

FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb

**Godišnje izvješće za godinu, koja je završila
31. prosinca 2023. godine
zajedno s izvješćem neovisnog revizora**

Sadržaj	Stranica
Izvešće posloводства za 2023. godinu	3 – 19
Odgovornost Direktora za godišnje izvješće	20
Izvešće neovisnog revizora	
Financijski izvještaji	
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	25
Izveštaj o financijskom položaju	26
Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice	27
Izveštaj o novčanim tokovima	28
Bilješke uz financijske izvještaje	29 - 68
Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)	69 - 82



**GODIŠNJI IZVJEŠTAJ O POSLOVANJU
ZA 2023. GODINU**

Zagreb, travanj 2024.

O Grupi, Društvu

Društvo FINA gotovinski servisi d.o.o. (dalje u tekstu Fina GS) osnovano je 9. rujna 2009. godine Izjavom o osnivanju. S operativnim je radom tvrtka započela 03. svibnja 2010. godine kao samostalno trgovačko društvo nastalo izdvajanjem poslova s gotovim novcem iz Financijske agencije (Fine) koja je ujedno i jedini vlasnik tvrtke.

FINA gotovinski servisi d.o.o. najveća je tvrtka u Republici Hrvatskoj specijalizirana za poslovanje s gotovim novcem i ostalim vrijednostima, stoga možemo izdvojiti segment distribucije vrijednosnih pošiljki i segment gotovinskih operacija kao temeljne (core) djelatnosti tvrtke. Iz širokog spektra core i ostalog uslužnog portfelja tvrtka svojim klijentima pruža slijedeće usluge:

- obrada i pohrana gotovog novca i drugih vrijednosti
- prijevoz gotovog novca i ostalih vrijednosti
- usluge s bankomatima
- tehnička zaštita objekata
- usluge facility managementa
- opskrba potrošnim materijalom i bankarskom opremom za poslovanje s gotovim novcem

Aktivnosti Društva su u 2023. godini bile usmjerene na daljnju stabilizaciju poslovanja Fine GS, optimizaciju poslovnih procesa i reorganizaciju poslovanja, te kvalitetno strateško upravljanje čime je omogućena realizacija zacrtanih dugoročnih ciljeva i zadržavanje profitabilnog poslovanja.

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

- FINA GS usluge d.o.o.

Organizacijska struktura Fine GS bazira se na divizijskom pristupu kao jednom od osnovnih oblika tradicionalne strukture s izraženom vertikalnom hijerarhijom. Divizijski pristup organizacijskoj strukturi organiziran je putem zasebnih profitnih sektora i njihovih odjela. Profitni sektori, kao zasebni poslovni segmenti unutar društva, relativno su neovisni poslovni segmenti sa svojim jasno definiranim tržištima i područjem djelovanja, koji razvijaju vlastitu poslovnu strategiju oblikovanu u okvirima zadanim korporacijskom strategijom. Kroz navedenu organizacijsku strukturu omogućuju se aktivnosti razvoja pojedinih strateških poslovnih jedinica usmjerenih na kvalitetu pružanja usluga klijentima.

Fina GS je organizacijski podijeljena na dva profitna sektora:

- Sektor Gotovinskih operacija
- Sektor Privatne zaštite:
 - Odjel Distribucije vrijednosnih pošiljki
 - Odjel Tehničke zaštite i CDS-a
 - Odjel Facility managementa

Sektor privatne zaštite objedinjuje zasebne profitne segmente Distribucija vrijednosnih pošiljki, Tehnička zaštita i CDS, te Facility management. Drugi profitni centar uz Sektor privatne zaštite je Sektor gotovinskih operacija. U oba profitna sektora, poslovanje se i dalje provodi na 12 lokacija na području Republike Hrvatske (Bjelovar, Dubrovnik, Gospić, Osijek, Opuzen, Pula, Rijeka, Slavonski Brod, Split, Varaždin, Zadar

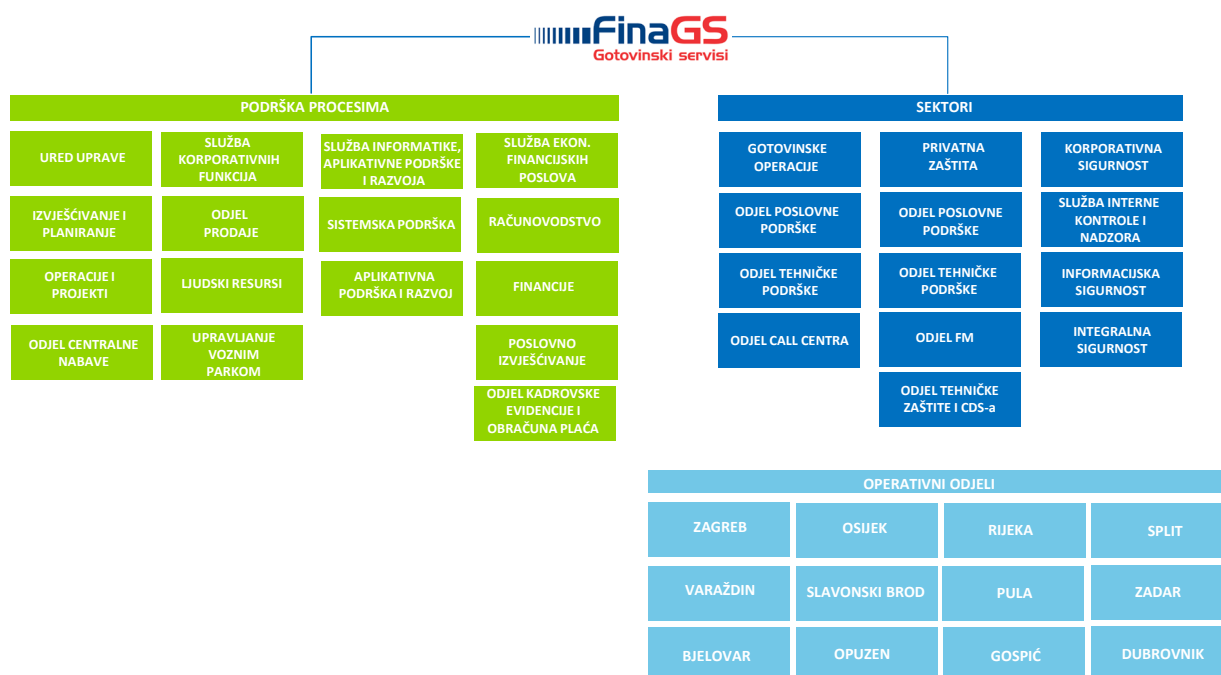
i Zagreb) i to kroz zasebne Odjele. Profitni sektori nemaju vlastite izvršitelje u korporativnim funkcijama već su ove funkcije u nadležnosti zasebnih službi zaduženih za sve profitne sektore i odjele.

U dijelu korporativnih funkcija uz Upravu izdvojene su sljedeće organizacijske jedinice:

- Ured Uprave
- Sektor korporativne sigurnosti
- Služba informatike, aplikativne podrške i razvoja
- Služba korporativnih funkcija
- Služba ekonomsko financijskih poslova

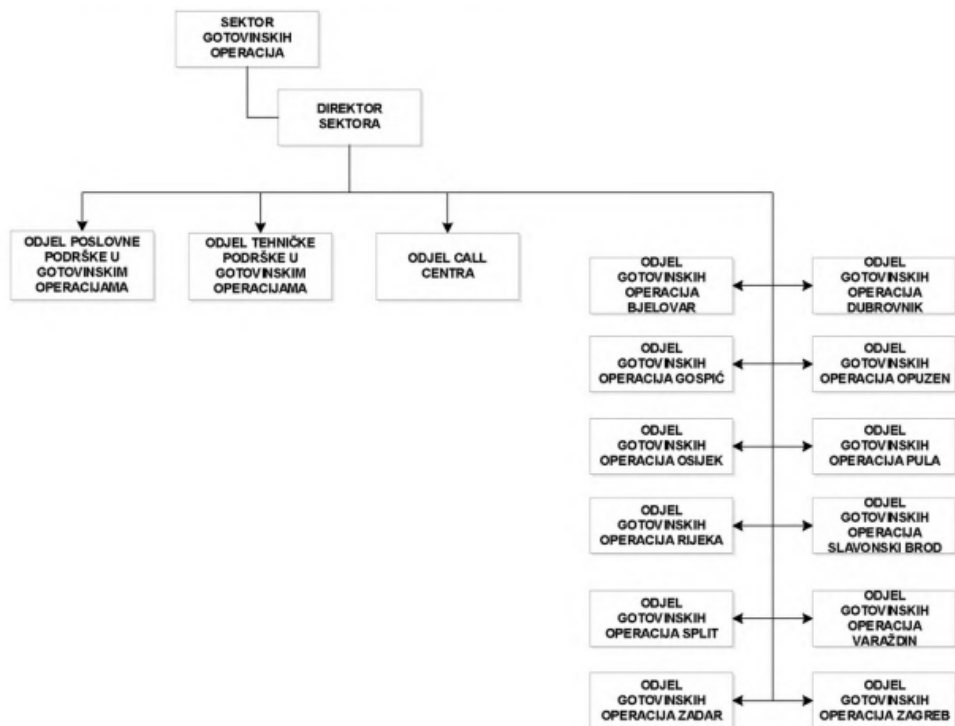
U nastavku je grafički prikazana organizacijska struktura Društva u cijelosti uz posebne grafičke prikaze organizacije unutar oba profitna sektora, Sektora gotovinskih operacija i Sektora privatne zaštite.

Grafički prikaz organizacijske strukture Društva

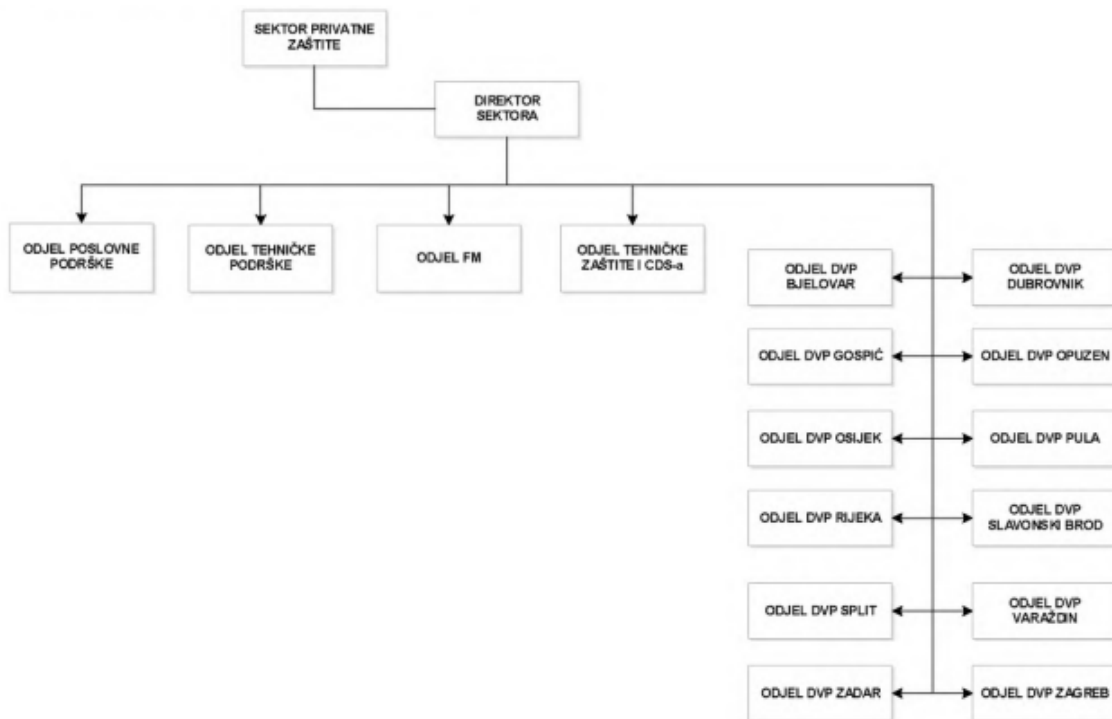


Grafički prikaz profitnih sektora

Sektor gotovinskih operacija



Sektor privatne zaštite



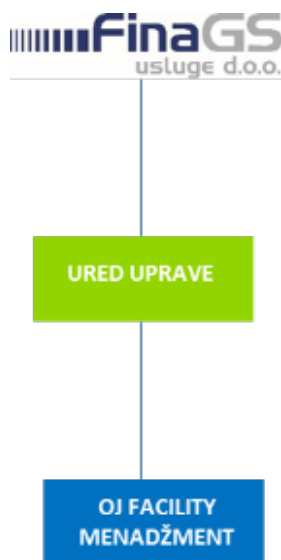
Ovisno Društvo FINA GS usluge d.o.o.

Ovisno Društvo FINA GS usluge d.o.o. za uslužne djelatnosti osnovano 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 i tjelesne zaštite 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.

Društvo FINA GS usluge d.o.o. njeguje jednostavnu funkcijsku organizacijsku strukturu putem zasebne Organizacijske jedinice Facility managementa. To je relativno neovisna organizacijska jedinica koja razvija vlastitu poslovnu strategiju 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 usluga; OJ Facility managementa je organizacijski oblik II. razine i organizacijski je i rukovodno podređen Upravi. OJ Facility managementa organizira i koordinira poslovima organizacijske jedinice. U dijelu korporativnih funkcija računovodstva i financija, nabave, informatike, pravnih usluga, ljudskih resursa te promocije i prodaje usluga, ova organizacijska jedinica nema vlastite izvršitelje već koristi usluge osnivača FINA gotovinski servisi d.o.o.

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



Poslovanje Fine GS usluga opravdalo je prepoznate tržišne prilike za inkorporiranjem pojedinih poslovnih segmenata u novo trgovačko društvo FINA GS usluge d.o.o. na što upućuje i relativno visoka razina stabilnosti poslovanja. Poslovni rezultati 2023. godine dodatno potvrđuju vrlo dobro poslovanje Društva. Imperativ poslovanja i dalje je zadržavanje visoke razine u pružanju kvalitete usluge kao i briga o radnicima, te kvalitetno upravljanje likvidnošću i briga o financijskoj stabilnosti poslovanja.

Društvo FINA GS usluge d.o.o. usluge čišćenja poslovnih prostora za Financijsku agenciju je započelo u srpnju 2021. godine kada je evidentiran i prvi poslovni prihod od klijenta Financijska agencija (RC Osijek).

Produžetak suradnje realiziran je pozivnim natječajima za pružanjem usluge čišćenja svih poslovnica Financijske agencije i to za dolje niže regionalne centre:

- RC Zagreb
- RC Split
- Središnji ured
- RC Rijeka
- RC Osijek

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, te 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, misija i ciljevi Grupe

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 i tehničke 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.

Od važnijih događaja koji su obilježili poslovanje Fine GS u 2023. godini valja istaknuti:

- **Uspješan završetak projekta uvođenja eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj**

Republika Hrvatska je počevši s 01.01.2023. godine promijenila svoju službenu valutu iz hrvatske kune u euro. Uvođenjem eura Hrvatska je tako postala 20. država članica europodručja. Pristupanjem Hrvatske europodručju njezina nacionalna središnja banka, Hrvatska narodna banka, postala je članicom Eurosustava. Zamjena novčanica i kovanica u euro predstavljala je za Republiku Hrvatsku logistički vrlo značajan i složen proces, gdje su upravo usluge Fine GS odigrale ključnu ulogu. Fina GS osigurala je kompletnu obradu i distribuciju gotovog novca tijekom postupka predopskrbe eura i povlačenja kuna iz opticaja. Kraj 2022. godine i početak 2023. godine obilježile su tako aktivnosti i radnje na Euro projektu. S obzirom na vrlo složen postupak koji je ovisio o velikom broju sudionika i brojnim pripremama koje je bilo potrebno provesti u vrlo kratkom vremenu, a u cilju što uspješnijeg i učinkovitijeg prelaska na euro, Fina GS je usmjerila sve raspoložive kapacitete i provela sve aktivnosti na operativnoj razini.

