

ADRIS GRUPA d. d.
Rovinj

ADRIS GRUPA d. d.

NEREVIDIRANI SKRAĆENI
KONSOLIDIRANI I
NEKONSOLIDIRANI
FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI

za razdoblje završeno
30. rujna 2023. godine



Sadržaj

MEĐUIZVJEŠTAJ RUKOVODSTVA.....	3
1. OSNOVNA DJELATNOST DRUŠTVA.....	4
2. NAZNAKA ZNAČAJNIH DOGAĐAJA.....	4
3. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA.....	6
4. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA.....	6
5. POVEZANA DRUŠTVA I POSTOJANJE PODRUŽNICA.....	7
6. RIZICI I UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	7
7. DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA.....	8
SET SKRAĆENIH NEREVIDIRANIH KONSOLIDIRANIH I NEKONSOLIDIRANIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA.....	9
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (kumulativ).....	10
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (tromjesečje).....	11
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju.....	12
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o promjenama kapitala.....	14
Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku.....	18
ODABRANE BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE.....	19
1. OPĆI PODACI.....	19
2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE.....	20
3. SEZONSKA I CIKLIČNA KRETANJA.....	27
4. ZNAČAJNE PROMJENE U TEKUĆEM IZVJEŠTAJNOM PERIODU.....	28
5. DIO IZVJEŠTAJA O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI KOJI SE ODNOSI NA UGOVORE O OSIGURANJU (MSFI 17).....	29
6. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA.....	30
7. ZARADA PO DIONICI.....	31
8. KAPITALIZIRANI TROŠAK PLAĆA.....	31
9. FINANCIJSKI INSTRUMENTI MJERENI PO FER VRIJEDNOSTI.....	31
10. KAPITAL I REZERVE.....	32
11. ODGOĐENI POREZI.....	32
12. FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE.....	33
13. ISPLAĆENA DIVIDENDA TIJEKOM IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA.....	34
14. PODACI O ZNAČAJNIM TRANSAKCIJAMA IZMEĐU POVEZANIH OSOBA.....	34
15. DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA.....	34
Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja.....	35

ADRIS GRUPA d. d.
Rovinj

MEĐUIZVJEŠTAJ RUKOVODSTVA

za razdoblje završeno
30. rujna 2023. godine

1. OSNOVNA DJELATNOST DRUŠTVA

Osnovna djelatnost društva ADRIS GRUPA d. d. (dalje: „Adris“ ili „Društvo“) jest upravljanje i ulaganje. Cilj Društva, kao korporativnog centra, koordinacija je ulaganja, upravljanja, razvoja i rada cijelog sustava.

ADRIS GRUPU (dalje: „Grupa“) čine tri strateške poslovne jedinice: turizam, kojom upravlja MAISTRA d. d., proizvodnja zdrave hrane, kojom upravlja CROMARIS d. d. i osiguranje, kojom upravlja CROATIA osiguranje d. d.

2. NAZNAKA ZNAČAJNIH DOGAĐAJA

Europsko gospodarstvo i nadalje je pod pritiskom rastućih kamatnih stopa. Ključne kamatne stope trenutno su na najvišim razinama u posljednjih 15 godina. Vodeće europsko gospodarstvo, Njemačka, ušla je u recesiju što ostavlja traga na ostala, nama važnim tržištima, austrijskom i talijanskom.

Projekcije rasta hrvatskog gospodarstva bolje su od ranijih očekivanja i trenutno su predviđanja za tekuću godinu oko 2,5 posto čemu doprinosi i ovogodišnja dobra turistička sezona. Gledano na razini usporedivog kreditnog rejtinga, članstvo u euro području omogućuje nam oko 1,5 – 2 postotna boda nižu cijenu financiranja. Rezerve likvidnosti banaka oslobodile su velika sredstva ulaskom u EMU i u Hrvatskoj ima puno raspoloživog novca za kreditiranje po nižim kamatnim stopama od većine članica EU-a.

Inflacija u Hrvatskoj je i nadalje visoka, a u srpnju 2023. iznosila je 7,4 posto na godišnjoj razini čime je Hrvatska bila druga u euro području. Kumulativni porast potrošačkih cijena u razdoblju od 2021. do 2023. godine očekuje se na razini od oko 23 posto. Ulazak u schengensko područje olakšao je protok ljudi i dobara, a povećana je percepcija zemlje sigurne za ulaganja. Došlo je do pomaka Hrvatske s periferije prema europskom centru. Od pozitivnih trendova treba naglasiti daljnji pad javnog duga što pozitivno utječe na stabilnost kreditnog rejtinga s mogućnošću daljnjeg poboljšanja. Projekcija je da će hrvatski javni dug krajem godine biti na 66 posto BDP-a što je dva postotna boda bolje u odnosu na prethodnu godinu. Podršku dobrim gospodarskim pokazateljima daje ubrzani trend povlačenja sredstava iz EU fondova.

Spomenuti inflacijski trendovi u europskom i hrvatskom gospodarstvu s jedne strane te rast kamatnih stopa s druge strane utječu na raspoloživi dohodak potrošača i razvojni potencijal tvrtki. Sve to utječe izravno i neizravno na poslovanje Grupe. Cijene energenata, hrane i usluga utječu na rast ulaznih troškova Adrisovih tvrtki u prvih devet mjeseci ove godine. Stoga tvrtke u sastavu Grupe aktivno provode programe transformacije poslovanja s naglaskom na troškovnu učinkovitost i poslovnu izvrsnost u cjelini.

Svjedoci smo klimatskih ekstrema poput suša, oluja, tuča i poplava što snažno utječe na nestabilnost opskrbe hranom, rast cijena hrane kao i štete za osiguravajuću djelatnost u cjelini. U Hrvatskoj je u srpnju i kolovozu zabilježeno snažno nevrijeme koje je prouzročilo velike štete, a na žalost bilo je i smrtnih posljedica. Najpogođeniji su bili grad Zagreb i sjeverni dio Hrvatske. Ovi događaji utjecali su na snažan rast šteta u cijeloj djelatnosti osiguranja u Hrvatskoj.

Adris grupa je u prvih devet mjeseci 2023. godine ostvarila ukupan prihod u iznosu od 815 milijuna eura, što je za 15 posto više u usporedbi s istim prošlogodišnjim izvještajnim razdobljem. Prihod od prodaje robe i usluga iznosio je 770 milijuna eura i za 15 posto je veći od prihoda ostvarenog u prethodnoj godini. Konsolidirana dobit prije kamata, poreza i amortizacije (EBITDA) iznosi 162 milijuna eura i za tri posto je veća u odnosu na ostvarenje u istom prošlogodišnjem izvještajnom razdoblju. Neto dobit za prvih devet mjeseci 2023. godine iznosi 103 milijuna eura što predstavlja rast od osam posto.

Rast neto dobiti Grupe ostvaren je unatoč snažnom negativnom utjecaju troškova šteta i posljedično padu rezultata u Croatia osiguranju. Time se još jednom potvrđuje da Adris ima uravnotežen portfelj poslova.

Iznosi u 2022. godini prilagođeni su za primjenu novog međunarodnog standarda financijskog izvješćivanja MSFI 17 u segmentu osiguranja. Stoga se i prošlogodišnji rezultat trebao prilagoditi kako na razini segmenta osiguranja, tako i na razini Grupe za utjecaj MSFI 17, te on u prvih devet mjeseci 2022. utječe na povećanje rezultata za 1,9 milijuna eura. Segment osiguranja počeo je u 2023. primjenjivati i računovodstveni standard MSFI 9.

Rast svih ključnih pokazatelja u turističkom dijelu Grupe

U prvih devet mjeseci 2023. godine ostvarena je prodaja od 1,83 milijuna jedinica, što je četiri posto više u usporedbi s prošlogodišnjim izvještajnim razdobljem, odnosno tri posto više od rekordne 2019. godine. Istarski dio

ostvario je dva posto veću prodaju u odnosu na prvih devet mjeseci prošle godine i osam posto više u odnosu na 2019. godinu. Zagrebački hoteli rasli su 18 posto, a dubrovački 12 posto u odnosu na prošlu godinu. Hoteli u Zagrebu ostvarili su 80 posto prodaje iz 2019. godine, a dubrovački dio je na 91 posto prodanih jedinica iz 2019. godine. Turistički segment ostvario je prihode od prodaje robe i usluga u iznosu od 274 milijuna eura, što je 18 posto više nego u prvih devet mjeseci prošle godine, odnosno 33 posto više od realizacije iz 2019. godine. Ostvarena je dobit prije kamata, poreza i amortizacije (EBITDA) u iznosu od 108 milijuna eura što predstavlja rast od 16 posto. EBIT je u prvih devet mjeseci iznosio 78 milijuna eura, a neto dobit 75 milijuna eura što predstavlja rast od 22 posto u odnosu na prošlogodišnje izvještajno razdoblje.

Booking za posezonu pokazuje nastavak pozitivnih trendova. U turističkom dijelu Grupe nastavljen je transformacijski program u nekoliko područja: marketing i prodaja, operacije, ljudski potencijali, potporne funkcije te projekti zelene tranzicije. Osobit je naglasak u području unaprjeđenja korisničkog iskustva, upravljanju prihodima upotrebom napredne analitike te daljnjem razvoju direktnih kanala prodaje. Iskorak je napravljen u području digitalizacije i personalizacije usluge razvojem programa lojalnosti. Lansirana je Maistra aplikacija koja gostima omogućava da na jedinstven način dožive svoje turističko odredište. Također, unaprjeđena je ponuda hrane i pića u kampovima razvojem novih koncepata u skladu sa suvremenim trendovima i potražnjom. Planirana ulaganja u turističkom dijelu Grupe u ovoj godini iznose gotovo 100 milijuna eura, a najveći dio odnosi se na dvije grupe ulaganja: kampove u Istri, potpuno obnovljeni hotel Zonar u Zagrebu te hotel Marjan u Splitu. Ovogodišnja ulaganja u kampove znatno su podigla kvalitetu proizvoda i ponude, a na tržište je uvedeno i 305 novih mobilnih kućica. Očekuje se da će do naredne sezone gotovo tri četvrtine kapaciteta kampova u Adrisovom turističkom segmentu biti na razini četiri zvjezdice s ambicijom daljnjeg rasta.

Unatoč rastu prihoda od 11 posto, nevrjeme u Zagrebu i sjevernim dijelovima Hrvatske utjecalo na dobit za prvih devet mjeseci

Od prvog siječnja 2023. u primjeni je novi međunarodni računovodstveni standard financijskog izvješćivanja MSFI 17. Utječe na drugačiji način izračuna ključnih pokazatelja poslovanja poput prihoda, kombiniranog omjera i neto dobiti. Uvođenje standarda novina je za cijelu djelatnost osiguranja u Hrvatskoj tako da i izračun veličine tržišta i tržišnog udjela po novom standardu za sada nije dostupan.

Konsolidirani prihod od prodaje osiguranja, uključujući i regionalne podružnice, iznosi 348 milijuna eura, što je za 11 posto više u odnosu na prvih devet mjeseci prošle godine. U prvih devet mjeseci 2023. godine Croatia osiguranje ostvarilo je konsolidiranu neto dobit od 31,2 milijuna eura. Prošlogodišnji rezultat prilagođen za učinke MSFI 17 i MSFI 9, a koji predstavlja usporedivi rezultat iz pogleda menadžmenta iznosi 42,5 milijuna eura. Uz primjenu učinaka spomenutih standarda MSFI17 i MSFI9, Croatia osiguranje je ostvarilo pad neto dobiti u prvih devet mjeseci 2023. godine od 27 posto.

Tijekom srpnja i kolovoza područja Zagreba i okolice te središnje i istočne Hrvatske, pogođena su vremenskim nepogodama koje su uzrokovale materijalnu štetu na vozilima, nepokretnoj imovini, usjevima i nasadima u iznosu većem od 30 milijuna eura. U prvih nekoliko dana od oluja prijavljen je veći broj šteta od ukupnog broja šteta prijavljenih nakon potresa iz 2020. uključujući zagrebački i petrinjski potres. Iako društvo ima adekvatnu reosigurateljnu zaštitu, te će značajan dio šteta nadoknaditi kroz zaključene ugovore o reosiguranju, navedene štete imaju negativan utjecaj na poslovanje društva od oko 20 milijuna eura u usporedbi s prošlom godinom.

