

FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb

**Godišnje izvješće za godinu, koja je završila
31. prosinca 2021. godine**

Sadržaj	Stranica
Izvešće posloводства za 2021. godinu	1 – 13
Odgovornost Direktora za godišnje izvješće	14
Izvešće neovisnog revizora	
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	18
Izveštaj o financijskom položaju	19
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	20
Izveštaj o novčanim tokovima	21
Bilješke uz financijske izvještaje	22 - 62

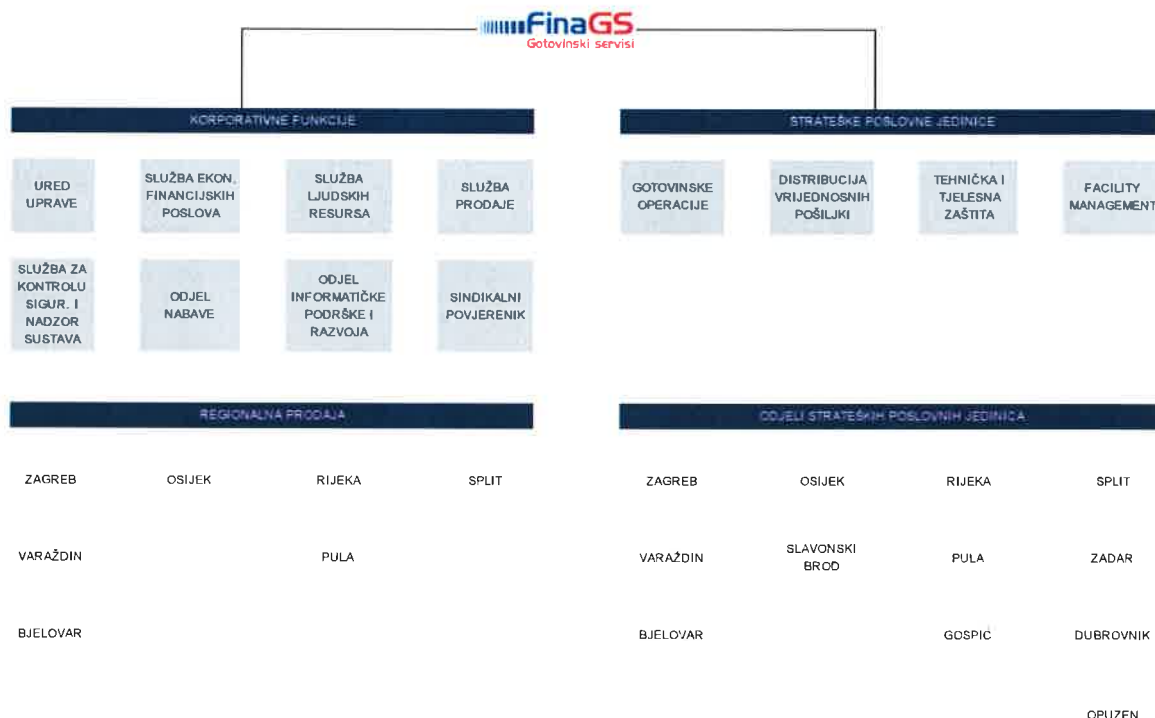
O Grupi, Društvu

Društvo FINA gotovinski servisi d.o.o. (dalje u tekstu FINA GS) osnovano je Izjavom o osnivanju 9. rujna 2009. godine, dok je s operativnim radom započelo 3. svibnja 2010. godine. Kao samostalno trgovačko društvo nastalo je izdvajanjem poslova s gotovim novcem iz Financijske agencije (FINE) koja je ujedno i jedini vlasnik tvrtke. Društvo je usko specijalizirano za poslovanje s gotovim novcem i ostalim vrijednostima te je u navedenoj domeni najveća tvrtka u Hrvatskoj koja svojim klijentima pruža cijeli spektar usluga u dijelu obrade i pohrane te prijevoza gotovog novca i drugih vrijednosti kao i usluge opsluživanja bankomata. Osim navedenih usluga iz temeljnih djelatnosti, Društvo na tržištu pruža i usluge tjelesne zaštite objekata, osoba i imovine, usluge tehničke zaštite objekata, usluge facility menadžmenta, opskrbu potrošnim materijalom za poslovanje s gotovim novcem te maloprodaju bankarske opreme.

Društvo FINA gotovinski servisi d.o.o. ujedno je i matično društvo Grupe. Ovisna društva matičnog društva su:

- FINA GS Usluge d.o.o.
- Učilište FINA GS u likvidaciji (tijekom 2021. godine, Društvo je likvidiralo ovisno društvo Učilište FINA GS u likvidaciji s obzirom da nije bilo poslovnih aktivnosti).

Grafički prikaz organizacijske strukture Društva



Organizacijska struktura FINE GS temelji se na divizijskom pristupu, a sastoji se od korporativnih funkcija odnosno službi podrške, regionalne prodaje raspoređene u sedam centara te zasebnih strateških poslovnih jedinica (skraćeno: SPJ), profitnih centara društva organiziranih kao poslovno neovisnih segmenata s jasno definiranim tržištima i područjem djelovanja. Iako samostalne u svom djelovanju i razvijanju vlastite poslovne strategije koja je u okvirima same korporacijske strategije, u dijelu podrške ovisne su o zajedničkim organizacijskim segmentima zaduženim za poslove nabave, ljudskih resursa, financija i prodaje.

Struktura Strateških poslovnih jedinica Društva u 2021. godini sastoji se od:

- SPJ Gotovinske operacije
- SPJ Distribucija vrijednosnih pošiljaka
- SPJ Tehnička i tjelesna zaštita
- SPJ Facility menadžment

Ovisno Društvo FINA GS Usluge d.o.o.

Ovisno Društvo FINA GS usluge d.o.o. za uslužne djelatnosti osnovana je 18. siječnja 2021. godine Izjavom o osnivanju. S operativnim radom započelo je 07. srpnja 2021. godine kao samostalno trgovačko društvo nastalo izdvajanjem poslova facility usluga iz FINA gotovinski servisi d.o.o. koja je ujedno i jedini vlasnik tvrtke.

Potreba za osnivanjem navedene tvrtke nastala je povodom novih tržišnih prilika koje su se u navedenom području pojavile na tržištu.

Ovisno Društvo FINA GS usluge d.o.o. usluge čišćenja poslovnih prostora za Financijsku agenciju je započela u srpnju 2021. godine kada je i evidentiran prvi poslovni prihod od klijenta FINANCIJSKA AGENCIJA (RC Osijek). Nakon toga je uslijedila realizacija prihoda od pružanje usluga čišćenja poslovnih prostora na lokacijama klijenta i početku pružanja usluga u nastavku:

- RC Zagreb (kolovoz)
- RC Split (kolovoz)
- Središnji ured (rujan)
- RC Rijeka (listopad)

Grafički prikaz organizacijske strukture FINA GS usluge d.o.o.



Društvo FINA GS usluge d.o.o. njeguje jednostavnu funkcijsku organizacijsku strukturu putem zasebne Organizacijske jedinice Facility menadžment. To je relativno neovisna organizacijska jedinica koja razvija vlastitu poslovnu strategiju u okvirima zadanim korporacijskom strategijom čime se omogućava brz i efikasan odgovor na poslovne izazove. Organizacijsku strukturu Društva čine organizacijski oblici različitih hijerarhijsko rukovodnih razina i to kako slijedi: Uprava koja je organizacijski oblik upravljačkog tijela I. razine rukovođenja i nadležna je i odgovorna za cjelokupno poslovanje FINE GS usluge; OJ Facility menadžment je organizacijski oblik II. razine i organizacijski je i rukovodno podređen Upravi. OJ Facility menadžment organizira i koordinira poslovima OJ. U dijelu korporativnih funkcija računovodstva i financija, nabave, informatike, pravnih usluga i ljudskih resursa te promocije i prodaje usluga, ova organizacijska jedinica nema vlastite izvršitelje već koristi usluge osnivača FINA gotovinski servisi d.o.o.

Direktor Društva odgovoran je za poslovanje Društva sukladno pozornosti dobrog i savjesnog gospodarstvenika što posebice uključuje odgovornost za točnost financijskih izvješća, osiguranje likvidnosti i solventnosti, sustavno praćenje, procjenu i strategiju održavanja adekvatne razine kapitala. Odgovornost direktora Društva je definiranje i realizacija strategije kojom će se osigurati dugoročna opstojnost poslovanja. Direktor Društva odgovara za cjelokupni rezultat poslovanja prema vlasniku.

Vizija

Vizija Grupe je zadržati poziciju regionalnog lidera u pružanju sigurnosno-logističkih usluga, oslanjajući se na dugogodišnje iskustvo, dokazano znanje i kvalitetu zaposlenika te napredna tehnološka rješenja koja nama i našim klijentima omogućavaju uspješno rješavanje svih poslovnih izazova te osiguravaju stalan razvoj i napredak.

Misija

Pružati vrhunske usluge u skladu sa svim zahtjevima klijenata i tržišta, oslanjajući se na znanje i dugogodišnje iskustvo zaposlenika te koristeći se pritom suvremenom tehnologijom i opremom.

Ciljevi

- jačanje tržišnog udjela na području regije
- usavršavanje usluga distribucije i obrade gotovog novca
- daljnji razvoj usluga facility managementa, tehničke i tjelesne zaštite
- jačanje efikasnosti poslovnih procesa
- stvaranje prepoznatljivog brenda u svim područjima sigurnosti
- kontinuirano udovoljavanje potrebama klijenata
- daljnja informatizacija svih poslovnih područja
- stvaranje kolektivnog duha pripadnosti tvrtki, razvijanje timskog rada te ulaganje u stručnu izobrazbu i motivaciju vlastitih kadrova

Sažetak poslovanja Grupe, Društva

FINA gotovinski servisi d.o.o.

Ključni događaji koji su obilježili poslovanje Društva FINE GS u 2021. godini bili su:

- Osnivanje ovisnog Društva FINA GS usluge d.o.o. za uslužne djelatnosti

U siječnju 2021. godine FINA GS je reorganizirala pojedine poslovne segmente osnivanjem novog trgovačkog društva FINA GS usluge d.o.o. za uslužne djelatnosti koje je registrirano za djelatnost facility managementa i pružanja usluga privatne zaštite, a povodom novih tržišnih prilika koje su se u navedenom području pojavile na tržištu. Operativni početak rada navedene nove tvrtke bio je u srpnju.

- Otvaranje podružnice Opuzen

Društvo je u I kvartalu 2021. godine reorganiziralo poslovanje u pojedinim poslovnim segmentima otvaranjem nove podružnice u Opuzenu kako bi se postigla bolja tržišna povezanost dviju regija koje je do sada opsluživao Split i Dubrovnik s namjerom da se rasterete navedene podružnice i postigne bolja ekonomičnost poslovanja. Operativno poslovanje navedene podružnice započelo je u travnju.

- Preuzimanje poslova obrade gotovog novca Zagrebačke banke d.d.

Kraj I kvartala 2021. godine obilježio je proširenje poslovne suradnje s klijentom Zagrebačka banka d.d. i početak operativnog preuzimanja poslova obrade gotovog novca uključujući preuzimanje većeg dijela radnika Zagrebačke banke d.d. te preseljenje na nove lokacije. Poslovi obrade u potpunosti su preuzeti u svibnju, a završetkom navedenog projekta smatra se srpanj.

- Preuzimanje poslova obrade gotovog novca – Privredne banke Zagreb d.d.

Krajem III kvartala 2021. godine započeto je s pripremnim radnjama oko proširenja poslovne suradnje s klijentom Privredna banka Zagreb d.d. i početak operativnog preuzimanja poslova obrade gotovog novca uključujući preuzimanje većeg dijela radnika Privredne banke Zagreb d.d.. Poslovi obrade gotovog novca kao i radnici u potpunosti su preuzeti u prosincu.

- Poslovanje Društva uz nove mjere zaštite radnika / COVID-19

Kako bi se doprinijelo smanjenju širenja COVID-19 i odvijanju nesmetanog poslovanja poduzete su preventivne mjere koje su implementirane sukladno napucima nadležnih institucija, a uključuju adekvatnu higijensku zaštitu, jačanje sigurnosnih i zdravstvenih mjera, preporuka i uputa za provođenje poslovnih aktivnosti, kao i reorganizaciju rada, misleći pritom na uvođenje smjenskog rada za radnike čije to pozicije omogućavaju. Poduzete mjere uvelike su doprinijele sprečavanju širenja epidemije virusa COVID-19 među samim radnicima, a posredno i unutar šire zajednice.

- **Aktivnosti prodaje**

Osim spomenutih projekata proširenja suradnje s poslovnim bankama na poslovima prijevoza i obrade gotovog novca (Zagrebačka banka d.d. i Privredna banka Zagreb d.d.), koji su u najvećoj mjeri obilježili ovu izvještajnu godinu, prodajne su aktivnosti bile usmjerene i na ugovaranje novih poslova u dijelu distribucije vrijednosnih pošiljki, reugovaranje poslova s postojećim klijentima, ugovaranje novih poslova u području tehničke zaštite, facility menadžmenta i veleprodaje potrošnog materijala za bankarsko poslovanje.

- **Investicijska ulaganja**

U izvještajnoj godini izvršena su ulaganja u dugotrajnu imovinu u ukupnom iznosu od 17,318 milijuna, a odnose se na:

- Poslovni segment Gotovinske operacije: nabava opreme, strojeva za obradu novca i ostale imovine vezana većim dijelom uz projekt preuzimanja poslova obrade gotovog novca od klijenta Zagrebačka banka d.d. i klijenta Privredna banka Zagreb d.d. u ukupnom iznosu od 13,556 milijuna kuna;
- Poslovni segment Distribucija vrijednosnih pošiljki: nadogradnja specijaliziranih vozila za prijevoz novca, nabava rackova i radio stanica te radovi vezani uz otvaranje podružnice Opuzen i preseljenja na nove lokacije vezane uz projekt Zagrebačke banke d.d. te dorada sustava za potrebe prijevoza za Privrednu banku Zagreb d.d. u ukupnom iznosu od 1,970 milijuna kuna;
- Ostala materijalna i nematerijalna imovina u ukupnom iznosu od 1,792 milijuna kuna.

- **NASTAVAK RASTA PRIHODA I PROFITABILNOST DRUŠTVA FINA GS**

FINA GS ostvarila je značajan rast prihoda i profitabilnosti u odnosu na prethodnu izvještajnu godinu. Unatoč neizvjesnosti razvoja pandemije i nizu izazova koji su bili pred nama u izvještajnoj godini Društvo je ostvarilo poslovni rezultat u iznosu od 1,8 milijuna bruto dobiti uz realizirane ukupne prihode od 143 milijuna kuna i ukupne rashode od 141,1 milijun kuna. Gledajući zasebno doprinos poslovnih segmenata, najveći apsolutan i relativan porast u prihodovnom dijelu u odnosu na prethodnu godinu ostvarila je strateška poslovna jedinica Gotovinske operacije koja u strukturi ukupnih poslovnih prihoda u 2021. godini sudjeluje s 46%. Vodeću poziciju prema dominantnom udjelu u prihodima navedeni je SPJ preuzeo zahvaljujući spomenutim projektima preuzimanja poslova obrade gotovog novca za Zagrebačku banku d.d. i Privrednu banku Zagreb d.d.. Dalje, sa svojih 44,2% u strukturi poslovnih prihoda Društva sudjeluje strateška poslovna jedinica Distribucija vrijednosnih pošiljki dok prihodi od ostalih poslovnih djelatnosti Društva (Facility management, Tehnička i tjelesna zaštita, Veleprodaja i bankarsko trezorska oprema) sudjeluju sa 9,8% realiziranih prihoda.

Uz zavidan rast poslovnih prihoda od 19% Društvo je u potpunosti zadržalo profitabilno poslovanje. Operativnom učinkovitošću oslobođen je dodati kapital koji je investiran u poslovanje. Stabilnost poslovanja FINE GS, snaga core poslovanja uz optimizaciju poslovnih procesa i reorganizaciju poslovanja te kvalitetno strateško upravljanje omogućili su daljnju sigurnost zadržavanja radnih mjesta te realizaciju zacrtanih strateških ciljeva.