Važno je naglasiti kako je cijeli projekt uvođenja eura kao službene valute u RH proveden veoma uspješno uz poštivanje svih zadanih rokova. Uz sve aktivnosti vezane uz zamjenu nacionalne valute eurom, Društvo je osiguralo nesmetano i redovito poslovanje. Usluge koje je Društvo pružalo tijekom prijelaznog razdoblja mogu se sumirati u sljedeće: predopskrba banaka gotovim novcem u ime i za račun Hrvatske narodne banke, povlačenje novčanica i kovanica kuna iz opticaja iz poslovnih banaka prema HNB-u, te redovne usluge vezane uz trezorsko poslovanje banaka i usluge distribucije vrijednosnih pošiljaka. Nakon zamjene kuna u eure, sam način poslovanja Društva značajnije je izmijenjen s obzirom da je značajnije povećan udio obrade i distribucije kovanica u odnosu na novčanice. S te osnove i za Društvo su stvoreni novi zahtjevi vezani uz investicijske cikluse u nadogradnju opreme i strojeva za obradu gotovog novca koje je Društvo uspješno realiziralo.

- **Nastavak aktivnosti vezanih uz stabilizaciju poslovanja preuzetih poslova obrade gotovog novca od strane Zagrebačka banka d.d. i Privredna banka d.d.**

Društvo je još tijekom 2021. godine sklopilo ugovore o preuzimanju obrade gotovog novca od strane dvije najznačajnije poslovne banke u Republici Hrvatskoj - Zagrebačka banka d.d. (nastavno: ZABA) i Privredna banka Zagreb d.d. (nastavno: PBZ). Uz preuzimanje poslova obrade Društvo je u potpunosti preuzelo i radnike vezane uz predmetni dio poslovanja iz obje banke te su oba projekta uspješno završena. Preuzimanje navedenih poslova doprinijelo je značajnom porastu u prihodovnom dijelu Društva, prvenstveno poslovnog segmenta Gotovinske operacije. Također, ovakav značajan rast poslovnih aktivnosti podrazumijevao je i reorganizaciju dijela poslovanja te optimizaciju poslovnih procesa koji su se velikim dijelom odvijali kroz 2022. godinu. Uvođenjem eura kao službene valute u RH u 2023. godini stvoreni su novi, dodatni zahtjevi u poslovnom procesu koje je bilo nužno prilagoditi novonastaloj situaciji. Nastavljene su aktivnosti vezane uz stabilizaciju poslovanja i optimizaciju poslovnih procesa koje su uključivale aktivnosti uz materijalne i ljudske resurse.

- **Kolektivno pregovaranje**

Sukladno novom kolektivnom ugovoru u 2022. godini je napravljena reorganizacija poslovanja u pojedinim poslovnim segmentima koja je potpunu primjenu imala u 2023. godini. Uz određene manje izmjene naziva i nove organizacije radnih mjesta unutar službi podrške pri Upravi, značajnija promjena odnosi se na reorganizaciju profitnih segmenata Društva. Tako se naziv Strateška poslovna jedinica mijenja u Sektor, pri čemu ovdje razlikujemo dva profitna segmenta: Sektor gotovinskih operacije te Sektor privatne zaštite. Na ovaj način cjelokupno poslovanja Društva zaokruženo je unutar dva segmenta koja od samih početaka Društva čine njegovo core poslovanje, a dosadašnje strateške poslovne jedinice Tehničke i tjelesne zaštite te Odjel Facility managementa implementirani su uz temeljnu djelatnost distribucije vrijednosnih pošiljki u Sektor privatne zaštite. Kraj 2023. godine obilježio je i početak novog kolektivnog pregovaranja s obzirom da trenutno važeći kolektivni ugovor ističe u 2024. godini.

- **Kapitalna ulaganja**

Izvršena su investicijska ulaganja u izvještajnom razdoblju u iznosu od 2.681 tisuću eura, a koja se najvećim dijelom odnose na nabavu materijalne i nematerijalne imovine vezane uz nastavak provedbe projekta uvođenja EUR-a (sortirka kovanica i drugo), daljnju stabilizaciju preuzetih poslova gotovog novca od klijenata PBZ i ZABA, nabavku vozila za potrebe distribucije vrijednosnih pošiljki, informatičku opremu, te ulaganja u dovršetak izgradnje gotovinskog centra Dugopolje. Krajem 2023. godine započele su i projektne aktivnosti vezane uz izgradnju novog gotovinskog centra u Zadru.

Društvo je nastavilo s ulaganjima u razvoj poslovanja uključujući između ostaloga, modernizaciju tehnologije rada te nastavak započetog investicijskog ciklusa. U prethodnim godinama uspješno je implementiran novi poslovni informacijski sustav Dynamics 365 Business Central (Navision) u Odjelu obračuna plaća i kadrovskoj evidenciji što je osiguralo kvalitetniju podršku upravljanju ljudskim potencijalima. Aktivnosti vezane uz daljnju implementaciju Business Central-a u ostale poslovne jedinice i službe Društva započete su u zadnjem kvartalu poslovne 2023. godine, a potpuna implementacija i primjena predviđena je za 2024. godinu. Predviđena su i kapitalna ulaganja u implementaciju softvera za integraciju postojećem sustavu AS4GO – softveru za podršku core poslovanju.

- **Aktivnosti prodaje**

Aktivnosti prodaje su kroz 2023. godinu bile usmjerene ponajviše na razvoj ključnih poslovnih segmenata - Gotovinske operacije i Distribucije vrijednosnih pošiljki, te dijelom i na ostale poslovne segmente (tehnička i tjelesna zaštita, facility management). Sudjelovanje u projektu eurokonverzije (povlačenje kuna iz optičaja i predopskrba eurom) nametnulo je promjenu u poslovnim procesima gotovinskih i distribucijskih centara Fine GS, a samim time i aktivnosti prodaje su bile usmjerene na ugovaranje i primjenu novih cijena usluga sukladno ugovorenoj indeksaciji cijena usluga s postojećim klijentima, ugovaranje novih usluga s HNB-om, akvizicije novih komercijalnih klijenata, te proširenje suradnje s postojećim klijentima.

- **Poslovni prihodi**

Temeljni poslovni segmenti Društva i dalje su strateške poslovne jedinice Distribucija vrijednosnih pošiljki i Gotovinske operacije koje u 2023. godini zajedno ostvaruju 94,9% ukupnih poslovnih prihoda. Gotovinske operacije ostvarile su 20.355 tisuća eura poslovnih (komercijalnih) prihoda uz rast od visokih 36,7% u odnosu na 2022. godinu. Distribucija vrijednosnih pošiljki ostvarila je 10.310 tisuća eura poslovnih prihoda, odnosno 4,5% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

• **NASTAVAK UZLAZNOG TRENDA USPJEŠNOSTI UKUPNOG POSLOVANJA**

Unatoč brojnim izazovima u okruženju, nastavio se uzlazni trend uspješnosti ukupnog poslovanja Fine GS i u 2023. godini. Ostvareni su povijesni prihodi koji uključuju i prihode od eurokonverzije, te najviša razina neto dobiti od osnutka Društva. Najvažniji i najzahtjevniji događaj koji je obilježio operativno poslovanje Fine GS krajem 2022. godine i početkom 2023. godine bila je već spomenuta zamjena hrvatske kune eurom koju je prema Nacionalnom planu zamjene hrvatske kune eurom pripremljenom od strane Vlade Republike Hrvatske i Hrvatske narodne banke, Fina GS provela u suradnji s HNB-om.

U poslovnoj 2023. godini Fina GS ostvarila je značajan rast prihoda i profitabilnosti u odnosu na prethodnu izvještnu godinu. U veoma dinamičnoj, zahtjevnoj i iznimno uspješnoj godini, Društvo je ostvarilo poslovni rezultat u iznosu od 1.290 tisuća eura dobiti prije oporezivanja uz povijesno najviše ostvarene ukupne prihode od 32.465 tisuća eura, te ukupne rashode od 31.176 tisuća eura. Neto dobit Društva u 2023. godini iznosila je 1.038 tisuća eura uz neto profitnu maržu od 3,2%. EBITDA u 2023. godini iznosila je 5.005 tisuća eura uz EBITDA maržu profitabilnosti od 15,4%.

Oba strateška poslovna segmenta zabilježila su značajan rast prihoda od prodaje, a najveći apsolutan i relativan porast u prihodovnom dijelu u odnosu na prethodnu godinu ostvario je Sektor gotovinskih operacija koji u strukturi ukupnih poslovnih prihoda u 2023. godini sudjeluje s 63,0%. Vodeću poziciju prema dominantnom udjelu u prihodima navedeni je sektor preuzeo zahvaljujući projektima preuzimanja poslova obrade gotovog novca za Zagrebačku banku d.d. i Privrednu banku Zagreb d.d. te projektu eurokonverzije odnosno zamjene nacionalne valute kune eurom. Sa svojih 35,3% u strukturi poslovnih prihoda Društva sudjeluje Sektor privatne zaštite i to dominantno Odjel distribucije vrijednosnih pošiljki s 31,9%. Odjel tehničke zaštite i CDS-a činio je udio u poslovnim prihodima od 2,1%, dok je taj udio kod Odjela facility managementa iznosio 1,3%. Udio od 1,7% poslovnih prihoda odnosio se na ostale poslovne prihode.

Aktivnosti Društva su u 2023. godini, uz iznimno zahtjevan projekt eurokonverzije, bile usmjerene na daljnju stabilizaciju poslovanja Fine GS, optimizaciju poslovnih procesa, reorganizaciju poslovanja te kvalitetno strateško upravljanje čime je omogućena realizacija zacrtanih strateških ciljeva i zadržavanje profitabilnog poslovanja.

Dugoročni cilj Fine GS jest kvalitetno upravljanje uslugama s fokusom na temeljne djelatnosti, obradu i prijevoz gotovog novca, operativnu efikasnost, te dugoročnu profitabilnost. Uz posvećenost ostvarenju poslovnog rasta i uspješnih rezultata, Fina GS vodi brigu o financijskoj stabilnosti uz kvalitetno upravljanje likvidnošću.

Sažetak ključnih financijskih pokazatelja poslovanja – FINA gotovinski servisi d.o.o.

'000 EUR

FINA GOTOVINSKI SERVISI		Ostvarenje 01-12/2022	Ostvarenje 01-12/2023	Udio u prihodu 2023	INDEKS 01-12-2023 / 01-12-2022
1	2	3	4	5	6=4/3*100
I	POSLOVNI PRIHODI	26.559,8	32.321,2	100,0%	121,7
	Prihod od prodaje usluga - Sektor gotovinskih operacija	14.886,1	20.355,0	63,0%	136,7
	Prihod od prodaje usluga - Sektor privatne zaštite	10.970,4	11.416,1	35,3%	104,1
	Prihod - Odjel distribucije VP	9.867,8	10.309,6	31,9%	104,5
	Prihod - Odjel tehničke zaštite i CDS-a	624,7	679,1	2,1%	108,7
	Prihod - Odjel facility managementa	477,9	427,4	1,3%	89,4
	Prihod od ostalih usluga	595,5	499,7	1,5%	83,9
	Ostali prihodi	107,8	50,3	0,2%	46,7
II	DIREKTNI TROŠKOVI	5.333,7	6.135,5	19,0%	115,0
III	PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	13.118,3	15.915,3	49,2%	121,3
IV	OSTALI TROŠKOVI	2.769,8	4.634,6	14,3%	167,3
V	G.O.P.	4.634,7	5.085,8	15,7%	109,7
VI	PRIHODI ISPOD G.O.P.	127,6	144,1	0,4%	113,0
VII	RASHODI ISPOD G.O.P.	4.703,7	4.490,1	13,9%	95,5
VIII	UKUPNO PRIHODI	26.687,4	32.465,3	100,0%	121,7
IX	UKUPNO RASHODI	25.925,4	31.175,5	96,0%	120,3
X	DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	761,9	1.289,8	4,0%	169,3
XI	POREZ NA DOBIT	142,0	252,0	0,8%	177,5
XII	NETO DOBIT	620,0	1.037,8	3,2%	167,4
XIII	DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	945,0	1.601,6	4,9%	169,5
XIV	DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ. (EBITDA)	3.635,4	5.004,7	15,4%	137,7

Izvjeshčaj pripremljen prema management shemi izvješćavanja Društva

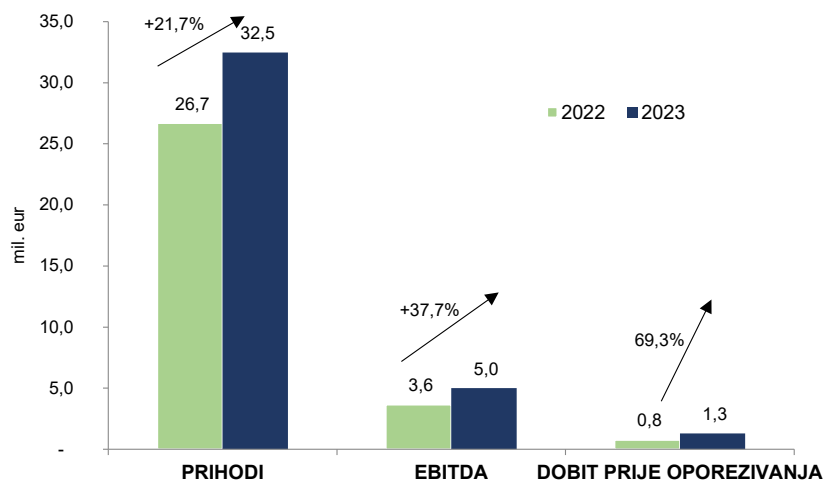
U razdoblju od siječnja do prosinca 2023. godine Fina GS ostvarila je ukupan prihod u iznosu od 32.465 tisuća eura, dok ukupno ostvareni rashodi iznose 31.176 tisuća eura. U usporedbi s prethodnom godinom ukupni prihodi viši su za 21,7%, dok su ukupni rashodi viši za 20,3%. Slijedom navedenog, ostvarena dobit prije oporezivanja Društva za izvješćajno razdoblje iznosi 1.290 tisuća eura, što je za 528 tisuća eura ili 69,3% bolji rezultat od ostvarenja za prethodnu godinu. Neto dobit Društva iznosila je 1.038 tisuća eura, odnosno 67,4% više nego u 2022. godini.

Ostvareni poslovni prihodi, uključujući i ostale prihode iznad GOP-a, u izvješćajnom razdoblju iznose 32.321 tisuću eura i viši su za 21,7% u odnosu na prethodnu godinu. Glavni razlozi visokih razina poslovnih prihoda i rashoda (posebice prihoda Sektora gotovinskih operacija) su provedba projekta eurokonverzije odnosno zamjene nacionalne valute eurom, dobra turistička sezona, povećanje cijena kao posljedica visoke inflacije i rasta plaća, te proširenje obujma usluga. Provedba eurokonverzije odnosila se na predopskrbu banaka gotovim novcem novčanica i kovanica eura i povlačenje novčanica i kovanica kuna iz opticaja u ime i za račun HNB-a kao i pružanje usluge prijevoza i opsluživanja bankomata eurom. Zbog dodatnog opterećenja redovnog poslovanja neophodno je bilo provesti dodatno zapošljavanje novih radnika krajem 2022. godine i početkom 2023. godine što je rezultiralo porastom troškova plaća i ostalih materijalnih prava, ali i ostalih troškova. U dijelu direktnih troškova i ostalih troškova značajno povećanje troškova je posljedica ponajviše povećane nabavke ambalažnog i potrošnog materijala za pakiranje novčanica i kovanica, većih režijskih

troškova, angažiranja značajnijeg broja podizvršitelja kao i dodatnog korištenja usluga student servisa, rasta usluga pratnje novca, te vrlo značajnog troška premije osiguranja. S obzirom na vrlo složen proces koji je zahtijevao provedbu svih neophodnih aktivnosti, isti je značajno utjecao i na povećanje ostalih materijalnih troškova (troškovi održavanja vozila i strojeva, troškovi čuvanja imovine, te drugi troškovi).

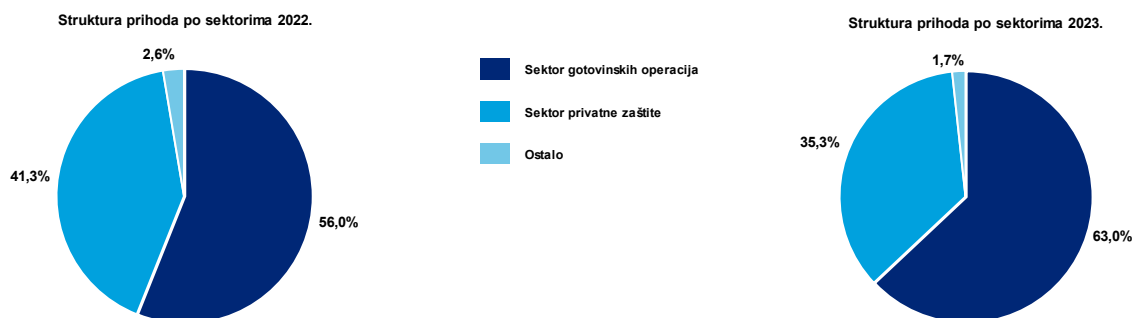
Operativna dobit (G.O.P.) za izvještajno razdoblje 2023. godine iznosi 5.086 tisuća eura što je za 451 tisuću eura ili 9,7% više u odnosu na prethodnu godinu. Pokazatelj EBITDA (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosi 5.005 tisuća eura, što je za 37,7% više u odnosu na prethodnu poslovnu godinu, dok je EBIT viši za 69,5% u odnosu na godinu ranije i iznosi 1.602 tisuće eura.