Digitalni segment poslovanja bilježi nove pozitivne rezultate u prva tri kvartala 2023. Ostvarena premija iz ukupnog digitalnog poslovanja Croatia osiguranja rasla je 25 posto u odnosu na isto razdoblje lani, a broj klijenata koji koriste Moja Croatia mobilnu aplikaciju porastao je za 29 posto. Laqo, Croatijin digitalni brand, ostvario je rast premije od 50 posto u odnosu na isto razdoblje prošle godine. Kumulativan rast ukupnog digitalnog segmenta u prvih devet mjeseci ove godine iznosi 41 posto.

Ulaganja Croatia osiguranja u zdravstveni segment poslovanja u posljednje tri godine iznose oko 20 milijuna eura. U prva tri kvartala 2023. godine Croatia Poliklinika bilježi rast prihoda iz temeljnog poslovanja u iznosu od 58 posto u odnosu na isto razdoblje 2022. godine. Krajnji je cilj omogućiti vrhunsku medicinsku uslugu i zaštitu zdravlja stanovnicima diljem Hrvatske. U prvom polugodištu otvorena je nova Croatia Poliklinika u Osijeku, šesta po redu u Hrvatskoj, a do kraja godine planirano je otvaranje još tri nove Poliklinike u Zadru, Varaždinu i Splitu.

Croatia osiguranje u svibnju je lansiralo Spektar, jedinstvenu ponudu paketa na osigurateljnom tržištu koja spajanjem polica osiguranja unutar kućanstva omogućuje uštede i dodatne pogodnosti za sve članove kućanstva.

Tržište je prepoznalo i brzo prihvatilo ovu inovaciju pa se tako u pet mjeseci od lansiranja u Spektar uključilo preko 43.000 kućanstava. Croatia osiguranje ovime potvrđuje svoju poziciju lidera u inovacijama na tržištu osiguranja.

Treću godinu zaredom provedeno je istraživanje tajnih posjeta (mystery shopping) na prodajnim mjestima Croatia osiguranja u suradnji s nezavisnom agencijom za istraživanje tržišta. Ukupni rezultat prodajne mreže u ovom valu najbolji je do sada i iznosi 85 od maksimalnih 100 bodova te ukazuje na visoki stupanj poštivanja najviših prodajnih standarda u prodajnoj mreži. Istraživanje je provedeno na uzorku 12 Croatijinih poslovnica, četiri agencije i jednoj stanici za tehnički pregled. Najbolja regija je Slavonija Jug s rezultatom 96, a čak tri regije postigle su indeks 90 ili više.

Croatia osiguranje kontinuirano ulaže u razvoj znanja i talenata kroz suradnju s visokoobrazovnim institucijama. Na Poslijediplomski specijalistički studij "Proizvodi, digitalne inovacije i tehnologije u osiguranju - INSURTECH" koji je Fakultet elektrotehnike i računarstva u Zagrebu pokrenuo u suradnji s Croatia osiguranjem, upisana je četvrta generacija polaznika. Polaznici se tijekom studija upoznaju s najnovijim trendovima u razvoju informacijsko-komunikacijskih i digitalnih tehnologija te organizacijskim i poslovnim aspektima primjene istih u dinamičnom poslovnom okruženju osigurateljne industrije.

Croatia osiguranje i Ekonomski fakultet Zagreb potpisali su sporazum o suradnji na novopokrenutom inovativnom obrazovnom modulu Ekonomska analitika. Riječ je o četverosemestralnom modulu na kojem će studenti 4. i 5. godine integriranog prijediplomskog i diplomskog sveučilišnog studija Poslovne ekonomije steći kombinaciju znanja i vještina s ciljem povećanja vlastite konkurentnosti na tržištu rada.

Cromaris ostvario rast prihoda od prodaje od četiri posto

Cromaris je u prvih devet mjeseci 2023. godine ostvario prihod od prodaje roba i usluga od 80 milijuna eura, što je za četiri posto više u usporedbi s prošlogodišnjim izvještajnim razdobljem. Ostvarena je količinska prodaja od 10.326 tone ekvivalenta svježe ribe. Cromaris i nadalje ostvaruje visok udio od prodaje na inozemnim tržištima – 87 posto količinske prodaje i isti udio prihoda od prodaje. Na izvoznim tržištima, najveći rast prihoda ostvaren je na tržištima Austrije i Francuske. U portfelju diferenciranih proizvoda, koji su u prvih devet mjeseci činili 36 posto prihoda, najveći rast uz hamu i nadalje ostvaruju prerađeni proizvodi – pakirana i očišćena riba. U tekućoj godini došlo je do dodatnog porasta cijena svih ključnih nabavnih kategorija, a osobito cijene riblje hrane, najvećeg operativnog troška. Dobit prije kamata, poreza i amortizacije (EBITDA) iznosi 9,9 milijuna eura što predstavlja rast od 16 posto. Cromaris je u prvih devet mjeseci 2023. godine ostvario neto dobit u iznosu od 3 milijuna eura.

Cromaris je otvorio dvije vlastite prodavaonice u Zagrebu i Puli koje uz velik izbor svježe ribe i ribljih delikatesa iz Cromarisovog asortimana, nudi i druge vrhunske proizvode. Uz to, ova prodajna mjesta imaju informativnu i edukativnu ulogu što dodatno utječe na izgradnju i osnaživanje Cromarisovog brenda.

Cromaris nastavlja provođenje transformacijskih inicijativa s naglaskom na profitabilnost, i to u dva ključna područja – tržišnom poslovanju i operacijama.

3. AKTIVNOSTI ISTRAŽIVANJA I RAZVOJA

Društvo kontinuirano prati događanja u okruženju i ulaže u istraživanje tržišta, usmjerava i podržava aktivnosti povezanih društava koje su u funkciji organskog rasta te prepoznavanja poslovnih prilika i realizacije novih akvizicija.

4. INFORMACIJE O OTKUPU VLASTITIH DIONICA

Tijekom izvještajnog razdoblja Društvo je otpustilo 37.135 vlastitih dionica roda ADRS2 (ADRS-P-A), koje čine 0,5473% dionica tog roda, odnosno 0,2264% ukupnog temeljnog kapitala Društva. Na kraju izvještajnog razdoblja Društvo je držalo ukupno 130.779 vlastitih dionica roda ADRS što predstavlja 1,36% dionica tog roda i 540.354 vlastitih dionica roda ADRS2, što predstavlja 7,96% dionica tog roda, odnosno ukupno 671.133 vlastitih dionica, što predstavlja 4,09% temeljnog kapitala Društva.

5. POVEZANA DRUŠTVA I POSTOJANJE PODRUŽNICA

Društvo u okviru svog poslovanja izravno djeluje kroz sljedeća povezana društva:

Naziv društva	% udjela*
ABILIA d. o. o., Rovinj, Hrvatska	100%
MAISTRA d. d., Rovinj, Hrvatska	92,36%
CROMARIS d. d., Zadar, Hrvatska	100%
CROATIA osiguranje d. d., Zagreb, Hrvatska	66,96%
HUP-ZAGREB d. d., Zagreb, Hrvatska	100%

*Postotak udjela prikazuje direktni udjel Društva u povezanom društvu na datum bilance. Društvo nema osnovane podružnice sukladno članku 7. Zakona o trgovačkim društvima.

6. RIZICI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Društvo je izloženo financijskim rizicima (valutnom, kamatnom i kreditnom), kao i tržišnim rizicima koji utječu na osnovnu djelatnost podružnica.

Društvo za upravljanje financijskim rizicima koristi uobičajene financijske instrumente na financijskom tržištu Republike Hrvatske.

S obzirom na značajnu vrijednost financijske imovine kojom Društvo upravlja, posebna pozornost posvećuje se upravo upravljanju financijskim rizicima, praćenju stabilnosti bankarskog sustava i stanja na financijskim tržištima, odnosno plasmanu sredstava kojima se upravlja kroz Odjel riznice.

Europsko gospodarstvo i nadalje je pod pritiskom rastućih kamatnih stopa. Ključne kamatne stope trenutno su na najvišim razinama u posljednjih 15 godina. Vodeće europsko gospodarstvo, Njemačka, ušla je u recesiju što ostavlja traga na ostala, nama važnim tržištima, austrijskom i talijanskom.

Inflacija u Hrvatskoj je i nadalje visoka, a u srpnju 2023. iznosila je 7,4 posto na godišnjoj razini čime je Hrvatska bila druga u euro području. Kumulativni porast potrošačkih cijena u razdoblju od 2021. do 2023. godine očekuje se na razini od oko 23 posto. Ulazak u schengensko područje olakšao je protok ljudi i dobara, a povećana je percepcija zemlje sigurne za ulaganja. Došlo je do pomaka Hrvatske s periferije prema europskom centru. Od pozitivnih trendova treba naglasiti daljnji pad javnog duga što pozitivno utječe na stabilnost kreditnog rejtinga s mogućnošću daljnjeg poboljšanja. Projekcija je da će hrvatski javni dug krajem godine biti na 66 posto BDP-a što je dva postotna boda bolje u odnosu na prethodnu godinu. Podršku dobrim gospodarskim pokazateljima daje ubrzani trend povlačenja sredstava iz EU fondova.

Spomenuti inflacijski trendovi u europskom i hrvatskom gospodarstvu s jedne strane te rast kamatnih stopa s druge strane utječu na raspoloživi dohodak potrošača i razvojni potencijal tvrtki. Sve to utječe izravno i neizravno na poslovanje Grupe.

Svjedoci smo klimatskih promjena koje pak pridonose i češćim i intenzivnijim ekstremnim vremenskim uvjetima kao što su oluje, suša, toplinski valovi i šumski požari. Posljedično, očekuje se porast i nepredvidivost većih štetnih događaja u osiguranju.

Tri su ključna globalna trenda: digitalizacija, deglobalizacija i dekarbonizacija. U segmentu osiguranja, razvijanje on-line kanala i digitalnog brenda LAQO te uspostava novih procedura korištenjem informacijske tehnologije model je prilagodbe spomenutim trendovima. U 2023. godini nastavljena je snažna podrška digitalnom brendu LAQO što je vidljivo u snažnom rastu prodaje od 50 posto u prvih devet mjeseci ove godine.

Također, ubrzane su aktivnosti u smjeru digitalizacije poslovnih procesa u svim segmentima poslovanja Grupe, osobito upotrebe napredne analitike u području upravljanja cijenama i određenim grupama troškova.

Proces depopulacije Hrvatske dovodi do nedostatka radne snage što postaje izazov tvrtkama na putu rasta i razvoja. Posljedično, očekuje se daljnji pritisak na rast troškova rada. Sustavno se radi na analizama potreba i mjera za zapošljavanje. Razvoj vlastitog upravljačkog potencijala u svim sastavnicama Grupe kao i poslovni model cjelogodišnjeg rada turističkih objekata samo su dio rješenja na kojima se kontinuirano radi.

Na globalnim financijskim tržištima, prisutna je kolebljivost uslijed neizvjesnosti, a inflacija, rast kamatnih stopa, niže stope rasta gospodarstava i novi ratni sukobi ne ulijevaju optimizam. Sve to može dovesti do negativnih trendova što može imati utjecaj na sveobuhvatnu dobit iz ulaganja.

7. DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Događaji nakon završetka izvještajnog razdoblja su navedeni u bilješkama uz financijske izvještaje.