Cilj FINE GS je rast i razvoj kroz kvalitetno upravljanje uslugama s fokusom na temeljne djelatnosti, obrade i prijevoza gotovog novca, operativna efikasnost te dugoročna profitabilnost. Uz posvećenost ostvarenju poslovnog rasta i uspješnih rezultata FINA GS vodi brigu o financijskoj i stabilnosti uz kvalitetno upravljanje likvidnošću.

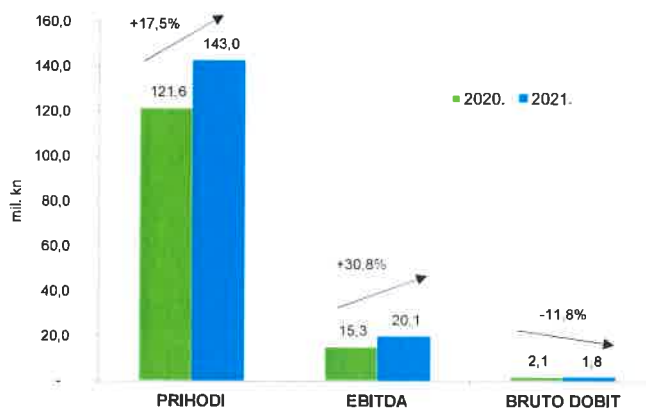
Izješće posloводства (nastavak)

Sažetak ključnih financijskih pokazatelja poslovanja

FINA GOTOVNSKI SERVISI d.o.o.		Ostvarenje 01-12/2020	Ostvarenje 01-12/2021	Udio u prihodu 2021	INDEKS 01-12-2021 / 01-12-2020
1	2	3	4	5	6=4/3*100
I	POSLOVNI PRIHODI	120.044.648	142.252.347	100,0%	118,5
	Prihod od prodaje usluga - GC	42.655.254	65.196.233	45,8%	152,8
	Prihod od prodaje usluga - DC	57.852.115	62.740.844	44,1%	108,5
	Prihod od tehničke i tjelesne zaštite	6.549.756	4.963.899	3,5%	75,8
	Prihod od facility managementa	8.849.850	5.895.570	4,1%	66,6
	Prihod od ostalih usluga	2.843.794	3.072.797	2,2%	108,1
	Ostali prihodi	1.293.878	383.003	0,3%	29,6
II	DIREKTNI TROŠKOVI	19.800.792	26.150.677	18,3%	132,1
III	PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	74.772.484	79.978.267	55,9%	107,0
IV	OSTALI TROŠKOVI	9.074.329	13.801.219	9,7%	152,1
V	G.O.P.	16.397.042	22.322.184	15,6%	136,1
VI	PRIHODI ISPOD G.O.P.	1.601.726	716.337	0,5%	44,7
VII	RASHODI ISPOD G.O.P.	15.900.871	21.188.821	14,8%	133,3
VIII	UKUPNO PRIHODI	121.646.374	142.968.684	100,0%	117,5
IX	UKUPNO RASHODI	119.548.477	141.118.985	98,7%	118,0
X	DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	2.097.897	1.849.699	1,3%	88,2
	POREZ NA DOBIT	419.254	367.339	0,3%	87,6
	NETO DOBIT	1.678.643	1.482.360	1,0%	88,3
XI	DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	2.948.197	3.226.074	2,3%	109,4
XII	DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ. (EBITDA)	15.336.000	20.055.341	14,0%	130,8

FINA GS je u 2021. godini ostvarila prihode u iznosu od 142.968.684 kuna dok ukupno ostvareni rashodi iznose 141.118.985 kuna. Usporedno s prošlom godinom ukupni prihodi su viši za 17,5% dok su rashodi viši za 18%. Slijedom navedenog, ostvarena bruto dobit Društva iznosi 1.849.699 kuna dok je neto dobit Društva 1.482.360 kuna. Iz pokazatelja za 2021. godinu vidljivo je da EBITDA (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosi 20,1 milijun kuna što je za 30,8% više u odnosu na prethodnu poslovnu godinu dok je EBIT viši za 9,4% u odnosu na prethodnu godinu i iznosi 3,2 milijuna kuna.

Grafički prikaz financijskih pokazatelja



Grafički prikaz strukture prihoda po strateškim poslovnim jedinicama



Iz grafikona koji pokazuje strukturu prihoda prema uslugama koje FINA GS pruža u 2021. godini, vidljivo je da dominantni udio u poslovnim prihodima i dalje imaju gotovinske operacije i distribucija vrijednosnih pošiljaka s ukupnih 90,2% udjela u poslovnim prihodima (udio u 2020. godini iznosio je 84,6%). U ukupnoj strukturi poslovnih prihoda u 2021. godini 46% čine prihodi gotovinskih operacija, 44,2% prihodi distribucije vrijednosnih pošiljki dok se 9,8% odnosi na ostale poslovne prihode.

Izješće posloводства (nastavak)

FINA GS Usluge d.o.o.

U siječnju 2021. godine Društvo FINA GS je reorganizirala pojedine poslovne segmente osnivanjem novog trgovačkog društva FINA GS usluge d.o.o. za uslužne djelatnosti koje je registrirano za djelatnost Facility managementom i pružanja usluga privatne zaštite, a povodom novih tržišnih prilika koje su se u navedenom području pojavile na tržištu. Operativni početak rada navedene nove tvrtke bio je u srpnju.

Poslovni rezultati u 2021. godini zaista potvrđuju da je Uprava FINA GS-a izvrsno osjetila tržišnu priliku za inkorporiranjem pojedinih poslovnih segmenata u novo trgovačko društvo FINA GS usluge d.o.o.

Kako bi se doprinijelo smanjenju širenja COVID-19 i odvijanju nesmetanog poslovanja poduzete su i preventivne mjere koje su implementirane sukladno napucima nadležnih institucija, a uključuju adekvatnu higijensku zaštitu, jačanje sigurnosnih i zdravstvenih mjera te preporuka i uputa za provođenje poslovnih aktivnosti. Poduzete mjere uvelike su doprinijele sprečavanju širenja epidemije virusa COVID-19 među samim radnicima, a posredno i unutar šire zajednice.

Sažetak ključnih financijskih pokazatelja poslovanja

FINA GS USLUGE d.o.o.		Plan 01-12/2021	Ostvarenje 01-12/2021	Udio u prihodu 2021	INDEKS 01-12-2021 / PLAN 01-12- 2021
1	2	3	4	5	6=4/3*100
I	POSLOVNI PRIHODI	4.450.000	4.387.226	100,0%	98,6
	Prihod od facility managementa	4.450.000	4.354.226	99,2%	97,8
	Prihod od ostalih usluga	0	33.000	0,8%	-
II	DIREKTNI TROŠKOVI	152.524	248.171	5,7%	162,7
III	PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	1.219.178	2.432.529	55,4%	199,5
IV	OSTALI TROŠKOVI	2.845.547	1.121.456	25,6%	39,4
V	G.O.P.	232.751	585.071	13,3%	251,4
VI	PRIHODI ISPOD G.O.P.	0	3	0,0%	-
VII	RASHODI ISPOD G.O.P.	191.605	516.671	11,8%	269,7
VIII	UKUPNO PRIHODI	4.450.000	4.387.229	100,0%	98,6
IX	UKUPNO RASHODI	4.408.854	4.318.826	98,4%	98,0
X	DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	41.146	68.403	1,6%	166,2
	POREZ NA DOBIT	0	8.355	0,2%	-
	NETO DOBIT	41.146	60.048	1,4%	145,9
XI	DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	41.146	78.319	1,8%	190,3
XII	DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ (EBITDA)	49.529	96.144	2,2%	194,1

FINA GS usluge su u 2021. godini ostvarile prihode u iznosu od 4,4 milijuna kuna dok su ukupno ostvareni rashodi iznosili 4,3 milijuna kuna. Ostvareni prihodi za 1,4% niži su od planiranih (-63 tisuća kuna), dok su rashodi niži 2% od planiranih (-90 tisuća kuna). Ostvarena neto dobit za 2021. godinu iznosi 60 tisuća kuna, a to je 46% više od planiranog. Iz pokazatelja za 2021. godinu vidljivo je da EBITDA (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosi 96 tisuća kuna što je 94% više u odnosu na plan dok EBIT iznosi 78 tisuća kuna te je u odnosu na plan viši 90%.

Izvješće posloводства (nastavak)

Financijski rezultat Grupe

OPIS	GRUPA 2020	FINA GS 2020	FINA GS USLUGE 2020	GRUPA 2021	FINA GS 2021	FINA GS USLUGE 2021	INDEKS GRUPA 2021/2020
1	2	3	4	5	6	7	8=6/3*100
I POSLOVNI PRIHODI	120.044.648	120.044.648	0	146.260.626	142.252.347	4.387.226	121,8
Prihod od prodaje usluga - GC	42.655.254	42.655.254	0	65.196.233	65.196.233	0	152,8
Prihod od prodaje usluga - DC	57.852.115	57.852.115	0	62.740.844	62.740.844	0	108,5
Prihod od tehničke i tjelesne zaštite	6.549.756	6.549.756	0	4.963.899	4.963.899	0	75,8
Prihod od facility managementa	8.849.850	8.849.850	0	10.249.797	5.895.570	4.354.226	115,8
Prihod od ostalih usluga	2.843.794	2.843.794	0	2.726.850	3.072.797	33.000	95,9
Ostali prihodi	1.293.878	1.293.878	0	383.003	383.003	0	29,6
II DIREKTNI TROŠKOVI	19.800.792	19.800.792	0	26.398.848	26.150.677	248.171	133,3
III PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	74.772.484	74.772.484	0	82.410.796	79.978.267	2.432.529	110,2
IV OSTALI TROŠKOVI	9.074.329	9.074.329	0	14.922.675	13.801.219	1.121.456	164,4
V G.O.P.	16.397.042	16.397.042	0	22.528.307	22.322.184	585.071	137,4
VI PRIHODI ISPOD G.O.P.	1.601.726	1.601.726	0	707.232	716.337	3	44,2
VII RASHODI ISPOD G.O.P.	15.900.871	15.900.871	0	21.317.438	21.188.821	516.671	134,1
VIII UKUPNO PRIHODI	121.646.374	121.646.374	0	146.967.858	142.968.684	4.387.229	120,8
IX UKUPNO RASHODI	119.548.477	119.548.477	0	145.049.756	141.118.985	4.318.826	121,3
X DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	2.097.897	2.097.897	0	1.918.102	1.849.699	68.403	91,4
POREZ NA DOBIT	419.254	419.254	0	375.693	367.339	8.355	89,6
NETO DOBIT	1.678.643	1.678.643	0	1.542.408	1.482.360	60.048	91,9
XI DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	2.948.197	2.948.197	0	3.304.393	3.226.074	78.319	112,1
XII DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ. (EBITDA)	15.336.000	15.336.000	0	20.151.485	20.055.341	96.144	131,4

Financijski rezultat Grupe uključuje konsolidirani financijski rezultat FINA gotovinski servisi d.o.o. i društva nad kojima FINA gotovinski servisi d.o.o. ima kontrolu, tj. ovisnog društva Fina GS Usluge d.o.o.. Konsolidacijom se eliminira sva imovina i sve obveze, kao i sva vlasnička glavnica (tj. sav kapital), svi prihodi, rashodi te priljevi i odljevi novca koji se odnose na transakcije između članova Grupe.

Kumulativno, Grupa je za 2021. godinu ostvarila bruto dobit od 1,918 milijuna kuna uz realizaciju ukupnih prihoda u iznosu od 147 milijuna kuna te ukupne rashode od 145 milijuna kuna.

Ostvarena neto dobit Grupe za 2021. godinu iznosi 1,5 milijuna kuna.

Iz pokazatelja za 2021. godinu vidljivo je da EBITDA Grupe (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosi 20,2 milijuna kuna dok EBIT iznosi 3,3 milijuna kuna.

Ljudski resursi

Grupa na dan 31. prosinca 2021. godine zapošljava 1 114 radnika, od čega:

Društvo FINA gotovinski servisi na dan 31. prosinca 2021. godine zapošljava 896 radnika.

Iz tabele u nastavku vidljiv je broj radnika po pojedinim Strateškim poslovnim jedinicama za 2020. i 2021. godinu:

OPIS	31.12.2020.	31.12.2021.
SPJ Distribucija vrijednosnih pošiljki	306	319
SPJ Gotovinske operacije	222	466
SPJ Tehnička i tjelesna zaštita	52	32
SPJ Facility management	33	25
Službe podrške u Uprava	57	54
Ukupno	670	896

Grafički prikaz strukture radnika po SPJ-ima na 31.12.



dok ovisno Društvo FINA GS Usluge na dan 31. prosinca 2021. godine zapošljava 218 radnika.

Iz tabele u nastavku vidljiv je broj radnika po regijama za 2021. godinu:

OPIS	31.12.2021.
Zagreb	43
Zagrebačka regija	55
Osijek	29
Rijeka	42
Split	46
Središnjica	3
Ukupno	218

Upravljanje kvalitetom

Zbog situacije s pandemijom COVID 19 svi auditi u 2020. godini su odrađeni online, dok su u 2021. godini provedeni na lokaciji Društva te po potrebi na lokacijama poslovnih jedinica Društva. Recertifikacijski auditi su odrađeni za dva sustava koji se odnose na zaštitu na radu i zaštitu okoliša. Ostala tri su bila nadzorni auditi te su bili i manje opsežni.

Status certifikata Društva FINA GS za 2021. godinu prikazan je u nastavku:

CERTIFIKAT	OPIS	STATUS
ISO 9001:2015	sustav upravljanja kvalitetom	nadzorni audit
ISO 14001:2015	sustav za upravljanje okolišem	recertifikacijski audit
ISO 45001:2018	sustav upravljanja zaštitom na radu i zdravljem zaposlenika	recertifikacijski audit
ISO 27001:2013	informacijska sigurnost	nadzorni audit
ISO 31000:2009	sustav upravljanja rizicima	nadzorni audit

Zahtjevi dvije najopsežnije norme ISO 27001 i ISO 31000 u velike su korišteni i u procesima preuzimanja poslova s gotovim novcem naše dvije najveće banke, Zagrebačke banke i Privredne banke Zagreb d.d..

Također, Društvu je ponovno dodijeljen certifikat bonitetne izvrsnosti AAA od strane tvrtke Bisnode sukladno međunarodnom sustavu ocjenjivanja boniteta što predstavlja međunarodno priznatu oznaku poslovne izvrsnosti tvrtke.

Popis i status certifikata ovisnog Društva FINA GS Usluge za 2021. godinu prikazan je u nastavku:

CERTIFIKAT	OPIS	STATUS
ISO 9001:2015	Sustavi upravljanja kvalitetom	certifikacijski audit
ISO 14001:2015	Sustavi upravljanja okolišem	certifikacijski audit
ISO 31000:2018	Upravljanje rizicima	certifikacijski audit

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Grupa i Društvo svake godine provodi aktivnosti istraživanja tržišta u RH sa svrhom definiranja potencijalnih novih klijenata za plasiranje i prodaju svojih usluga. Značajni napor ulažu se na poboljšavanju kvalitete usluga, kao i na zadovoljenju visokih standarda uvjeta rada radnika. Grupa i Društvo nisu provodili aktivnosti R&D-a tijekom 2021. godine.

Postojanje podružnica

Društvo FINA GS je u 2021. godini poslovalo kroz 12 podružnica u sljedećim gradovima: Zagreb, Varaždin, Bjelovar, Rijeka, Pula, Gospić, Osijek, Slavonski Brod, Split, Zadar, Dubrovnik i Opuzen, dok ovisno Društvo FINA GS Usluge nema vlastite podružnice, ali se operativno poslovanje u 2021. godini odvijalo se kroz navedene regije:

- Osijek
- Rijeka
- Split
- Zagreb
- Zagrebački prsten
- Središnji Ured

Informacije o otkupu odnosno stjecanju vlastitih dionica

Društvo FINA GS i ovisno Društvo FINA GS Usluge kao društva s ograničenom odgovornošću nemaju otkupljenih vlastitih udjela.