Grafički prikaz financijskih pokazatelja



Iz grafikona koji pokazuju strukturu prihoda prema uslugama koje je Fina GS pružala u 2023. godini, vidljivo je da dominantni udio u poslovnim prihodima i dalje imaju gotovinske operacije i distribucija vrijednosnih pošiljaka s ukupnih 95% udjela u poslovnim prihodima dok je udio usluga temeljne djelatnosti (*core business*) u 2022. iznosio 93%. U ukupnoj strukturi poslovnih prihoda u 2023. godini 63,0% čine prihodi gotovinskih operacija, 35,3% prihodi sektora privatne zaštite, dok se 1,7% odnosi na ostale poslovne prihode.

Grafički prikaz strukture prihoda po sektorima



FINA GS usluge d.o.o.

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

Ostvareni poslovni rezultati za 2023. godinu, uključujući i poslovne rezultate iz 2022. godine, zaista potvrđuju da je Uprava Fine GS-a izvrsno osjetila tržišnu priliku za inkorporiranjem pojedinih poslovnih segmenata u novo trgovačko društvo FINA GS usluge d.o.o.

Sažetak ključnih financijskih pokazatelja poslovanja – FINA GS usluge d.o.o.

'000 EUR

FINA GS USLUGE		Ostvarenje 01-12/2022	Ostvarenje 01-12/2023	Udio u prihodu 2023	INDEKS 01-12-2023 / 01-12-2022
1	2	3	5	6	8=5/3*100
I	POSLOVNI PRIHODI	1.697,5	1.782,9	100,0%	105,0
	Prihod od facility managementa	1.680,0	1.765,2	99,0%	105,1
	Prihod od ostalih usluga	17,5	17,8	1,0%	101,4
II	DIREKTNI TROŠKOVI	70,8	87,8	4,9%	124,1
III	PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	1.312,3	1.416,3	79,4%	107,9
IV	OSTALI TROŠKOVI	76,5	30,2	1,7%	39,5
V	G.O.P.	220,4	230,8	12,9%	104,7
VI	PRIHODI ISPOD G.O.P.	14,0	0,9	0,0%	6,4
VII	RASHODI ISPOD G.O.P.	207,2	201,1	11,3%	97,1
VIII	UKUPNO PRIHODI	1.711,5	1.783,8	100,0%	104,2
IX	UKUPNO RASHODI	1.666,8	1.735,5	97,3%	104,1
X	DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	44,7	48,4	2,7%	108,3
XI	POREZ NA DOBIT	8,7	8,8	0,5%	101,6
XII	NETO DOBIT	36,0	39,5	2,2%	109,9
XIII	DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	48,6	51,9	2,9%	106,8
XIV	DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ. (EBITDA)	55,5	61,2	3,4%	110,4

Izveštaj pripremljen prema management shemi izvještavanja Društva

Fina GS usluge ostvarile su u 2023. godini ukupne prihode u iznosu od 1.784 tisuća eura, što je za 4,2% više u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno ostvareni rashodi iznosili su 1.736 tisuća eura i veći su za 4,1% u odnosu na 2022. godinu. Ostvarena neto dobit za 2023. godinu iznosila je 40 tisuća eura, što je za 9,9% bolji rezultat u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Pokazatelj profitabilnosti EBITDA (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosio je 61 tisuću eura što je 6 tisuća eura ili 10,4% više u odnosu na 2022. godinu. Financijski pokazatelj EBIT za 2023. iznosi 52 tisuće eura, te je u odnosu na 2022. godinu veći za 6,8% ili 3 tisuće eura.

Uz posvećenost prema ostvarenju poslovnog rasta i uspješnih rezultata, Fina GS usluge vode brigu i o financijskoj stabilnosti uz kvalitetno upravljanje likvidnošću.

Sažetak ključnih financijskih pokazatelja poslovanja – Grupa

'000 EUR

FINA GS GRUPA		Ostvarenje 01-12/2022	Ostvarenje 01-12/2023	Udio u prihodu 2023	INDEKS 01-12-2023 / 01-12-2022
1	2	3	4	5	6=4/3*100
I	POSLOVNI PRIHODI	27.959,4	33.807,6	100,0%	120,9
	Prihod od prodaje usluga - Sektor gotovinskih operacija	14.886,1	20.355,0	60,2%	136,7
	Prihod od prodaje usluga - Sektor privatne zaštite	12.650,4	13.066,8	38,7%	103,3
	Prihod - Odjel distribucije VP	9.867,8	10.309,6	30,5%	104,5
	Prihod - Odjel tehničke zaštite i CDS-a	624,7	679,1	2,0%	108,7
	Prihod - Odjel facility managementa	2.157,9	2.078,1	6,1%	96,3
	Prihod od ostalih usluga	315,0	335,5	1,0%	106,5
	Ostali prihodi	107,8	50,3	0,1%	46,7
II	DIREKTNI TROŠKOVI	5.111,5	6.222,9	18,4%	121,7
III	PLAĆE I OSTALA MATERIJALNA PRAVA	14.430,7	17.331,6	51,3%	120,1
IV	OSTALI TROŠKOVI	2.846,0	4.549,0	13,5%	159,8
V	G.O.P.	5.148,3	5.318,3	15,7%	103,3
VI	PRIHODI ISPOD G.O.P.	138,2	141,5	0,4%	102,4
VII	RASHODI ISPOD G.O.P.	4.902,8	4.507,4	13,3%	91,9
VIII	UKUPNO PRIHODI	28.097,6	33.949,1	100,0%	120,8
IX	UKUPNO RASHODI	27.291,0	32.610,9	96,1%	119,5
X	DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA	806,6	1.338,2	3,9%	165,9
XI	POREZ NA DOBIT	150,7	260,8	0,8%	173,1
XII	NETO DOBIT	655,9	1.077,3	3,2%	164,3
XIII	DOBIT PRIJE POREZA I KAMATA (EBIT)	988,8	1.653,4	4,9%	167,2
XIV	DOBIT PRIJE POR., KAMATA I AMORTIZ. (EBITDA)	3.686,0	5.061,1	14,9%	137,3

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. Izvještaj pripremljen prema management shemi izvještavanja Društva

Fina GS Grupa ostvarila je u 2023. godini ukupne prihode u iznosu od 33.949 tisuća eura, što je za 20,8% više u odnosu na prethodnu godinu. Ukupno ostvareni rashodi iznosili su 32.611 tisuća eura i veći su za 19,5% u odnosu na 2022. godinu. Ostvarena neto dobit za 2023. godinu iznosi 1.077 tisuća eura, što je za 64,3% više u odnosu na isto razdoblje prošle godine.

Pokazatelj profitabilnosti EBITDA (dobit prije kamata, poreza i amortizacije) iznosio je 5.061 tisuću eura što je za 1.375 tisuća eura ili 37,3% bolji rezultat u odnosu na 2022. godinu. Financijski pokazatelj EBIT za 2023. godinu iznosi 1.653 tisuće eura, te je u odnosu na 2022. godinu veći za 67,2% ili 665 tisuća eura.

Ostvareni su tako povijesno najveći ukupni prihodi Grupe, uz rast profitabilnosti i najvišu razinu neto dobiti od osnutka. Nastavak je to trenda rasta poslovanja kroz više godina, te potvrda uspješnosti poslovnog modela Grupe.

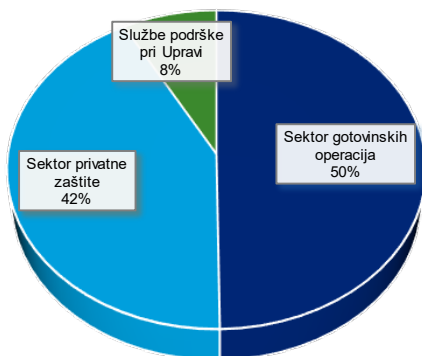
• LJUDSKI RESURSI

Društvo FINA gotovinski servisi na dan 31.12.2023. godine zapošljava 789 radnika. Iz tablice u nastavku vidljiv je broj radnika po pojedinim poslovnim segmentima za 2022. i 2023. godinu:

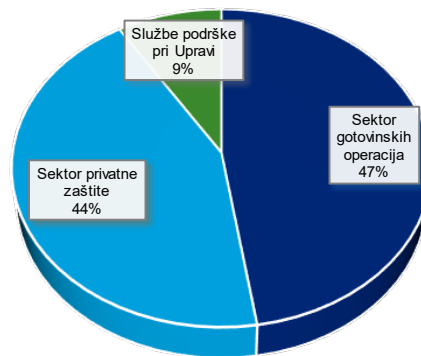
OPIS	31.12.2022.	31.12.2023.	Udio 31.12.2023.
Sektor gotovinskih operacija	424	375	47,5%
Sektor privatne zaštite	360	344	43,6%
Službe podrške pri Upravi	68	70	8,9%
UKUPNO	852	789	100,0%

Udio radnika strateških poslovnih sektora u ukupnom broju zaposlenih u 2023. godini iznosi 91%. Navedeni postotak odnosi se na radnike zaposlene u dva strateška poslovna sektora – sektor gotovinskih operacija (47%) i sektor privatne zaštite (44%). Preostalih 9% zaposlenih pripada segmentu službi podrški. Udio radnika po poslovnim segmentima za 2022. i 2023. godinu prikazan je ispod u sljedećim grafovima:

UDIO RADNIKA PO SEKTORIMA
(31.12.2022.)



UDIO RADNIKA PO SEKTORIMA
(31.12.2023.)



Ovisno Društvo FINA GS usluge na dan 31.12.2023. godine zapošljava 225 radnika. Iz tablice u nastavku vidljiv je broj radnika po regijama za 2022. i 2023. godinu:

Regija	Br. radnika 2022.	Br. radnika 2023.	% promjena
Zagreb i šira okolica	99	98	-1%
Osijek	28	32	14%
Rijeka	45	45	0%
Split	47	46	-2%
Središnjica	4	4	0%
UKUPNO	223	225	1%

Kroz 2023. godinu postojala je određena fluktuacija radne snage zbog bolovanja i korištenja godišnjih odmora, ali broj zaposlenih radnika po regijama je ostao razmjerno stabilan. Prosječna promjena broja radnika na kraju 2023. u odnosu na kraj 2022. godine bila je viša za 1% ponajviše zahvaljujući regiji Osijek.

Izvešće posloводства (nastavak)

Regija Zagreb i šira okolica obuhvaća grad Zagreb i zagrebački prsten, dakle širu okolicu Zagreba i upravu je navedeno razlog najvećem broju zaposlenih na tom području (ista regija ostvaruje i najveće prihode).

Fina GS Grupa na dan 31. prosinca 2023. godine zapošljava 1.014 radnika. Broj radnika Grupe Fina GS prikazan je u sljedećoj tablici:

OPIS	31.12.2022.	31.12.2023.	Udio 31.12.2023.
FINA GS	852	789	77,8%
FINA GS Usluge	223	225	22,2%
UKUPNO	1.075	1.014	100,0%

Upravljanje kvalitetom

Status certifikata Društva Fina GS za 2023. godinu prikazan je u nastavku:

CERTIFIKAT	OPIS	STATUS
ISO 9001:2015	sustav upravljanja kvalitetom	recertifikacija, svibanj 2023.
ISO 14001:2015	sustav za upravljanje okolišem	nadzorni audit, listopad 2023.
ISO 45001:2018	sustav upravljanja zaštitom na radu i zdravljem zaposlenika	nadzorni audit, listopad 2023.
ISO 27001:2013	informacijska sigurnost	recertifikacija, listopad 2023.
ISO 31000:2009	sustav upravljanja rizicima	recertifikacija, listopad 2023.

U 2023. godini odrađeni su auditi i recertifikacija za svih 5 normi. Isti su odrađeni prema planovima certifikacijskih kuća. Auditi su odrađeni prvenstveno za poslove gotovinskih operacija i distribucije vrijednosnih pošiljaka. Ostale usluge Fina GS su auditirane prema potrebi.

Prilagodba sustava za norme 27001 i 31000 te dokumentacija sustava u velikom dijelu pridonose godišnjim provjerama poslovnih banaka čije smo poslovanje s gotovim novcem preuzeli ugovorima o eksternalizaciji.

Popis i status certifikata ovisnog Društva FINA GS usluge za 2023. 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

U 2023. godini svi sustavi uvedeni u Fina GS usluge su prema rasporedu imali nadzorne audite gdje je utvrđeno da su sustavi Fina GS usluge i dalje sukladni propisanim uvjetima uvedenih normi.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Grupa svake godine provodi aktivnosti istraživanja tržišta u Republici Hrvatskoj sa svrhom definiranja potencijalnih novih klijenata za plasiranje i prodaju svojih usluga. Značajni naponi ulažu se na poboljšavanju kvalitete usluga, kao i na zadovoljavanju visokih standarda uvjeta rada radnika.

Postojanje podružnica

Društvo Fina GS je u 2023. 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 2023. godini odvijalo kroz sljedeće regije:

- Osijek
- Rijeka
- Split
- Zagreb
- Zagrebački prsten

Informacije o otkupu odnosno stjecanju vlastitih dionica

Društvo FINA gotovinski servisi i ovisno Društvo FINA GS usluge kao društva s ograničenom odgovornošću nemaju otkupljenih vlastitih udjela.

Izloženost i upravljanje rizicima

Poslovne aktivnosti Grupe izložene su različitim vrstama financijskih rizika koje Uprava zajedno s ostalim razinama odobravanja 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 zbog toga što posluje gotovo isključivo na domaćem tržištu, te same promjene tečajeva stranih valuta ne utječu na rezultate poslovanja. Grupa i Društvo izloženi su riziku promjeni kamatnih stopa s obzirom da su primljeni zajmovi ugovoreni s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom. Budući da Grupa nema značajniju imovinu koja ostvaruje prihod od kamata, prihodi i novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti nisu u značajnoj mjeri ovisni o promjenama tržišnih kamatnih stopa.

Kreditni rizik odnosi se na rizik da druga strana neće ispuniti svoje ugovorne obveze, uslijed čega bi Grupa i Društvo pretrpjeli financijske gubitke. Imovina na koju se predmetni rizik odnosi sastoji se uglavnom od novčanih sredstava, potraživanja od kupaca i ostalih potraživanja. Prodajne radnje osiguravaju da se prodaja obavlja kupcima koji imaju odgovarajuću kreditnu povijest, a s obzirom da dominantan udio kupaca čine poslovne banke koje nemaju problema s likvidnošću, u izvještajnoj godini nije bilo povećanja kreditnih rizika. Slijedom toga ne očekuje se povećanje kreditnog rizika i gubitak od neizvršenja obveza drugih strana ni u sljedećim razdobljima, te se može reći da je navedeni rizik vrlo nizak.

Rizikom likvidnosti Grupa uspješno upravlja kroz održavanje dostatne 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 djelotvornosti, sigurnije radno okruženje i drugo.

Budući razvoj Grupe, Društva

Makroekonomske projekcije i dalje su izložene pojačanoj neizvjesnosti, uz prevladavajuće negativne rizike. Prisutna recesijska kretanja u mnogim razvijenim gospodarstvima, blago usporavanje očekivanog globalnog rasta, visoki nominalni rast bruto plaća zaposlenika, te osjetljiva geopolitička situacija u svijetu (rat u Ukrajini) predstavljaju dodatne izazove za poslovanje u 2024. godini. To zasigurno pridonosi neizvjesnosti u cjelokupnom svjetskom gospodarstvu pa tako i hrvatskom, a što će sigurno u određenoj mjeri imati utjecaj i na poslovanje Grupe. Usprkos tome, očekuje se realni rast BDP-a u Republici Hrvatskoj, dobra turistička sezona, te je Društvo optimistično u nastavak održavanja financijske stabilnosti i uspješnog razvoja poslovanja.

