKUPNA PASIVA (AOP 068+087+088+089+096+097+100+103+104+108+113) | 116 | 0 | 2.544.324.692 | 2.544.324.692 | 0 | 2.651.606.519 | 2.651.606.519 |
| M) IZVANBILANČNI ZAPISI | 117 | 0 | 47.045.796 | 47.045.796 | 0 | 34.666.848 | 34.666.848 |

3.3. PROMJENE KAPITALA ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2021.

| 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 | 59.705.255 | 1.084.154.615 | 0 | 1.084.154.615 |
| 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 | 59.705.255 | 1.084.154.615 | 0 | 1.084.154.615 |
| III. Sveobuhvatna dobit ili gubitak istog razdoblja prethodne godine (AOP 006 + AOP 007) | 5 | 0 | 0 | 14.126.064 | 0 | 0 | 68.214.934 | 82.340.998 | 0 | 82.340.998 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 68.214.934 | 68.214.934 | 0 | 68.214.934 |
| 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 (zemljišta 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 | -59.705.255 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | -59.705.255 | 0 | 0 | 0 |
| V. Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine | 17 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.214.934 | 1.166.495.613 | 0 | 1.166.495.613 |
| VI. Stanje na dan početka tekuće poslovne godine | 18 | 50.000.000 | 0 | 420.544.324 | 138.761.535 | 488.974.820 | 68.214.934 | 1.166.495.613 | 0 | 1.166.495.613 |
| Promjena računovodstvenih politika | 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 | 68.214.934 | 1.166.495.613 | 0 | 1.166.495.613 |
| VIII. Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 22 | 0 | 0 | -289.247 | 0 | 0 | 22.362.439 | 22.073.192 | 0 | 22.073.192 |
| Dobit ili gubitak razdoblja | 23 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22.362.439 | 22.362.439 | 0 | 22.362.439 |
| Ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak tekuće godine | 24 | 0 | 0 | -289.247 | 0 | 0 | 0 | -289.247 | 0 | -289.247 |
| 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 | -289.247 | 0 | 0 | 0 | -289.247 | 0 | -289.247 |
| 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 | 68.214.934 | -68.214.934 | 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 | 68.214.934 | -68.214.934 | 0 | 0 | 0 |
| Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja u tekućoj godini | 34 | 50.000.000 | 0 | 420.255.077 | 138.761.535 | 557.189.754 | 22.362.439 | 1.188.568.805 | 0 | 1.188.568.805 |