Izloženost rizicima i upravljanje rizicima

Poslovne aktivnosti Grupe izložene su različitim vrstama financijskih rizika koje Uprava zajedno s ostalim razinama odobranja i odgovornosti pažljivo prati te poduzima potrebne akcije ukoliko se pokaže ugroženost u bilo kojem segmentu financijskog rizika.

U dijelu tržišnog rizika, Grupa je izložena minimalnom valutnom riziku s obzirom da posluje uglavnom na domaćem tržištu te same promjene tečajeva stranih valuta ne utječu na poslovanje. Također, budući da Grupa nema značajniju imovinu koja ostvaruje prihod od kamata, prihodi i novčani tok iz poslovnih aktivnosti nisu u značajnoj mjeri ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa.

Kreditni rizik, koji se manifestira kroz utjecaj na imovinu Grupe, sveden je na minimum. Imovina na koju se predmetni rizik odnosi sastoji se od novčanih sredstava i potraživanja kupaca, a kako glavninu kupaca čine banke koje nemaju problema s likvidnošću, u izvještajnoj godini nije bilo niti povećanja kreditnih rizika.

Rizikom likvidnosti Grupa uspješno upravlja kroz održavanje dovoljne količine novca, osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava određenim iznosom ugovorenih kreditnih linija te sposobnošću podmirenja svih obveza. Upravljanje novčanim tokom prati se kroz redovite analize potraživanja od kupaca te obveza prema dobavljačima, bankama i drugim financijskim institucijama što omogućuje pravovremeno osiguravanje prihvatljive razine likvidnosti. Bitno je naglasiti da svi financijski pokazatelji ukazuju na stabilno poslovanje Grupe unutar standardnih veličina likvidnosti, kapitala i financijske stabilnosti. Upravljanje rizicima na način kako to predočava norma HRN ISO 31000 omogućuje Grupi povećanje vjerojatnosti postizanja postavljenih ciljeva, poboljšanje prepoznavanja mogućnosti i opasnosti, poboljšanje povjerenja dionika, uspostavljanje pouzdanog temelja za donošenje odluka i planiranje, poboljšanje radne djelatnosti, sigurnije radno okruženje i drugo. Kvantitativni podaci i podaci o izloženosti se nalaze u bilješki 39 financijskih izvještaja.

Budući razvoj Grupe, Društva

2022. godina najavljena je kao godina nestabilnosti i neizvjesnosti u cjelokupnom svjetskom gospodarstvu pa tako i hrvatskom, a što će sigurno u određenoj mjeri imati utjecaj i na poslovanje naše Grupe. No, uzimajući u obzir da smo i iz prethodnih kriznih godina izašli kao pobjednici, s pozitivnim poslovnim rezultatima, Grupa nije pesimistična niti u poslovnim projekcijama koje se odnose na 2022. godinu. Štoviše, poslovnim planom projicirana je bruto dobit Grupe od 5,4 milijuna kuna u 2022. godini, a koja se najvećim dijelom odnosi na dodatno povećanje opsega poslovanja iz preuzetih poslova obrade gotovog novca za Zagrebačku banku d.d. i Privrednu banku Zagreb d.d. budući su u narednoj godini oni planirani kroz cijelu izvještajnu godinu.

Generalna intencija Grupe u budućnosti je zadržavanje leaderske pozicije na tržištu uz teritorijalno i tržišno širenje poslovanja u glavnim segmentima poslovanja. Uz održavanje postojećeg nivou poslovne suradnje s bankama i klijentima u obradi gotovine i daljnjem jačanju poslovanja distribucije vrijednosnih pošiljki koje uključuju poslove s bankomatima, prijevoz vrijednosnih pošiljki za poslovne banke i poslovne maloprodajne subjekte, a prihodovno povećanje planirano je i u dijelu poslovnog segmenta tehnička zaštita što će u konačnici rezultirati potencijalnim očekivanim rastom poslovnih prihoda, ali i očuvanjem i otvaranjem novih radnih mjesta u Fini GS i njenom ovisnom Društvu.

Razvojne aktivnosti bit će usmjerene na unapređenje novih usluga i tehnologija rada te nastavak implementacije novog poslovno informacijskog sustava, što će osigurati kvalitetniju podršku cjelokupnom poslovanju i dati određenu konkurentsku sposobnost. Ključne odrednice razvoja biti će nastavak jačanja poslovanja kroz zadržavanje profitabilnosti kao imperativ poslovanja te kvalitetno upravljanje likvidnošću i briga o financijskoj stabilnosti Grupe.

Značajan događaj koji će obilježiti operativno poslovanje Društva FINE GS u 2022. godini je zamjena hrvatske kune eurom za koji je planiran krajnji rok 01. siječanj 2023. godine. Ulaskom Hrvatske u europski tečajni mehanizam ERM II ispunjeni su preduvjeti za ulazak Hrvatske u euro područje i samim time započete su konkretne operativne pripreme. Prema Nacionalnom planu zamjene hrvatske kune eurom pripremljenom od strane Vlade i HNB – FINA GS zajedno s HNB će sudjelovati u procesima predopskrbe eurom i povlačenja kune iz opticaja te redovne opskrbe eurom. S obzirom na vrlo složen postupak koji ovisi o velikom broju dionika i brojnim priprema koje je potrebno provesti u vrlo kratkom vremenu, a u cilju što uspješnijeg i učinkovitijeg prelaska na euro Društvo FINA GS će usmjeriti raspoložive kapacitete i provesti sve aktivnosti na operativnoj razini.

Zagrebu, 22. ožujka 2022. godine

Direktor Društva



Vedran Sabol


ZAGREB

Odgovornost Direktora za godišnje izvješće

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske, Direktor je dužan osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koje je usvojila Europska Unija (MSFI), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb ("Društvo") i njegovog ovisnog društva („Grupa“) za to svako prezentirano razdoblje. Nakon provedenih istraživanja, Direktor razumno očekuje da Grupa i Društvo ima odgovarajuća sredstva za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga, Direktor i dalje prihvaća načelo neograničenosti poslovanja pri izradi financijskih izvještaja Grupe i Društva.

Pri izradi godišnjeg izvješća Direktor je odgovoran:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u godišnjem izvješću; te
- da se financijski izvještaji pripremaju po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Grupa i Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Direktor je odgovoran za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Grupe i Društva, kao i njegovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. Navedeno uključuje i odgovornost za izvještaj poslovanja kao sastavni dio godišnjeg izvješća. Direktor je također odgovoran za čuvanje imovine Grupe i Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakonitosti.

U trenutku odobrenja financijskih izvještaja, Direktor razumno očekuje da Grupa i Društvo raspolaže odgovarajućim sredstvima za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Potpisao direktor Društva:

Za FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb:

Direktor Društva

Vedran Sabol



FINA
Gotovinski servisi d.o.o.
ZAGREB

FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb

Radnička cesta 182

Zagreb

Republika Hrvatska

22. ožujka 2022. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja društva FINA gotovinski servisi d.o.o. („Društvo“) i njegovog ovisnog društva (zajedno „Grupa“) koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2021. godine, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanim tokovima za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika („Financijski izvještaji“).

Prema našem mišljenju, priloženi financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, nekonsolidirani i konsolidirani financijski položaj na dan 31. prosinca 2021. godine i njihovu nekonsolidiranu i konsolidiranu financijsku uspješnost te njihove nekonsolidirane i konsolidirane novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija („MSFI“).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Grupe i Društva u skladu s *Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde neovisnosti)* („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; uplaćen temeljni kapital: 44 900,00 kuna; direktori društva: Marina Tonžetić, Dražen Nimčević, Katarina Kadunc; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 50, 10 000 Zagreb, ž. račun: 2340009-1110098294; SWIFT Code: PBZGHR2X
IBAN: HR3823400091110098294.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata (zajednički „organizacija Deloitte“). DTTL („Deloitte Global“) i svaki njegov član i njegovi povezani subjekti su pravno odvojeni i samostalni subjekti koji se ne mogu međusobno obvezati na određene radnje u odnosu na treće strane. DTTL i svi njegovi povezani subjekti odgovorni su isključivo za vlastita, a ne međusobna, djela i propuste. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/hr/o-nama.

© 2022. Za informacije, molimo kontaktirajte Deloitte Hrvatska.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Ostale informacije

Direktor je odgovoran za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

U vezi s našom revizijom financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu izvješća posloводства Grupe i Društva u Godišnjem izvješću, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru uključuje li izvješće posloводства potrebne objave navedene u člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

1. Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima.
2. Izvješće posloводства pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Grupe i Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije financijskih izvještaja, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama.

Odgovornosti Direktora i onih koji su zaduženi za upravljanje za financijske izvještaje

Direktor je odgovoran za sastavljanje i fer prikaz financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, i za one interne kontrole za koje Direktor odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja financijskih izvještaja, koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške.

U sastavljanju financijskih izvještaja, Direktor je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Grupe i Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljuvanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Direktor ili namjerava likvidirati Grupu i Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini.

Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih financijskih izvještaja. Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Grupe i Društva.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Direktor.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Direktor i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Grupe i Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Grupa i Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s financijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Grupe kako bi izrazili mišljenje o tim konsolidiranim financijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i izvođenje revizije Grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.


Marina Tonžetić

Direktor i ovlašten revizor

Deloitte d.o.o.,

22. ožujka 2022. godine,

Radnička cesta 80,

10 000 Zagreb, Republika Hrvatska



Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

	Bilješka	Grupa		Društvo	
		2021.	2020.	2021.	2020.
		'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Prihodi od prodaje	6	145.893	118.751	141.869	118.751
Ostali prihodi	7	731	2.861	731	2.861
		146.624	121.611	142.600	121.611
Troškovi prodane robe	8	(1.660)	(1.153)	(1.660)	(1.153)
Troškovi sirovina i materijala	9	(8.696)	(6.598)	(8.426)	(6.598)
Troškovi osoblja	10	(71.983)	(66.540)	(69.993)	(66.540)
Ostali vanjski troškovi	11	(23.864)	(15.442)	(22.828)	(15.442)
Ostali troškovi	12	(20.035)	(16.041)	(19.509)	(16.041)
Amortizacija	13	(16.830)	(12.388)	(16.829)	(12.388)
Vrijednosna usklađenja	14	(1)	(52)	(1)	(52)
Ostali poslovni rashodi	15	(496)	(160)	(496)	(160)
Rezerviranja	16	195	(324)	318	(324)
		(143.370)	(118.698)	(139.425)	(118.698)
Financijski prihodi	17	41	35	51	35
Financijski rashodi	18	(1.376)	(850)	(1.376)	(850)
		(1.335)	(815)	(1.326)	(815)
Dobit prije poreza		1.918	2.098	1.850	2.098
Porez na dobit	19	(376)	(419)	(367)	(419)
DOBIT TEKUĆE GODINE		1.542	1.679	1.482	1.679
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		1.542	1.679	1.482	1.679

Izveštaj o financijskom položaju
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

	Bilješka	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
		31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
		'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Imovina					
<i>Dugotrajna imovina</i>					
Oprema	20	48.577	47.954	48.565	47.954
Imovina s pravom korištenja	21	21.160	8.831	21.160	8.831
Nematerijalna imovina	22	9.767	4.029	9.767	4.029
Ulaganja u ovisna društva	23	-	-	20	1
Odgođena porezna imovina	19	508	363	507	363
Potraživanja za jamčevine	24	140	63	140	63
Ukupna dugotrajna imovina		80.152	61.240	80.159	61.241
<i>Kratkotrajna imovina</i>					
Zalihe	25	593	672	593	672
Financijska imovina vrednovana po amortiziranom trošku					
- Potraživanja od kupaca	26	22.397	16.230	20.295	16.230
- Ostala potraživanja	27	1.166	831	1.163	831
- Novac i novčani ekvivalenti	28	5.041	10.783	4.980	10.782
- Dani depoziti	29	9.000	14.000	9.000	14.000
- Dani zajmovi	29.1	-	-	915	-
Unaprijed plaćeni troškovi	30	1.817	1.692	1.809	1.692
Ukupna kratkotrajna imovina		40.014	44.208	38.756	44.207
Ukupna imovina		120.167	105.449	118.915	105.449
Vlasnička glavnica i obveze					
<i>Kapital i pričuve</i>					
Temeljni kapital	31	67.016	67.016	67.016	67.016
Preneseni gubitak i dobit tekuće godine		(3.414)	(4.957)	(3.474)	(4.957)
		63.602	62.059	63.542	62.059
<i>Dugoročne obveze</i>					
Obveze po zajmovima i kreditima	32	4.217	8.817	4.217	8.817
Obveze po najmovima	32.1	17.708	7.611	17.708	7.611
Ukupno dugoročne obveze		21.925	16.427	21.925	16.427
<i>Kratkoročne obveze</i>					
Obveze po najmovima	32.1	6.693	5.039	6.693	5.039
Rezerviranja	33	3.878	4.073	3.755	4.073
Obveze prema dobavljačima	34	9.084	5.911	9.019	5.911
Obveze po zajmovima i kreditima	32	4.615	4.607	4.615	4.607
Ostale obveze	35	9.919	6.976	8.952	6.976
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	36	451	356	415	356
Ukupno kratkoročne obveze		34.640	26.962	33.448	26.962
Ukupne obveze		56.565	43.390	55.373	43.390
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		120.167	105.449	118.915	105.449

Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

GRUPA	Temeljni kapital	Preneseni gubitak	Dobit poslovne godine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	67.016	(9.077)	2.441	60.381
Prijenos u prenesene gubitke	-	2.441	(2.441)	-
<i>Dobit poslovne godine</i>	-	-	1.679	1.679
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	1.679	1.679
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	67.016	(6.636)	1.679	62.059
Prijenos u prenesene gubitke	-	1.679	(1.679)	-
<i>Dobit poslovne godine</i>	-	-	1.542	1.542
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	1.542	1.542
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	67.016	(4.957)	1.542	63.602
DRUŠTVO	Temeljni kapital	Preneseni gubitak	Dobit poslovne godine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	67.016	(9.077)	2.441	60.381
Prijenos u prenesene gubitke	-	2.441	(2.441)	-
<i>Dobit poslovne godine</i>	-	-	1.679	1.679
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	1.679	1.679
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	67.016	(6.636)	1.679	62.059
Prijenos u prenesene gubitke	-	1.679	(1.679)	-
<i>Dobit poslovne godine</i>	-	-	1.482	1.482
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine</i>	-	-	1.482	1.482
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	67.016	(4.957)	1.482	63.542

Izvještaj o novčanim tokovima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

	Bilješka	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
POSLOVNE AKTIVNOSTI					
Dobit prije poreza		1.918	2.098	1.850	2.098
Usklađenje za:					
Amortizacija	13	16.830	12.388	16.829	12.388
Neto knjigovodstvena vrijednost rashodovane materijalne imovine	20	11	53	11	53
Gubici od rashodovanja nematerijalne imovine		452	-	452	-
Dobici od prekida ugovora o najmu		(128)	-	(128)	-
Trošak kamata	18	1.326	740	1.326	740
Prihod od kamata	17	(3)	(19)	(12)	(19)
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	14	1	-	1	-
Promjena rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora, otpremnina i jubilarnih nagrada, neto	33	(195)	324	(318)	324
Povećanje obračunatih troškova	36	96	159	59	159
Dobit iz operativnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu		20.308	15.742	20.069	15.742
Povećanje potraživanja od kupaca i potraživanja od povezanih strana (Povećanje)/smanjenje ostalih potraživanja		(10.758)	(525)	(8.656)	(525)
Smanjenje/(povećanje) smanjenje zaliha		(80)	1.686	(77)	1.686
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza		79	(17)	79	(17)
Povećanje/(smanjenje) obveza prema dobavljačima		1.213	(773)	256	(773)
Smanjenje unaprijed plaćenih troškova		3.173	(2.564)	3.107	(2.564)
Plaćeni porez na dobit		(125)	(227)	(117)	(227)
Plaćene kamate		(332)	(772)	(332)	(772)
		(117)	(140)	(117)	(140)
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI		13.361	12.411	14.212	12.411
INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI					
Kupnja opreme i nematerijalne imovine	20,22	(17.330)	(10.358)	(17.318)	(10.358)
Dani depoziti	29	5.000	-	5.000	-
Izdaci po danim zajmovima	32	-	-	(2.408)	-
Primici po danim zajmovima	32	-	-	1.493	-
Osnivanje ovisnog društva		-	-	(20)	-
Likvidacija ovisnog društva		-	-	1	-
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI		(12.330)	(10.358)	(13.252)	(10.358)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI					
Primici od kamata		3	19	12	19
Primici po primljenim depozitima		8	-	8	-
Izdaci za otplatu zajmova		(6.783)	(3.441)	(6.783)	(3.441)
NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI		(6.772)	(3.422)	(6.763)	(3.422)
NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA					
		(5.741)	(1.368)	(5.803)	(1.369)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		10.783	12.152	10.782	12.151
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA	28	5.041	10.783	4.980	10.782

1. OPĆI PODACI O GRUPI I DRUŠTVU

Društvo je upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu s matičnim brojem subjekta upisa (MBS) 080707141 pod nazivom FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb sa sjedištem u Zagrebu, Radnička cesta 182, s visinom temeljnog kapitala od 67.016 tisuća kuna. Društvo je ujedno i matično društvo Grupe. Ovisna društva matičnog društva su:

- FINA GS Usluge d.o.o.
 - Učilište FINA GS u likvidaciji (i)
- (i) Tijekom 2021. godine, Društvo je likvidiralo ovisno društvo Učilište FINA GS u likvidaciji.