ADRIS GRUPA d. d.
Rovinj

SET SKRAĆENIH NEREVIDIRANIH
KONSOLIDIRANIH I NEKONSOLIDIRANIH
FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

za razdoblje završeno
30. rujna 2023. godine

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (kumulativ)

(u tisućama eura)	Grupa		Društvo	
	1.1.-30.9. 2023.	1.1.-30.9. 2022. (prepravljeno)	1.1.-30.9. 2023.	1.1.-30.9. 2022.
Poslovni prihodi	770.417	671.630	2.860	2.652
Ostali prihodi	42.009	33.064	2.674	1.459
Promjena vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda	1.131	(2.469)	-	-
Nastale štete u osiguranju neto od reosiguranja	(253.853)	(198.397)	-	-
Troškovi materijala i usluga	(210.861)	(183.899)	(1.459)	(1.239)
Troškovi zaposlenih	(155.042)	(132.458)	(1.573)	(2.341)
Amortizacija i vrijednosna usklađenja	(52.646)	(53.766)	(1.425)	(1.385)
Ostali poslovni rashodi	(34.174)	(30.692)	(1.327)	(1.153)
Ostali dobici	4.346	7.237	2	949
Ostali gubici	(2.025)	(6.118)	(1)	(1.293)
Dobit iz poslovanja	109.302	104.132	(249)	(2.351)
Financijski prihodi	2.468	1.495	1.873	749
Financijski rashodi	(4.384)	(4.558)	(83)	(502)
Financijski prihodi/(rashodi) – neto	(1.916)	(3.063)	1.790	247
Udio u dobiti pridruženih društava i zajedničkih poduhvata	1.331	1.015	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	108.720	102.084	1.541	(2.104)
Porez na dobit	(5.973)	(6.597)	(1.500)	-
Neto dobit razdoblja	102.747	95.487	41	(2.104)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Stavke koje će naknadno biti klasificirane u dobit ili gubitak</i>				
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – neto od odgođenog poreza na dobit	6.103	(79.879)	-	-
Neto promjena revalorizacijske rezerve (FVPL vlasnički papiri – pristup preklapanja)	(14.644)	(2.186)	-	-
Ostalo	(184)	(998)	-	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	(8.725)	(83.063)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	94.022	12.424	41	(2.104)
Neto dobit za:				
Dioničare Društva	88.285	77.690	41	(2.104)
Nekontrolirajuće interese	14.462	17.797	-	-
	102.747	95.487	41	(2.104)
Sveobuhvatna dobit za:				
Dioničare Društva	82.443	22.090	41	(2.104)
Nekontrolirajuće interese	11.579	(9.666)	-	-
	94.022	12.424	41	(2.104)
Osnovna/razrijeđena zarada po dionici koja se odnosi na dioničare Društva (u eurima)	5,62	4,95	-	(0,13)

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti (tromjesečje)

(u tisućama eura)	Grupa		Društvo	
	1.7.-30.9. 2023.	1.7.-30.9. 2022. (prepravljeno)	1.7.-30.9. 2023.	1.7.-30.9. 2022.
Poslovni prihodi	364.427	309.850	854	9908
Ostali prihodi	14.497	10.959	239	1.383
Promjena vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda	8.156	6.871	-	-
Nastale štete u osiguranju neto od reosiguranja	(116.363)	(71.418)	-	-
Troškovi materijala i usluga	(97.620)	(89.975)	(520)	(455)
Troškovi zaposlenih	(62.018)	(54.220)	(534)	(1.375)
Amortizacija i vrijednosna usklađenja	(18.384)	(20.133)	(478)	(465)
Ostali poslovni rashodi	(12.775)	(11.971)	(408)	(415)
Ostali dobiti	(2.283)	2.182	(2)	282
Ostali gubici	(970)	(4.295)	-	(765)
Dobit iz poslovanja	76.667	77.850	(844)	(902)
Financijski prihodi	1.144	1.054	658	210
Financijski rashodi	(1.479)	(1.546)	(30)	(203)
Financijski prihodi/(rashodi) – neto	(335)	(492)	628	7
Udio u dobiti pridruženih društava i zajedničkih poduhvata	470	300	-	-
Dobit/(gubitak) prije oporezivanja	76.802	77.658	(216)	(895)
Porez na dobit	276	(1.928)	-	-
Neto dobit razdoblja	77.078	75.730	(216)	(895)
Ostala sveobuhvatna dobit				
<i>Stavke koje će naknadno biti klasificirane u dobit ili gubitak</i>				
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit – neto od odgođenog poreza na dobit	(3.216)	(26.166)	-	-
Neto promjena revalorizacijske rezerve (FVPL vlasnički papiri – pristup preklapanja)	1.306	(69.431)	-	-
Ostalo	-	(244)	-	-
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	(1.910)	(95.841)	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu	75.168	(20.114)	(216)	(895)
Neto dobit za:				
Dioničare Društva	71.002	66.163	(216)	(895)
Nekontrolirajuće interese	6.076	9.567	-	-
	77.078	75.730	(216)	(895)
Sveobuhvatna dobit za:				
Dioničare Društva	69.723	2.009	(216)	(895)
Nekontrolirajuće interese	5.445	(22.123)	-	-
	75.168	(20.114)	(216)	(895)
Osnovna/razrijeđena zarada po dionici koja se odnosi na dioničare Društva (u eurima)	4,52	4,21	(0,01)	(0,06)

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

<i>(u tisućama eura)</i>	Grupa			Društvo	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022. (prepravljeno)	31. prosinca 2021. (prepravljeno)	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
IMOVINA					
Dugotrajna imovina					
Nekretnine, postrojenja i oprema	840.755	805.504	811.670	14.374	61.349
Ulaganja u nekretnine	149.402	153.523	155.694	38.790	39.756
Biološka imovina	4.218	4.437	4.355	-	-
Nematerijalna imovina	123.498	124.871	112.290	625	381
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	693.414	692.935
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	241.549	293.158	273.589	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	657.993	572.029	652.033	18.776	18.776
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	32.202	136.417	159.413	-	-
Odgođena porezna imovina	31.449	42.367	37.771	4.003	5.503
Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate	11.258	11.252	11.203	-	-
Potraživanja iz poslovanja i ostala potraživanja	14.500	14.516	18.156	84	85
Depoziti	44.039	30.794	41.244	-	-
	2.150.863	2.188.868	2.277.418	770.066	818.785
Kratkotrajna imovina					
Biološka imovina i zalihe	108.7621	105.465	99.672	-	-
Potraživanja iz poslovanja i ostala potraživanja	121.166	103.560	91.709	78.764	28.265
Dužnički vrijednosni papiri po amortiziranom trošku	57.675	10.460	46.388	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	62.752	70.968	39.346	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	201.862	34.257	21.272	28.942	29.030
Depoziti	70.352	33.699	27.524	19.982	-
Potraživanja po osnovi poreza na dobit	6.722	1.632	2.040	-	-
Novac i novčani ekvivalenti	149.823	273.292	249.759	3.846	87.580
	779.114	633.333	577.710	131.534	144.875
Ukupno imovina	2.929.977	2.822.201	2.855.128	901.600	963.660

<i>(u tisućama eura)</i>	Grupa			Društvo	
	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022. (prepravljeno)	31. prosinca 2021. (prepravljeno)	30. rujna 2023.	31. prosinca 2022.
KAPITAL I OBVEZE					
Kapital i rezerve					
Temeljni kapital	21.767	21.767	21.767	21.767	21.767
Kapitalna dobit	8.039	8.059	8.059	8.039	8.059
Vlastite dionice	(38.952)	(41.132)	(39.994)	(38.952)	(41.132)
Rezerve za vlastite dionice	38.952	41.132	39.994	38.952	41.132
Zakonske pričuve	1.652	1.652	1.652	1.652	1.652
Rezerve fer vrijednosti	46.938	54.946	62.763	10.058	10.058
Zadržana dobit	1.227.546	1.172.805	1.148.594	849.470	884.125
	1.305.942	1.259.229	1.242.835	890.986	925.661
Nekontrolirajući udjeli	270.288	259.569	244.798	-	-
Ukupno kapital	1.576.230	1.518.798	1.487.633	890.986	925.661
OBVEZE					
Dugoročne obveze					
Posudbe	224.858	217.508	225.943	-	-
Rezerviranja	27.380	25.895	24.369	14	278
Obveze iz ugovora o osiguranju	511.154	576.670	657.113	-	-
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	24.024	21.289	21.373	204	-
Ostale financijske obveze	2.417	1.626	1.680	-	-
Odgođena porezna obveza	37.397	50.236	45.225	-	-
	827.230	962.942	975.703	218	278
Kratkoročne obveze					
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	110.002	89.118	84.556	4.379	4.772
Ugovorne obveze	9.203	4.696	3.177	-	-
Obveze za porez na dobit	5.932	3.505	5.119	-	-
Posudbe	15.971	32.144	31.079	4.809	30.741
Ostale financijske obveze	-	10.009	10.663	755	755
Rezerviranja	7.142	8.223	2.872	453	1.453
Obveze iz ugovora o osiguranju	378.267	262.484	254.326	-	-
	526.517	410.179	391.792	10.396	37.721
Ukupno obveze	1.353.747	1.373.121	1.367.495	10.614	37.999
Ukupno kapital i obveze	2.929.977	2.822.201	2.855.128	901.600	963.660

*Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o promjenama kapitala**Grupa*

<i>(u tisućama eura)</i>	Glavnica koja se može pripisati dioničarima Društva								
	Temeljni kapital	Kapitalna dobit	Vlastite dionice	Rezerve za vl. dionice	Zakonske pričuve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Nekontrolirajući udjeli	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	21.767	8.059	(41.132)	41.132	1.652	54.946	1.172.805	259.569	1.518.798
Dobit za razdoblje tekuće godine	-	-	-	-	-	-	88.285	14.462	102.747
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	4.087	-	2.016	6.103
Neto promjena revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(9.806)	-	(4.838)	(14.644)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	(123)	(61)	(184)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(5.719)	88.162	11.579	94.022
Transakcije s vlasnicima									
Otkup od nekontrolirajućih interesa	-	-	-	-	-	-	(156)	(323)	(479)
Objavljena dividenda	-	-	-	-	-	-	(36.876)	-	(36.876)
Kupnja vlastitih dionica	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodaja vlastitih dionica	-	(20)	2.180	(2.180)	-	-	2.180	-	(2.160)
Ostalo	-	-	-	-	-	(2.289)	1.431	(537)	(1.395)
Ukupne transakcije s vlasnicima	-	-	-	-	-	(2.289)	(33.421)	(860)	(36.590)
Stanje 30. rujna 2023.	21.767	8.039	(38.952)	38.952	1.652	46.938	1.227.546	270.288	1.576.230

Grupa

<i>(u tisućama eura)</i>	Glavnica koja se može pripisati dioničarima Društva								Ukupno
	Temeljni kapital	Kapitalna dobit	Vlastite dionice	Rezerve za vl. dionice	Zakonske pričuve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Nekontrolirajući udjeli	
Stanje 1. siječnja 2022.	21.767	8.059	(39.994)	39.994	1.652	62.763	1.148.594	244.798	1.487.633
Dobit za razdoblje tekuće godine	-	-	-	-	-	-	77.690	17.797	95.487
Ostala sveobuhvatna dobit									
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	(53.469)	-	(26.410)	(79.879)
Neto promjena revalorizacijske rezerve	-	-	-	-	-	(1.463)	-	(723)	(2.186)
Tečajne razlike	-	-	-	-	-	-	(668)	(330)	(998)
Ukupna ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(54.932)	77.022	(9.666)	12.424
Transakcije s vlasnicima									
Otkup od nekontrolirajućih interesa	-	-	-	-	-	-	(207)	(1.953)	(2.160)
Objavljena dividenda	-	-	-	-	-	-	(32.308)	-	(32.308)
Kupnja vlastitih dionica	-	-	(750)	750	-	-	(750)	-	(750)
Ostalo	-	-	-	-	-	50.518	644	25.065	76.227
Ukupne transakcije s vlasnicima	-	-	(750)	750	-	50.518	(32.621)	23.112	41.009
Stanje 30. rujna 2022.	21.767	8.059	(40.744)	40.744	1.652	58.349	1.192.995	258.244	1.541.066