Uzimajući u obzir da je Fina GS iz prethodnih godina izašla kao pobjednik, s pozitivnim i sve boljim poslovnim rezultatima, Grupa je optimistična i u poslovnim projekcijama koje se odnose na 2024. godinu. Unatoč završetku Euro projekta koji je dao veliki doprinos poslovnim prihodima u 2023. godini, očekuje se zadržavanje relativno visokih razina prihoda, te je poslovnim planom projicirana pozitivna dobit prije oporezivanja, uz ostvarenje novih projektnih aktivnosti. Budućnost Grupe je očuvanje leaderske pozicije na tržištu uz teritorijalno i tržišno širenje poslovanja u glavnim segmentima poslovanja. Održavanje postojeće razine poslovne suradnje s bankama i klijentima u obradi gotovine i daljnje jačanje poslovanja distribucije vrijednosnih pošiljki koje uključuju poslove s bankomatima, prijevoz vrijednosnih pošiljki za poslovne banke i poslovne maloprodajne subjekte, rezultirat će stabilnoj profitabilnosti poslovanja, te zadržavanjem i otvaranjem novih radnih mjesta u Grupi.

Društvo će i u 2024. godini nastaviti s ulaganjima u razvoj poslovanja uključujući između ostaloga, unapređenje novih usluga, modernizaciju tehnologije rada, te nastavak započetog investicijskog ciklusa. U prethodnim godinama uspješno je implementiran novi poslovni informacijski sustav Dynamics 365 Business Central (Navision) u Odjelu obračuna plaća i kadrovskoj evidenciji što je osiguralo kvalitetniju podršku upravljanju ljudskim potencijalima. Aktivnosti vezane uz daljnju implementaciju Business Central-a u ostale poslovne jedinice i službe Društva započete su u zadnjem kvartalu poslovne 2023. godine, a potpuna implementacija i primjena predviđena je za 2024. godinu. Predviđena su i nova kapitalna ulaganja u implementaciju softvera za integraciju postojećem sustavu AS4GO – softveru za podršku core poslovanju. Krajem 2023. godine započele su i projektne aktivnosti vezane uz izgradnju novog gotovinskog centra u Zadru, čiji se dovršetak očekuje tokom 2024. godine.

Zagrebu, 22. travnja 2024. godine

Direktor Društva


Vedran Sabol



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;
- da se financijski izvještaji pripremaju po načelu nastavka poslovanja.

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

Radnička cesta 182

Zagreb

Republika Hrvatska

22. travnja 2024. godine

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasnicima društva FINA gotovinski servisi d.o.o., Zagreb

Izvešće o reviziji financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju nekonsolidiranih financijskih izvještaja društva FINA gotovinski servisi d.o.o., („Društvo“) i konsolidiranih financijskih izvještaja društva FINA gotovinski servisi d.o.o. i njegovih ovisnih društava („Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2023. godine, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o promjenama vlasničke glavnice i nekonsolidirani i konsolidirani izvještaj o novčanom toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i informacije o materijalno značajnim računovodstvenim politikama.

Prema našem mišljenju, priloženi nekonsolidirani i konsolidirani financijski izvještaji fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva i Grupe na dan 31. prosinca 2023. godine i njegovu financijsku uspješnost te njegove 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 s Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva i Grupe u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti („IESBA Kodeks“) Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) 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.

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

Direktor je odgovoran za sastavljanje i fer prikaz nekonsolidiranih i konsolidiranih 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 nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja, Direktor je odgovoran za procjenjivanje sposobnosti Društva i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Direktor ili namjerava likvidirati Društvo ili Grupu 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 i Grupa.

Društvo upisano u sudski registar Trgovačkog suda u Zagrebu: MBS 030022053; u cijelosti uplaćen temeljni kapital: 5.930,00 eura; direktori društva: Katarina Kadunc, Goran Končar i Helena Schmidt; poslovna banka: Privredna banka Zagreb d.d., Radnička cesta 80, 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li nekonsolidirani i konsolidirani 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 nekonsolidiranih i konsolidiranih 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 nekonsolidiranih i konsolidiranih 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 prijevara 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 Društva i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorio 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 Društva i Grupe 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 nekonsolidiranim i konsolidiranim 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 Društvo i Grupa prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih 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.

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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Izveštavanje sukladno ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Na temelju Pravilnika o strukturi godišnjih financijskih izvještaja (NN 95/16 i 144/20), Direktor Društva izradio je obrasce koji su prikazani u dodatku ovim financijskim izvještajima na stranicama od 76 do 81, a sadrže račun dobiti i gubitka, bilancu, izvještaj o promjenama kapital, izvještaj o novčanim tokovima. Za ove obrasce odgovara Direktor Društva, te ne predstavljaju sastavni dio nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja koji su prikazani na stranicama 24 do 75 već su propisani Pravilnikom.



Katarina Kadunc

Direktor i ovlaštteni revizor



Deloitte d.o.o.

22. travnja 2024. godine
Radnička cesta 80,
10 000 Zagreb,
Republika Hrvatska

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

	Bilješka	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
		'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodi od prodaje	6	33.757	27.852	32.271	26.452
Ostali prihodi	7	181	243	181	229
		33.938	28.094	32.451	26.681
Troškovi prodane robe	8	(273)	(355)	(273)	(355)
Troškovi sirovina i materijala	9	(2.331)	(1.857)	(2.242)	(1.780)
Troškovi osoblja	10	(17.655)	(14.775)	(16.239)	(13.462)
Ostali vanjski troškovi	11	(6.500)	(4.741)	(6.603)	(4.788)
Ostali troškovi	12	(1.308)	(1.214)	(1.284)	(1.194)
Amortizacija	13	(3.408)	(2.693)	(3.403)	(2.690)
Vrijednosna usklađenja	14	(0)	(1)	(0)	(1)
Ostali poslovni rashodi	15	(802)	(1.212)	(802)	(1.212)
Rezerviranja	16	(6.8518)	(252)	(4)	(252)
		(32.285)	(27.101)	(30.850)	(25.736)
Financijski prihodi	17	11	3	14	7
Financijski rashodi	18	(326)	(190)	(326)	(190)
		(315)	(187)	(312)	(183)
Dobit prije poreza		1.338	807	1.290	762
Porez na dobit	19	(261)	(151)	(252)	(142)
DOBIT TEKUĆE GODINE		1.077	656	1.038	620
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit		1.077	656	1.038	620

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaj

Izveštaj o financijskom položaju
Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

	Bilješka	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
		31.12.2023. '000 EUR	31.12.2022. '000 EUR	31.12.2023. '000 EUR	31.12.2022. '000 EUR
Imovina					
<i>Dugotrajna imovina</i>					
Oprema	20	8.410	8.389	8.409	8.388
Imovina s pravom korištenja	21	5.216	6.100	5.201	6.081
Nematerijalna imovina	22	2.748	2.396	2.748	2.396
Ulaganja u ovisna društva	23	-	-	3	3
Odgođena porezna imovina	19	103	87	102	87
Potraživanja za jamčevine	24	17	32	10	25
Ukupna dugotrajna imovina		16.493	17.005	16.473	16.980
<i>Kratkotrajna imovina</i>					
Zalihe	25	466	546	466	545
Financijska imovina vrednovana po amortiziranom trošku					
- Potraživanja od kupaca	26	3.649	4.709	3.352	4.477
- Ostala potraživanja	27	648	282	639	274
- Novac i novčani ekvivalenti	28	2.723	1.906	2.653	1.836
- Dani zajmovi	29	-	-	152	127
Unaprijed plaćeni troškovi	30	765	350	763	348
Ukupna kratkotrajna imovina		8.250	7.792	8.024	7.606
Ukupna imovina		24.743	24.797	24.497	24.586
Vlasnička glavnica i obveze					
<i>Kapital i pričuve</i>					
Temeljni kapital	31	8.895	8.895	8.895	8.895
Zadržana dobit i dobit tekuće godine	31	1.121	203	1.038	159
		10.016	9.097	9.933	9.053
<i>Dugoročne obveze</i>					
Obveze po zajmovima i kreditima	32	3.982	3.982	3.982	3.982
Obveze po najmovima	32.1	4.311	5.365	4.300	5.349
Rezerviranja	33	249	245	248	243
Ukupno dugoročne obveze		8.542	9.591	8.530	9.574
<i>Kratkoročne obveze</i>					
Obveze po najmovima	32.1	1.270	1.101	1.266	1.097
Rezerviranja	33	511	509	506	507
Obveze prema dobavljačima	34	1.300	1.977	1.301	1.991
Obveze po zajmovima i kreditima	32	819	562	819	562
Obveze za porez na dobit	35.1.	145	-	143	-
Ostale obveze	35	1.751	1.795	1.615	1.642
Obračunati troškovi i odgođeni prihodi	36	389	165	384	160
Ukupno kratkoročne obveze		6.185	6.109	6.035	5.958
Ukupne obveze		14.727	15.700	14.565	15.533
Ukupno vlasnička glavnica i obveze		24.743	24.797	24.497	24.586

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Izveštaj o promjenama vlasničke glavnice
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

GRUPA	Temeljni kapital	Preneseni gubitak / dobitak	Dobit poslovne godine	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	8.895	(658)	205	8.442
Prijenos u prenesene gubitke	-	205	(205)	-
Dobit poslovne godine	-	-	656	656
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	656	656
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	8.895	(453)	656	9.097
Prijenos u zadržanu dobit	-	656	(656)	-
Isplata udjela u dobiti/dividende	-	(159)	-	(159)
Dobit poslovne godine	-	-	1.077	1.077
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	1.077	1.077
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	8.895	44	1.077	10.016

DRUŠTVO	Temeljni kapital	Preneseni gubitak / dobitak	Dobit poslovne godine	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	8.895	(658)	197	8.434
Prijenos u prenesene gubitke	-	197	(197)	-
Dobit poslovne godine	-	-	620	620
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	620	620
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	8.895	(461)	620	9.053
Prijenos u zadržanu dobit	-	620	(620)	-
Isplata udjela u dobiti/dividende	-	(159)	-	(159)
Dobit poslovne godine	-	-	1.038	1.038
Ostala sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit tekuće godine	-	-	1.038	1.038
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	8.895	-	1.038	9.933

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanim tokovima
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

Bilješka	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	2023.	2022.	2023.	2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
POSLOVNE AKTIVNOSTI				
Dobit prije poreza	1.338	807	1.290	762
Usklađenje za:				
Amortizacija	13 3.408	2.693	3.403	2.690
Neto knjigovodstvena vrijednost rashodovane materijalne imovine	20 104	51	105	51
Dobici od prekida ugovora o najmu	2	(0)	2	(0)
Trošak kamata	18 314	183	313	182
Prihod od kamata	17 (1)	-	(3)	(3)
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	14 0	1	0	1
Promjena rezerviranja za neiskorištene dane godišnjeg odmora, otpremnina i jubilarnih nagrada, neto	33 7	239	4	252
Povećanje obračunatih troškova i odgođenih prihoda	36 223	106	224	105
Dobit iz operativnih aktivnosti prije promjena u obrtnom kapitalu	5.396	4.079	5.337	4.041
Povećanje potraživanja od kupaca i potraživanja od povezanih strana	(192)	(2.364)	(126)	(2.411)
(Povećanje)/smanjenje ostalih potraživanja	(220)	(141)	(225)	(126)
Smanjenje/(povećanje) zaliha	80	(467)	79	(466)
Povećanje/(smanjenje) ostalih obveza	(217)	223	(219)	207
Povećanje/(smanjenje) obveza prema dobavljačima	(677)	771	(689)	794
Smanjenje unaprijed plaćenih troškova	(414)	(109)	(415)	(108)
Plaćeni porez na dobit	(131)	(66)	(125)	(65)
Plaćene kamate	(149)	(16)	(123)	(16)
NOVČANI TOK OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI	3.475	1.910	3.495	1.849
INVESTICIJSKE AKTIVNOSTI				
Kupnja opreme i nematerijalne imovine	20,22 (2.681)	(4.784)	(2.681)	(4.784)
Dani depoziti	-	1.195	-	1.195
Izdaci po danim zajmovima	29 -	-	(192)	(301)
Primici po danim zajmovima	29 -	-	167	295
NOVČANI TOK OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI	(2.681)	(3.590)	(2.706)	(3.595)
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI				
Primici od kamata	1	1	3	4
Isplata udjela u dobiti/dividende	(159)	-	(159)	-
Primici po primljenim kreditima	32 1.327	3.982	1.327	3.982
Primici po primljenim depozitima	61	-	61	-
Izdaci za otplatu zajmova	32.1. (1.206)	(1.066)	(1.204)	(1.064)
NOVČANI TOK OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI	24	2.916	28	2.921
NETO SMANJENJE NOVCA I NOVČANIH EKIVALENATA				
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.906	669	1.836	661
NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA	2.723	1.906	2.653	1.836

Računovodstvene politike i bilješke koje slijede čine sastavni dio ovih nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvještaja.

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 8.895 tisuća eura. Društvo je ujedno i matično društvo Grupe. Ovisno društvo matičnog društva je:

- FINA GS usluge d.o.o.

Osobe ovlaštene za zastupanje:

Vedran Sabol – Direktor, zastupa Društvo samostalno i pojedinačno

Nadzorni odbor:

Dražen Čović - predsjednik

Branko Malenica - zamjenik predsjednika

Milan Kovač - član

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 vatrodajavnih 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 ovisnom društvu u postotku:

31. prosinca 2023. godine

FINA GS usluge d.o.o. – 100%

Podatak o ovisnom društvu, koje je uključeno u konsolidaciju:

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.

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. Euro kao službena valuta u RH

U Republici Hrvatskoj je od 1.1.2023. godine uveden euro kao službena valuta. U skladu s tom promjenom, svi iznosi koji su do 31.12.2022. bili iskazani u kunama, s 1.1.2023. preračunani su u eure prema fiksnom tečaju konverzije (1 euro=7,5345 kuna) i prema pravilima za zaokruživanje propisanim Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH.

2.3. Vremenska neograničenost poslovanja

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.

3. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDARDA FINANCIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA

Novi i izmijenjeni MSFI-jevi na snazi u tekućoj godini

Grupa i Društvo su u tekućoj godini primijenili nekoliko izmjena MSFI-jeva koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB) i usvojio EU, a koje se obvezno primjenjuju za obračunska razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2023. Njihovo usvajanje nije dovelo do materijalnih promjena u objavama ili iznosima prezentiranim u ovim financijskim izvještajima.

Standard	Naslov
MSFI 17	Novi standard MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ uključujući izmjene MSFI-ja 17 objavljene u lipnju 2020. i prosincu 2021.
Izmjene MRS-a 1	Objavljivanje računovodstvenih politika
Izmjene MRS-a 8	Definicija računovodstvenih procjena
Izmjene MRS-a 12	Odgođeni porez koji se odnosi na imovinu i obveze koje proizlaze iz jedne transakcije
Izmjene MRS-a 12	Međunarodna porezna reforma – Model pravila iz drugog stupa

Grupa i Društvo ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe i Društva u budućim razdobljima.

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni i usvojeni u EU-u, ali još nisu na snazi

Na datum na koji je odobreno izdavanje ovih financijskih izvještaja, Grupa i Društvo još nisu primijenili nove i prerađene MSFI-jeve koje je IASB objavio i EU usvojio, ali još nisu na snazi:

Standard	Naslov	Datum stupanja na snagu
Izmjene MSFI-a 16	Obveza po najmu u transakcijama prodaje s povratnim najmom	1.siječnja 2024
Izmjene MRS-a 1	Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i dugoročnih obveza s ugovornim uvjetima	1.siječnja 2024

Grupa i Društvo ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe i Društva u budućim razdobljima.

3. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH MEĐUNARODNIH STANDARDARDA FINACIJSKOG IZVJEŠTAVANJA („MSFI“) I TUMAČENJA (NASTAVAK)

Novi i prerađeni MSFI-jevi koji su objavljeni, ali još nisu usvojeni u EU-u

MSFI-jevi trenutačno usvojeni u Europskoj uniji ne razlikuju se značajno od propisa koje je donio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde (IASB), izuzev sljedećih standarda i izmjena postojećih standarda, o čijem usvajanju Europska unija na datum objave financijskih izvještaja još nije donijela odluku:

Standard	Naslov	Status usvajanja u EU
Izmjene MRS-a 7 i MSFI-ja 7	Sporazumi o financiranju s dobavljačima (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2024.)	Još nisu usvojeni u EU
Izmjene MRS-a 21	Nemogućnost zamjene (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2025.)	Još nisu usvojeni u EU
MSFI 14	Vremenska razgraničenja (Datum stupanja na snagu koji je odredio IASB: 1. siječnja 2016.)	Europska komisija odlučila je postupak preuzimanja ovog prijelaznog standarda odgoditi do objave njegove konačne verzije
Izmjene MSFI-ja 10 i MRS-a 28	Prodaja ili unos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog subjekta ili zajedničkog pothvata te daljnje izmjene (IASB odgodio datum stupanja na snagu na neodređeno vrijeme, uz dopuštenu raniju primjenu)	Postupak preuzimanja odgođen do dovršetka projekta istraživanja na temu primjene metode udjela

Grupa i Društvo ne očekuju da će usvajanje gore navedenih Standarda imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Grupe i Društva u budućim razdobljima.