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Vedran Sabol – Direktor, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno od 21. prosinca 2020. godine

Goran Švorinić - član Uprave, zastupa društvo zajedno s predsjednikom uprave od 30. ožujka 2015. godine do 21. prosinca 2020. godine

Nadzorni odbor:

Dražen Čović - predsjednik, od 21. prosinca 2020. godine

Boris Malenica – član od 16. prosinca 2020. godine

Vinka Ilak – zamjenik predsjednika, od 21. prosinca 2020. godine

Karlo Seleši - član, od 30. prosinca 2016. godine do 15. prosinca 2020. godine

Djelatnost:

- djelatnost obrade i pohrane gotovog novca, domaće i strane valute, vrijednosnih papira koji glase na domaću i stranu valutu i ostalih vrijednosnica
- djelatnost distribucije, unutarnjeg i međunarodnog prijevoza gotovog novca domaće i strane valute, vrijednosnih papira koji glase na domaću i stranu valutu i ostalih vrijednosnica, dragocjenosti i plemenitih metala te zaštite pri prijevozu
- posredničke usluge u svezi s prometom gotovog novca kao zakonskog sredstva plaćanja promet domaćeg i stranog novca kao zakonskog sredstva plaćanja u obliku kovanica i novčanica posredovanje pri sklapanju financijskih poslova
- savjetovanje u pogledu strukture kapitala, poslovne strategije i sličnih pitanja kao i pružanje usluga koje se odnose na stjecanje dionica i poslovnih udjela u drugim društvima i druga značajna ulaganja
- djelatnost nadzora i opsluživanja bankomatske mreže
- djelatnost privatne zaštite
- održavanje i popravak strojeva i uređaja za obradu i pohranu gotovog novca, samoposlužnih uređaja i ostale opreme
- kupnja i prodaja robe
- obavljanje trgovačkog posredovanja na domaćem i inozemnom tržištu
- javni prijevoz putnika i tereta u domaćem i međunarodnom prometu
- iznajmljivanje strojeva i opreme, bez rukovatelja, predmeta za osobnu uporabu i kućanstvo računalne i srodne aktivnosti
- istraživanje tržišta i ispitivanje javnog mnijenja
- savjetovanje u vezi s poslovanjem i upravljanjem upravljačke djelatnosti holding-društava promidžba (reklama i propaganda)
- zastupanje inozemnih tvrtki
- projektiranje, građenje, uporaba i uklanjanje građevina nadzor nad gradnjom
- izrada procjena opasnosti na radu
- ispitivanje strojeva i uređaja s povećanim opasnostima i ispitivanja u radnom okolišu
- provjera strojeva i uređaja, osobnih zaštitnih sredstava i opreme
- osposobljavanje radnika za rad na siguran način
- montaža video-alarmnih sustava, trezorskih vrata, blagajni, trezorskih sefova i ostale trezorske opreme, opreme za tehniku i tjelesnu zaštitu

1. OPĆI PODACI O GRUPI I DRUŠTVU (NASTAVAK)

Djelatnost: (nastavak)

- projektiranje, izvedba, popravak i održavanje vatrodojavnih sistema
- razvoj, proizvodnja i montaža i održavanje sustava zaštite od požara i eksplozije
- projektiranje, građenje i nadzor sustava sigurnosti
- ispitivanje sustava za dojavu i gašenje požara
- ispitivanje ispravnosti aparata za zaštitu od požara
- ispitivanje radnog okoliša u radnim prostorijama i prostorima izvan radnih prostorija organizacija osposobljavanja pučanstva za provedbu preventivnih mjera zaštite od požara, gašenja požara i spašavanja ljudi i imovine ugroženih požarom
- stručni poslovi zaštite od buke
- čišćenje zgrada i drugih objekata
- čišćenje sagova i pranje zavjesa
- čišćenje ventilacijskih i klimatizacijskih sistema
- detektivska djelatnost
- poslovi upravljanja nekretninom i održavanje nekretnina
- uređenje i održavanje krajolika
- čišćenje svih vrsta objekata
- pranje, kemijsko čišćenje i peglanje svih vrsta odjeće, tekstila, krzna
- pripremanje hrane i pružanje usluga prehrane
- pripremanje i usluživanje pićem i napitcima
- pripremanje hrane za potrošnju na drugom mjestu sa ili bez usluživanja (u prijevoznom sredstvu, na priredbama i sl.) i opskrba tom hranom (catering).

U nastavku je pregled ostvarenih vlasničkih prava u ovisnim društvima u postotcima:

31. prosinca 2021. godine

FINA GS Usluge d.o.o. – 100%

31. prosinca 2020. godine

Učilište FINA GS u likvidaciji – 100%

Podaci o ovisnim društvima, koja su uključena u konsolidaciju:

a. FINA GS Usluge d.o.o., Zagreb

Društvo FINA GS Usluge d.o.o., Zagreb, MB: 081351036, osnovano je prema zakonima i propisima Republike Hrvatske kao društvo s ograničenom odgovornošću, dana 18. siječnja 2021. godine.

Sjedište društva: Zagreb, Radnička cesta 182

Direktor društva: Vedran Sabol, Direktor

Osnovna djelatnost društva je osnovno čišćenje zgrada.

b. Učilište FINA GS u likvidaciji (likvidirano tijekom 2021. godine)

Učilište FINA GS u likvidaciji, osnovano je prema zakonima i propisima Republike Hrvatske 2015. godine.

Sjedište društva: Zagreb, Radnička cesta 182

Osnovna djelatnost društva je obrazovanje odraslih.

2. OSNOVE PRIPREME

2.1. Računovodstveno načelo

Financijski izvještaji Grupe i Društva pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni u Europskoj uniji (MSFI EU).

Financijski izvještaji Grupe i Društva sastavljeni su po načelu povijesnog troška, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

2.2. Vremenska neograničenost poslovanja

U trenutku odobrenja financijskih izvještaja, Direktor razumno očekuje da Grupa i Društvo raspolaze odgovarajućim sredstvima za nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Stoga i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

3. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDAR FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA

Prva primjena novih izmjena postojećih standarda na snazi za tekuće izvještajno razdoblje

Grupa i Društvo je usvojilo sljedeće nove standarde i izmjene postojećih standarda i nova tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS") i usvojeni su u Europskoj uniji, a koja su stupila na snagu za trenutno izvještajno razdoblje:

- **izmjene MSFI-ja 9 „Financijski instrumenti”, MRS-a 39 „Financijski instrumenti: priznavanje i mjerenje”, MSFI-ja 7: „Financijski instrumenti: objavljivanje”, MSFI-ja 4 „Ugovori o osiguranju” i MSFI-ja 16: „Najmovi” – Reforma referentnih kamatnih stopa – Faza 2,** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).
- **izmjene MSFI-ja 16 „Najmovi“** - Najamnine povezane s Covid-19 nakon 30. lipnja 2021. (na snazi od 1. travnja 2021. za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021. godine)
- **izmjene MSFI-ja 4 Ugovori o osiguranju „Produljenje privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9“** usvojeni u Europskoj uniji 16. prosinca 2020., (datum isteka privremenog izuzeća od primjene MSFI-ja 9 produljen je na godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)

Usvajanje izmjena postojećih standarda i tumačenja standarda nisu značajni za poslovanje Grupe i Društva te nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje.

Standardi i izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojeni su u Europskoj Uniji, ali još nisu na snazi

U nastavku su navedeni standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koje je objavio OMRS i usvojila Europska unija, ali još nisu na snazi do datuma objave financijskih izvještaja:

- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Objave računovodstvenih politika (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 8 „Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške“** - Definicija računovodstvenih procjena (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MRS-a 16 „Nekretnine, postrojenja i oprema”** – Prihodi prije namjeravane uporabe (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MRS-a 37 „Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina”** – Štetni ugovori – Troškovi ispunjenja ugovornih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **izmjene MSFI-ja 3 „Poslovna spajanja”** – Upućivanja na Konceptualni okvir s izmjenama MSFI-ja 3 (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”,** uključujući izmjene MSFI-ja 17 koje je objavio OMRS 25. lipnja 2020 – usvojene u Europskoj uniji 19. studenog 2021. (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)
- **izmjene raznih standarda zbog „Dorada MSFI-jeva iz ciklusa 2018. – 2020.”,** proizašle iz projekta godišnje dorade MSFI-jeva (MSFI 1, MSFI 9, MSFI 16 i MRS 41), prvenstveno radi otklanjanja nedosljednosti i pojašnjenja teksta – usvojenog od EU 28. lipnja 2021. (Izmjene MSFI-ja 1, MSFI-ja 9 i MRS-a 41 na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022. Izmjena MSFI-ja 16 odnosi se isključivo na ilustrativni primjer, stoga nije naveden datum stupanja na snagu.)

3. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDAR FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA (NASTAVAK)

Novi standardi i izmjene standarda koje je objavio OMRS, ali još nisu usvojeni u Europskoj uniji

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), izuzev sljedećih novih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija do datuma objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku (datumi stupanja na snagu navedeni u nastavku odnose se na MSFI-jeve koje je izdao OMRS):

- **MSFI 14 „Regulativom propisane razgraničene stavke”** (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2016.) – Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
- **izmjene MRS-a 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”** – Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.)
- **izmjene MRS-a 12 „Porezi na dobit”** - Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023.),
- **izmjene MSFI-ja 10 „Konsolidirani financijski izvještaji” i MRS-a 28 „Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima”** – Prodaja odnosno ulog imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (prvotno određeni datum stupanja na snagu odgođen je do dovršetka istraživačkog projekta na temu primjene metode udjela)
- **MSFI 17 „Ugovori o osiguranju”**, Prva primjena MSFI-ja 17 i MSFI-ja 9 – Usporedne informacija (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. godine)

Grupa i Društvo očekuje da usvajanje navedenih novih standarda i izmjene postojećih standarda neće dovesti do značajnih promjena u financijskim izvještajima Grupe i Društva u razdoblju prve primjene standarda.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

4.1. Osnove konsolidacije

Financijski izvještaji Grupe uključuju financijske izvještaje FINA gotovinski servisi d.o.o. ("Društvo") i društava nad kojima FINA gotovinski servisi d.o.o. ima kontrolu, tj. ovisnih društava, koja se sastavljaju svake godine na dan 31. prosinca.

Kontrola je postignuta ako:

- ako Društvo ima prevlast u subjektu;
- ako je Društvo izloženo varijabilnosti prinosa ili ima prava po osnovi svog sudjelovanja u subjektu i
- sposobno je temeljem svoje prevlasti utjecati na svoj priнос.

Društvo ponovno procjenjuje postojanje svoje kontrole kad činjenice i okolnosti ukazuju na to da je došlo do promjene jednog ili više od triju gore navedenih elemenata kontrole.

Ovisno društvo konsolidira se, odnosno prestaje se konsolidirati od trenutka u kojem Društvo stekne, odnosno izgubi kontrolu nad njim. Prihodi i rashodi ovisnih društava stečenih ili otuđenih tijekom godine uključuju se u konsolidirani izvještaj o dobiti i gubitku te ostaloj sveobuhvatnoj dobiti od datuma na koji je Društvo steklo kontrolu do datuma gubitka njegove kontrole nad ovisnim društvom. Dobit i gubitak te svaka stavka ostale sveobuhvatne dobiti dijele se na dio koji pripada vlasnicima Društva i dio koji pripada vlasnicima nekontrolirajućih udjela. Ukupna sveobuhvatna dobit ovisnih društava pripisuje se vlasnicima Društva i vlasnicima nekontrolirajućih udjela, čak i ako time dolazi do negativnog salda nekontrolirajućih udjela. U financijskim izvještajima ovisnih društava su po potrebi provedena usklađenja radi usuglašavanja njihovih računovodstvenih politika s računovodstvenim politikama Grupe. Konsolidacijom se eliminira sva imovina i sve obveze, kao i sva vlasnička glavnica (tj. sav kapital), svi prihodi, rashodi te priljevi i odljevi novca koji se odnose na transakcije između članova Grupe.

4.2. Priznavanje prihoda

Prihodi se mjere po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja za naknadu i umanjuju se za procijenjene iznose povrata od kupaca, količinskih i sličnih popusta.

Grupa iskazuje prihode iz sljedećih glavnih izvora:

- Obrade novca
- Prijevoza i usluge korištenja sigurnosnih spremnika
- Opsluživanja i održavanja bankomata
- Tjelesne i tehničke zaštite
- Facility managementa

Obrada novca

Grupa i Društvo pruža usluge gotovinskih centara u ime i za račun Hrvatske narodne banke, odnosno zaprima, obrađuje, pohranjuje i izdaje gotov novac poslovnih banaka diljem Republike Hrvatske. Takve se usluge iskazuju kao obvezna činidba ispunjena u trenutku u vremenu. Grupa i Društvo iskazuje potraživanje nakon što se usluga isporučila, jer je to trenutak u kojem pravo na naknadu postane bezuvjetno, jer je do dospelja plaćanja nužan samo prolazak vremena.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.2.1. Prihodi od prodaje robe

Prihodi od prodaje robe se priznaju kad su ispunjeni svi sljedeći uvjeti:

- Grupa i Društvo su na kupca prenijela sve značajne rizike i nagrade povezane s vlasništvom nad robom,
- Grupa i Društvo ne zadržavaju ni trajno sudjelovanje u upravljanju u mjeri koja se obično povezuje s vlasništvom ni stvarnu kontrolu nad prodanim dobrima,
- iznos prihoda je moguće pouzdano odrediti,
- vjerojatan je priljev ekonomskih koristi u Grupi i Društvu povezanih s transakcijom i
- troškovi koji su nastali ili koji trebaju nastati u transakciji mogu se pouzdano izmjeriti.

Osnovno načelo MSFI 15 je da Grupa i Društvo priznaju prihode kako bi se prikazao prijenos obećane robe ili usluga kupcima u iznosu koji odražava naknadu za koju Grupa i Društvo očekuju da imaju pravo u zamjenu za tu robu ili usluge. Osnovno načelo iskazano je u okviru modela koji se sastoji od pet koraka. Grupa i Društvo razmatraju postoje li u ugovoru druge obveze koje su zasebne ugovorne činidbe na koje treba rasporediti dio transakcijske cijene.