3.4. IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU ZA RAZDOBLJE OD 01.01. DO 31.03.2021.

| 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 | -15.897.093 | 84.506.797 |
| 1. Novčani tok prije promjene poslovne imovine i obveza (AOP 003+004) | 002 | 27.096.641 | 33.565.633 |
| 1.1. Dobit/gubitak prije poreza | 003 | 26.768.766 | 27.576.989 |
| 1.2. Usklađenja: (AOP 005 do 012) | 004 | 327.875 | 5.988.644 |
| 1.2.1. Amortizacija nekretnina i opreme | 005 | 5.170.815 | 5.230.986 |
| 1.2.2. Amortizacija nematerijalne imovine | 006 | 74.821 | 101.110 |
| 1.2.3. Umanjenje vrijednosti i dobici/gubici od svodenja na fer vrijednost | 007 | 2.049.046 | -610.832 |
| 1.2.4. Troškovi kamata | 008 | 723.493 | 529.306 |
| 1.2.5. Prihodi od kamata | 009 | -5.631.455 | -4.281.204 |
| 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 | -109.699 | -408.900 |
| 1.2.8. Ostala usklađenja | 012 | -1.949.146 | 5.428.178 |
| 2. Povećanje/smanjenje poslovne imovine i obveza (AOP 014 do 030) | 013 | -40.825.544 | 67.453.320 |
| 2.1. Povećanje/smanjenje financijske imovine raspoložive za prodaju | 014 | -1.071.386 | 1.153.411 |
| 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 | -36.040.300 | -2.174.898 |
| 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 | -7.607.236 | -10.207.411 |
| 2.7. Povećanje/smanjenje porezne imovine | 020 | 0 | 0 |
| 2.8. Povećanje/smanjenje potraživanja | 021 | -24.479.615 | -10.487.612 |
| 2.9. Povećanje/smanjenje ostale imovine | 022 | 0 | 0 |
| 2.10. Povećanje/smanjenje plaćenih troškova budućeg razdoblja i nedospjele naplate prihoda | 023 | -2.220.817 | -681.365 |
| 2.11. Povećanje/smanjenje tehničkih pričuva | 024 | 36.472.579 | 78.317.171 |
| 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 | -2.219.405 | 11.591.957 |
| 2.14. Povećanje/smanjenje depozita zadržanih iz posla predanog u reosiguranje | 027 | 0 | 0 |
| 2.15. Povećanje/smanjenje financijskih obveza | 028 | -473.120 | 65.359 |
| 2.16. Povećanje/smanjenje ostalih obveza | 029 | -3.023.952 | 1.714.858 |
| 2.17. Povećanje/smanjenje odgođenog plaćanja troškova i prihoda budućeg razdoblja | 030 | -162.292 | -1.838.150 |
| 3. Plaćeni porez na dobit | 031 | -2.168.190 | -16.512.156 |
| II. NOVČANI TOK IZ ULAGAČKIH AKTIVNOSTI (AOP 033 do 046) | 032 | -37.937.598 | -81.285.928 |
| 1. Primici od prodaje materijalne imovine | 033 | 74.000 | 430.524 |
| 2. Izdaci za nabavu materijalne imovine | 034 | -1.404.209 | -31.406.937 |
| 3. Primici od prodaje nematerijalne imovine | 035 | 0 | 0 |
| 4. Izdaci za nabavu nematerijalne imovine | 036 | -23.297 | -227.551 |
| 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 | -33.623.410 | -15.962.889 |
| 7. Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate. | 039 | 0 | 0 |
| 8. Primici od financijske imovine koja se drži do dospelja | 040 | 0 | 0 |
| 9. Izdaci za financijsku imovinu koja se drži do dospelja | 041 | 0 | 0 |
| 10. Primici od prodaje financijskih instrumenata | 042 | 4.480.470 | 13.067.394 |
| 11. Izdaci za ulaganja u financijske instrumente | 043 | -406.668 | -33.323.498 |
| 12. Primici od dividendi i udjela u dobiti | 044 | 0 | -1.397.132 |
| 13. Primici sa naslova otplate danih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 045 | 7.907.312 | 1.680.645 |
| 14. Izdaci za dane kratkoročne i dugoročne zajmove | 046 | -15.000.000 | -14.146.484 |
| III. NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 048 do 052) | 047 | 55.800.085 | 8.688.431 |
| 1. Novčani primici uslijed povećanja temeljnog kapitala | 048 | 0 | 0 |
| 2. Novčani primici od primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 049 | 57.193.156 | 10.001.642 |
| 3. Novčani izdaci za otplatu primljenih kratkoročnih i dugoročnih zajmova | 050 | -1.393.071 | -1.313.211 |
| 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 | 1.965.394 | 11.909.300 |
| 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 | 1.965.394 | 11.909.300 |
| Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 056 | 28.747.462 | 53.858.032 |
| Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja (AOP 055 + 056) | 057 | 30.712.856 | 65.767.332 |

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.

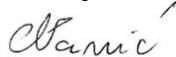
Izvještaje sastavio:
Direktorica financija:



Alma Samardžija

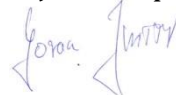
Odgovorne osobe:

Član Uprave:



Nino Pavić

Predsjednik Uprave:



Goran Jurišić