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 prinos.

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. 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 obrade gotovog novca u ime i za račun Hrvatske narodne banke, odnosno zaprima, obrađuje, pohranjuje i izdaje gotov novac poslovnih banaka diljem Republike Hrvatske. Prihod je ostvaren od usluga zaprimanja i izdavanja gotovog novca za banke, klijente banaka (retail) i poslovnice Fine te popratnih komercijalnih usluga s gotovim novcem (pakiranje, ostave, manipulacija vrećicama/kazetama, sortiranje kovanica, zadržane kartice, manipuliranje bankomatskim kazetama, te povlačenje kune, predopskrba eura u procesu euro konverzije 2022/2023. godinu). 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 dospjeća plaćanja nužan samo prolazak vremena.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.2. Priznavanje prihoda (nastavak)

Prijevoz i usluge korištenja sigurnosnih spremnika

Grupa i Društvo pruža usluge prijevoza gotovog novca i ostalih vrijednosti za financijske institucije (banke i Fina) i poslovne subjekte (većinom cash intenzivni klijenti – retail) kao i usluge pražnjenja dnevno noćnih trezora. Novac je u prijevozu štićen elektrokemijskom zaštitom tako da je prevožen u sigurnosnim elektrokemijskim spremnicima. Takve se usluge iskazuju kao obvezna činidba ispunjena u trenutku u vremenu.

Opsluživanje i održavanje bankomata

Sveobuhvatna usluga s bankomatima obuhvaća opsluživanje, odnosno punjenje bankomata bankomatskim kazetama i pražnjenje istih, intervencije na bankomatima, korištenje sigurnosnih spremnika za bankomate, čišćenje bankomata i vraćanje zadržanih kartica. Takve se usluge iskazuju kao obvezna činidba ispunjena u trenutku u vremenu.

Tjelesna i tehnička zaštita

Tjelesna zaštita podrazumijeva fizičku zaštitu osoba i imovine.

Tehnička zaštita obuhvaća:

- izradu prosudbe ugroženosti štićenih objekata
- izradu sigurnosnih elaborata
- projektiranje sustava tehničke zaštite
- ugradnju i puštanje u rad sustava tehničke zaštite
- održavanje sustava tehničke zaštite
- nadzor štićenih objekata putem sustava videonadzora i centralnoga dojavnog sustava (CDS)
- intervencije po alarmnoj dojavi.

Takve se usluge iskazuju kao obvezna činidba ispunjena u trenutku u vremenu.

Facility management

Grupa i Društvo pruža usluge održavanja i čišćenja poslovnih prostora koji se odvijaju u skladu sa svim zahtjevima klijenata, zakonskim regulativama te ostalim internim i eksternim aktima koji reguliraju poslove čišćenja i održavanja poslovnih prostora. Takve se usluge iskazuju kao obvezna činidba ispunjena u trenutku u vremenu.

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 (NASTAVAK)

4.2. Priznavanje prihoda (nastavak)

4.2.3. Prihodi od kamata

Prihodi od kamata se priznaju kad je vjerojatno da će ekonomske koristi pritijecati u Grupu 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 Grupu i Društvo pravocrtno 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.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.3. Najmovi (nastavak)

4.3.1. Utjecaj na računovodstvo najmoprimca

Grupa i Društvo kao najmoprimac (nastavak)

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 gubici 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 ne odvajanje 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.

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 u planove definiranih naknada

Kad su doprinosi posloprimaca 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 pripiše 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.

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.

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.

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.

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.

4.9. 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 iskniženjem 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.

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

4.9. Nematerijalna imovina (nastavak)

4.9.2. Umanjenje vrijednosti dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine osim goodwilla (nastavak)

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.

4.11. 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 tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka

MSFI 9 koristi model očekivanih 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.

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.

4.11.2. Financijske obveze

Financijske obveze klasificiraju se kao druge (ostale).

4. TEMELJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

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 isknjižene financijske obveze i plaćene naknade te obveze za naknadu se uključuje u dobit ili gubitak.

5. PROSUDBE U PRIMJENI RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Slijedi opis prosudbi direktora, osim onih koje uključuju procjene u procesu primjene računovodstvenih politika Grupe 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 zajmoprimalac 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 instrumenta osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine, kao mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa kupaca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

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

5. 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 management Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka.

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 2023. godine

6. PRIHODI OD PRODAJE

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodi od obrade novca	20.355	14.885	20.355	14.885
Prihodi od usluga prijevoza i usluge korištenja sigurnosnih spremnika	5.411	5.545	5.411	5.545
Prihodi od usluge opsluživanja i održavanja bankomata	4.711	4.082	4.711	4.082
Prihodi od usluge facility managementa	2.011	2.060	428	478
Prihodi od usluga tehničke zaštite	679	625	679	625
Prihodi od usluge tjelesne zaštite	187	242	187	242
Prihodi od usluge veleprodaje bankarske opreme	68	194	68	194
Prihodi od ostalih usluga redovne djelatnosti	334	219	432	402
Ukupno	33.757	27.852	32.271	26.452

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 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Prihodi od refundiranja naknade šteta	45	106	45	106
Dobit od prodaje materijalne imovine	1	13	1	13
Prihodi od subvencija	2	-	2	-
Ostali prihodi	133	123	132	109
Ukupno	181	243	181	229

8. TROŠKOVI PRODANE ROBE

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi nabave prodane robe	273	355	273	355
Ukupno	273	355	273	355

9. TROŠKOVI SIROVINA I MATERIJALA

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi energije	1.164	1.053	1.158	1.048
Troškovi materijala, sitnih inventarnih dijelova	1.167	804	1.084	732
Ukupno	2.331	1.857	2.242	1.780

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

10. TROŠKOVI OSOBLJA

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Neto plaće	10.068	8.490	9.289	7.758
Doprinosi i porezi	5.266	4.041	4.880	3.681
Ostale naknade zaposlenicima	1.804	1.726	1.577	1.529
Troškovi prijevoza zaposlenika	517	518	493	494
Ukupno	<u>17.655</u>	<u>14.775</u>	<u>16.239</u>	<u>13.462</u>

Na dan 31.12.2023. godine Grupa ima 1.014 zaposlenika (Društvo ima 789 zaposlenika, Ovisno društvo 225 zaposlenika), a na dan 31.12.2022., Grupa je imala 1.075 zaposlenika (Društvo ima 852 zaposlenika, Ovisno društvo 223 zaposlenika). Troškovi osoblja obuhvaćaju neto plaće, troškove doprinosa i poreza, troškove prijevoza zaposlenika te ostale naknade zaposlenima. Ostale naknade zaposlenima najvećim dijelom čine prigodne godišnje nagrade (božićnica, regres, jubilarne nagrade, dar djeci, dar u naravi, potpore zaposlenicima), te troškovi prehrane i dnevnica isplaćene sukladno Kolektivnom ugovorom Fina gotovinski servisi d.o.o.

11. OSTALI VANJSKI TROŠKOVI

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Troškovi održavanja	2.027	1.665	2.027	1.664
Troškovi usluga čišćenja, pratnje novca i ostale usluge	2.198	1.039	2.307	1.094
Troškovi komunalnih usluga i čuvanja imovine	1.213	947	1.213	947
Troškovi transporta	172	212	171	205
Troškovi telefona i pošte	262	235	262	234
Troškovi intelektualnih usluga	103	120	101	121
Troškovi najamnina	476	483	475	482
Troškovi registracije vozila	30	28	30	28
Troškovi reklama	8	5	7	5
Troškovi reprezentacije	12	7	10	7
Ukupno	<u>6.500</u>	<u>4.741</u>	<u>6.603</u>	<u>4.788</u>

12. OSTALI TROŠKOVI

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Troškovi osiguranja	793	759	792	758
Troškovi članarina, naknada, taksi, poreza	39	38	37	38
Troškovi seminara, školarina, tečajeva, stručnih časopisa	45	29	42	26
Troškovi naknada članovima nadzornog i revizorskog odbora	30	24	15	13
Bankovne usluge i troškovi platnog prometa	43	28	41	25
Troškovi ostalih usluga	40	63	41	61
Ostali troškovi	317	273	317	272
Ukupno	<u>1.308</u>	<u>1.214</u>	<u>1.284</u>	<u>1.194</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

13. AMORTIZACIJA

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Amortizacija opreme (bilješka 20)	1.562	1.355	1.562	1.355
Amortizacija imovine s pravom upravljanja (bilješka 21)	1.203	1.002	1.199	1.000
Amortizacija nematerijalne imovine (bilješka 22)	642	335	642	335
Ukupno	3.408	2.693	3.403	2.690

14. VRIJEDNOSNA USKLAĐENJA

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Otpisana potraživanja te rashodi robe i materijala	0	1	0	1
Ukupno	0	1	0	1

15. OSTALI POSLOVNI RASHODI

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Rashodi po osnovi manjkova	452	-	452	-
Neotpisana vrijednost otuđene i rashodovane imovine	159	-	159	-
Ostali poslovni rashodi	191	1.212	191	1.212
Ukupno	802	1.212	802	1.212

Ukupni ostali poslovni rashodi u 2023. godini u najvećoj mjeri odnose se na rashode po osnovi manjkova nastalih u procesu euro konverzije odnosno u povlačenju kuna iz opticaja, nadoknade štete pravnim i drugim fizičkim osobama po osnovni polica osiguranja vozila te nastale štete na bankomatskim kazetama temeljem ugovornih obveza.

Ostali poslovni rashodi u 2022. godini, u najvećoj mjeri odnose se na nadoknadu štete pravnim osobama temeljem nastanka štetnog događaja oružane pljačke te nadoknade štete temeljem ugovornih obveza.

16. TROŠKOVI REZERVIRANJA

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi rezerviranja za neiskorištene dane godišnjih odmora, neto	(30)	225	(32)	225
Troškovi rezerviranja za otpremnine	34	22	33	22
Troškovi rezerviranja za jubilarne nagrade	3	6	3	6
Ukupno	7	252	4	252

17. FINANCIJSKI PRIHODI

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Pozitivne tečajne razlike	8	3	8	3
Prihodi od kamata	1	0	3	3
Ostali financijski prihodi	2	-	2	-
Ukupno	11	3	14	7

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

18. FINANCIJSKI RASHODI

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Trošak kamata	313	183	313	182
Negativne tečajne razlike	12	5	12	5
Ostali financijski rashodi	0	2	0	2
Ukupno	326	190	326	190

19. POREZ NA DOBIT

Porez na dobit se sastoji od:

POREZ NA DOBIT

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Tekući porez	276	171	267	162
Odgođeni porez	(15)	(20)	(15)	(20)
Ukupno	261	151	252	142

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Računovodstvena dobit prije oporezivanja	1.338	807	1.290	762
Porez na dobit po stopi od 18%	241	145	232	137
Učinak porezno nepriznatih rashoda	26	11	25	10
Učinak porezno izuzetih prihoda	(6)	(6)	(6)	(6)
Utjecaj porezne stope ovisnog društva koji posluje s nižom poreznom stopom	-	-	-	-
Porezni rashod	261	151	252	142
Efektivna porezna stopa	19%	19%	20%	19%

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

19. POREZ NA DOBIT (NASTAVAK)

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Odgođena porezna imovina	102	87	102	87
Ukupno	102	87	102	87

GRUPA

2023. godine	Početno stanje	MSFI 16	Smanjenje rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	Zaključno stanje
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Privremene razlike:</i>				
Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	44	-	(1)	43
Razlika u priznatim troškovima po poreznim propisima za operativne najmove	43	17	-	60
Stanje 31. prosinca 2023	87	17	(1)	102

DRUŠTVO

2023. godine	Početno stanje	MSFI 16	Smanjenje rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	Zaključno stanje
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Privremene razlike:</i>				
Rezerviranja za jubilarne nagrade i otpremnine	44	-	(1)	43
Razlika u priznatim troškovima po poreznim propisima za operativne najmove	43	17	-	60
Stanje 31. prosinca 2023	87	17	(1)	102

20. OPREMA

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Knjigovodstvena vrijednost				
Oprema	5.222	5.895	5.221	5.893
Transportna imovina	1.494	1.786	1.494	1.786
Oprema i ostala imovina u pripremi	700	421	700	421
Uredski namještaj	304	162	304	162
Ostala imovina	1	8	1	8
Alati	-	-	-	-
Dani predujmovi za nabavu dugotrajne materijalne imovine	689	118	689	118
Ukupno	8.410	8.389	8.409	8.388

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. 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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nabavna vrijednost								
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	8.060	5	176	3.907	437	9	(0)	12.594
Povećanja	0	-	-	-	3.231	-	118	3.349
Prijenos	3.085	-	54	107	(3.247)	1	-	0
Otuđenja	(198)	-	-	(52)	-	-	-	(250)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	10.947	5	230	3.962	420	11	118	15.693
Povećanja	-	-	-	-	1.101	-	571	1.672
Prijenos	485	-	202	134	(821)	-	-	-
Otuđenja	(383)	-	(38)	-	-	(9)	-	(430)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	11.049	5	395	4.097	700	1	689	16.935
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti								
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	4.302	5	50	1.788	-	2	-	6.147
Isknjiženo otuđenjem	(185)	-	-	(14)	-	-	-	(199)
Amortizacija tekuće godine	934	-	17	403	-	1	-	1.355
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	5.052	5	68	2.176	-	3	-	7.303
Isknjiženo otuđenjem	(327)	-	(10)	-	-	(3)	-	(340)
Amortizacija tekuće godine	1.102	-	33	426	-	1	-	1.563
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	5.827	5	91	2.603	-	1	-	8.526
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca	5.222	-	304	1.494	700	1	689	8.410
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca	5.895	-	162	1.786	420	8	118	8.390

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2023. 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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Nabavna vrijednost</i>								
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	8.058	5	176	3.907	437	9	-	12.592
Povećanja	-	-	-	-	3.231	-	118	3.349
Prijenos	3.085	-	54	107	(3.247)	1	-	-
Otuđenja	(198)	-	-	(52)	-	-	-	(250)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	10.945	5	230	3.962	420	11	118	15.691
Povećanja	-	-	-	-	1.101	-	571	1.672
Prijenos	485	-	202	134	(821)	-	-	-
Otuđenja	(383)	-	(38)	-	-	(9)	-	(430)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	11.047	5	395	4.097	700	1	689	16.933
	Oprema	Alati	Uredski namještaj	Transportna imovina	Oprema i ostala imovina u pripremi	Ostala imovina	Dani predujmovi za nabavu dugotrajne materijalne imovine	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
<i>Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti</i>								
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	4.302	5	50	1.788	-	2	-	6.147
Isknjiženo otuđenjem	(185)	-	-	(14)	-	-	-	(199)
Amortizacija tekuće godine	934	-	17	403	-	1	-	1.355
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	5.051	5	68	2.176	-	3	-	7.303
Isknjiženo otuđenjem	(327)	-	(10)	-	-	(3)	-	(340)
Amortizacija tekuće godine	1.102	-	33	426	-	1	-	1.562
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	5.801	5	85	2.565	-	1	-	8.525
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2023.	5.246	-	310	1.532	700	1	689	8.409
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2022.	5.894	-	162	1.786	420	8	118	8.388

Imovina založena kao jamstvo:

Transportna imovina knjigovodstvene vrijednosti od 197 tisuća eura (2022.g. 270 tisuća eura) bila je založena kao jamstvo za posudbe Grupe i Društva (vidjeti bilješku 32. Za navedenu transportnu imovinu izvršeno je brisanje založnog prava jer je zajam u cijelosti otplaćen 30.11.2023. godine. Grupa i Društvo nisu imali pravo istu imovinu založiti kao osiguranje plaćanja za druge troškove posudbe niti je prodati drugom subjektu.

21. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA

	Grupa		Društvo	
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Knjigovodstvena vrijednost				
Poslovni prostori	4.860	5.552	4.860	5.551
Informatička oprema	318	492	318	492
Automobili	37	57	22	38
Ukupno	5.216	6.100	5.201	6.081

GRUPA	Poslovni prostori	Automobili	Informatička oprema	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	3.478	69	956	4.502
Povećanja	4.216	57	22	4.294
Otuđenje	-	(5)	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	7.694	120	978	8.791
Povećanja	322	-	-	322
Otuđenje	(1.131)	(63)	(140)	(1.334)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	6.885	57	837	7.779

	Poslovni prostori	Automobili	Informatička oprema	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti				
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	1.331	45	318	1.694
Amortizacija tekuće godine	812	22	168	1.002
Otuđenje	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	2.143	63	485	2.692
Amortizacija tekuće godine	1.010	19	174	1.203
Otuđenje	(1.129)	(63)	(140)	(1.332)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.024	19	519	2.563

Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2023.	4.860	37	318	5.216
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2022.	5.552	57	492	6.100

	Grupa	
	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR
Troškovi amortizacije za imovinu s pravom uporabe	1.203	1.002
Rashod od kamata na obveze po najmu	148	151
Rashod povezan s kratkoročnim najmovima	402	390
Rashod povezan s najmovima imovine male vrijednosti	72	89
Prihod od podnajma imovine s pravom uporabe		-

Povećanja troškova po osnovi kratkoročnih najмова odnosi se na najam specijaliziranih vozila, koji su služili za distribuciju euro novčanica te kovanica od početka prosinca 2022. godine do kraja veljače 2023. godine.

21. IMOVINA S PRAVOM KORIŠTENJA (NASTAVAK)

DRUŠTVO	Poslovni prostori	Automobili	Informatička oprema	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	3.478	69	956	4.502
Povećanja	4.216	36	22	4.274
Otudenje	-	(5)	-	(5)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	7.694	99	978	8.771
Povećanja	322	-	-	322
Otudenje	(1.131)	(63)	(140)	(1.334)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	6.885	36	837	7.758
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti				
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	1.331	45	318	1.694
Amortizacija tekuće godine	812	20	168	1.000
Otudenje	-	(4)	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	2.143	62	485	2.690
Amortizacija tekuće godine	1.010	15	174	1.199
Otudenje	(1.129)	(63)	(140)	(1.332)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	2.024	13	519	2.557
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2023.	4.860	22	318	5.201
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2022.	5.551	38	492	6.081
	Društvo	Društvo		
	31.12.2023.	31.12.2022.		
	'000 EUR	'000 EUR		
Troškovi amortizacije za imovinu s pravom uporabe	1.199	1.000		
Rashod od kamata na obveze po najmu	147	150		
Rashod povezan s kratkoročnim najmovima	401	390		
Rashod povezan s najmovima imovine male vrijednosti	72	89		
Prihod od podnajma imovine s pravom uporabe	5	5		

Povećanja troškova po osnovi kratkoročnih najмова odnosi se na najam specijaliziranih vozila, koji su služili za distribuciju euro novčanica te kovanica od početka prosinca 2022. godine do kraja veljače 2023. godine.

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

22. NEMATERIJALNA IMOVINA

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Knjigovodstvena vrijednost				
Nematerijalna imovina u pripremi	391	1.399	391	1.399
Softver	213	229	213	229
Ulaganja u tuđu imovinu	2.144	768	2.144	768
Licence	-	-	-	-
Ukupno	2.748	2.396	2.748	2.396

GRUPA I DRUŠTVO	Licence	Softver	Ulaganja u tuđu imovinu	Nematerijalna imovina u pripremi	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	28	760	881	642	2.311
Povećanja	-	-	-	1.435	1.435
Otuđenje	-	-	-	-	-
Prijenos	-	216	462	(678)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	28	976	1.343	1.399	3.746
Povećanja	-	-	-	1.009	1.009
Prijenos	-	79	1.924	(2.003)	-
Otuđenje	-	-	(61)	(14)	(75)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	28	1.055	3.206	391	4.680
Akumulirani ispravak vrijednosti zbog amortizacije i umanjenja vrijednosti					
Stanje na dan 01. siječnja 2022.	28	686	301	-	1.015
Isknjiženo otuđenjem	-	-	-	-	-
Amortizacija tekuće godine	-	61	274	-	335
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	28	746	575	-	1.350
Isknjiženo otuđenjem	-	-	(60)	-	(60)
Amortizacija tekuće godine	-	95	547	-	642
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	28	842	1.062	-	1.931
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2023.	-	213	2.144	391	2.748
Neto knjigovodstvena vrijednosti 31. prosinca 2022.	-	229	768	1.399	2.396

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

23. ULAGANJA U OVISNA DRUŠTVA

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Ulaganja u ovisno društvo FINA GS usluge d.o.o.	-	-	3	3
Ukupno	-	-	3	3

Ne postoje bitna ograničenja mogućnosti Društva da pristupi imovini ili upotrijebi imovinu te podmiri obveze.

24. POTRAŽIVANJA ZA JAMČEVINE

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Potraživanja za jamčevine	17	32	10	25
Ukupno	17	32	10	25

25. ZALIHE

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Sirovine i materijal	466	544	466	544
Trgovačka roba	-	1	-	1
Ukupno	466	546	466	545

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

26. POTRAŽIVANJA OD KUPACA

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Potraživanja od kupaca	2.920	4.031	2.920	4.031
Potraživanja od povezanih strana	740	689	443	457
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	(11)	(11)	(11)	(11)
Ukupno	<u>3.649</u>	<u>4.709</u>	<u>3.352</u>	<u>4.477</u>

Prosječno razdoblje kreditiranja prodaje Grupe je 40 dana, a Društva je 33 dana (2022: Grupa 62 dana, Društvo je 62 dana).

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. 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.

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Potraživanja od kupaca	2.920	4.031	2.920	4.031
Potraživanja od povezanih strana	740	689	443	457
Ispravak vrijednosti potraživanja od kupaca	(11)	(11)	(11)	(11)
Ukupno	<u>3.649</u>	<u>4.709</u>	<u>3.352</u>	<u>4.477</u>

Promjene ispravka vrijednosti potraživanja od kupaca

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Stanje na početku godine	11	12	11	12
Priznati gubici zbog smanjenje vrijednosti potraživanja od kupaca		1		1
Iznosi naplaćeni tijekom godine		-		-
Isknjiženje		(1)		(1)
Stanje na kraju godine	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>	<u>11</u>

Analiza dospjeća potraživanja od kupaca smanjene vrijednosti

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Nedospjelo	3.545	4.506	3.242	4.274
0-60 dana	91	203	98	203
61 – 90 dana	12	-	12	-
Ukupno	<u>3.649</u>	<u>4.709</u>	<u>3.352</u>	<u>4.477</u>

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

27. OSTALA POTRAŽIVANJA

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Potraživanje za naknade bolovanja - HZZO	134	146	130	140
Potraživanja od države	72	21	71	21
Potraživanje od društva osiguranja	203	97	203	97
Depozit za dobro izvršenje posla	125	8	125	8
Potraživanja od zaposlenih	5	0	5	0
Ostala potraživanja	108	10	104	9
Ukupno	<u>648</u>	<u>282</u>	<u>639</u>	<u>274</u>

28. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Poslovni računi u bankama	2.722	1.890	2.651	1.820
Devizni računi u bankama	0	15	0	15
Blagajna	1	1	1	1
Ukupno	<u>2.723</u>	<u>1.906</u>	<u>2.653</u>	<u>1.836</u>

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i kratkoročne depozite, umanjeno za preostala prekoračenja po poslovnim računima. Knjigovodstvena vrijednost navedene imovine približno je jednaka njihovoj fer vrijednosti.

29. DANI ZAJMOVI

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Dani zajmova	-	-	152	127
Potraživanja za kamate	-	-	0	0
Ukupno	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>152</u>	<u>127</u>

Dani zajmova Društva su dani ovisnom društvu FINA GS usluge d.o.o., s rokom dospjeća 24. travnja 2024. godine i kamatnom stopom od 2,40%. Dani zajmova su dani za potrebe financiranja obrtnog kapitala.

30. UNAPRIJED PLAĆENI TROŠKOVI

	Grupa <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Grupa <u>31.12.2022.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2023.</u> '000 EUR	Društvo <u>31.12.2022.</u> '000 EUR
Unaprijed plaćeni troškovi	765	350	763	348
Ukupno	<u>765</u>	<u>350</u>	<u>763</u>	<u>348</u>

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

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

31. KAPITAL I REZERVE

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Temeljni kapital	8.895	8.895	8.895	8.895
Zadržana dobit i dobit tekuće godine	1.121	203	1.038	159
Ukupno	10.016	9.097	9.933	9.053

U skladu sa Zakonom o uvođenju eura kao službene valute u RH, svi iznosi koji su do 31.12.2022. godine bili iskazani u kunama, s 01.01.2023. godine preračunani su u eure prema fiksnom tečaju konverzije (1 euro= 7,53450 kuna). Temeljni kapital je preračunat sukladno fiksnom tečaju konverzije, a usklađenje temeljenog kapitala i poslovnih udjela je provedeno u sudskom registru u poslovnoj 2024. godini, iako je prema ZTD obveza usklađenja za društva s ograničenom odgovornošću kod prve promjene društvenog ugovora.

Društvo je temeljem odluke Skupštine održane 08.05.2023. godine isplatilo jedinom članu Društva dobit u iznosu 159 tisuća eura.

32. OBVEZE PO ZAJMOVIMA I KREDITIMA

	Grupa	Grupa	Društvo	Društvo
	31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Kratkoročni				
Obveze po zajmovima i kreditima - Hrvatska poštanska banka	758	560	758	560
Obveze za primljene depozite	61	2	61	2
	819	562	819	562
Dugoročni				
Obveze po zajmovima i kreditima - Hrvatska poštanska banka d.d. - dugoročno	3.982	3.982	3.982	3.982
	3.982	3.982	3.982	3.982
Ukupno	4.801	4.543	4.801	4.543

- (i) Hrvatska poštanska banka d.d. – primljeni zajam 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 dospjeća 30. studenog 2023. godine. Zajam je s navedenim datumom dospjeća u 2023. godini isplaćen u cijelosti.
- (ii) Hrvatska poštanska banka d.d. – primljeni zajam za trajno obrtna sredstva neophodan za provedbu aktivnosti euro konverzije i stabilizacije poslovanja preuzetih poslova obrade gotovog novca od klijenta PBZ i ZABA; kapitalna ulaganja u strojeve za obradu novca, sigurnosne sustave elektrokemijske zaštite i pripadajuće sigurnosne opreme, specijalizirana vozila za prijevoz novca, ulaganja u prilagodbu i proširenje poslovnih prostora gotovinskih centra u RH, ugovorena kamatna stopa 3% uvećana za 6 mjesečni Nacionalna referentna stopa (NRS), datum dospjeća 31. ožujka 2030. godine. Otplata kredita vrši se prema ugovorenim uvjetima u mjesečnim ratama.

32. OBVEZE PO ZAJMOVIMA I KREDITIMA (NASTAVAK)

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

GRUPA I DRUŠTVO	2023. '000 EUR	2022. '000 EUR
Stanje na dan 1. siječnja	4.541	1.170
Novi krediti	1.327	3.982
Kompenzacija	(1.128)	(611)
Stanje na dan 31. prosinca	4.740	4.541

32.1. OBVEZE PO NAJMOVIMA

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Kratkoročni				
Obveze za najmove - kratkoročno	1.270	1.101	1.266	1.097
	1.270	1.101	1.266	1.097
Dugoročni				
Obveze za najmove - dugoročno	4.311	5.365	4.300	5.349
	4.311	5.365	4.300	5.349
Struktura dospjeća:				
1. godina	1.381	1.251	1.377	1.247
2. godina	1.218	1.261	1.213	1.256
3. godina	641	1.194	637	1.189
4. godina	489	624	487	619
5. godina	480	475	480	472
Više od 5. godina	1.695	2.126	1.695	2.126
	5.905	6.930	5.888	6.909
Manje: nezarađene kamate	(323)	(465)	(322)	(463)
	5.582	6.466	5.566	6.446
Analizirano kao:				
Kratkoročne	1.270	1.101	1.266	1.097
Dugoročne	4.311	5.365	4.300	5.349

Promjene u obvezama po najmovima proizašle iz financijskih aktivnosti:

GRUPA	Obveze po najmovima - kratkoročno '000 EUR	Obveze po najmovima - dugoročno '000 EUR	Ukupne obveze '000 EUR
01. siječnja 2023.	1.101	5.365	6.466
Novčani tok	(1.206)	-	(1.206)
Povećanje/modifikacije/prestanak najmo va	165	157	322
Kratkoročni dio	1.211	(1.211)	-
31. prosinca 2023.	1.270	4.311	5.582

Plaćene kamate iskazane su unutar novčanog toka iz poslovnih aktivnosti.

32.1. OBVEZE PO NAJMOVIMA (NASTAVAK)

Promjene u obvezama po najmovima proizašle iz financijskih aktivnosti:

DRUŠTVO	Obveze po najmovima - kratkoročno	Obveze po najmovima - dugoročno	Ukupne obveze
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
01. siječnja 2023.	1.097	5.349	6.446
Novčani tok	(1.204)	-	(1.204)
Povećanje/modifikacije/prestanak najмова	165	157	322
Kratkoročni dio	1.207	(1.207)	-
31. prosinca 2023.	1.266	4.300	5.564

Plaćene kamate iskazane su unutar novčanog toka iz poslovnih aktivnosti.

33. REZERVIRANJA

	Grupa 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Društvo 31.12.2023.	Društvo 31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Rezerviranja za neiskorištene dane godišnjih odmora	511	509	506	507
Rezerviranja za jubilarne nagrade	113	122	113	122
Rezerviranja za otpremnine	136	122	135	121
Ukupno	761	754	755	751

Kretanje rezerviranja je bilo kako slijedi:

GRUPA	Jubilarnе nagrade	Otpremnine	Neiskorišteni dani godišnjih odmora	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje 01. siječnja 2022.	130	117	254	501
Neto povećanje rezerviranja	(8)	5	255	252
Stanje 31. prosinca 2022.	122	122	509	754
Neto povećanje rezerviranja	(9)	13	2	7
Stanje 31. prosinca 2023.	113	136	511	761

DRUŠTVO	Jubilarnе nagrade	Otpremnine	Neiskorišteni dani godišnjih odmora	Ukupno
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Stanje 01. siječnja 2022.	130	116	252	498
Neto povećanje rezerviranja	(8)	5	255	252
Stanje 31. prosinca 2022.	122	121	507	751
Neto povećanje rezerviranja	(9)	14	(1)	4
Stanje 31. prosinca 2023.	113	135	506	755

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

34. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Dobavljači u tuzemstvu	1.234	1.800	1.208	1.787
Dobavljači u inozemstvu	-	99	-	99
Obveze prema povezanim stranama	66	78	93	104
Ukupno	1.300	1.977	1.301	1.991

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.

35. OSTALE OBVEZE

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Obveze prema zaposlenima	896	882	815	803
Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	400	597	345	531
Ostale obveze	456	316	455	307
Ukupno	1.751	1.795	1.615	1.642

35.1. OBVEZE ZA POREZ NA DOBIT

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Obveze za porez na dobit	145	-	143	-
Ukupno	145	-	143	-

36. OBRAČUNATI TROŠKOVI I ODGOĐENI PRIHODI

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Odgođeno priznavanje prihoda od prodaje robe	222	97	222	97
Ostali obračunati troškovi	167	69	162	64
Ukupno	389	165	384	160

Bilješke uz financijske izvještaje (nastavak)
 Za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Prihodi od prodaje i ostali prihodi	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Financijska agencija, Zagreb	3.936	3.236	2.286	1.656
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	168	185
Ukupno	3.936	3.236	2.454	1.841

Troškovi nabave robe i ostali troškovi	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Financijska agencija, Zagreb	497	369	497	369
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	132	116
Ukupno	497	369	629	484

Financijski prihodi

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Financijska agencija, Zagreb	-	-	-	-
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	3	3
Ukupno	0	0	3	3

Financijski rashodi

	Grupa 2023. <u>'000 EUR</u>	Grupa 2022. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2023. <u>'000 EUR</u>	Društvo 2022. <u>'000 EUR</u>
Financijska agencija, Zagreb	-	-	-	-
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	-	-
Ukupno	-	-	-	-

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Potraživanja

	Grupa 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Društvo 31.12.2023.	Društvo 31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Financijska agencija, Zagreb	740	689	403	406
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	40	51
Ukupno	740	689	443	457

Obveze

	Grupa 31.12.2023.	Grupa 31.12.2022.	Društvo 31.12.2023.	Društvo 31.12.2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Financijska agencija, Zagreb	120	78	120	78
Središnje klirinško depozitarno društvo d.d., Zagreb	-	-	-	-
SKDD-CCP Smart Clear d.d., Zagreb	-	-	-	-
Učilište FINA GS, Zagreb	-	-	-	-
FINA GS Usluge d.o.o.	-	-	27	27
Ukupno	120	78	148	104

Ključnom managementu su tijekom godine isplaćene sljedeće naknade:

Naknade ključnom managementu

	Grupa 2023.	Grupa 2022.	Društvo 2023.	Društvo 2022.
	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
Kratkoročne naknade	574	453	524	409
Ukupno	574	453	524	409

38. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA

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

	Grupa 31.12.2023. '000 EUR	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Primljeni zajmovi (bilješka 32)	4.801	4.543	4.801	4.543
Primljeni najmovi (bilješka 32.1)	5.582	6.466	5.566	6.446
Novac i novčani ekvivalenti (bilješka 28)	2.723	1.906	2.653	1.836
Neto dug	7.659	9.103	7.714	9.154
Kapital	10.016	9.097	9.932	9.053
Omjer neto duga i glavnice	0,76	1,00	0,78	1,01

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 nemaju izloženosti u stranim valutama.