4.2.2. Prihodi od pružanja usluga

Prihodi temeljem ugovora o davanju usluga se priznaju prema stupnju dovršenosti ugovora. Stupanj dovršenosti ugovora se određuje kako slijedi: Datum dovršetka ugovora je datum na koji je projekt okončan. Svi prihodi se priznaju u trenutku vremena.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

4.2. Priznavanje prihoda (nastavak)

4.2.3. Prihodi od dividendi i kamata

Prihodi od dividendi, tj. udjela u dobiti priznaju se kad je utvrđeno pravo dioničara na primitak dividende, uz uvjet da je pritijecanje ekonomskih koristi u Grupi i Društvo vjerojatno te da je prihode moguće pouzdano izmjeriti. Prihodi od kamata se priznaju kad je vjerojatno da će ekonomske koristi pritijecati u Grupi i Društvo i kad je prihode moguće pouzdano izmjeriti. Prihodi od kamata se obračunavaju po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po važećoj efektivnoj kamatnoj stopi, a to je stopa kojom se procijenjeni budući novčani primici diskontiraju tijekom očekivanog vijeka financijskog sredstva do njegovog neto knjigovodstvenog iznosa utvrđenog prilikom prvog priznavanja.

4.3. Najmovi

Grupa i Društvo kao najmoprimac

Grupa i Društvo procjenjuju je li riječ o ugovoru o najmu odnosno sadržava li ugovor najam, na početku ugovora. Grupa i Društvo iskazuju imovinu s pravom uporabe i pripadajuću obvezu po najmu u pogledu svih najмова u kojima je ona najmoprimac, osim kad je riječ o kratkoročnim najmovima (definiranim kao najmovima čije trajanje iznosi 12 mjeseci ili manje) te najmove imovine male vrijednosti (kao što su tableti i osobna računala, uredski namještaj i telefoni). Za takve najmove Grupa i Društvo pravocrtно priznaju plaćanja najma kao poslovni rashod tijekom trajanja najma, osim ako neka druga sustavna osnova kvalitetnije ne odražava vremensku dinamiku trošenja ekonomskih koristi od imovine koje se drži u najmu.

Obveza po najmu prvi se put mjeri u visini sadašnje vrijednosti plaćanja najma koja na datum početka nisu podmirena, umanjena uporabom stope koja proizlazi iz najma. Ako tu stopu nije moguće odrediti, najmoprimac se najčešće služi svojom kamatnom stopom zaduživanja. Plaćanja najma obuhvaćena mjerenjem obveze po najmu obuhvaćaju:

- fiksna plaćanja najma (uključujući plaćanja najma koja su u biti fiksna), umanjena za primljene poticaje za najam;
- varijabilna plaćanja najma koja ovise o indeksu ili stopi, početno mjerena primjenom indeksa ili stope koji vrijede na datum početka najma;
- iznos za koji se očekuje da će ih najmoprimac plaćati na temelju jamstava za ostatak vrijednosti;
- cijenu izvršenja mogućnosti kupnje ako je izvjesno da će najmoprimac iskoristiti tu mogućnost; te
- plaćanja kazni za raskid najma ako razdoblje najma odražava da će najmoprimac iskoristiti mogućnost raskida najma.

Obveze po najmu prezentiraju se kao zasebna stavka u izvještaju o financijskom položaju.

Obveza po najmu naknadno se mjeri povećanjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala kamate na obveze po najmu (primjenom metode efektivne kamate) te smanjenjem knjigovodstvene vrijednosti kako bi odražavala izvršena plaćanja najma.

Grupa i Društvo ponovno mjere obvezu po najmu (te provodi odgovarajuće usklade s povezanom imovinom s pravom uporabe) kada se:

razdoblje najma promijeni ili nastane značajan događaj ili značajna promjena okolnosti zbog čega dođe do promjene u procjeni izvršavanja mogućnosti kupnje, te se u tom slučaju obveza po najmu ponovno mjeri tako da se revidirana plaćanja najma diskontira primjenom revidirane diskontne stope,

plaćanja najma promijene zbog promjena indeksa ili stope odnosno promjene u očekivanom plaćanju zajamčenog ostatka vrijednosti, te se u tom slučaju obveza po najmu ponovno mjeri tako da se revidirana plaćanja najma diskontira primjenom nepromijenjenih diskontnih stopa (osim ako je promjena u plaćanjima najma posljedica promjene promjenjivih kamatnih stopa, te se u tom slučaju primjenjuje revidirana diskontna stopa).

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.3. Najmovi (nastavak)

4.3.1. Utjecaj na računovodstvo najmoprimca (nastavak)

Grupa i Društvo kao najmoprimac (nastavak)

Grupa i Društvo nisu obavili takve usklade tijekom prezentiranih razdoblja. Imovina s pravom uporabe obuhvaća početno mjerenje predmetne obveze po najmu, plaćanja najma na dan početka najma ili prije toga, umanjeno za primljene poticaje za zaključenje poslovnog najma i sve početne izravne troškove. Oni se naknadno mjere po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Imovina s pravom uporabe amortizira se kroz razdoblje najma ili vijek uporabe, ovisno o tome što je kraće. Ako se na temelju najma vlasništvo nad odnosnom imovinom prenese ili ako trošak imovine s pravom uporabe odražava da će Grupa i Društvo iskoristiti mogućnost kupnje, imovina s pravom uporabe amortizira se kroz korisni vijek uporabe odnosno imovine. Amortizacija započinje na datum početka najma.

Imovina s pravom uporabe prezentira se kao zasebna stavka u izvještaju o financijskom položaju. Grupa i Društvo primjenjuju MRS 36 kako bi ustanovila je li vrijednost imovine s pravom uporabe umanjena odnosno jesu li za nju obračunati bilo kakvi gubitci zbog umanjenja vrijednosti, kako je opisano u politici „Nekretnine, postrojenja i oprema”.

Promjenjive najamnine koje ne ovise o indeksu ili stopi nisu obuhvaćene mjerenjem obveze po najmu i imovine s pravom uporabe. Povezana plaćanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem je nastao događaj ili uvjet koji je potaknuo predmetna plaćanja te se nalaze u „Ostalim troškovima” u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Kao praktično rješenje, MSFI 16 najmoprimcu dozvoljava neodvajanje komponenti koje se ne odnose na najam te obračunavanje komponenti koje se odnose na najam i komponenti koje se ne odnose na najam kao jedinstvenu komponentu. Grupa i Društvo nisu upotrijebili to praktično rješenje. Za ugovor koji sadržava komponentu koja se odnosi na najam te jednu ili više dodatnih komponenti koje se ne odnose na najam, Grupa i Društvo su dužni naknadu u okviru ugovora raspodijeliti na svaku komponentu koja se odnosi na najam na temelju relativne samostalne cijene te komponente i ukupne samostalne cijene komponenti koje se ne odnose na najam.

4.4. Strane valute

Prilikom sastavljanja financijskih izvještaja Grupe i Društva, transakcije u valutama koje nisu funkcijska valuta, tj. u stranim valutama su evidentirane primjenom valutnih tečajeva na snazi na datum transakcije. Monetarne stavke u stranim valutama se na kraju svakog izvještajnog razdoblja ponovno preračunavaju po tečaju važećem na kraju toga razdoblja. Nemonetarne stavke iskazane po fer vrijednosti koje su nominirane u stranim valutama se ponovno preračunavaju po tečaju važećem na datum utvrđivanja njihove fer vrijednosti. Nemonetarne stavke u stranoj valuti koje se vode po povijesnom trošku se ne preračunavaju ponovno.

4.5. Troškovi posudbe

Troškovi zaduženja koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem, izgradnjom ili izradom kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva znatno vrijeme kako bi bilo spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju, pripisuju se trošku nabave toga sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu uporabu ili prodaju. Prihodi od ulaganja zarađeni privremenim ulaganjem namjenskih kreditnih sredstava do početka njihovog trošenja na kvalificirano sredstvo se oduzimaju od troškova posudbe čija kapitalizacija je prihvatljiva.

Svi drugi troškovi posudbe se uključuju u dobit ili gubitak razdoblja u kojem su nastali.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.6. Primanja zaposlenih

4.6.1. Uplate doprinosa od posloprimca ili trećih u planove definiranih naknada

Kad su doprinosi posloprimaca ili trećih propisani službenim uvjetima fonda, njihov način obračunavanja ovisi o tome jesu li doprinosi povezani s uslugom, tj. radom, odnosno:

- ako doprinosi nisu povezani s uslugom, tj. radom (odnosno potrebni su da bi se snizio manjak uslijed gubitaka po osnovi imovine fonda ili aktuarskih gubitaka), oni utječu na mjerenje neto obveze, odnosno imovine po osnovi definiranih naknada;
- ako su povezani s radom, umanjuju trošak rada, tj. usluge. Ako visina doprinosa ovisi o godinama radnog staža, subjekt je dužan trošak rada, tj. usluge umanjiti na način da mu pripíše doprinose za razdoblje rada koristeći metodu pripisa bruto naknada propisanu u točki 70. MRS-a 19. Ako visina doprinosa ne ovisi o broju godina rada, subjektu je dopušteno ili smanjiti trošak rada u razdoblju odrade, tj. pružanja usluge, ili trošak rada smanjiti pripisivanjem doprinosa razdobljima rada posloprimaca sukladno točki 70. MRS-a 19.

4.7. Oporezivanje

Rashod temeljem poreza na dobit je zbroj tekuće porezne obveze i odgođenih poreza.

4.7.1. Tekući porez

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti tekuće godine. Oporeziva dobit razlikuje se od dobiti prije poreza iskazane u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Društva, jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili odbitne u drugim godinama, kao ni stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Grupe i Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi, odnosno uskoro na snazi.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.7. Oporezivanje (nastavak)

4.7.2. Odgođeni porezi

Odgođeni porezi obračunavaju se i iskazuju se temeljem razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza iskazanih u financijskim izvještajima Grupe i Društva i pripadajućih poreznih osnovica za izračunavanje oporezive dobiti. Odgođene porezne obveze u pravilu se iskazuju po svim privremenim oporezivim razlikama, a odgođena porezna imovina se općenito priznaje po svim odbitnim privremenim razlikama do visine vjerojatno raspoloživog iznosa oporezive dobiti koji će omogućiti korištenje porezne olakšice povezane s odbitnim privremenim razlikama. Odgođene porezne obveze i odgođena porezna imovina se ne priznaju kod privremenih razlika koje nastaju prvim obračunavanjem i iskazivanjem imovine i obveza (osim u slučaju poslovnog spajanja) u transakciji koja ne utječe ni na oporezivu ni na knjigovodstvenu dobit. Odgođene porezne obveze ne priznaju se ni po osnovi privremenih razlika kod prvog knjiženja goodwilla.

Odgođene porezne obveze se priznaju i temeljem oporezivih privremenih razlika povezanih s ulaganjima u ovisna i pridružena društva te udjelima u zajedničkim pothvatima, izuzev u slučaju kad je Grupa i Društvo u mogućnosti utjecati na poništenje privremene razlike i kad je vjerojatno da se privremena razlika neće poništiti u doglednoj budućnosti. Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz odbitnih privremenih razlika povezanih s ulaganjima i udjelima ove vrste obračunava se i iskazuje se samo do visine vjerojatno raspoloživog iznosa oporezive dobiti koji će omogućiti korištenje olakšice na osnovi odbitnih privremenih razlika i ako se njihovo poništenje očekuje u doglednoj budućnosti.

Knjigovodstvena vrijednost odgođene porezne imovine provjerava se na kraju svakog izvještajnog razdoblja i umanjuje u mjeri u kojoj više nije vjerojatno postojanje dostatne oporezive dobiti koja bi omogućila realizaciju cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođena porezna imovina i odgođene porezne obveze obračunavaju se prema poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze, odnosno realizacije sredstva a na temelju poreznih stopa i poreznih zakona koji su na kraju izvještajnog razdoblja na snazi ili u postupku donošenja.

Utvrđivanje odgođenih poreznih obveza i odgođene porezne imovine odražava porezne posljedice koje bi proizašle iz načina na koji Grupa i Društvo na kraju izvještajnog razdoblja očekuje realizirati knjigovodstveni iznos svoje imovine, odnosno podmiriti knjigovodstveni iznos svojih obveza.

4.7.3. Tekući i odgođeni porezi tekuće godine

Tekući i odgođeni porezi se priznaju u dobit ili gubitak, osim poreza koji se odnose na stavke koje se iskazuju u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti ili izravno u glavnici, u kom slučaju se i porez također iskazuje u sklopu ostale sveobuhvatne dobiti, odnosno izravno u glavnici. Kod tekućih i odgođenih poreza koji proizlaze iz prvog knjiženja poslovnog spajanja, porezni učinak se uključuje u obračun poslovnog spajanja.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.8. Nekretnine, postrojenja i oprema

Zemljišta i zgrade koji se koriste u proizvodnji ili isporuci dobara odnosno usluga ili za administrativne svrhe iskazani su u izvještaju o financijskom položaju umanjenoj za ispravak vrijednosti (akumuliranu amortizaciju) i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija dugotrajne materijalne imovine u pripremi, koja se obračunava na istoj osnovi kao i za ostale nekretnine, započinje kad je sredstvo spremno za namjeravanu uporabu.

Zemljište u vlasništvu se ne amortizira.

Oprema se iskazuje po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Amortizacija se obračunava na način da se nabavna vrijednost (trošak) odnosno procijenjena vrijednost imovine, osim zemljišta u vlasništvu i dugotrajne materijalne imovine u pripremi, otpisuje tijekom procijenjenog vijeka uporabe primjenom pravocrtne metode. Procijenjeni vijek uporabe, ostatak vrijednosti i metoda amortizacije preispituju se na kraju svakog izvještajnog razdoblja, pri čemu se učinci eventualnih promjena procjena obračunavaju prospektivno.

Imovina u posjedu temeljem financijskog najma amortizira se tijekom očekivanog vijeka uporabe na istoj osnovi kao i imovina u vlasništvu. Međutim, ako nije izvjesno da će do kraja razdoblja najma Grupe i Društva preuzeti vlasništvo nad sredstvom koje je predmetom najma, ono se amortizira kroz razdoblje najma ili vijek uporabe ako je kraći.

Nekretnine, postrojenja i oprema prestaju se obračunavati i iskazivati prilikom prodaje ili kada se od nastavka njihove uporabe više ne očekuju buduće ekonomske koristi. Dobit odnosno gubitak od prodaje ili rashodovanja stavke nekretnina, postrojenja i opreme utvrđuje se kao razlika između priljeva ostvarenih prodajom i knjigovodstvene vrijednosti predmetnog sredstva koja se priznaje u dobit ili gubitak.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.9. Nematerijalna imovina

Odvojeno stečena nematerijalna imovina određenog vijeka uporabe se iskazuje po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Amortizacija se obračunava pravocrtnom metodom tijekom procijenjenog vijeka uporabe. Procijenjeni vijek uporabe i metoda amortizacije preispituju se na kraju svakog izvještajnog razdoblja, te se učinci eventualnih promjena procjena obračunavaju prospektivno. Odvojeno stečena nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe se iskazuje po trošku nabave umanjenom za ispravak vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

4.9.1. Prestanak priznavanja nematerijalne imovine

Nematerijalno sredstvo se prestaje priznavati otuđenjem ili kad se njegovom uporabom ili prodajom ne očekuju buduće ekonomske koristi. Svaka dobit, odnosno svaki gubitak nastao isknjiženjem stavke nematerijalne imovine, a utvrđuje se kao razlika između neto priljeva ostvarenih prodajom i neto knjigovodstvene vrijednosti te stavke, uključuje se u dobit i gubitak razdoblja u kojem se stavka prestala priznavati.

4.9.2. Umanjenje vrijednosti dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine osim goodwilla

Na kraju svakog izvještajnog razdoblja, Grupa i Društvo provjeravaju knjigovodstvene vrijednosti svoje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine da bi utvrdila da li postoje naznake o gubicima uslijed umanjenja vrijednosti. Ako takve naznake postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogli odrediti eventualni gubici nastali zbog umanjenja. Ako nadoknadivi iznos nekog sredstva nije moguće procijeniti, Grupa i Društvo procjenjuju nadoknadivi iznos jedinice koja stvara novac kojoj to sredstvo pripada. Ako je moguće odrediti realnu i dosljednu osnovu za raspoređivanje, imovina društava se također raspoređuje na pojedinačne jedinice koje stvaraju novac ili, ako to nije moguće, na najmanju skupinu jedinica koje stvaraju novac za koju je moguće odrediti realnu i konzistentnu osnovu raspoređivanja.