Društvo

<i>(u tisućama eura)</i>	Temeljni kapital	Kapitalna dobit	Vlastite dionice	Rezerve za vl. dionice	Zakonske pričuve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2023.	21.767	8.059	(41.132)	41.132	1.652	10.058	884.125	925.661
Dobit za razdoblje tekuće godine	-	-	-	-	-	-	41	41
Ostala sveobuhvatna dobit								
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	41	41
Transakcije s vlasnicima								
Objavljena dividenda	-	-	-	-	-	-	(36.876)	(36.876)
Prodaja vlastitih dionica	-	(20)	2.180	(2.180)	-	-	2.180	2.160
Ostalo	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupne transakcije s vlasnicima	-	(20)	2.180	(2.180)	-	-	(34.696)	(34.716)
Stanje 30. rujna 2023.	21.767	8.039	(38.952)	38.952	1.652	10.058	849.470	890.986

Društvo

<i>(u tisućama eura)</i>	Temeljni kapital	Kapitalna dobit	Vlastite dionice	Rezerve za vl. dionice	Zakonske pričuve	Rezerve fer vrijednosti	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2022.	21.767	8.059	(39.994)	39.994	1.652	13.794	916.970	962.242
Dobit za razdoblje tekuće godine	-	-	-	-	-	-	(720)	(720)
Ostala sveobuhvatna dobit								
Promjena fer vrijednosti financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	-	(720)	(720)
Transakcije s vlasnicima								
Objavljena dividenda	-	-	-	-	-	-	(32.308)	(32.308)
Kupnja vlastitih dionica	-	-	(750)	750	-	-	(750)	(750)
Ukupne transakcije s vlasnicima	-	-	(750)	750	-	-	(33.058)	(33.058)
Stanje 30. rujna 2022.	21.767	8.059	(40.744)	40.744	1.652	13.794	883.192	928.464

Konsolidirani i nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku

<i>(u tisućama eura)</i>	Grupa		Društvo	
	1.1.-30.9. 2023.	1.1.-30.9. 2022.	1.1.-30.9. 2023.	1.1.-30.9. 2022.
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti:				
Novac generiran poslovanjem	130.784	131.320	(5.391)	(478)
Povrat poreza / (plaćeni porez) na dobit	(8.415)	(8.429)	-	-
Plaćena kamata	(4.093)	(6.712)	(138)	(489)
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti	118.276	116.179	(5.529)	(967)
Novčani tok korišten za ulagačke aktivnosti:				
Stjecanje udjela u ovisnim društvima, umanjeno za stečeni novac	-	-	(496)	(2.160)
Primici od prodaje pridruženih društava	-	-	-	-
Ulaganje u dužničke vrijednosne papire po amortiziranom trošku	(3.743)	(26.459)	-	-
Primici od prodaje dužničkih vrijednosnih papira po amortiziranom trošku	449	42.126	-	-
Ulaganje u financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(174.307)	(126.235)	-	-
Primici od prodaje financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	94.596	68.177	-	-
Ulaganje u depozite	(366.749)	(318.794)	(280.000)	-
Povlačenje depozita	332.380	278.084	260.000	-
Izdaci od ulaganja u vrijednosne papire i obveznice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	(111.562)	(28.203)	-	-
Primici od ulaganja u vrijednosne papire i obveznice po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	73.202	39.860	-	-
Nabava materijalne i nematerijalne imovine	(79.387)	(48.821)	(1.192)	(804)
Dani krediti	(1.838)	(5.919)	-	-
Primici od danih kredita	5.314	5.974	-	9.556
Naplaćene kamate	24.861	23.511	1.788	768
Primici od prodaje materijalne imovine	3.453	2.023	1.045	-
Primici od dividendi	8.802	7.484	1.761	1.424
Ostali primitci/(izdatci)	33	330	5	8
Novčani tok korišten za ulagačke aktivnosti	(194.496)	(86.862)	(17.089)	8.792
Novčani tok korišten za financijske aktivnosti:				
Kupnja vlastitih dionica	-	(3.411)	-	(750)
Prodaja vlastitih dionica	2.180	-	2.180	-
Kupnja manjinskih udjela	(496)	(2.160)	-	-
Plaćanje obveza za najam	(3.252)	(22)	-	-
Isplata dividendi	(37.520)	(32.529)	(37.403)	(32.413)
Otplata kredita	(27.544)	(92.731)	(26.545)	(3.132)
Primici od kredita	19.403	94.964	672	9.025
Neto ostali izdaci	(20)	-	(20)	-
Novčani tok korišten za financijske aktivnosti	(47.249)	(35.845)	(61.116)	(27.270)
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata	(123.469)	(6.528)	(83.734)	(19.445)
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine	273.292	249.759	87.580	102.991
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	149.823	243.231	3.846	83.564

ODABRANE BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

1. OPĆI PODACI

ADRIS GRUPA Rovinj (Grupa) sastoji se od Matice ADRIS GRUPA d. d., Rovinj (Društvo) i ovisnih društava navedenih u nastavku.

Naziv ovisnog društva	% vlasništva	
	30.9.2023.	31.12.2022.
MAISTRA d. d., Rovinj, Hrvatska:	92,36	92,26
- GRAND HOTEL IMPERIAL d. d., Dubrovnik, Hrvatska	75,62	75,57
CROMARIS d. d., Zadar, Hrvatska:	100	100
- Cromaris Italia s.r.l., Treviso, Italija	100	100
HUP-ZAGREB d. d., Zagreb, Hrvatska	100	100
ABILIA d. o. o., Rovinj, Hrvatska	100	100
CROATIA osiguranje d. d., Zagreb, Hrvatska:	66,96	66,96
- CROATIA PREMIUM d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- Core 1 d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- Razne Usluge d. o. o. – u likvidaciji, Zagreb	66,96	66,96
- CROATIA-Tehnički pregledi d. o. o., Zagreb, Hrvatska:	66,96	66,96
- STP Pitomača, Pitomača, Hrvatska	66,96	66,96
- STP Blato, Blato, Hrvatska	66,96	66,96
- Slavonijatrans-Tehnički pregledi d. o. o., Sl. Brod, Hrvatska	50,89	50,89
- Autoprijevoz d. d., Otočac, Hrvatska	52,98	52,98
- Herz d. d., Požega, Hrvatska	66,96	66,96
- AUTO MAKSIMIR VOZILA d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- CROATIA osiguranje mirovinsko društvo d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- CO Zdravlje d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- CROATIA Poliklinika, Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- Milenijum osiguranje a.d., Beograd, Srbija	66,96	66,96
- Croatia osiguranje d. d., Mostar, Bosna i Hercegovina:	65,03	65,03
- Crotehna d. o. o., Ljubuški, Bosna i Hercegovina	66,96	66,96
- CROATIA remont d. d., Čapljina, Bosna i Hercegovina	51,59	51,59
- Croauto d. o. o., Mostar, Bosna i Hercegovina	44,72	44,72
- Hotel Hum d. o. o. u likvidaciji, Ljubuški, Bosna i Hercegovina**	-	66,96
- CROATIA osiguranje a.d. društvo za osiguranje neživota, Skopje, Makedonija	66,96	66,96
- CROATIA osiguranje a.d., društvo za osiguranje života, Skopje, Makedonija	66,96	66,96
- ASTORIA d. o. o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- CO LOGISTIKA d.o.o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- M TEH d.o.o., Beograd, Srbija	66,96	66,96
- Skadenca d.o.o., Mostar, Bosna i Hercegovina	66,96	66,96
- Strmec Projekt d.o.o., Zagreb, Hrvatska	66,96	66,96
- TIA AUTO d.d., Mostar, Bosna i Hercegovina	66,96	66,96

*prikazani % udjela se odnosi na konačni udjel ADRIS GRUPE d. d. kao krajnje matice (u izračun % udjela nisu uključene vlastite dionice društava)

**HOTEL HUM d.o.o. za ugostiteljstvo i turizam u likvidaciji - okončan je likvidacijski postupak te je dana 21. travnja 2023. doneseno rješenje o brisanju društva HOTEL HUM d.o.o. iz sudskog registra

Društvo je registrirano u Rovinju, Obala Vladimira Nazora 1, Hrvatska i bavi se upravljanjem i ulaganjima u povezana društva i ostalim ulaganjima. Grupa se preko nekoliko ovisnih društava bavi turizmom, trgovinom, marikulturom te djelatnošću osiguranja.

Na datum bilance dionice društava ADRIS GRUPA d. d., CROATIA osiguranje d. d. i MAISTRA d. d. uvrštene su na uređeno tržište kojim upravlja Zagrebačka burza d.d.

1. OPĆI PODACI (nastavak)

Skraćeni financijski izvještaji nisu revidirani.

Na dan 30. rujna 2023. godine broj zaposlenih u Grupi bio je 8.202 zaposlenih, a prosječno 7.786 zaposlenih (30. rujna 2022.: 7.818 zaposlenih, a prosječno 7.206 zaposlenih). Na dan 30. rujna 2023. godine broj zaposlenih u Društvu bio je 24 zaposlenih, a prosječno 25 zaposlenih (30. rujna 2022.: 24 zaposlenih, a prosječno 24 zaposlenih).

Članovi Nadzornog odbora Društva:

Ante Vlahović	predsjednik Nadzornog odbora
Tomislav Budin	zamjenik predsjednika Nadzornog odbora
Marica Šorak-Pokrajac	zamjenica predsjednika Nadzornog odbora
Rino Bubičić	član Nadzornog odbora
Hrvoje Patajac	član Nadzornog odbora
Ida Lokmer	članica Nadzornog odbora
Erika Zgrablić	članica Nadzornog odbora
Vitomir Palinec	član Nadzornog odbora
Boris Nemšić	član Nadzornog odbora

Članovi Uprave Društva:

Marko Remenar	član Uprave
---------------	-------------

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. Osnove sastavljanja

Skraćeni financijski izvještaji Društva i Grupe sastavljeni su sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 34 - *Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine*.

Skraćeni financijski izvještaji Društva i Grupe ne sadrže sve podatke i objave koji su obavezni za godišnje financijske izvještaje te ih se treba čitati zajedno sa zadnje objavljenim godišnjim financijskim izvještajima Društva i Grupe.

2.2. Računovodstvene politike

Skraćeni financijski izvještaji Društva i Grupe sastavljeni su primjenom istih računovodstvenih politika i metoda koje su primijenjene i u posljednjim godišnjim financijskim izvještajima objavljenim na Internet stranicama Društva (www.adris.hr).

Računovodstvene politike i metode izračunavanja korištene u pripremi financijskih izvještaja za izvještajno razdoblje odgovaraju onima koje su korištene u pripremi revidiranih godišnjih financijskih izvještaja za 2022. godinu osim za niže navedene promjene.

MSFI 17 Ugovori o osiguranju (primijenjeno za izvještajna razdoblja nakon 1. siječnja 2022. godine)

MSFI 17 je izdan u svibnju 2017. godine kao zamjena za MSFI 4 Ugovori o osiguranju. Do datuma izvještavanja izdani su razni dodaci MSFI-ju 17 i MSFI-ju 4 koji sadrže niz pojašnjenja u svrhu olakšanja provedbe MSFI-ja 17, pojednostavljivanja određenih zahtjeva standarda te je produljeno privremeno izuzeće od primjene MSFI-ja 9 na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. MSFI 17 utvrđuje načela za priznavanje, mjerenje, prezentiranje i objavljivanje ugovora o osiguranju, ugovora o reosiguranju i ugovora o ulaganju s obilježjima diskrecijskog sudjelovanja.

i. Identificiranje ugovora u djelokrugu MSFI-a 17

Ugovor o osiguranju je ugovor na temelju kojeg jedna stranka (izdavatelj) preuzima značajni rizik osiguranja od druge stranke (ugovaratelj osiguranja) i pristaje ugovaratelju osiguranja isplatiti naknadu ako ugovaratelj osiguranja pretrpi štetu zbog određenog neizvjesnog budućeg događaja (osigurani događaj). U nekim slučajevima prilikom utvrđivanja ugovora u djelokrugu MSFI-a 17, Grupa mora procijeniti treba li skup ili niz ugovora tretirati kao jedan ugovor i trebaju li ugrađene izvedenice, investicijske komponente i komponente roba i usluga biti odvojene i obračunati se prema drugom standardu.

ii. Razina grupiranja

Prema MSFI-u 17, ugovori o osiguranju grupiraju se za potrebe mjerenja te se grupe ugovora određuju tako da se najprije identificiraju portfelji ugovora, od kojih svaki sadrži ugovore koji podliježu sličnim rizicima i koji se zajedno upravlja. Ugovori u različitim linijama proizvoda su općenito i u različitim portfeljima. Svaki je portfelj zatim podijeljen u grupe ugovora za koje se primjenjuju zahtjevi priznavanja i mjerenja sukladno MSFI- u 17. Prilikom početnog priznavanja, Grupa odvaja ugovore u godišnje kohorte prema godini izdavanja, a svaka godišnja kohorta klasificira se u jednu od navedenih skupina:

- o skupinu ugovora koji su štetni pri početnom priznavanju;
- o skupinu ugovora za koje pri početnom priznavanju ne postoji znatna mogućnost da će naknadno postati štetni;

Kada se ugovor prizna, dodaje se postojećoj skupini ugovora. Ugovori o reosiguranju u pravilu se vrednuju svaki za sebe.