Upravljanje kamatnim rizikom

Analiza osjetljivosti na kamatni rizik

Direktor Društva smatra da Grupa i Društvo nisu značajnije izloženi riziku promjeni kamatnih stopa s obzirom da su primljeni zajmovi ugovoreni s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom, dok se kod elementa varijabilne kamatne stope ne očekuju značajne promjene.

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.

38. FINANCIJSKI INSTRUMENTI I UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

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 31.12.2023. '000 EUR	Društvo 31.12.2023. '000 EUR
Privredna banka d.d.	1.025	1.025
Hrvatska narodna banka	424	424
Financijska agencija	740	403
Zagrebačka banka d.d.	288	288
Erste & Steiermarkische bank d.d.	241	241
Hrvatska poštanska banka d.d.	196	196
Raiffeisenbank Austria d.d.	213	213
Addiko banka d.d.	52	52
PEPCO Croatia d.o.o.	20	20
FINA GS Usluge d.o.o.		40
Ukupno	3.200	2.903
Ukupno potraživanja	3.649	3.352
Udjel u ukupnim potraživanjima (%)	88%	87%

	Grupa 31.12.2022. '000 EUR	Društvo 31.12.2022. '000 EUR
Privredna banka d.d.	1.018	1.018
Hrvatska narodna banka	1.053	1.053
Financijska agencija	689	406
Zagrebačka banka d.d.	319	319
Erste & Steiermarkische bank d.d.	295	295
Hrvatska poštanska banka d.d.	292	292
Raiffeisenbank Austria d.d.	362	362
Addiko banka d.d.	83	83
PEPCO Croatia d.o.o.	54	54
FINA GS Usluge d.o.o.		51
Ukupno	4.164	3.933
Ukupno potraživanja	4.709	4.477
Udjel u ukupnim potraživanjima (%)	88%	88%

38. 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 dospijeće financijske imovine i financijskih obveza.

Tablična analiza rizika likvidnosti i kamatnog rizika

U idućim tablicama analizirano je preostalo razdoblje do ugovornog dospijeća 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 dospijeće je određeno kao najraniji datum na koji se od Grupe i Društva može zatražiti plaćanje.

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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
31. prosinca 2023.								
Kamatonosno								
Obveze po kreditima	2,51%	76	150	669	4.119	191	5.204	4.801
Obveze po najmovima	3,86%	114	228	1.040	2.828	1.695	5.905	5.582
Beskamatonosno								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	2.680	223	292	-	-	3.196	3.196
		2.870	601	2.001	6.947	1.885	14.304	13.578

	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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
31. prosinca 2022.								
Kamatonosno								
Obveze po kreditima	2,51%	52	105	836	2.846	711	4.550	4.543
Obveze po najmovima	3,86%	105	208	939	3.553	2.126	6.930	6.466
Beskamatonosno								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	3.494	241	37	-	-	3.772	3.772
		3.650	554	1.812	6.399	2.837	15.252	14.781

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	'000	'000	'000	'000	'000	'000 EUR
31. prosinca 2023.								
Kamatonosno								
Obveze po kreditima	2,51%	76	150	669	4.119	191	5.204	4.801
Obveze po najmovima	3,86%	113	227	1.037	2.816	1.695	5.888	5.566
Beskamatonosno								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	2.545	223	292	-	-	3.059	3.059
		2.734	599	1.997	6.935	1.885	14.151	13.426

	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	'000	'000	'000	'000	'000	'000 EUR
31. prosinca 2022.								
Kamatonosno								
Obveze po kreditima	2,51%	52	105	836	2.846	711	4.550	4.543
Obveze po najmovima	3,86%	104	207	935	3.536	2.126	6.909	6.446
Beskamatonosno								
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	-	3.355	241	37	-	-	3.632	3.632
		3.511	553	1.808	6.382	2.837	15.091	14.622

38. 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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
31. prosinca 2023.								
Potraživanja od kupaca	-	2.822	926				3.747	3.649
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	2.723					2.723	2.723
Dani depoziti								
		5.545	926	-	-	-	6.471	6.372
	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 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR	'000 EUR
31. prosinca 2022.								
Potraživanja od kupaca	-	3.558	1.150	-	-	-	4.709	4.709
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	1.906	-	-	-	-	1.906	1.906
Dani depoziti								
		5.464	1.150	-	-	-	6.615	6.615
	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	'000	'000	'000	'000	'000	'000 EUR
31. prosinca 2023.								
Potraživanja od kupaca	-	2.594	757				3.352	3.352
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	2.653					2.653	2.653
Dani depoziti								
		5.247	757	-	-	-	6.005	6.005
	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	'000	'000	'000	'000	'000	'000 EUR
31. prosinca 2022.								
Potraživanja od kupaca	-	3.327	1.150	-	-	-	4.477	4.477
Novac i novčani ekvivalenti	0,001%	1.836	-	-	-	-	1.836	1.836
Dani depoziti								
		5.162	1.150	-	-	-	6.313	6.313

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

40. 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 Društva 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.

41. DOGAĐAJI NAKON IZVJEŠTAJNOG RAZDOBLJA

Nije bilo drugih događaja nakon završetka izvještajnog razdoblja koji bi imali značajan utjecaj na poslovanje Društva.

42. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijske izvještaje Grupe i Društva odobrio je Direktor dana 22. travnja 2024. godine.

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

Vedran Sabol

Direktor Društva



GRUPA

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.

Bilanca stanje na dan 31.12.2023.

Izveštaj o novčanim tokovima – Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.

Izveštaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023.

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

RAČUN DOBITI I GUBITKA				Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.				
Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	127		28.094.140,64	33.938.047,64
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128		3.055.078,73	3.935.614,12
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		24.796.480,46	29.821.620,49
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		242.581,45	180.813,03
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	133		27.100.668,53	32.284.726,95
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		6.953.357,12	9.104.492,29
a) Troškovi sirovina i materijala	136		1.857.045,04	2.331.411,96
b) Troškovi prodane robe	137		355.114,61	273.271,68
c) Ostali vanjski troškovi	138		4.741.197,47	6.499.808,65
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		12.530.876,23	15.333.997,64
a) Neto plaće i nadnice	140		8.490.313,09	10.068.200,80
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		2.457.798,13	3.369.653,20
c) Doprinosi na plaće	142		1.582.765,01	1.896.143,64
4. Amortizacija	143		2.692.553,43	3.407.680,37
5. Ostali troškovi	144		3.458.116,28	3.629.453,52
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		1.126,55	41,48
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147		1.126,55	41,48
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		252.486,03	6.851,77
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		5.439,25	3.853,26
b) Rezerviranja za porezne obveze	150			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153			
f) Druga rezerviranja	154		247.046,78	2.998,51
8. Ostali poslovni rashodi	155		1.212.152,89	802.209,88
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	156		3.437,14	11.055,29
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160			
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163		0,53	654,79
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164		3.426,39	8.040,50
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	165			
10. Ostali financijski prihodi	166		10,22	2.360,00
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	167		190.296,05	326.187,76
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170		187.616,83	313.089,62
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171			12.127,04
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173			
7. Ostali financijski rashodi	174		2.679,22	971,10
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	177			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	178			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	179		28.097.577,78	33.949.102,93
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	180		27.290.964,58	32.610.914,71
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	181		806.613,20	1.338.188,22
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182		806.613,20	1.338.188,22
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183		0,00	0,00
XII. POREZ NA DOBIT	184		150.693,48	260.838,25
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	185		655.919,72	1.077.349,97
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186		655.919,72	1.077.349,97
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187		0,00	0,00

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

PREKINUTO POSLOVANJE (popunjavanje poduzetnik obveznika MSFI-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 189-190)	188		0,00	0,00
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	189			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	191			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 188-191)	192		0,00	0,00
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 191-188)	193		0,00	0,00
UKUPNO POSLOVANJE (popunjavanje samo poduzetnik obveznik MSFI-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 181+188)	194		0,00	0,00
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 194)	195		0,00	0,00
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 194)	196		0,00	0,00
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 184+191)	197		0,00	0,00
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 194-197)	198		0,00	0,00
1. Dobit razdoblja (AOP 194-197)	199		0,00	0,00
2. Gubitak razdoblja (AOP 197-194)	200		0,00	0,00
DODATAK RDG-u (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+203)	201		655.919,72	1.077.349,97
1. Pripisana imateljima kapitala matice	202		655.919,72	1.077.349,97
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	203			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjavanje poduzetnik obveznik primjene MSFI-a)				
I. Dobit ili gubitak razdoblja	204		655.919,72	1.077.349,97
II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 207 do 211 + 214 do 221)	205		0,00	0,00
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 207 do 212)	206		0,00	0,00
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	207			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika	209			
4. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	210			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	211			
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	212			
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 214 do 222)	213		0,00	0,00
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	214			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih	215			
3. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	216			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	217			
5. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	218			
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	219			
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	220			
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	221			
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	222			
V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 206+213)	223		0,00	0,00
VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 204+223)	224		655.919,72	1.077.349,97
DODATAK izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjavanje poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 226+227)	225		655.919,72	1.077.349,97
1. Pripisana imateljima kapitala matice	226		655.919,72	1.077.349,97
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	227			

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

BILANCA				Obrazac POD-BIL	
stanje na dan 31.12.2023.					
Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
1	2	3	4	5	
AKTIVA					
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001				
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		17.004.519,36	16.493.069,85	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		2.396.458,17	2.748.304,24	
1. Izdaci za razvoj	004				
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		997.650,81	2.357.626,76	
3. Goodwill	006				
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007		14.466,79		
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008		1.384.340,57	390.677,48	
6. Ostala nematerijalna imovina	009				
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		14.489.025,29	13.625.505,57	
1. Zemljište	011				
2. Građevinski objekti	012				
3. Postrojenja i oprema	013		5.894.936,76	5.221.667,12	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		1.947.853,34	1.797.739,28	
5. Biološka imovina	015				
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		118.018,85	688.843,79	
7. Materijalna imovina u pripremi	017		420.589,82	700.359,52	
8. Ostala materijalna imovina	018		6.107.626,52	5.216.895,86	
9. Ulaganje u nekretnine	019				
III. DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		0,00	0,00	
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021				
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022				
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023				
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024				
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026				
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027				
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028				
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029				
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030				
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		31.843,12	16.762,75	
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032				
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033				
3. Potraživanja od kupaca	034				
4. Ostala potraživanja	035		31.843,12	16.762,75	
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		87.192,78	102.497,29	
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		7.442.013,13	7.485.374,96	
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		545.634,35	465.902,57	
1. Sirovine i materijal	039		544.484,57	465.902,57	
2. Proizvodnja u tjeku	040				
3. Gotovi proizvodi	041				
4. Trgovačka roba	042		1.149,78		
5. Predujmovi za zalihe	043				
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044				
7. Biološka imovina	045				
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		4.990.686,43	4.296.118,58	
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		688.975,11	739.513,79	
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048				
3. Potraživanja od kupaca	049		4.019.849,76	2.909.082,83	
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		348,13	5.318,88	
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		167.031,26	205.843,26	
6. Ostala potraživanja	052		114.482,17	436.359,82	
III. KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		0,00	0,00	
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054				
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055				
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056				
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057				
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059				
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060				
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061				
9. Ostala financijska imovina	062				
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		1.905.692,35	2.723.353,81	
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		350.441,04	764.849,25	
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		24.796.973,53	24.743.294,06	
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		13.262.880,88	10.492.630,85	

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067		9.097.327,99	10.015.861,66
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		8.894.578,27	8.894.578,27
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		6,37	6,37
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075		6,37	6,37
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077		0,00	0,00
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083		-453.176,37	43.927,05
1. Zadržana dobit	084			43.927,05
2. Preneseni gubitak	085		453.176,37	
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		655.919,72	1.077.349,97
1. Dobit poslovne godine	087		655.919,72	1.077.349,97
2. Gubitak poslovne godine	088			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090		753.672,44	760.524,15
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091		244.609,60	249.422,28
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			
6. Druga rezerviranja	096		509.062,84	511.101,87
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097		9.346.384,68	8.292.841,48
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		3.981.684,25	3.996.769,19
7. Obveze za predujmove	104			
8. Obveze prema dobavljačima	105			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107		5.364.700,43	4.296.072,29
11. Odgođena porezna obveza	108			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109		5.434.237,97	5.285.486,83
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110		77.833,83	65.684,73
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		1.915,19	60.685,19
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115		559.647,89	852.813,04
7. Obveze za predujmove	116		179,18	0,00
8. Obveze prema dobavljačima	117		1.898.950,69	1.233.876,79
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		882.242,35	895.635,60
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		707.063,91	545.015,81
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123		1.306.404,93	1.631.775,67
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124		165.350,45	388.579,94
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		24.796.973,53	24.743.294,06
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126		13.262.880,88	10.492.630,85

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.				Obrazac POD-NTI
Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti				
1. Dobit prije oporezivanja	001		806.613,20	1.338.188,22
2. Usklađenja (AOP 003 do 010):	002		3.265.262,72	3.834.145,06
a) Amortizacija	003		2.692.553,45	3.407.680,37
b) Dobici i gubici od prodaje i vrijednosna usklađenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	004		51.324,31	104.404,71
c) Dobici i gubici od prodaje i nerealizirani dobiti i gubici i vrijednosno usklađenje financijske imovine	005		1.126,55	2.237,56
d) Prihodi od kamata i dividendi	006			-654,79
e) Rashodi od kamata	007		175.803,30	313.583,97
f) Rezerviranja	008		239.024,89	6.851,76
g) Tečajne razlike (nerealizirane)	009			
h) Ostala usklađenja za nenovčane transakcije i nerealizirane dobitke i gubitke	010		105.430,22	41,48
I. Povećanje ili smanjenje novčanih tokova prije promjena u radnom kapitalu (AOP 001+002)	011		4.071.875,92	5.172.333,28
3. Promjene u radnom kapitalu (AOP 013 do 016)	012		-2.079.054,88	-1.417.726,29
a) Povećanje ili smanjenje kratkoročnih obveza	013		1.001.499,24	-894.099,84
b) Povećanje ili smanjenje kratkotrajnih potraživanja	014		-2.504.343,35	-412.179,51
c) Povećanje ili smanjenje залиha	015		-466.919,24	79.731,78
d) Ostala povećanja ili smanjenja radnog kapitala	016		-109.291,53	-191.178,72
II. Novac iz poslovanja (AOP 011+012)	017		1.992.821,04	3.754.606,99
4. Novčani izdaci za kamate	018		-16.267,97	-148.792,96
5. Plaćeni porez na dobit	019		-66.024,69	-131.002,82
A) NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 017 do 019)	020		1.910.528,38	3.474.811,21
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti				
1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	021			
2. Novčani primici od prodaje financijskih instrumenata	022			
3. Novčani primici od kamata	023			
4. Novčani primici od dividendi	024			
5. Novčani primici s osnove povrata danih zajmova i štednih uloga	025		1.194.505,28	
6. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti	026			
III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (AOP 021 do 026)	027		1.194.505,28	0,00
1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	028		-4.784.114,41	-2.681.096,98
2. Novčani izdaci za stjecanje financijskih instrumenata	029			
3. Novčani izdaci s osnove danih zajmova i štednih uloga za razdoblje	030			
4. Stjecanje ovisnog društva, umanjeno za stečeni novac	031			
5. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	032			
IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (AOP 028 do 032)	033		-4.784.114,41	-2.681.096,98
B) NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 027+033)	034		-3.589.609,13	-2.681.096,98
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti				
1. Novčani primici od povećanja temeljnog (upisanog) kapitala	035			
2. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	036			
3. Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi	037		3.981.684,25	1.327.228,08
4. Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti	038			654,79
V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (AOP 035 do 038)	039		3.981.684,25	1.327.882,87
1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi i dužničkih financijskih instrumenata	040			
2. Novčani izdaci za isplatu dividendi	041			-158.816,30
3. Novčani izdaci za financijski najam	042		-1.065.947,57	
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica i smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala	043			
5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti	044			-1.145.119,34
VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (AOP 040 do 044)	045		-1.065.947,57	-1.303.935,64
C) NETO NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 039+045)	046		2.915.736,68	23.947,23
1. Nerealizirane tečajne razlike po novcu i novčanim ekvivalentima	047			
D) NETO POVEĆANJE ILI SMANJENJE NOVČANIH TOKOVA (AOP 020+034+046+047)	048		1.236.655,93	817.661,46
E) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA	049		669.036,57	1.905.692,35
F) NOVAC I NOVČANI EKIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (AOP 048+049)	050		1.905.692,50	2.723.353,81

DRUŠTVO

Račun dobiti i gubitka za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.