Nematerijalna imovina neodređenog vijeka uporabe i ona koja još nije raspoloživa za uporabu se podvrgava provjeri umanjenja vrijednosti najmanje jednom godišnje te svaki puta kad postoji naznaka o mogućem umanjenju.

Nadoknadivi iznos je veći iznos uspoređujući fer vrijednost umanjenu za troškove prodaje i vrijednost imovine u uporabi. Za potrebe procjene vrijednosti u uporabi, procijenjeni budući novčani tokovi svode se na sadašnju vrijednost primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava tekuću tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za sredstvo za koje procjene budućih novčanih tokova nisu bile usklađene.

Ako je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvene vrijednosti, knjigovodstvena vrijednost toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod.

Kod kasnijeg poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstvena vrijednost sredstva (jedinice koja stvara novac) se povećava se do njegovog revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa na način da uvećana knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama po tom sredstvu (jedinici koja stvara novac) nisu bili priznati gubici od umanjenja. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje u dobit ili gubitak.

4.10. Zalihe

Zalihe se iskazuju u visini troška ili neto ostvarive vrijednosti ako je niža. Trošak nabave zaliha se utvrđuje metodom prosječnog ponderiranog troška. Neto utrživa vrijednost je procijenjena prodajna cijena zaliha umanjena za sve procijenjene troškove dovršenja i troškove koji su neophodni za realizaciju prodaje.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.11. Financijski instrumenti

Klasifikacija

Grupa i Društvo raspoređuju svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

4.11.1. Financijska imovina

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

(a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tijekova; i

(b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekomove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

(a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine, i

(b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekomove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI). Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz dobiti ili gubitku, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku. Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Grupa i Društvo upravljaju imovinom kako bi generiralo novčane tijekomove, odnosno da li je cilj Grupe i Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

SPPI: Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnice odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Faza 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza (neprihodujući plasmani) tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Faza 3).

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

MSFI 9 koristi model očekivanih kreditnih gubitaka za priznavanje umanjenja vrijednosti suprotno MRS 39 koji koristi model nastalih kreditnih gubitaka. Model očekivanih kreditnih gubitka primjenjuje se na dužničke financijske instrumente koji se mjere po amortiziranom trošku i po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, potraživanja na temelju najma, ugovornu imovinu ili obveze na temelju zajma te ugovore o financijskom jamstvu koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz dobit i gubitak.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.11. Financijski instrumenti (nastavak)

4.11.1. Financijska imovina (nastavak)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka (nastavak)

Mjerenje rezervacija za umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na financijskoj imovinu koja se mjeri po amortiziranom trošku predstavlja područje koje zahtijeva primjenu složenih modela i značajnih pretpostavki u pogledu budućih gospodarskih uvjeta i ponašanja vezano uz financijsku imovinu.

Kreditni rizik proizlazi iz rizika nastanka financijskog gubitka ukoliko neki od klijenata Grupe i Društva ne ispuni obveze prema Grupi i Društvu. Kreditni rizik proizlazi poglavito iz financijskih proizvoda u poslovanju Grupe i Društva, ali može također proizaći i iz danih instrumenata za poboljšanje kreditne kvalitete.

Procjena kreditne izloženosti za potrebe upravljanja rizicima je složena i zahtijeva primjenu modela jer se izloženost mijenja s promjenama tržišnih uvjeta i očekivanih novčanih tokova i protekom vremena. Ocjena kreditnog rizika portfelja imovine podrazumijeva daljnje procjene vjerojatnosti nastanka neispunjenja obveza, povezanih stopa gubitka i neispunjenja obveza među ugovornim stranama. Grupa i Društvo mjere kreditni rizik primjenom pokazatelja vjerojatnosti nastanka statusa neispunjavanja obveza, izloženosti u trenutku neispunjavanja obveza i gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza. Ovo je glavni pristup koji se koristi za potrebe mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka u skladu s MSFI-jem 9.

MSFI 9 propisuje tri faze modela procjene umanjenja vrijednosti na osnovu promjena kreditne kvalitete nakon početnog priznavanja. Kod tog modela financijski instrument koji nije umanjeno za kreditne gubitke se pri početnom priznavanju klasificira u Fazu 1, a njegov se kreditni rizik redovno prati. Ukoliko se nakon početnog priznavanja utvrdi znatno povećanje kreditnog rizika, financijski instrument prelazi u Fazu 2. Ukoliko kod financijskog instrumenta dođe do nastanka događaja koji uzrokuje značajno umanjenje vrijednosti, tada taj instrument prelazi u Fazu 3.

Kod financijskih instrumenata razvrstanih u Fazu 1, očekivani kreditni gubitak se mjeri u iznosu koji je jednak dijelu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja instrumenta koji proizlaze iz događaja neispunjenja obveza koji mogu nastati u sljedećih dvanaest mjeseci. Za instrumente razvrstane u Fazu 2 ili 3, očekivani kreditni gubici se mjere na osnovu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom cijelog vijeka trajanja instrumenta. MSFI 9 propisuje da je prilikom mjerenja očekivanih kreditnih gubitaka potrebno uzeti u obzir podatke o budućim događajima.

4.11.2. Financijske obveze

Financijske obveze klasificiraju se ili kao druge (ostale).

4.11.2.1. Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući obveze po zajmovima i kreditima te obveze prema dobavljačima i ostale obveze, prvobitno se iskazuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamate.

Metoda efektivne kamate je metoda kojom se izračunava amortizirani trošak financijske obveze i kamatni rashod raspoređuje kroz relevantno razdoblje. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se procijenjeni budući novčani odljevi, uključujući sve naknade po plaćenim ili primljenim postotnim bodovima koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, zatim troškove transakcije i druge premije i diskonte, svode na prvobitno priznatu neto knjigovodstvenu vrijednost kroz očekivani vijek financijske obveze ili neko drugo razdoblje ako je kraće.

Grupa i Društvo prestaju priznavati financijske obveze samo i isključivo onda kada su obveze plaćene, poništene ili su istekle. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti isknižene financijske obveze i plaćene naknade te obveze za naknadu se uključuje u dobit ili gubitak.

5. KRITIČNE PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi opis kritičnih prosudbi direktora, osim onih koje uključuju procjene u procesu primjene računovodstvenih politika Grupa i Društva koje su najznačajnije utjecale na iznose iskazane u priloženim financijskim izvještajima.

5.1. Glavni izvori neizvjesnosti procjena

U nastavku su iznesene ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i drugi glavni izvori neizvjesnosti procjena na kraju izvještajnog razdoblja koji nose znatan rizik značajnog usklađenja knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza u idućoj financijskoj godini.

5.2. Korisni vijek uporabe nekretnina, postrojenja i opreme

Grupa i Društvo na kraju svakog izvještajnog razdoblja pregledavaju procijenjeni korisni vijek uporabe nekretnina, postrojenja i opreme. Identifikacijom promjene korisnog vijeka uporabe nekretnina, postrojenja i opreme, Grupa i Društvo provode potrebne usklade vijeka trajanja, promjenom amortizacijskih stopa.

5.3. Porez

Grupa i Društvo priznaju poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

5.4. Gubici od umanjenja vrijednosti danih depozita i potraživanja

Grupa i Društvo pregledavaju portfelj financijske imovine uključujući radi procjene umanjenja vrijednosti, u skladu s politikom priznavanja pojedinačnih i kolektivnih gubitaka od umanjenja vrijednosti.

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadive vrijednosti imovine.

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Nadoknadivi iznos za potraživanja i danih zajmova računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Grupa i Društvo se oslanjaju na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokriće potraživanja, Grupa i Društvo preispituju vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenata osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa zajmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova kontroliraju se redovito da se izbjegnju razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

5. KRITIČNE PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

5.5. Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja.

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana kod banaka te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost danih zajmova, računa se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budućí gubici.

5.6. Rezervacije za sudske sporove

Rezervacije se obračunavaju kada Grupa i Društvo imaju sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Direktor Društva utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

5.7. Rezervacije za otpremnine, jubilarne nagrade

Trošak definiranih planiranih naknada je utvrđen koristeći aktuarske procjene. Aktuarske procjene uključuju utvrđivanje pretpostavki o diskontnoj stopi, budućim povećanjima dohotka ili stopi fluktuacije. Zbog dugoročne prirode tih planova te procjene su predmet nesigurnosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

6. PRIHODI OD PRODAJE

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Prihodi od obrade novca	65.196	42.655	65.196	42.655
Prihodi od usluga prijevoza i usluge korištenja sigurnosnih spremnika	35.533	32.839	35.533	32.839
Prihodi od usluge opsluživanja i održavanja bankomata	27.208	25.013	27.208	25.013
Prihodi od usluge facility managementa	10.250	8.850	5.896	8.850
Prihodi od usluga tehničke zaštite	3.137	2.049	3.137	2.049
Prihodi od usluge tjelesne zaštite	1.827	4.501	1.827	4.501
Prihodi od usluge veleprodaje bankarske opreme	1.019	1.054	1.019	1.054
Prihodi od ostalih usluga redovne djelatnosti	1.723	1.790	2.054	1.790
Ukupno	145.893	118.751	141.869	118.751

Grupa i Društvo ostvaruju prihode od ugovora s kupcima za prijenos robe i usluga u određenom trenutku u vremenu. Svi prihodi od prodaje se ostvaruju unutar Europske Unije.

7. OSTALI PRIHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Prihodi od refundiranja naknade šteta	383	1.287	383	1.287
Dobit od prodaje materijalne imovine	1	1.385	1	1.385
Ostali prihodi	347	189	347	189
Ukupno	731	2.861	731	2.861

8. TROŠKOVI PRODANE ROBE

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Troškovi nabave prodane robe	1.660	1.153	1.660	1.153
Ukupno	1.660	1.153	1.660	1.153

9. TROŠKOVI SIROVINA I MATERIJALA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Troškovi energije	5.534	4.147	5.526	4.147
Troškovi materijala, sitnih inventarnih dijelova	3.162	2.451	2.899	2.451
Ukupno	8.696	6.598	8.426	6.598

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Neto plaće	48.027	44.116	46.700	44.116
Doprinosi i porezi	23.956	22.424	23.293	22.424
Ukupno	71.983	66.540	69.993	66.540

Na dan 31.12.2021. godine Grupa ima 1.114 zaposlenika (Društvo ima 896 zaposlenika, Ovisno društvo 218 zaposlenika), a na dan 31.12.2020.; Grupa i Društvo imaju 670 zaposlenika.

11. OSTALI VANJSKI TROŠKOVI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Troškovi održavanja	8.748	5.606	8.748	5.606
Troškovi usluga čišćenja, pratnje novca i ostale usluge	5.795	3.408	4.834	3.408
Troškovi komunalnih usluga i čuvanja imovine	4.775	3.253	4.775	3.253
Troškovi transporta	1.545	1.178	1.520	1.178
Troškovi telefona i pošte	1.349	881	1.347	881
Troškovi intelektualnih usluga	621	317	577	317
Troškovi najamnina	654	507	654	507
Troškovi registracije vozila	204	216	204	216
Troškovi reklama	91	13	89	13
Troškovi reprezentacije	81	63	78	63
Ukupno	23.864	15.442	22.828	15.442

12. OSTALI TROŠKOVI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Ostale naknade zaposlenicima	9.271	7.237	8.887	7.237
Troškovi osiguranja	4.669	3.954	4.669	3.954
Troškovi prijevoza zaposlenika	3.127	2.604	3.064	2.604
Troškovi članarina, naknada, taksi, poreza	327	554	327	554
Troškovi seminara, školarina, tečajeva, stručnih časopisa	254	258	209	258
Troškovi naknada članovima nadzornog i revizorskog odbora	225	242	225	242
Bankovne usluge i troškovi platnog prometa	152	149	148	149
Troškovi ostalih usluga	553	405	531	405
Ostali troškovi	1.457	639	1.448	639
Ukupno	20.035	16.041	19.509	16.041

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

13. AMORTIZACIJA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Amortizacija opreme (bilješka 20)	9.046	7.376	9.046	7.376
Amortizacija imovine s pravom upravljanja (bilješka 21)	6.334	3.937	6.334	3.937
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	1.449	1.074	1.449	1.074
Ukupno	16.830	12.388	16.829	12.388

14. VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Otpisana potraživanja te rashodi robe i materijala	1	52	1	52
Ukupno	1	52	1	52

15. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Inventurni manjkovi	1	106	1	106
Ostali poslovni rashodi	495	54	495	54
Ukupno	496	160	496	160

16. TROŠKOVI REZERVIRANJA

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Troškovi rezerviranja za neiskorištene dane godišnjih odmora, neto	(543)	146	(655)	146
Troškovi rezerviranja za otpremnine	229	97	219	97
Troškovi rezerviranja za jubilarne nagrade	119	81	119	81
Ukupno	(195)	324	(318)	324

17. FINANCIJSKI PRIHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Pozitivne tečajne razlike	38	16	38	16
Prihodi od kamata	3	19	12	19
Ukupno	41	35	51	35

18. FINANCIJSKI RASHODI

	Grupa 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2021.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Trošak kamata	1.326	740	1.326	740
Negativne tečajne razlike	49	88	49	88
Ostali financijski rashodi	1	23	1	23
Ukupno	1.376	850	1.376	850

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

19. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit se sastoji od:

	Grupa 2021. '000 HRK	Grupa 2020. '000 HRK	Društvo 2021. '000 HRK	Društvo 2020. '000 HRK
Tekući porez	520	423	511	423
Odgođeni porez	(145)	(4)	(144)	(4)
Ukupno	376	419	367	419

	Grupa 2021. '000 HRK	Grupa 2020. '000 HRK	Društvo 2021. '000 HRK	Društvo 2020. '000 HRK
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.918	2.098	1.850	2.098
Porez na dobit po stopi od 18% (u 2020.g. 18%)	345	378	333	378
Učinak porezno nepriznatih rashoda	76	87	74	87
Učinak porezno izuzetih prihoda	(39)	(45)	(39)	(45)
Utjecaj porezne stope ovisnog društva koji posluje s nižom poreznom stopom	(6)	-	-	-
Porezni rashod	376	419	367	419
Efektivna porezna stopa	20%	20%	20%	20%

U skladu s poreznim propisima, Direktor može u svakom trenutku pregledati knjige i evidencije Društva u razdoblju od 3 godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može nametnuti dodatne porezne obveze i kazne. Direktor Društva nije upoznat ni sa kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza temeljem obavljenih nadzora.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

19. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Odgođena porezna imovina	508	363	507	363
Ukupno	508	363	507	363

GRUPA

2021. godine	Početno stanje	MSFI 16	Povećanje rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	Zaključno stanje
<i>Privremene razlike:</i>				
Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	312	-	23	335
Razlika u priznatim troškovima po poreznim propisima za operativne najmove	51	122	-	173
Stanje 31. prosinca	363	122	23	508

DRUŠTVO

2021. godine	Početno stanje	MSFI 16	Povećanje rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	Zaključno stanje
<i>Privremene razlike:</i>				
Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	312	-	22	334
Razlika u priznatim troškovima po poreznim propisima za operativne najmove	51	122	-	173
Stanje 31. prosinca	363	122	22	507

20. OPREMA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Knjigovodstvena vrijednost				
Oprema	28.311	28.499	28.299	28.499
Transportna imovina	15.967	9.947	15.967	9.947
Oprema i ostala imovina u pripremi	3.291	9.266	3.291	9.266
Uredski namještaj	950	178	950	178
Ostala imovina	58	64	58	64
Alati	-	-	-	-
Ukupno	48.577	47.954	48.555	47.954