Razina grupiranja sukladno MSFI-ju 17 ograničava netiranje dobitaka na skupinama profitabilnih ugovora, kroz odgođeno priznavanje marže za ugovorenu uslugu (contractual service margin – „CSM“), s gubicima na skupinama štetnih ugovora, koji se odmah priznaju.

iii. Granice ugovora

Prema MSFI-u 17, mjerenje skupine ugovora uključuje sve buduće novčane tokove unutar granica svakog ugovora u toj skupini, temeljem čega se za kod određenih ugovora mijenja opseg novčanih tokova koji će biti uključeni u mjerenje postojećih priznatih ugovora. Razdoblje pokrića predstavlja granicu ugovora i relevantno je za primjenu MSFI-ja 17.

Ugovori o osiguranju

Novčani tokovi u granicama su ugovora o osiguranju ako proizlaze iz materijalnih prava i obveza koji postoje tijekom izvještajnog razdoblja u kojem Grupa može ugovaratelja osiguranja primorati da plati premije ili u kojem Grupa ima materijalnu obvezu ugovaratelju osiguranja pružiti usluge iz ugovora o osiguranju. Materijalna obveza pružanja usluga iz ugovora o osiguranju prestaje kada:

- o Grupa ima praktičnu mogućnost ponovno procijeniti rizike određenog ugovaratelja osiguranja i, kao rezultat toga, može odrediti cijenu ili razinu koristi u kojoj se u cijelosti odražavaju ti rizici; ili
- o Grupa ima praktičnu mogućnost ponovno procijeniti rizike portfelja ugovora o osiguranju koji sadržava taj ugovor i, kao rezultat toga, može odrediti cijenu ili razinu koristi u kojoj se u cijelosti odražava rizik tog portfelja te kad se u određivanju cijena premija do datuma ponovne procjene rizika ne uzimaju u obzir rizici koji se odnose na razdoblja nakon datuma ponovne procjene.

Ugovori o reosiguranju

Za ugovore o reosiguranju, novčani tokovi su unutar granica ugovora ako proizlaze iz materijalnih prava i obveza koje postoje tijekom izvještajnog razdoblja u kojem je Grupa primorana plaćati iznose reosiguratelju ili ima materijalno pravo primati usluge od reosiguratelja. Materijalno pravo na primanje usluga od reosiguratelja prestaje kada reosiguratelj:

- o ima praktičnu sposobnost ponovnog procjenjivanja rizika koji su mu preneseni i može postaviti cijenu ili razinu koristi koja u cijelosti odražava te ponovno procijenjene rizike; ili
- o ima materijalno pravo prekinuti pokriće.

Neki od ugovora o reosiguranju s kvotnim udjelom pokrivaju odnosne ugovore izdane unutar godišnjeg razdoblja na osnovi povezivanja rizika i daju jednostrana prava i Društvu i reosiguratelju da raskinu povezivanje novih odnosnih ugovora u bilo kojem trenutku uz prethodnu najavu od tri mjeseca prema drugoj ugovornoj strani. Sukladno MSFI-u 4 mjerenje tih ugovora o reosiguranju općenito je bilo usklađeno s odnosnim ugovorima i uzimali su se u obzir samo odnosni ugovori koji su dani u reosiguranje na datum mjerenja. Međutim, prema MSFI-u 17 novčani tokovi koji proizlaze iz odnosnih ugovora za koje se očekuje da će biti izdani i dani u reosiguranje nakon

datuma mjerenja, uz one koji proizlaze iz odnosnih ugovora koji su već dani u reosiguranje, mogu biti unutar granica ugovora o reosiguranju i u tom slučaju se moraju uzeti u obzir prilikom mjerenja.

iv. Mjerenje

Ugovori o osiguranju podliježu različitim zahtjevima ovisno o tome kako su klasificirani. U nastavku su detaljnije razrađeni pojedini modeli.

Ugovori o životnim osiguranjima

Prilikom početnog priznavanja, Grupa mjeri grupu ugovora općim modelom. Opći model mjeri skupinu ugovora o osiguranju na razini:

(a) ukupnih novčanih tokova od izvršenja ugovora, koji uključuju:

- i. procjene budućih novčanih tokova;
- ii. usklađenja kako bi se odražavali vremenska vrijednost novca i financijski rizici povezani s budućim novčanim tokovima ako financijski rizici nisu uključeni u procjene budućih novčanih tokova; i
- iii. ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik.

(b) ukupne marže za ugovorenu uslugu (CSM).

Novčani tokovi od izvršenja skupine ugovora ne odražavaju rizik neispunjenja obveza Društva. Procjena budućih novčanih tokova računa se kao sadašnja vrijednost budućih bruto rashoda (naknade i troškovi) umanjena za sadašnju vrijednost budućih bruto prihoda (bruto zaračunata premija budućih razdoblja) pri čemu se uzimaju u obzir procijenjene vjerojatnosti mogućih ishoda. Svi novčani tokovi diskontirani su korištenjem krivulja prinosa bez rizika prilagođenih da odražavaju karakteristike novčanih tokova i karakteristike likvidnosti ugovora. Novčani tokovi koji variraju temeljem prinosa bilo koje odnosne stavke usklađeni su za učinak te varijabilnosti korištenjem riziko neutralnih tehnika mjerenja i diskontirani korištenjem nerizičnih stopa prilagođenih za nelikvidnost.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik za skupinu ugovora, utvrđeno odvojeno od ostalih procjena, je naknada koja je potrebna zbog neizvjesnosti u pogledu iznosa i vremenskog rasporeda novčanih tokova koji proizlaze iz nefinancijskog rizika.

CSM skupine ugovora predstavlja nezarađenu dobit koju će Grupa priznati kad pruži usluge iz ugovora o osiguranju u budućnosti.

Pri početnom priznavanju skupine ugovora, skupina ugovora nije štetna ako zbroj sljedećeg predstavlja neto priljev:

- (a) novčanih tokova od izvršenja ugovora;
- (b) svih novčanih tokova koji proizlaze iz ugovora u toj skupini na taj datum; i
- (c) bilo kojeg iznosa koji proizlazi iz prestanka priznavanja bilo koje imovine ili obveza prethodno priznatih za novčane tokove povezane sa skupinom ugovora.

U slučaju neto odljeva, skupina ugovora predstavlja štetne ugovore te se neto odljev priznaje kao gubitak u računu dobiti i gubitka. Također, priznaje se komponenta gubitka kako bi se prikazao iznos neto odljeva novca, koji određuje iznose koji se naknadno se prikazuju u računu dobiti i gubitka kao poništenje gubitaka po štetnim ugovorima i isključuju se iz prihoda iz ugovora o osiguranju.

Knjigovodstveni iznos skupine ugovora na svaki izvještajni datum je zbroj obveze za preostalo pokriće i obveze za nastale štete. Obveza za preostalo pokriće uključuje novčane tokove od izvršenja ugovora koji se odnose na usluge koje će se pružati temeljem ugovora u budućim razdobljima i preostali dio CSM-a na taj datum. Obveza za nastale štete uključuje novčane tokove izvršenja ugovora za nastale štete i troškove koji još nisu plaćeni, uključujući štete koje su nastale, ali još nisu prijavljene.

Novčani tokovi izvršenja skupine ugovora mjere se na datum izvještavanja koristeći trenutne procjene budućih novčanih tokova, trenutne diskontne stope i trenutne procjene ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik. Promjene u novčanim tokovima ispunjenja priznaju se kako slijedi:

Promjene koje se odnose na buduće usluge	<i>Usklađuje se u sklopu CSM-a (ili se priznaje u sklopu prihoda od ugovora o osiguranju u računu dobiti ili gubitka ukoliko se radi o štetnim ugovorima)</i>
Promjene koje se odnose na trenutne ili prošle usluge	<i>Priznaje se u sklopu prihoda od ugovora o osiguranju u računu dobiti ili gubitka</i>
Učinci vremenske vrijednosti novca, financijski rizik i promjene na procijenjenim budućim novčanim tokovima	<i>Priznaje se u sklopu neto financijskih prihoda ili rashoda od ugovora o osiguranju</i>

CSM se naknadno prilagođava samo za promjene u novčanim tokovima izvršenja ugovora koji se odnose na buduće usluge i druge specificirane iznose te se priznaje u računu dobiti i gubitka kako su usluge pružene. CSM na svaki

datum izvještavanja predstavlja dobit u skupini ugovora koja još nije priznata u računu dobiti i gubitka jer se odnosi na buduće usluge.

Što se tiče ugovora o reosiguranju kod životnih osiguranja, Grupa primijenjuje iste računovodstvene politike kao kod mjerenja skupine ugovora o osiguranju.

Novčani tokovi od pribave osiguranja proizlaze iz aktivnosti prodaje i preuzimanja skupine ugovora koji se mogu izravno pripisati portfelju ugovora kojem skupina pripada. Prema MSFI-u 17, za ugovore o životnom osiguranju, novčani tokovi od pribave osiguranja raspoređuju se na skupine ugovora korištenjem sustavnih i racionalnih metoda.

Predviđena je i varijacija općeg modela mjerenja, pod nazivom „model mjerenja putem varijabilne naknade“, koja se primjenjuje za određene ugovore životnog osiguranja u kojima vlasnici polica osiguranja sudjeluju u promjeni fer vrijednosti specifičnih stavki definiranih predmetnim ugovorima o osiguranju. Prilikom primjene navedenog modela, udio osiguratelja u promjenama fer vrijednosti uključen je u maržu ugovorne usluge.

Ugovori o neživotnim osiguranjima

Model raspodjele premije (Premium allocation approach – PAA) pojednostavljeni je model mjerenja u MSFI-u 17 koji je dostupan za ugovore o osiguranju i reosiguranju koji ispunjavaju određene kriterije.

Grupa primjenjuje PAA na sve ugovore u segmentu neživotnih osiguranja, osim osiguranja kredita na koje primjenjuje opći model mjerenja kako je opisano u dijelu životnih osiguranja, jer se očekuje da će sljedeći kriteriji biti ispunjeni pri početnom priznavanju:

- Ugovori o osiguranju i neproporcionalni ugovori o reosiguranju: razdoblje pokrića svakog ugovora u skupini ugovora je jedna godina ili manje.
- Ugovori o reosiguranju koji sadrže povezane rizike: rezultat mjerenja imovine za preostalo pokriće ne razlikuje se značajno od rezultata primjene općeg modela mjerenja.

Prilikom početnog priznavanja svake skupine ugovora neživotnog osiguranja, knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće mjeri se temeljem primljenih premija nastalim prilikom početnog priznavanja. Grupa priznaje novčane tokove od pribave osiguranja kao rashod kada nastanu, osim troškova provizije koje se razgraničavaju za vrijeme trajanja ugovora o osiguranju i priznaju se temeljem proteka vremena.

Naknadno se knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće povećava za sve daljnje primljene premije i smanjuje za iznos priznat kao prihod ugovora od osiguranja za pružene usluge te umanjuje za isplaćenu proviziju i povećava za amortizirani dio provizije. Vrijeme između pružanja svakog dijela usluga i datuma dospijea povezane premije nije duže od godinu dana. Sukladno tome, kao što je dopušteno MSFI-em 17, Grupa ne usklađuje obvezu za preostalo pokriće kako bi odražavalo vremensku vrijednost novca i učinak financijskog rizika.

Ako u bilo kojem trenutku prije i tijekom razdoblja pokrića, činjenice i okolnosti ukazuju na to da je skupina ugovora štetna, tada Grupa priznaje gubitak u računu dobiti ili gubitku i povećava obvezu za preostalo pokriće u onoj mjeri u kojoj trenutne procjene izvršenja novčanih tokova koji se odnose na preostalo pokriće premašuju knjigovodstveni iznos obveze za preostalo pokriće. Novčani tokovi izvršenja ugovora su diskontirani.

Grupa priznaje obvezu za nastale štete skupine ugovora u iznosu novčanih tokova od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete te su budući novčani tokovi diskontirani.

Grupa primjenjuje iste računovodstvene politike za mjerenje skupine ugovora o reosiguranju, prilagođene prema potrebi, kako bi odražavale značajke koje se razlikuju od onih kod ugovora o osiguranju.

v. Mjerenje - značajne prosudbe i procjene

Procjene budućih novčanih tokova

U procjeni budućih novčanih tokova, Grupa na nepristran način uključuje sve razumne i pouzdane podatke dostupne bez nepotrebnih troškova i napora u pogledu iznosa, vremena i neizvjesnosti tih budućih novčanih tokova na datum izvještavanja. Ove informacije uključuju i interne i eksterne povijesne podatke o štetama i drugim iskustvenim podacima, ažuriranim kako bi odražavale trenutna očekivanja budućih događaja.

Procjene budućih novčanih tokova odražavaju stav Društva o trenutnim uvjetima na datum izvještavanja, sve dok su procjene svih relevantnih tržišnih varijabli u skladu s vidljivim tržišnim cijenama za te varijable.

Prilikom procjene budućih novčanih tokova, Grupa uzima u obzir trenutna očekivanja budućih događaja koji bi mogli utjecati na te novčane tokove. Međutim, očekivanja budućih promjena u zakonodavstvu koje bi promijenile ili ukinule sadašnju obvezu ili stvorile nove obveze prema postojećim ugovorima ne uzimaju se u obzir sve dok se promjena u zakonodavstvu zaista ne donese.

Novčani tokovi unutar granica ugovora su oni koji se izravno odnose na izvršenje ugovora, uključujući one za koje Grupa ima diskrecijsko pravo u pogledu iznosa ili vremena. To uključuje premije (uključujući usklađenja premija i obročne premije ugovaratelja osiguranja i sve dodatne novčane tokove koji proizlaze iz tih premija, plaćanja ugovaratelju osiguranja (ili u njegovo ime), novčane tokove od pribave osiguranja i druge troškove koji nastaju u izvršavanju ugovora. Novčani tokovi od pribave osiguranja i drugi troškovi koji nastaju u izvršavanju ugovora

uključuju izravne troškove i raspodjelu fiksnih i varijabilnih općih troškova koji se mogu izravno pripisati izvršenju ugovora o osiguranju (tzv. pridjeljivi troškovi odnosno eng. attributable).

Novčani tokovi troškova raspodjeljuju se u skupine ugovora primjenom sustavnih i smislenih metoda koje se dosljedno primjenjuju na sve troškove sa sličnim obilježjima. Značajan dio izravnih administrativnih troškova izravno terete segmente životnog i neživotnog osiguranja. Administrativne troškove koji se ne mogu izravno dodijeliti životnom odnosno neživotnom osiguranju Grupa alokira temeljem analize o utrošku vremena djelatnika administracije na poslove vezane za životna odnosno neživotna osiguranja. Alociranje navedenih troškova unutar pojedinog segmenta na pripadajuće skupine osiguranja obavlja se na osnovi udjela u prihodu od osiguranja odgovarajuće skupine osiguranja.

Ostali troškovi koji nisu pridjeljivi (eng. non-attributable) ne alociraju se na skupine ugovora o osiguranju te se u financijskim izvještajima iskazuju odvojeno od stavki tehničkog rezultata tj. rezultata iz ugovora o osiguranju.

Diskontne stope

Grupa sukladno zahtjevima MSFI 17 određuje diskontne stope tzv. bottom-up pristupom, pri čemu se nerizična kamatna krivulju kreira koristeći tržišne prinose državnih obveznica uz primjenu korekcije za kreditni rizik i EIOPA metodologije za ekstrapolaciju. Kako bi odražavale karakteristike likvidnosti ugovora o osiguranju, nerizične kamatne krivulje prilagođavaju se dodatno prilagodbom za nelikvidnost. Prilagodbe za nelikvidnost općenito se određuju na temelju procjena razlika karakteristika likvidnosti grupa ugovora o osiguranju i imovine na temelju koje se procjenjuju nerizične kamatne krivulje.

Sukladno zahtjevima MSFI 17 Grupa mjeri obveze životnih osiguranja diskontirajući buduće novčane tokove (novčane tokove od izvršenja ugovora iz skupine životnih osiguranja) uz primjenu aktualnih diskontnih stopa na odgovarajući datum mjerenja.

Prema zahtjevima MSFI 17 Grupa diskontira novčane tokove ugovora o neživotnom osiguranju koji se mjere u skladu s općim modelom mjerenja (osiguranje kredita). Za sve ostale ugovore, za koje se primjenjuje model raspodjele premije – PAA, novčani tokovi od izvršenja ugovora koji se odnose na nastale štete se diskontiraju. Primjenjive diskontne stope utvrđuju se u skladu s ranije opisanom metodologijom.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik određuje se tako da odražava naknadu koju Grupa zahtijeva za snošenje nefinancijskog rizika i njegov stupanj nesklonosti riziku. Utvrđuje se odvojeno za ugovore o životnom i neživotnom osiguranju.

Ispravak vrijednosti za nefinancijski rizik određuje se korištenjem sljedećih tehnika:

- za izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik kod neživotnih osiguranja koriste se dvije metode: metoda kvantila i metoda troška kapitala, pri čemu odabir metode ovisi o dostupnosti podataka i stabilnosti rezultata statističkih izračuna pojedinog portfelja;
- ugovori o životnim osiguranjima: Izračun ispravka vrijednosti za nefinancijski rizik za životna osiguranja bazira se na šok scenarijima sa eksplicitnim marginama. Navedene margine izvedene su na temelju odgovarajućih šokova iz podmodula rizika životnih osiguranja definiranih u Solvency II. Šokovi kalibrirani od strane EIOPA-e u Solvency II prilagođeni su zahtjevima IFRS-a 17 te ciljanom intervalu pouzdanosti.

CSM

CSM skupine ugovora priznaje se u računu dobiti i gubitka u svakom razdoblju kako bi odražavao pružene usluge na temelju skupine ugovora o osiguranju u tom razdoblju. Taj se iznos određuje utvrđivanjem jedinica pokrića u skupini ugovora, jednakomjernom raspodjelom CSM-a na kraju razdoblja (prije bilo kakve alokacije) u svaku jedinicu pokrića osiguranu u tekućem razdoblju i za koju se očekuje da će biti osigurana u budućnosti te priznavanjem u računu dobiti i gubitka iznosa raspodijeljenog u jedinice pokrića osigurane u tom razdoblju.

Broj jedinica pokrića je količina usluga koju pruža skupina ugovora, uzimajući u obzir za svaki ugovor količinu pruženih pogodnosti i očekivano razdoblje pokrića. Jedinice pokrića su pregledane i ažurirane na svaki datum izvještavanja.

Za ugovore o osiguranju koji pružaju i osigurateljnu pokriće i investicijske usluge, procjena količine pruženih usluga uključuje određivanje relativnog pondera koje te usluge pružaju ugovaratelju osiguranja, utvrđivanje kako se usluge mijenjaju tijekom razdoblja pokrića i agregiranju tih različitih usluga.

Kako bi odredio relativni ponder koje pružaju usluge osiguranja i ulaganja, Grupa općenito uzima u obzir prodajne cijene za te iste usluge, da su bile ponuđene samostalno, i prilagođava količinu usluge za svaku uslugu razmjerno onima koje se temelje na samostalnim prodajnim cijenama. Samostalna prodajna cijena za uslugu može se dokazati vidljivim cijenama kada Grupa prodaje tu odvojenu uslugu ugovarateljima osiguranja sličnih karakteristika.

vi. Prezentiranje i objave

Sukladno MSFI-u 17, iznosi priznati u izvještaju o dobiti ili gubitku raščlanjeni su na:

- o Rezultat iz ugovora o osiguranju, koji uključuje prihode od ugovora o osiguranju i rashode od ugovora o osiguranju; i
- o Neto financijski prihod ili rashod od ugovora o osiguranju.

Iznosi iz ugovora o reosiguranju iskazuju se zasebno.

Rezultat iz ugovora o osiguranju

Za ugovore koji se ne mjere korištenjem PAA-a, prihod od ugovora o osiguranju za svaku godinu predstavlja promjene u obvezama za preostalo pokriće koje se odnose na usluge za koje Grupa očekuje da će primiti naknadu. Za ugovore mjerene korištenjem PAA, prihod od ugovora o osiguranju priznaje se na temelju protoka vremena ili na temelju očekivane dinamike pružanja usluga.

Rashodi koji se odnose na izravno izvršenje ugovora o osiguranju priznaju se u računu dobiti i gubitka kao rashodi od ugovora o osiguranju, u trenutku njihova nastanka. Rashodi koji se ne odnose na izravno izvršenje ugovora o osiguranju, iskazuju se izvan rezultata iz ugovora o osiguranju.

Komponente ulaganja („investicijske komponente“) nisu uključene u prihode od ugovora o osiguranju i rashode od ugovora o osiguranju prema MSFI-ju 17. Grupa identificira investicijsku komponentu ugovora određivanjem iznosa koji bi trebalo vratiti ugovaratelju police u svim scenarijima s komercijalnom sadržajem. To uključuje okolnosti u kojima se dogodi osigurani slučaj ili ugovor dopijeva ili se riskida bez nastanka osiguranog događaja. Grupa je utvrdila da svi ugovori životnih osiguranja koji imaju otkupnu vrijednost sadrže investicijsku komponentu.

Grupa ne razdvaja promjene u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik između rezultata iz ugovora o osiguranju i neto financijskih prihoda ili rashoda od ugovora o osiguranju. Sve promjene u ispravku vrijednosti za nefinancijski rizik koje su priznate u računu dobiti i gubitka uključene su u rezultat iz ugovora o osiguranju.

Neto financijski prihodi ili rashodi od ugovora o osiguranju

Sukladno MSFI-u 17, promjene u knjigovodstvenim iznosima skupine ugovora koje proizlaze iz učinaka vremenske vrijednosti novca, financijskog rizika i njihovih promjena općenito se prikazuju kao neto financijski prihodi ili rashodi od ugovora o osiguranju. Oni uključuju promjene u mjerenju skupine ugovora uzrokovane promjenama u vrijednosti odnosnih stavki.

Za većinu ugovora o osiguranju i reosiguranju Grupa je iskoristila opciju priznavanja promjene trenutne diskontne stope u odnosu na inicijalnu (tzv. „locked-in“) diskontnu stopu u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti te sukladno tome odvajaju neto financijske prihode ili rashode iz ugovora osiguranja na gore spomenuti dio koji se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i dio koji priznaje kroz račun dobiti i gubitka kao otpuštanje efekta diskontiranja.

vii. Tranzicija

U skladu s MRS-om 8 "Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške", MSFI 17 zahtijeva da Grupa primjeni MSFI 17 retroaktivno, osim ako to nije praktično izvedivo. Sukladno navedenom 1. siječnja 2022. godine predstavlja datum tranzicije, pri čemu su se prepravke početnih stanja priznale jednokratno u kapitalu i rezervama.