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

20. OPREMA (NASTAVAK)

GRUPA	Oprema	Alati	Uredski namještaj	Transportna imovina	Oprema i ostala imovina u pripremi	Ostala imovina	Dani predujmovi za nabavu dugotrajne materijalne imovine	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Nabavna vrijednost								
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	53.894	37	468	21.763	5.879	21	4.455	86.537
Povećanja	-	-	-	-	9.481	-	-	9.481
Prijenos	10.315	-	16	149	(6.094)	69	(4.455)	-
Otuđenja (8.095)	-	-	(2)	(1.507)	-	-	-	(9.604)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	56.114	37	482	20.425	9.266	90	-	86.414
Povećanja	12	-	-	-	9.668	-	-	9.680
Prijenos	5.696	-	860	9.088	(15.644)	-	-	-
Otuđenja (1.096)	-	-	(15)	(75)	-	(21)	-	(1.207)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	60.726	37	1.327	29.438	3.290	69	-	94.887
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti								
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	30.942	36	257	9.379	-	21	-	40.635
Isknjiženo otuđenjem (8.095)	-	-	(1)	(1.454)	-	-	-	(9.550)
Amortizacija tekuće godine 4.789	1	1	47	2.554	-	5	7.375	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	27.615	37	304	10.478	-	26	-	38.460
Isknjiženo otuđenjem (1.090)	-	-	(9)	(75)	-	(21)	-	(1.195)
Amortizacija tekuće godine 5.889	-	-	83	3.067	-	7	-	9.046
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	32.414	37	378	13.470	-	12	-	46.311
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	28.312	(0)	949	15.968	3.290	58	-	48.577
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020.	28.499	(0)	178	9.947	9.266	65	-	47.954
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	22.952	1	211	12.404	5.879	-	4.455	45.900

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

20. OPREMA (NASTAVAK)

DRUŠTVO	Oprema	Alati	Uredski namještaj	Transportna imovina	Oprema i ostala imovina u pripremi	Ostala imovina	Dani predujmovi za nabavu dugotrajne materijalne imovine	Ukupno
	'000	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Nabavna vrijednost								
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	53.894	37	468	21.783	5.879	21	4.455	86.537
Povećanja	-	-	-	-	9.481	-	-	9.481
Prijenos	10.315	-	16	149	-	-	-	-
Otuđenja	(8.095)	-	(2)	(1.507)	(6.094)	69	(4.455)	(9.604)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	56.114	37	482	20.425	9.266	90	-	86.414
Povećanja	-	-	-	-	9.668	-	-	9.668
Prijenos	5.696	-	860	9.088	(15.644)	-	-	-
Otuđenja	(1.096)	-	(15)	(75)	-	(21)	-	(1.207)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	60.714	37	1.327	29.438	3.290	69	-	94.875
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i								
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	30.942	36	257	9.379	-	21	-	40.635
Isknjiženo otuđenjem	(8.095)	-	(1)	(1.454)	-	-	-	(9.550)
Amortizacija tekuće godine	4.769	1	47	2.554	-	5	-	7.375
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	27.615	37	304	10.478	-	26	-	38.460
Isknjiženo otuđenjem	(1.090)	-	(9)	(75)	-	(21)	-	(1.195)
Amortizacija tekuće godine	5.889	-	83	3.067	-	7	-	9.046
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	32.414	37	378	13.470	-	12	-	46.311
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2021.	28.300	(0)	949	15.968	3.290	57	-	48.565
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2020.	28.499	(0)	178	9.947	9.266	64	-	47.954
Neto knjigovodstvena vrijednost 31. prosinca 2019.	22.952	1	211	12.404	5.879	-	4.455	45.900

Imovina založena kao jamstvo:

Transportna imovina knjigovodstvene vrijednosti od 2.473 tisuća kuna (2020.: 2.930 tisuća kuna) založeni su kao jamstvo za posudbe Grupe i Društva (vidjeti bilješku 32). Grupa i Društvo nemaju pravo istu imovinu založiti kao osiguranje plaćanja za druge troškove posudbe niti je prodati drugom subjektu.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

21. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Knjigovodstvena vrijednost				
Poslovni prostori	16.177	4.595	16.177	4.595
Informatička oprema	4.805	3.946	4.805	3.946
Automobili	178	291	178	291
Ukupno	21.160	8.831	21.160	8.831

GRUPA I DRUŠTVO

	Poslovni prostori '000 HRK	Automobili '000 HRK	Informatička oprema '000 HRK	Ukupno '000 HRK
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	9.543	518	1.100	11.161
Povećanja	1.296	-	4.099	5.394
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	10.839	518	5.198	16.555
Povećanja	17.713	-	2.001	19.714
Otuđenje	(2.346)	-	-	(2.346)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	26.206	518	7.199	33.922

	Poslovni prostori '000 HRK	Automobili '000 HRK	Informatička oprema '000 HRK	Ukupno '000 HRK
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti				
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	3.122	113	550	3.785
Amortizacija tekuće godine	3.122	113	703	3.938
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	6.244	227	1.253	7.724
Amortizacija tekuće godine	5.080	113	1.141	6.334
Otuđenje	(1.296)	-	-	(1.296)
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	10.028	340	2.394	12.762
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2021.	16.177	178	4.805	21.160
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2020.	4.595	291	3.946	8.831
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2019.	6.421	404	550	7.375

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Troškovi amortizacije za imovinu s pravom uporabe	6.334	3.938	6.334	3.938
Rashod od kamata na obveze po najmu	2.302	1.213	2.302	1.213
Rashod povezan s kratkoročnim najmovima	119	145	119	145
Rashod povezan s najmovima imovine male vrijednosti	535	362	535	362
Prihod od podnajma imovine s pravom uporabe	-	-	18	-

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Knjigovodstvena vrijednost				
Nematerijalna imovina u pripremi	4.835	1.939	4.835	1.939
Softver	561	374	561	374
Ulaganja u tuđu imovinu	4.371	1.717	4.371	1.717
Licence	-	-	-	-
Ukupno	9.767	4.029	9.767	4.029

GRUPA I DRUŠTVO	Licence	Softver	Ulaganja u tuđu imovinu	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	214	6.099	4.191	1.318	11.821
Povećanja	-	-	-	875	875
Prijenos	-	85	169	(255)	-
Otuđenje	-	(879)	-	-	(879)
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	214	5.305	4.360	1.939	11.817
Povećanja	-	-	-	7.650	7.650
Otuđenje	-	-	(2.056)	-	(2.056)
Prijenos	-	422	4.331	(4.753)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	214	5.727	6.635	4.835	17.411
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti					
Stanje na dan 31. prosinca 2019.	165	5.662	1.767	-	7.594
Isknjiženo otuđenjem	-	(879)	-	-	(879)
Amortizacija tekuće godine	49	149	876	-	1.074
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	214	4.931	2.643	-	7.788
Isknjiženo otuđenjem	-	-	(1.593)	-	(1.593)
Amortizacija tekuće godine	-	235	1.214	-	1.449
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	214	5.166	2.265	-	7.644
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2021.	-	561	4.371	4.835	9.767
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2020.	-	374	1.717	1.939	4.029
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2019.	49	437	2.423	1.318	4.228

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

23. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Ulaganja u ustanovu Učilište FINA	-	-	-	1
Ulaganja u ovisno društvo FINA GS usluge d.o.o.	-	-	20	-
Ukupno	-	-	20	1

Ne postoje bitna ograničenja mogućnosti Društva da pristupi imovini ili upotrijebi imovinu te podmiri obveze. Društvo je tijekom 2021. godine likvidiralo ovisno društvo ustanovu Učilište FINA. Ovisno društvo je imalo novac na računu te temeljni kapital u iznosu od 1 tisuću kuna.

24. POTRAŽIVANJA ZA JAMČEVINE

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Potraživanja za jamčevine	140	63	140	63
Ukupno	140	63	140	63

25. ZALIHE

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Sirovine i materijal	555	630	555	630
Trgovačka roba	38	42	38	42
Ukupno	593	672	593	672

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

26. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Potraživanja od kupaca	18.102	14.438	18.102	14.438
Potraživanja od povezanih strana	4.383	1.923	2.281	1.923
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	(87)	(132)	(87)	(132)
Ukupno	22.397	16.230	20.295	16.230

Prosječno razdoblje kreditiranja prodaje Grupe je 48 dana (Društva je 47 dana) (2020.: Grupe i Društva je 50 dana). Kamata se ne zaračunava za nepodmirena potraživanja od kupaca.

Grupa i Društvo uvijek vrednuju smanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca u iznosu istovjetnom očekivanim kreditnim gubicima kroz cijeli vijek. Očekivani kreditni gubici za potraživanja od kupaca procjenjuju se s pomoću matrice za određivanje rezerviranja na temelju proteklog iskustva s nenaplaćenim potraživanjima u proteklim razdobljima i analize trenutnog financijskog položaja dužnika, uz primjenu usklađenja s čimbenicima koji su svojstveni dužnicima, općim gospodarskim uvjetima u industriji u kojoj posluju dužnici te procjeni trenutnog i predviđenog smjera kretanja uvjeta na izvještajni datum.

Grupa i Društvo su priznali ispravak vrijednosti za cijeli iznos potraživanja dospjelih više od 360 dana jer je iskustvo pokazalo da takva potraživanja u pravilu nije moguće naplatiti.

Grupa i Društvo otpisuju potraživanja od kupaca ako postoji informacija koja upućuje na to da je dužnik u ozbiljnim financijskim poteškoćama i ne postoje realistični izgledi za oporavak, na primjer ako je dužnik u postupku likvidacije ili je nad njime pokrenut stečajni postupak ili kada je dospjeće potraživanja od kupaca prekoračeno za 2 godine, ovisno o tome koji od dvaju događaja prije nastane. Nijedno otpisano potraživanje od kupaca nije predmet prisilne naplate.

S obzirom na to da iskustvo kreditnog gubitka iz prethodnog razdoblja ne upućuje na znatno različite obrasce gubitka za različite segmente kupaca, rezerviranja za ispravak vrijednosti na temelju prekoračenja dospjeća ne razlikuju se dodatno među različitim kupcima Grupe i Društva.

Promjene ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca

	31.12.2021. '000 HRK	31.12.2020. '000 HRK	31.12.2021. '000 HRK	31.12.2020. '000 HRK
Stanje na početku godine	132	82	132	82
Priznati gubici zbog smanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca	1	50	1	50
Iznosi naplaćeni tijekom godine	-	-	-	(1)
Isknjiženje	(46)	-	(45)	-
Stanje na kraju godine	87	132	87	132

Analiza dospjeća potraživanja od kupaca smanjene vrijednosti

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Nedospjelo	22.169	13.455	19.693	13.455
0-60 dana	138	2.774	511	2.774
61 – 90 dana	90	1	90	1
Ukupno	22.397	16.230	20.295	16.230

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

27. OSTALA POTRAŽIVANJA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Potraživanje za naknade bolovanja - HZZO	660	261	657	261
Potraživanja od države	209	362	209	362
Potraživanje od društva osiguranja	261	139	261	139
Depozit za dobro izvršenje posla	17	28	17	28
Potraživanja od zaposlenih	1	1	1	1
Ostala potraživanja	17	39	17	39
Ukupno	1.166	831	1.163	831

28. NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Kunski računi u bankama	4.572	8.857	4.511	8.856
Devizni računi u bankama	460	1.916	460	1.916
Blagajna	10	10	10	10
Ukupno	5.041	10.783	4.980	10.782

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i kratkoročne depozite u bankama s prvobitnim dospijecom od tri mjeseca ili manje, umanjeno za preostala prekoračenja po transakcijskim računima. Knjigovodstvena vrijednost navedene imovine približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti.

29. DANI DEPOZITI

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Dani depoziti	9.000	14.000	9.000	14.000
Ukupno	9.000	14.000	9.000	14.000

Dani depoziti Grupe i Društva su oročeni u jednoj banci po godišnjoj kamatnoj stopi od 0,001% (2020.: Grupa i Društvo 0,04%).

29.1. DANI ZAJMOVI

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Dani zajmovi	-	-	910	-
Potraživanja za kamate	-	-	5	-
Ukupno	-	-	915	-

Dani zajmovi Društva su dani ovisnom društvu FINA GS Usluge d.o.o., s rokom dospijeca 31. prosinca 2022. godine i kamatnom stopom od 3,00%. Dani zajmovi su dani za potrebe financiranja obrtnog kapitala.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

30. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Unaprijed plaćeni troškovi	1.817	1.692	1.809	1.692
Ukupno	1.817	1.692	1.809	1.692

Unaprijed plaćeni troškovi se u najvećoj mjeri odnose na troškove osiguranja transportne imovine.

31. KAPITAL I REZERVE

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Temeljni kapital	67.016	67.016	67.016	67.016
Ukupno	67.016	67.016	67.016	67.016

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

32. OBVEZE PO ZAJMOVIMA I KREDITIMA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Kratkoročni				
Obveze po zajmovima i kreditima - Hrvatska poštanska banka d.d.	4.600	4.600	4.600	4.600
Obveze za primljene depozite	15	7	15	7
	4.615	4.607	4.615	4.607
Dugoročni				
Obveze po zajmovima i kreditima - Hrvatska poštanska banka d.d. - dugoročno	4.217	8.817	4.217	8.817
	4.217	8.817	4.217	8.817
Ukupno	8.832	13.424	8.832	13.424

(i) Hrvatska poštanska banka d.d. – primljeni zajmovi za nabavu specijaliziranih vozila za prijevoz novca i vrijednosnih pošiljki, specijaliziranih sigurnosnih spremnika s pripadajućom opremom te strojeva za sortiranje i obradu gotovog novca, ugovorena kamatna stopa 1,80%, datum dospeljeća 30. studenog 2023. godine.

Kretanja po zajmovima i kreditima od Hrvatske poštanske banke d.d., tokom godine mogu se prikazati kako slijedi:

GRUPA I DRUŠTVO	2021.	2020.
Stanje na dan 1. siječnja	13.417	18.017
Kompenzacija	(4.600)	(4.600)
Stanje na dan 31. prosinca	8.817	13.417

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

32.1. OBVEZE PO NAJMOVIMA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Kratkoročni				
Obveze za najmove - kratkoročno	6.693	5.039	6.693	5.039
	6.693	5.039	*	6.693
Dugoročni				
Obveze za najmove - dugoročno	17.708	7.611	17.708	7.611
	17.708	7.611	17.708	7.611
Struktura dospjeća:				
1. godina	7.674	5.565	7.674	5.565
2. godina	6.189	3.738	6.189	3.738
3. godina	6.098	1.830	6.098	1.830
4. godina	5.360	1.735	5.360	1.735
5. godina	1.094	996	1.094	996
Više od 5. godina	289	-	289	-
	26.703	13.863	26.703	13.863
Manje: nezarađene kamate	(2.302)	(1.213)	(2.302)	(1.213)
	24.401	12.649	24.401	12.649
Analizirano kao:				
Kratkoročne	6.693	5.039	6.693	5.039
Dugoročne	17.708	7.611	17.708	7.611

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

33. REZERVIRANJA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Rezerviranja za neiskorištene dane godišnjih odmora	2.013	2.302	1.901	2.302
Rezerviranja za jubilarne nagrade	982	926	982	926
Rezerviranja za otpremnine	883	845	873	845
Ukupno	3.878	4.073	3.755	4.073

Kretanje rezerviranja je bilo kako slijedi:

GRUPA	Jubilarnе nagrade	Otpremnine	Neiskorišteni dani godišnjih odmora	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje 31. prosinca 2019.	994	906	1.849	3.749
Neto povećanje rezerviranja	(68)	(61)	453	324
Stanje 31. prosinca 2020.	926	845	2.302	4.073
Neto smanjenje rezerviranja	56	38	(289)	(195)
Stanje 31. prosinca 2021.	982	883	2.013	3.878

DRUŠTVO	Jubilarnе nagrade	Otpremnine	Neiskorišteni dani godišnjih odmora	Ukupno
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Stanje 31. prosinca 2019.	994	906	1.849	3.749
Neto povećanje rezerviranja	(68)	(61)	453	324
Stanje 31. prosinca 2020.	926	845	2.302	4.073
Neto smanjenje rezerviranja	56	28	(401)	(318)
Stanje 31. prosinca 2021.	982	873	1.901	3.755

34. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Dobavljači u tuzemstvu	8.553	4.877	8.461	4.877
Obveze prema povezanim stranama	531	1.034	558	1.034
Ukupno	9.084	5.911	9.019	5.911

Za dobavljače se ne zaračunava kamata na obveze. Prema dobavljačima Grupa i Društvo imaju politike za upravljanje financijskim rizikom kako bi se pobrinula da sve obveze budu plaćene unutar ugovorenog razdoblja kreditiranja. Direktor Društva smatra da je knjigovodstvena vrijednost obveza prema dobavljačima približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

35. OSTALE OBVEZE

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Obveze prema zaposlenima	5.911	4.323	5.382	4.323
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	3.963	2.601	3.534	2.601
Ostale obveze	45	52	36	52
Ukupno	9.919	6.976	8.952	6.976

36. OBRAČUNATI TROŠKOVI I ODGOĐENI PRIHODI

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Odgođeno priznavanje prihoda od prodaje robe	261	139	261	139
Ostali obračunati troškovi	190	217	153	217
Ukupno	451	356	415	356

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prihodi od prodaje i ostali prihodi	Grupa	Društvo	Grupa	Društvo
	2021.	2021.	2020.	2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	18.006	13.652	15.715	15.715
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	346	-	-
Ukupno	18.006	13.998	15.715	15.715

Troškovi nabave robe i ostali troškovi	Grupa	Društvo	Grupa	Društvo
	2021.	2021.	2020.	2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	3.695	3.695	5.111	5.111
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	33	-	-
Ukupno	3.695	3.728	5.111	5.111

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2021. godine

38. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Financijski prihodi

	Grupa 2021.	Društvo 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	-	-	-	-
Središnje kliničko depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	9	-	-
Ukupno	-	9	-	-

Financijski rashodi

	Grupa 2021.	Društvo 2021.	Grupa 2020.	Društvo 2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	-	-	-	-
Središnje kliničko depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

Potraživanja

	Grupa 31.12.2021.	Društvo 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Društvo 31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	4.383	1.907	1.923	1.923
Središnje kliničko depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	373	-	-
Ukupno	4.383	2.281	1.923	1.923

Obveze

	Grupa 31.12.2021.	Društvo 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Društvo 31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Financijska agencija, Zagreb	531	531	1.034	1.034
Središnje kliničko depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	28	-	-
Ukupno	531	558	1.034	1.034

Članovima uprave i drugim ključnim rukovoditeljima su tijekom godine isplaćene sljedeće naknade:

Naknade ključnom menadžmentu

	Grupa 31.12.2021.	Grupa 31.12.2020.	Društvo 31.12.2021.	Društvo 31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Kratkoročne naknade	2.705	2.941	2.553	2.941
Ukupno	2.705	2.941	2.553	2.941

39. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

Koeficijent financiranja Grupe i Društva koji se određuje omjerom neto duga i glavnice može se prikazati kako slijedi:

	Grupa 31.12.2021. '000 HRK	Grupa 31.12.2020. '000 HRK	Društvo 31.12.2021. '000 HRK	Društvo 31.12.2020. '000 HRK
Primljeni zajmovi	8.832	13.424	8.832	13.424
Novac i novčani ekvivalenti	5.041	10.783	4.980	10.782
Neto dug	13.873	24.207	13.812	24.206
Kapital	63.602	62.059	63.542	62.059
Omjer neto duga i glavnice	22%	39%	22%	39%

Ciljevi upravljanja financijskim rizicima

Funkcija, prati financijske rizike povezane s poslovanjem Grupe i Društva i njima upravlja putem internih izvještaja o rizicima u kojima su izloženosti analizirane po stupnju i veličini rizika. Riječ je o tržišnom riziku, koji uključuje valutni rizik, cjenovni rizik, zatim kreditnom riziku, riziku likvidnosti i kamatnom riziku.

Grupa i Društvo ne zaključuju ugovore o financijskim instrumentima, uključujući izvedene financijske instrumente, niti njima trguje za spekulativne svrhe.

Tržišni rizik

Grupa i Društvo su temeljem svojih djelatnosti izloženi financijskim rizicima prvenstveno u vidu promjene valutnih tečajeva i kamatnih stopa.

Upravljanje valutnim rizikom

Grupa i Društvo određene transakcije izvršavaju u stranoj valuti, te je po tom pitanju izložena rizicima promjene valutnih tečajeva. U idućoj tablici su prikazani knjigovodstveni iznosi monetarne imovine i monetarnih obveza Grupe i Društva u stranoj valuti na izvještajni datum. Iznosi su preračunati u kune po srednjem tečaju Hrvatske narodne banke.

39. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Ciljevi upravljanja financijskim rizicima

Upravljanje valutnim rizikom

Analiza osjetljivosti na valutni rizik

U idućoj tablici je analizirana osjetljivost Grupe i Društva na jednopostotno (1%) povećanje odnosno smanjenje tečaja kune u odnosu na euro. Analiza osjetljivosti uključuje samo otvorene stavke financijske imovine i obveza u stranoj valuti i njome su preračunate stavke usklađene za jednopostotnu promjenu valutnih tečajeva. Pozitivan broj pokazuje povećanje dobiti kod porasta vrijednost kune za 1% u odnosu na euro. U slučaju pada vrijednosti kune za 1% u odnosu na euro, utjecaj na dobit bio bi jednak ali suprotan, odnosno iznosi u tablici bi bili negativni.

Upravljanje valutnim rizikom

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Imovina				
EUR	110	41	110	41
	110	41	110	41
Obveze				
EUR	15	5	15	5
	15	5	15	5
	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	2021.	2020.	2021.	2020.
	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
Dobit ili gubitak	8	3	8	3
	8	3	8	3

Upravljanje kamatnim rizikom

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik

Direktor Društva smatra da Grupa i Društvo nisu izloženi riziku promjeni kamatnih stopa s obzirom da su primljeni zajmovi ugovoreni s fisknom kamatnom stopom.

39. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje kreditnim rizikom

Na kraju izvještajnog razdoblja nije bilo značajnih koncentracija kreditnog rizika po potraživanjima. Knjigovodstvena vrijednost iskazana predstavlja najveću izloženost Grupe i Društva kreditnom riziku po potraživanjima.

Kreditni rizik odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obveze, uslijed čega bi Grupa i Društvo pretrpjeli financijske gubitke. Grupa i Društvo primjenjuju politiku poslovanja isključivo s kreditno sposobnim stranama i pribavljanja dostatnih instrumenata osiguranja kako bi ublažila rizik financijskog gubitka zbog neplaćanja.

Grupa i Društvo posluju samo sa subjektima čiji je rejting ekvivalentan investicijskom stupnju ili viši. Informacije o kreditnoj sposobnosti se dobivaju iz javnih izvora financijskih informacija te vlastitih evidencija za ocjenjivanje značajnih kupaca.

Grupa i Društvo kontinuirano prati svoju izloženost prema stranama s kojima posluje, kao i njihovu kreditnu sposobnost, a ukupnu vrijednost zaključenih transakcija raspoređuje na prihvaćene klijente.

Potraživanja od kupaca se odnose na mali broj kupaca iz sličnih gospodarskih sektora. Kreditna analiza se provodi na temelju financijskog stanja.

10 najvećih izloženosti po potraživanjima su navedene u nastavku

Upravljanje kreditnim rizikom

	Grupa	Društvo
	31.12.2021.	31.12.2021.
Privredna banka d.d.	7.103	7.103
Financijska agencija	4.377	1.901
Zagrebačka banka d.d.	2.416	2.416
Erste & Steiermarkische bank d.d.	1.655	1.655
Hrvatska poštanska banka d.d.	1.450	1.450
Raiffeisenbank Austria d.d.	1.115	1.115
Tommy d.o.o.	493	493
Addiko banka d.d.	491	491
PEPCO Croatia d.o.o.	303	303
FINA GS Usluge d.o.o.	-	373
Ukupno	19.403	16.927
Ukupno potraživanja	22.397	20.295
Udjel u ukupnim potraživanjima (%)	87%	83%
	Grupa	Društvo
	31.12.2020.	31.12.2020.
Privredna banka d.d.	4.444	4.444
Financijska agencija	1.923	1.923
Erste & Steiermarkische bank d.d.	1.655	1.655
Hrvatska poštanska banka d.d.	1.341	1.341
Raiffeisenbank Austria d.d.	1.159	1.159
Zagrebačka banka d.d.	1.142	1.142
Addiko banka d.d.	713	713
Tommy d.o.o.	470	470
Auto Hrvatska d.d.	271	271
EFT usluge d.o.o.	261	261
Ukupno	13.379	13.379
Ukupno potraživanja	16.230	16.230
Udjel u ukupnim potraživanjima (%)	82%	82%

39. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnju odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti snosi Direktor Društva, koji je postavio odgovarajući okvir za upravljanje likvidnosnim rizikom kojim se rukovodi u upravljanju kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za financiranjem te likvidnošću. Grupa i Društvo upravljaju likvidnosnim rizikom na način da održava adekvatne pričuve i kreditne linije, konstantno nadgleda prognoziranje i stvarne priljeve i odljeva novca te usklađuje dospjeće financijske imovine i financijskih obveza.

Tablična analiza rizika likvidnosti i kamatnog rizika

U idućim tablicama analizirano je preostalo razdoblje do ugovornog dospjeća neizvedenih financijskih obveza Grupe i Društva. Tablice su sastavljene na temelju nediskontiranih novčanih odljeva po financijskim obvezama prema najranijem datumu na koji se od Grupe i Društva može zatražiti plaćanje. U tablicama su uključeni novčani odljevi po glavnici i kamatama. Ugovorno dospjeće je određeno kao najraniji datum na koji se od Grupe i Društva može zatražiti plaćanje.

GRUPA	Prosječna ponderirana efektivna kamalna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2021.								
<i>Kamatonosno</i>								
Obveze po kreditima	1,80%	397	791	3.533	4.269	-	8.990	8.832
Obveze po najmovima	3,35%	645	1.290	4.814	17.694	-	24.443	24.401
<i>Beskamatonosno</i>								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	18.956	6	41	-	-	19.003	19.003
		19.998	2.086	8.388	21.964	-	52.435	52.236
	Prosječna ponderirana efektivna kamalna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2020.								
<i>Kamatonosno</i>								
Obveze po kreditima	1,80%	404	804	3.596	8.975	-	13.778	13.424
Obveze po najmovima	3,35%	429	859	3.865	7.750	-	12.903	12.649
<i>Beskamatonosno</i>								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	11.540	937	410	-	-	12.887	12.887
		12.373	2.600	7.871	16.725	-	39.568	38.961
DRUŠTVO	Prosječna ponderirana efektivna kamalna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2021.								
<i>Kamatonosno</i>								
Obveze po kreditima	1,80%	397	791	3.533	4.269	-	8.990	8.832
Obveze po najmovima	3,35%	645	1.290	4.814	17.694	-	24.443	24.401
<i>Beskamatonosno</i>								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	17.936	-	35	-	-	17.971	17.971
		18.978	2.080	8.381	21.964	-	51.403	51.203
	Prosječna ponderirana efektivna kamalna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2020.								
<i>Kamatonosno</i>								
Obveze po kreditima	1,80%	404	804	3.596	8.975	-	13.778	13.424
Obveze po najmovima	3,35%	429	859	3.865	7.750	-	12.903	12.649
<i>Beskamatonosno</i>								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	11.540	937	410	-	-	12.887	12.887
		12.373	2.600	7.871	16.725	-	39.568	38.961

39. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

Upravljanje rizikom likvidnosti (nastavak)

Tablična analiza rizika likvidnosti i kamatnog rizika

U idućoj tablici analizirano je očekivano dospijeće neizvedene financijske imovine Grupe i Društva. Tablice su sastavljene na temelju nediskontiranih ugovornih dospijeća financijske imovine, uključujući kamatu koja će biti zarađena na toj imovini. Objavljivanje informacija o neizvedenoj financijskoj imovini je neophodno za razumijevanje načina na koji Grupa i Društvo upravljaju rizikom likvidnosti, budući da se likvidnošću upravlja na temelju neto iznosa financijske imovine i financijskih obveza.

GRUPA	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2021.								
Potraživanja od kupaca	-	15.485	6.913	-	-	-	22.398	22.397
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	5.041	-	-	-	-	5.041	5.041
Dani depoziti	0,040%	-	-	9.000	-	-	9.000	9.000
		20.526	6.913	9.000			36.439	36.438

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2020.								
Potraživanja od kupaca	-	10.482	5.685	-	63	-	16.230	16.230
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	10.783	-	-	-	-	10.783	10.783
Dani depoziti	0,040%	2	6	14.000	-	-	14.008	14.000
		21.267	5.691	14.000	63		41.021	41.013

DRUŠTVO	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2021.								
Potraživanja od kupaca	-	12.982	7.314	-	-	-	20.296	20.295
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	4.980	-	-	-	-	4.980	4.980
Dani depoziti	0,001%	-	-	9.000	-	-	9.000	9.000
		17.962	7.314	9.000	0		34.276	34.275

	Prosječna ponderirana efektivna kamatna stopa	Do 1 mj.	1-3 mj.	3 mj. - 1 god.	1-5 god.	Nakon 5 god.	Ukupno	Knjigovodstvena vrijednost
	%	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK	'000 HRK
31. prosinca 2020.								
Potraživanja od kupaca	-	10.482	5.685	-	63	-	16.230	16.230
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	10.782	-	-	-	-	10.782	10.782
Dani depoziti	0,04%	2	6	14.000	-	-	14.008	14.000
		21.266	5.691	14.000	63		41.020	41.012

40. MJERE FER VRIJEDNOSTI

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Grupe i Društva koje nisu opetovano mjerene po fer vrijednosti, ali uz obvezu objavljivanja njihove fer vrijednosti

Direktor smatra da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima:

41. NEPREDVIĐENE OBVEZE

Sudski sporovi

Postoji određeni broj pokrenutih pravnih postupaka protiv Grupe i Društva u manjim iznosima, kao i onih koje Grupa i Društvo ima protiv trećih strana. Direktor vjeruje da po osnovi sudskih postupaka u tijeku neće nastati značajni troškovi.

Grupa i Društvo nemaju značajnije ugovorene obveze za kapitalne investicije koje bi zahtijevale objavu u bilješkama uz financijske izvještaje.

42. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Ulazak Republike Hrvatske u eurozonu

Značajan događaj koji će obilježiti operativno poslovanje Društva Fine GS u 2022. godini je zamjena hrvatske kune eurom za koji je planiran krajnji rok 01. siječanj 2023. godine. Ulaskom Hrvatske u europski tečajni mehanizam ERM II ispunjeni su preduvjeti za ulazak Hrvatske u euro područje i samim time započete su konkretne operativne pripreme. Prema Nacionalnom planu zamjene hrvatske kune eurom pripremljenom od strane Vlade i HNB – FINA GS zajedno s HNB će sudjelovati u procesima predopskrbe eurom i povlačenja kune iz opticaja te redovne opskrbe eurom. S obzirom na vrlo složen postupak koji ovisi o velikom broju dionika i brojnim pripremanjima koje je potrebno provesti u vrlo kratkom vremenu, a u cilju što uspješnijeg i učinkovitijeg prelaska na euro Društvo FINA GS će usmjeriti raspoložive kapacitete i provesti sve aktivnosti na operativnoj razini.

Vojne operacije u Ukrajini

Trenutačna vojna operacija u Ukrajini i povezane sankcije za Rusku Federaciju možda će utjecati na europsko i globalno gospodarstvo. Društvo nije izloženo Ukrajini, Rusiji ili Bjelorusiji. Međutim, učinak na opću gospodarsku situaciju može zahtijevati izmjene određenih pretpostavki i procjena. To može dovesti do usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u sljedećoj financijskoj godini. U ovom trenutku uprava nije u stanju pouzdano procijeniti učinak s obzirom na to da se situacija mijenja iz dana u dan.

43. ODOBRENJE FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje Grupe i Društva odobrio je Direktor dana 22. ožujka 2022. godine.

Za FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb:

Vedran Sabol
Direktor Društva



ZAGREB