Grupa je primijenila puni retroaktivni pristup za grupe ugovora mjerene pristupom temeljenim na raspodjeli premije. Sukladno retroaktivnom pristupu, 1. siječnja 2022. Grupa je:

- o utvrdila, priznala i mjerila svaku skupinu ugovora o osiguranju kao da je uvijek primjenjivala MSFI 17;
- o prestala priznavati prethodno priznate iznose koji ne bi postojali da se MSFI 17 uvijek primjenjivao
- o priznala sve proizašle neto efekte u kapital

Gdje retroaktivna primjena za grupu ugovora o osiguranju nije praktična, Grupa je koristila dvije alternativne metode tranzicije - modificirani retroaktivni pristup i pristup fer vrijednosti.

Modificirani retroaktivni pristup dozvoljava određena pojednostavljenja i izmjene u odnosu na punu retroaktivnu primjenu. Ovaj pristup omogućuje osigurateljima kojima nedostaju određene informacije da izračunaju početna stanja koja su što bliže stanjima koja bi se dobila primjenjujući punu retroaktivnu primjenu, koristeći informacije koje su dostupne, provjerljive i primjerene za osiguratelja. Grupa primjenjuje ovaj pristup za određenu skupinu ugovora o osiguranja koji se odnosi na osiguranja kredita od nemogućnosti vraćanja te uključuju ugovore izdane s razlikom većom od godinu dana.

Prema pristupu fer vrijednosti, CSM (ili komponenta gubitka) na dan 1. siječnja 2022. odredila se kao razlika između fer vrijednosti skupine ugovora na taj datum i novčanih tokova izvršenja na taj datum. Grupa mjeri fer vrijednost ugovora kao zbroj sadašnje vrijednosti neto novčanih tokova za koje se očekuje da će se generirati ugovorima, utvrđenih korištenjem tehnike diskontiranog novčanog toka; i dodatnu maržu, određenu tehnikom razine pouzdanosti.

Novčani tokovi uzeti u obzir u mjerenju fer vrijednosti u skladu su s onima koji su unutar granica ugovora.

Za sve ugovore koji se mjere prema pristupu fer vrijednosti, Grupa je koristila razumne i pouzdane informacije dostupne na dan 1. siječnja 2022. kako bi odredilo kako identificirati skupine ugovora.

Neke skupine ugovora mjerene prema pristupu fer vrijednosti sadržavaju ugovore izdane u razmaku dužem od jedne godine. Diskontne stope pri početnom priznavanju utvrđene su na 1. siječnja 2022. umjesto na datum početnog priznavanja, neovisno o duljini navedenog vremenskog razmaka.

Za sve ugovore mjerene prema pristupu fer vrijednosti, neto iznos financijskih prihoda ili rashoda od ugovora o osiguranju akumuliranih u financijskoj rezervi iz ugovora o osiguranju na dan 1. siječnja 2022. utvrđen je kao nula. Grupa je primijenila pristup fer vrijednosti na ugovore o životnim osiguranjima i za određene skupine ugovora o osiguranja koji se odnose na osiguranja korisnika kredita od nemogućnosti vraćanja kredita.

Utjecaj primjene MSFI 17 na stavke izvještaja o financijskom položaju na 1. siječnja 2022. i 31. prosinca 2022.:

<i>(u tisućama eura)</i>	31. prosinca 2022.			1. siječnja 2022.		
	Prije primjene MSFI 17	Utjecaj primjene MSFI 17	Nakon primjene MSFI 17	Prije primjene MSFI 17	Utjecaj primjene MSFI 17	Nakon primjene MSFI 17
IMOVINA						
Nematerijalna imovina	122.950	1.921	124.871	128.937	(16.647)	112.290
Odgođena porezna imovina	38.814	3.553	42.367	34.218	3.553	37.771
Dugotrajna potraživanja iz poslovanja i ostala potraživanja	39.824	(25.308)	14.516	37.590	(19.434)	18.156
Kratkotrajna potraživanja iz poslovanja i ostala potraživanja	212.300	(108.740)	103.560	195.206	(103.497)	91.709
Ukupni utjecaj na imovinu		(128.574)			(136.025)	
KAPITAL I OBVEZE						
Rezerve fer vrijednosti	8.263	46.683	54.946	61.309	1.454	62.763
Zadržana dobit	1.142.312	30.493	1.172.805	1.120.919	27.675	1.148.594
Nekontrolirajući udjel	221.488	38.081	259.569	230.393	14.405	244.798
Dugoročne obveze iz ugovora o osiguranju	668.286	(91.616)	576.670	689.131	(32.018)	657.113
Odgođena porezna obveza	21.491	28.745	50.236	32.212	13.013	45.225
Kratkoročne obveze prema dobavljačima i ostale obveze	126.770	(37.652)	89.118	125.674	(41.118)	84.556
Kratkoročne obveze iz ugovora o osiguranju	405.792	(143.308)	262.484	373.762	(119.436)	254.326
Ukupni utjecaj na kapital i obveze		(128.574)			(136.025)	

Utjecaj primjene MSFI 17 na stavke izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za period 1. siječnja do 30. rujna 2022.:

<i>(u tisućama eura)</i>	Prije primjene MSFI 17	Utjecaj primjene MSFI 17	Nakon primjene MSFI 17
Poslovni prihodi	653.606	18.024	671.630
Ostali prihodi	37.127	(4.063)	33.064
Promjena vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda	(2.469)	-	(2.469)
Nastale štete u osiguranju neto od reosiguranja	(182.226)	(16.171)	(198.397)
Troškovi materijala i usluga	(188.753)	4.854	(183.899)
Troškovi zaposlenih	(132.529)	71	(132.458)
Amortizacija i vrijednosna usklađenja	(53.772)	6	(53.766)
Ostali poslovni rashodi	(32.066)	1.374	(30.692)
Ostali dobici	9.009	(1.772)	7.237
Ostali gubici	(6.119)	1	(6.118)

Ostali standardi i tumačenja

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde objavio je nekoliko novih izmjena standarda i tumačenja koja nisu obvezna za izvještajno razdoblje te koje Grupa i Društvo nisu ranije usvojila. Grupa i Društvo procjenjuju da njihov učinak nije materijalan.

Skraćeni financijski izvještaji Društva i Grupe sastavljeni su uz primjenu temeljne računovodstvene pretpostavke nastanka poslovnog događaja po kojem se učinci transakcija priznaju kada su nastali i iskazuju u skraćenim financijskim izvještajima za razdoblje na koje se odnose, te uz primjenu temeljne računovodstvene pretpostavke vremenske neograničenosti poslovanja.

Konsolidirani skraćeni financijski izvještaji obuhvaćaju Društvo i njegova ovisna društva pri čemu se eliminiraju sve značajne transakcije, stanja i nerealizirani dobiti i gubici od transakcija unutar društava Grupe.

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u skraćene financijske izvještaje svake pojedine članice Grupe iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem članica Grupe posluje (funkcionalna valuta). Skraćeni financijski izvještaji Društva i Grupe prikazani su u eurima, što predstavlja funkcionalnu valutu Društva i izvještajnu valutu Grupe.

2.4. Ključne računovodstvene procjene i prosudbe

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno MSFI zahtijeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Grupe.

Procjene se kontinuirano vrednuju i zasnivaju se na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima. Društvo i Grupa izrađuju procjene i stvaraju pretpostavke vezane za budućnost. Proizašle računovodstvene procjene su, po definiciji, u rijetkim slučajevima izjednačene sa stvarnim rezultatima.

3. SEZONSKA I CIKLIČNA KRETANJA

Turistički segment Grupe ima izraženu sezonalnost poslovanja. U prvih šest mjeseci prosječno se ostvaruje oko 30 posto godišnjih prihoda. Treće tromjesečje tradicionalno generira najveće prihode, prosječno i do dvije trećine godišnjih prihoda. Segment zdrave hrane također ima najveću potražnju u ljetnim mjesecima. Prosječna prodaja u drugom i trećem tromjesečju iznosi oko šezdeset posto godišnje prodaje, dok prvo i četvrto tromjesečje ostvaruju preostalih četrdeset posto godišnje prodaje.

4. ZNAČAJNE PROMJENE U TEKUĆEM IZVJEŠTAJNOM PERIODU

Opis značajnih stavaka koje utječu na imovinu, obveze, kapital, neto dobit ili novčani tok, koje su neuobičajene po svom sadržaju, veličini ili frekventnosti:

Grupa (u tisućama eura)	2023. godina		2022. godina	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
Poslovni prihodi	770.417	364.427	671.630	309.850
Ostali prihodi	42.009	14.497	33.064	10.959
Promjena vrijednosti zaliha nedovršene proizvodnje i gotovih proizvoda	1.131	8.156	(2.469)	6.871
Nastale štete u osiguranju neto od reosiguranja	(253.853)	(116.363)	(198.397)	(71.418)
Troškovi materijala i usluga	(210.861)	(97.620)	(183.899)	(89.975)
Troškovi zaposlenih	(155.042)	(62.018)	(132.458)	(54.220)
Ostali poslovni rashodi	(34.174)	(12.775)	(30.692)	(11.971)
Ostali dobiti	4.346	(2.283)	7.237	2.182
Ostali gubici	(2.025)	(970)	(6.119)	(4.296)

Prihodi od prodaje roba i usluga (pozicija „poslovni prihodi“) pokazuju rast od 15 posto, kao posljedica snažnog rasta u sva tri Adrisova posla. Ostali prihodi rasli su za 9 milijuna eura u prvih devet mjeseci 2023. godine uslijed većih prihoda od kamata po obveznicama i depozitima, i rasta prihoda od dividendi, te primljenih subvencija najvećim dijelom u Cromarisu. Pozitivan efekt promjene vrijednosti zaliha dolazi iz Cromarisa.

Značajan je utjecaj rasta nastalih šteta u osiguranju od 28 posto što je posljedica olujnih nevremena u srpnju i kolovozu koja su pogodila područje Hrvatske.

U uvjetima inflacije, rast troškova materijala i usluga na razini Grupe iznosi 15 posto u odnosu na prošlu godinu, te utječe na poslovanje svih sastavnica Grupe. Troškovi zaposlenih također su rasli u svim segmentima poslovanja društva, a na razini Grupe rast iznosi 17 posto u odnosu na prošlo izvještajno razdoblje.

Ostali poslovni rashodi su također pod utjecajem općeg rasta cijena te rastu 11 posto u odnosu na prošlu godinu pod utjecajem rasta troškova licenci i doprinosa koji ne zavise od poslovnog rezultata (komunalna naknada).

Stavka ostali dobiti niža je za 40 posto u odnosu na prethodno izvještajno razdoblje te je pod utjecajem izostanka pozitivnih tečajnih razlika, dok je stavka ostali gubici niža za 67 posto uslijed rasta negativnih tečajnih razlika te negativne neto promjene fer vrijednosti financijske imovine.

5. DIO IZVJEŠTAJA O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI KOJI SE ODNOSI NA UGOVORE O OSIGURANJU (MSFI 17)

Sukladno Međunarodnom standardu financijskog izvještavanja 17 – Ugovori o osiguranju potrebno je zasebno iskazati stavke prihoda i rashoda koje se odnose na ugovore o osiguranju. U nastavku je prikazan dio koji se odnosi na ugovore o osiguranju, a uključen je u konsolidiranom izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

	Kumulativ		Tromjesečje	
	1.1.-30.9. 2023.	1.1.-30.9. 2022. (prepravljeno)	1.7.-30.9. 2023.	1.7.-30.9. 2022. (prepravljeno)
<i>(u tisućama eura)</i>				
Prihodi od ugovora o osiguranju	388.286	313.613	154.817	114.274
Ostali prihodi	3.216	-	861	-
Neto financijski prihodi/rashodi od ugovora o osiguranju	663	-	2.448	-
Nastale štete u osiguranju neto od reosiguranja	(253.853)	(165.439)	(116.363)	(59.592)
Troškovi materijala i usluga	(46.645)	(17.774)	(16.569)	(8.694)
Troškovi zaposlenih	(64.272)	(60.922)	(22.422)	(20.038)
Amortizacija i vrijednosna usklađenja	(8.304)	(6.769)	(3.470)	(2.229)
Ostali poslovni rashodi	(13.410)	(11.232)	(4.610)	(4.134)
Ostali dobici	1.410	-	(10)	-
Ostali gubici	-	-	-	-
	7.091	51.477	(5.318)	19.587

6. INFORMACIJE O POSLOVNIM SEGMENTIMA

Uprava je odredila poslovne segmente na temelju izvještaja koje pregledava Uprava Adris Grupe, a koji se koriste za donošenje strateških odluka.

Uprava je odredila svoje izvještajne segmente kao poslovne djelatnosti na temelju razlika u proizvodima i uslugama te je odredila da su izvještajni segmenti: (1) Turizam koji obuhvaća turističke usluge kao što su smještaj u turističkim objektima, prodaja hrane i pića, (2) Osiguranje i (3) Zdrava hrana koja obuhvaća proizvodnju i prodaju uzgojene morske ribe. Ostali segmenti uključuju izgradnju i prodaju nekretnina i ostale aktivnosti vezane za upravljanje nekretninama, ostale aktivnosti matičnog društva te eliminacije.

Interno izvještavanje o rezultatima segmenta je prilagođeno poslovanju i ključnim događanjima za svaki segment zasebno pa su sukladno tome objave tih informacija prilagođene za tekuće razdoblje i prijašnje razdoblje.

Izvještaj o rezultatima segmenata:

(u milijunima eura)	(uz primjenu MSFI 17)					
	2023. godina		2022. godina		(prikazano prošle godine)	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
Konsolidirano						
Prihodi od prodaje						
roba i usluga	770	364	672	310	654	297
EBITDA	162	100	158	98	156	94
Neto dobit	103	77	95	76	94	73
					-	-
Osiguranje						
Prihodi od prodaje						
roba i usluga	416	164	363	132	345	119
EBITDA	48	7	64	23	60	19
Neto dobit	31	3	45	16	43	13
					-	-
Turizam						
Prihodi od prodaje						
roba i usluga	274	170	232	149	232	149
EBITDA	108	87	93	75	93	75
Neto dobit	75	76	61	65	61	65
					-	-
Zdrava hrana						
Prihodi od prodaje						
roba i usluga	80	31	77	29	77	29
EBITDA	10	3	9	3	9	3
Neto dobit	3	1	2	1	2	1
					-	-
Ostalo						
Prihodi od prodaje						
roba i usluga	0	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
EBITDA	(4)	3	(8)	(3)	(6)	(3)
Neto dobit	(7)	(2)	(13)	(6)	(13)	(6)

EBITDA je dobit iz poslovanja uvećana za amortizaciju i umanjenje vrijednosti nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine. EBITDA iz osiguranja, radi potreba konsolidacije, računa se kao dobit prije poreza uvećana za amortizaciju. Financijski pokazatelji (prihodi od prodaje roba i usluga, EBITDA i neto dobit) segmenata prikazana je sukladno računovodstvenim politikama Grupe.

7. ZARADA PO DIONICI

Osnovna zarada po dionici dobivena je dijeljenjem neto dobiti koja pripada dioničarima Matice s ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica, isključujući prosječan broj redovnih dionica kupljenih od strane Društva koje ih drži kao vlastite dionice. Osnovna zarada po dionici jednaka je razrijeđenoj buduća da nema razrijeđivih dionica.

Zarada po dionici u tekućem razdoblju	Grupa		Društvo	
	Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
Neto dobit (u tisućama eura)	88.285	71.002	41	(216)
Ponderirani prosječni broj dionica	15.699.894	15.715.950	15.699.894	15.715.950
Osnovna/razrijeđena zarada po dionici (u eurima)	5,62	4,52	0,00	(0,01)

8. KAPITALIZIRANI TROŠAK PLAĆA

Društvo u tekućem izvještajnom razdoblju nije kapitaliziralo trošak plaća. Grupa je u tekućem izvještajnom razdoblju kapitalizirala slijedeće troškove plaća: 248,4 tisuća eura neto plaća, 72 tisuća eura doprinosa iz plaća, 56,6 tisuća eura doprinosa na plaće, 55,2 tisuće eura poreza i prireza iz plaća te 24 tisuće eura ostalih troškova zaposlenih.

9. FINANCIJSKI INSTRUMENTI MJERENI PO FER VRIJEDNOSTI

Sljedeća tablica predstavlja imovinu Društva i Grupe koja se mjeri po fer vrijednosti na datum izvještaja, grupiranu prema načinu na koji se izračunava fer vrijednost:

(u tisućama eura)	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno stanje
Društvo				
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	7.727	-	21.215	28.942
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	18.762	-	-	18.762
Ukupno	26.489	-	21.215	47.704
Grupa				
- Vlasničke vrijednosnice	112.171	-	28.987	141.158
- Dužničke vrijednosnice	397.987	181.600	-	579.587
- Investicijski fondovi	-	-	-	-
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	510.158	181.600	28.987	720.745
- Vlasničke vrijednosnice	8.688	-	21.215	29.903
- Dužničke vrijednosnice	14.415	49.304	-	63.719
- Investicijski fondovi	65.741	74.060	-	139.801
- Izvedeni financijski instrumenti	-	641	-	641
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka	88.844	124.005	21.215	234.064
Ukupno	599.002	305.605	50.202	954.809

10. KAPITAL I REZERVE

Dionički kapital Društva u iznosu od 21.767 tisuća eura podijeljen je na 9.615.900 redovnih dionica i 6.784.100 povlaštenih dionica bez nominalne vrijednosti. Povlaštene dionice ostvaruju prava u skladu s odredbama Statuta i ne nose pravo glasa na Glavnoj skupštini.

11. ODGOĐENI POREZI

Rekapitulacija odgođenih poreza na datum izvještaja:

<i>(u tisućama eura)</i>	Grupa		Društvo	
	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza
Bruto stanje	47.896	53.844	6.211	2.208
Netiranje odgođene porezne imovine i odgođene porezne obveze	(16.447)	(16.447)	(2.208)	(2.208)
Neto stanje	31.449	37.397	4.003	-

Kretanje odgođenih poreza tijekom izvještajnog razdoblja:

<i>(u tisućama eura)</i>	Grupa		Društvo	
	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza
Na dan 1. siječnja	49.973	57.419	7.711	2.208
Iskazano u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti	(1.216)	(977)	(1.500)	-
Iskazano na teret kapitala kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(188)	(1.893)	-	-
Ostalo	(673)	(708)	-	-
Na dan 30. rujna 2023.	47.895	53.841	6.211	2.208

12. FINANCIJSKA IMOVINA I FINANCIJSKE OBVEZE

Tablica u nastavku prikazuje strukturu financijske imovine Grupe na datum bilance:

<i>(u tisućama eura)</i>	Financijska imovina po amortiz. trošku	Financijska imovina po fer vrijed. kroz OSD	Financijska imovina po fer vrijed. kroz RDG	Zajmovi i depoziti	Ukupno
Dionice					
Dionice, listane na burzi	-	121.811	8.399	-	130.210
Dionice, koje ne kotiraju	-	19.346	21.215	-	40.561
	-	141.157	29.614	-	170.771
Dužnički vrijednosni papiri					
Državne obveznice	295.237	508.261	37.003	-	840.501
Korporativne obveznice	2.892	51.635	26.715	-	81.242
Trezorski zapisi	1.095	19.691	-	-	20.786
	299.224	579.587	63.718	-	942.529
Derivativni financijski instrumenti					
Valutni forward ugovori	-	-	399	-	399
Kamatni swap	-	-	242	-	242
	-	-	641	-	641
Investicijski fondovi					
Otvoreni investicijski fondovi	-	-	120.077	-	120.077
Otvoreni investicijski fondovi – imovina za pokriće unit- linked proizvoda	-	-	19.724	-	19.724
	-	-	139.801	-	139.801
Depoziti i zajmovi					
Depoziti kod kreditnih institucija	-	-	290	114.547	114.837
Zajmovi	-	1	-	19.060	19.061
	-	1	290	133.607	133.898
Ukupno	299.224	720.745	234.064	133.607	1.387.640

Tablica u nastavku prikazuje financijske obveze na datum bilance prema ugovorenim dospijećima. Iznosi iskazani u tablici predstavljaju ugovorne nediskontirane novčane tokove. Obveze prema dobavljačima i ostale obveze ne uključuju poreze, obveze prema zaposlenima, predujmove, odgođeno plaćanje troškova, prihod budućeg razdoblja i ostale obračunate obveze.

<i>(u tisućama eura)</i>	Do 1 godine	1-5 godina	Više od 5 godina
DRUŠTVO			
Obveze			
Posudbe	4.809	-	-
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	4.379	204	-
Financijska jamstva	10.319	126.754	63.575
Ukupno	19.507	126.958	63.575
GRUPA			
Obveze			
Posudbe	15.971	150.213	74.645
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	36.614	11.749	12.275
Ostale financijske obveze	-	791	1.626
Preuzete obveze za buduća ulaganja	-	1.473	31.870
Ukupno	337.226	164.226	120.416

13. ISPLAĆENA DIVIDENDA TIJEKOM IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Društvo isplaćuje jednaku dividendu za redovne i za povlaštene dionice.

Društvo je tijekom izvještajnog razdoblja isplatilo ukupno 37.403 tisuće eura dividende dioničarima.

14. PODACI O ZNAČAJNIM TRANSAKCIJAMA IZMEĐU POVEZANIH OSOBA

Društvo je u drugoj polovici siječnja 2023. godine prodalo nekretninu, odnosno projekt „Hotel Marjan Split“ povezanom društvu HUP-ZAGREB d.d. Osim prethodno navedenog, u tekućem izvještajnom razdoblju odvijale su se uobičajene transakcije roba i usluga unutar članica Grupe.

15. DOGAĐAJI NAKON ZAVRŠETKA IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Adris grupa i grupacija ENCRO potpisale su sredinom listopada u Zagrebu ugovor o zajedničkom ulaganju u obnovljive izvore energije. Kako je naznačeno u ugovoru, svaka tvrtka raspolagat će s pedeset posto udjela u četiri projektna društva koja razvijaju šest projekata proizvodnje električne energije, jednu vjetroelektranu i pet sunčanih elektrana, ukupne priključne snage od 122,3 MW, odnosno 141,8 MW instalirane snage. Riječ je o dobro uravnoteženom proizvodnom portfelju zelene energije - sunca i vjetra, usklađenim s potrebama Adrisovih tvrtki. Prva proizvodnja iz sunčanih elektrana očekuje se krajem 2024. godine, a iz vjetroelektrane početkom 2025. godine. Osim prethodno navedenog nije bilo drugih značajnih događaja nakon završetka izvještajnog razdoblja.



Izjava osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Ovime, sukladno članku 468. stavak 2. Zakona o tržištu kapitala (NN 65/2018, 17/2020, 83/2021, 151/2022), izjavljujemo da, prema našem trenutnom najboljem saznanju:

- skraćeni set tromjesečnih nerevidiranih financijskih izvještaja društva ADRIS GRUPA d. d., Obala V. Nazora 1, 52210 Rovinj, OIB: 82023167977 (dalje: Izdavatelj) za razdoblje 1.1.–30.9.2023., sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja, daju istinit i objektivan prikaz imovine i obveza, financijskog položaja, dobiti ili gubitka Izdavatelja i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline.
- međuizvještaj rukovodstva sadrži objektivan prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Izdavatelja i društava uključenih u konsolidaciju kao cjeline, uz opis najznačajnijih rizika i neizvjesnosti kojima su Izdavatelj i društva uključena u konsolidaciju izloženi kao cjelina.

ADRIS GRUPA d.d.
Rovinj 



Marko Remenar
Član Uprave