Bilanca stanje na dan 31.12.2023.

Izveštaj o novčanim tokovima – Indirektna metoda u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.

Izveštaj o promjenama kapitala za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023.

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

RAČUN DOBITI I GUBITKA				Obrazac POD-RDG
za razdoblje 01.01.2023. do 31.12.2023.				
Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
I. POSLOVNI PRIHODI (AOP 128 do 132)	127		26.680.655,10	32.451.425,13
1. Prihodi od prodaje s poduzetnicima unutar grupe	128		1.655.544,96	2.450.257,08
2. Prihodi od prodaje (izvan grupe)	129		24.796.480,34	29.820.620,49
3. Prihodi na temelju upotrebe vlastitih proizvoda, robe i usluga	130			
4. Ostali poslovni prihodi s poduzetnicima unutar grupe	131			560,16
5. Ostali poslovni prihodi (izvan grupe)	132		228.629,80	179.987,40
II. POSLOVNI RASHODI (AOP 134+135+139+143 do 145+148+155)	133		25.735.691,82	30.849.797,99
1. Promjene vrijednosti zaliha proizvodnje u tijeku i gotovih proizvoda	134			
2. Materijalni troškovi (AOP 136 do 138)	135		6.923.884,88	9.117.966,72
a) Troškovi sirovina i materijala	136		1.780.466,80	2.242.032,75
b) Troškovi prodane robe	137		355.114,64	273.033,42
c) Ostali vanjski troškovi	138		4.788.303,44	6.602.900,55
3. Troškovi osoblja (AOP 140 do 142)	139		11.438.719,25	14.168.642,00
a) Neto plaće i nadnice	140		7.758.215,01	9.288.692,78
b) Troškovi poreza i doprinosa iz plaća	141		2.250.799,31	3.146.345,24
c) Doprinosi na plaće	142		1.429.704,93	1.733.603,98
4. Amortizacija	143		2.690.387,42	3.403.029,53
5. Ostali troškovi	144		3.216.934,90	3.354.055,12
6. Vrijednosna usklađenja (AOP 146+147)	145		1.126,48	41,48
a) dugotrajne imovine osim financijske imovine	146			
b) kratkotrajne imovine osim financijske imovine	147		1.126,48	41,48
7. Rezerviranja (AOP 149 do 154)	148		252.485,98	3.853,26
a) Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	149		5.439,31	3.853,26
b) Rezerviranja za porezne obveze	150			
c) Rezerviranja za započete sudske sporove	151			
d) Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	152			
e) Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	153			
f) Druga rezerviranja	154		247.046,67	
8. Ostali poslovni rashodi	155		1.212.152,91	802.209,88
III. FINANCIJSKI PRIHODI (AOP 157 do 166)	156		6.737,12	13.862,15
1. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	157			
2. Prihodi od ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesima	158			
3. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova poduzetnicima unutar grupe	159			
4. Ostali prihodi s osnove kamata iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	160		3.310,76	2.811,43
5. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi iz odnosa s poduzetnicima unutar grupe	161			
6. Prihodi od ostalih dugotrajnih financijskih ulaganja i zajmova	162			
7. Ostali prihodi s osnove kamata	163			650,22
8. Tečajne razlike i ostali financijski prihodi	164		3.426,36	8.040,50
9. Nerealizirani dobici (prihodi) od financijske imovine	165			
10. Ostali financijski prihodi	166			2.360,00
IV. FINANCIJSKI RASHODI (AOP 168 do 174)	167		189.752,41	325.658,88
1. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi s poduzetnicima unutar grupe	168			
2. Tečajne razlike i drugi rashodi s poduzetnicima unutar grupe	169			
3. Rashodi s osnove kamata i slični rashodi	170		187.616,85	313.088,46
4. Tečajne razlike i drugi rashodi	171			12.094,29
5. Nerealizirani gubici (rashodi) od financijske imovine	172			
6. Vrijednosna usklađenja financijske imovine (neto)	173			
7. Ostali financijski rashodi	174		2.135,56	476,13
V. UDIO U DOBITI OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	175			
VI. UDIO U DOBITI OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	176			
VII. UDIO U GUBITKU OD DRUŠTAVA POVEZANIH SUDJELUJUĆIM INTERESOM	177			
VIII. UDIO U GUBITKU OD ZAJEDNIČKIH POTHVATA	178			
IX. UKUPNI PRIHODI (AOP 127+156+175 + 176)	179		26.687.392,22	32.465.287,28
X. UKUPNI RASHODI (AOP 133+167+177 + 178)	180		25.925.444,23	31.175.456,87
XI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 179-180)	181		761.947,99	1.289.830,41
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 179-180)	182		761.947,99	1.289.830,41
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 180-179)	183		0,00	0,00
XII. POREZ NA DOBIT	184		141.985,54	251.993,86
XIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 181-184)	185		619.962,45	1.037.836,55
1. Dobit razdoblja (AOP 181-184)	186		619.962,45	1.037.836,55
2. Gubitak razdoblja (AOP 184-181)	187		0,00	0,00

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

PREKINUTO POSLOVANJE (popunjava poduzetnik obveznika MSF-a samo ako ima prekinuto poslovanje)				
XIV. DOBIT ILI GUBITAK PREKINUTOG POSLOVANJA PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 189-190)	188		0,00	0,00
1. Dobit prekinutog poslovanja prije oporezivanja	189			
2. Gubitak prekinutog poslovanja prije oporezivanja	190			
XV. POREZ NA DOBIT PREKINUTOG POSLOVANJA	191			
1. Dobit prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 188-191)	192		0,00	0,00
2. Gubitak prekinutog poslovanja za razdoblje (AOP 191-188)	193		0,00	0,00
UKUPNO POSLOVANJE (popunjava samo poduzetnik obveznik MSF-a koji ima prekinuto poslovanje)				
XVI. DOBIT ILI GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (AOP 181+188)	194		0,00	0,00
1. Dobit prije oporezivanja (AOP 194)	195		0,00	0,00
2. Gubitak prije oporezivanja (AOP 194)	196		0,00	0,00
XVII. POREZ NA DOBIT (AOP 184+191)	197		0,00	0,00
XVIII. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 194-197)	198		0,00	0,00
1. Dobit razdoblja (AOP 194-197)	199		0,00	0,00
2. Gubitak razdoblja (AOP 197-194)	200		0,00	0,00
DODATAK RDG-u (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani godišnji financijski izvještaj)				
XIX. DOBIT ILI GUBITAK RAZDOBLJA (AOP 202+203)	201		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	202			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	203			
IZVJEŠTAJ O OSTALOJ SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSF-a)				
I. Dobit ili gubitak razdoblja	204		619.962,45	1.037.836,55
II. Ostala sveobuhvatna dobit / gubitak prije poreza (AOP 207 do 211 + 214 do 221)	205		0,00	0,00
III. Stavke koje neće biti reklasificirane u dobit ili gubitak (AOP 207 do 212)	206		0,00	0,00
1. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	207			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja vlasničkih vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	208			
3. Promjene fer vrijednosti financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka koja se može pripisati promjenama kreditnog rizika	209			
4. Aktuarski dobitci/gubici po planovima definiranih primanja	210			
5. Ostale stavke koje neće biti reklasificirane	211			
6. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	212			
IV. Stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak (AOP 214 do 222)	213		0,00	0,00
1. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	214			
2. Dobitak ili gubitak s osnove naknadnog vrednovanja dužničkih vrijednosnih	215			
3. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite novčanih tokova	216			
4. Dobit ili gubitak s osnove učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	217			
5. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	218			
6. Promjene fer vrijednosti vremenske vrijednosti opcije	219			
7. Promjene fer vrijednosti terminskih elemenata terminskih ugovora	220			
8. Ostale stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	221			
9. Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u dobit ili gubitak	222			
V. Neto ostala sveobuhvatna dobit ili gubitak (AOP 206+213)	223		0,00	0,00
VI. Ukupna sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 204+223)	224		619.962,45	1.037.836,55
DODATAK Izvještaju o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti (popunjava poduzetnik koji sastavlja konsolidirani izvještaj)				
VI. Sveobuhvatna dobit ili gubitak razdoblja (AOP 226+227)	225		0,00	0,00
1. Pripisana imateljima kapitala matice	226			
2. Pripisana manjinskom (nekontrolirajućem) interesu	227			

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

BILANCA				Obrazac POD-BIL	
stanje na dan 31.12.2023.					
Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina (neto)	Tekuća godina (neto)	
1	2	3	4	5	
AKTIVA					
A) POTRAŽIVANJA ZA UPISANI A NEUPLAĆENI KAPITAL	001				
B) DUGOTRAJNA IMOVINA (AOP 003+010+020+031+036)	002		16.979.810,93	16.472.998,06	
I. NEMATERIJALNA IMOVINA (AOP 004 do 009)	003		2.396.458,23	2.748.304,24	
1. Izdaci za razvoj	004				
2. Koncesije, patenti, licencije, robne i uslužne marke, softver i ostala prava	005		997.650,83	2.357.626,76	
3. Goodwill	006				
4. Predujmovi za nabavu nematerijalne imovine	007		14.466,79		
5. Nematerijalna imovina u pripremi	008		1.384.340,61	390.677,48	
6. Ostala nematerijalna imovina	009				
II. MATERIJALNA IMOVINA (AOP 011 do 019)	010		14.468.465,80	13.609.597,09	
1. Zemljište	011				
2. Građevinski objekti	012				
3. Postrojenja i oprema	013		5.893.425,49	5.220.651,02	
4. Alati, pogonski inventar i transportna imovina	014		1.947.853,33	1.797.739,28	
5. Biološka imovina	015				
6. Predujmovi za materijalnu imovinu	016		118.018,78	688.843,79	
7. Materijalna imovina u pripremi	017		420.589,74	700.359,52	
8. Ostala materijalna imovina	018		6.088.578,46	5.202.003,48	
9. Ulaganje u nekretnine	019				
III. DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 021 do 030)	020		2.654,46	2.654,46	
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	021		2.654,46	2.654,46	
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	022				
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	023				
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	024				
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	025				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	026				
7. Ulaganja u vrijednosne papire	027				
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	028				
9. Ostala ulaganja koja se obračunavaju metodom udjela	029				
10. Ostala dugotrajna financijska imovina	030				
IV. POTRAŽIVANJA (AOP 032 do 035)	031		25.288,60	10.208,27	
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	032				
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	033				
3. Potraživanja od kupaca	034				
4. Ostala potraživanja	035		25.288,60	10.208,27	
V. ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	036		86.943,84	102.234,00	
C) KRATKOTRAJNA IMOVINA (AOP 038+046+053+063)	037		7.258.891,63	7.261.630,45	
I. ZALIHE (AOP 039 do 045)	038		544.981,04	465.902,57	
1. Sirovine i materijal	039		543.831,31	465.902,57	
2. Proizvodnja u tjeku	040				
3. Gotovi proizvodi	041				
4. Trgovačka roba	042		1.149,73		
5. Predujmovi za zalihe	043				
6. Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	044				
7. Biološka imovina	045				
II. POTRAŽIVANJA (AOP 047 do 052)	046		4.751.121,77	3.990.516,93	
1. Potraživanja od poduzetnika unutar grupe	047		457.144,07	442.929,96	
2. Potraživanja od društava povezanih sudjelujućim interesom	048				
3. Potraživanja od kupaca	049		4.019.849,77	2.909.082,83	
4. Potraživanja od zaposlenika i članova poduzetnika	050		348,17	5.318,88	
5. Potraživanja od države i drugih institucija	051		160.641,59	200.626,50	
6. Ostala potraživanja	052		113.138,17	432.558,76	
III. KRATKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA (AOP 054 do 062)	053		126.957,66	152.293,26	
1. Ulaganja u udjele (dionice) poduzetnika unutar grupe	054				
2. Ulaganja u ostale vrijednosne papire poduzetnika unutar grupe	055				
3. Dani zajmovi, depoziti i slično poduzetnicima unutar grupe	056		126.957,66	152.293,26	
4. Ulaganja u udjele (dionice) društava povezanih sudjelujućim interesom	057				
5. Ulaganja u ostale vrijednosne papire društava povezanih sudjelujućim interesom	058				
6. Dani zajmovi, depoziti i slično društvima povezanim sudjelujućim interesom	059				
7. Ulaganja u vrijednosne papire	060				
8. Dani zajmovi, depoziti i slično	061				
9. Ostala financijska imovina	062				
IV. NOVAC U BANC I BLAGAJNI	063		1.835.831,16	2.652.917,69	
D) PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I OBRAČUNATI PRIHODI	064		347.578,86	762.545,31	
E) UKUPNO AKTIVA (AOP 001+002+037+064)	065		24.586.281,42	24.497.173,82	
F) IZVANBILANČNI ZAPISI	066		13.229.700,16	10.459.450,15	

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

PASIVA				
A) KAPITAL I REZERVE (AOP 068 do 070+076+077+083+086+089)	067		9.053.400,94	9.932.421,19
I. TEMELJNI (UPISANI) KAPITAL	068		8.894.578,27	8.894.578,27
II. KAPITALNE REZERVE	069			
III. REZERVE IZ DOBITI (AOP 071+072-073+074+075)	070		6,37	6,37
1. Zakonske rezerve	071			
2. Rezerve za vlastite dionice	072			
3. Vlastite dionice i udjeli (odbitna stavka)	073			
4. Statutarne rezerve	074			
5. Ostale rezerve	075		6,37	6,37
IV. REVALORIZACIJSKE REZERVE	076			
V. REZERVE FER VRIJEDNOSTI I OSTALO (AOP 078 do 082)	077		0,00	0,00
1. Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (odnosno raspoložive za prodaju)	078			
2. Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	079			
3. Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvu	080			
4. Ostale rezerve fer vrijednosti	081			
5. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja (konsolidacija)	082			
VI. ZADRŽANA DOBIT ILI PRENESENI GUBITAK (AOP 084-085)	083		-461.146,15	0,00
1. Zadržana dobit	084			
2. Preneseni gubitak	085		461.146,15	
VII. DOBIT ILI GUBITAK POSLOVNE GODINE (AOP 087-088)	086		619.962,45	1.037.836,55
1. Dobit poslovne godine	087		619.962,45	1.037.836,55
2. Gubitak poslovne godine	088			
VIII. MANJINSKI (NEKONTROLIRAJUĆI) INTERES	089			
B) REZERVIRANJA (AOP 091 do 096)	090		750.880,62	754.733,88
1. Rezerviranja za mirovine, otpremnine i slične obveze	091		243.390,31	248.259,45
2. Rezerviranja za porezne obveze	092			
3. Rezerviranja za započete sudske sporove	093			
4. Rezerviranja za troškove obnavljanja prirodnih bogatstava	094			
5. Rezerviranja za troškove u jamstvenim rokovima	095			
6. Druga rezerviranja	096		507.490,31	506.474,43
C) DUGOROČNE OBVEZE (AOP 098 do 108)	097		9.331.062,51	8.281.556,88
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	098			
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	099			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	100			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	101			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	102			
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	103		3.981.684,25	3.996.769,19
7. Obveze za predujmove	104			
8. Obveze prema dobavljačima	105			
9. Obveze po vrijednosnim papirima	106			
10. Ostale dugoročne obveze	107		5.349.378,26	4.284.787,69
11. Odgođena porezna obveza	108			
D) KRATKOROČNE OBVEZE (AOP 110 do 123)	109		5.290.802,90	5.144.781,93
1. Obveze prema poduzetnicima unutar grupe	110		104.491,60	93.115,08
2. Obveze za zajmove, depozite i slično poduzetnika unutar grupe	111			
3. Obveze prema društvima povezanim sudjelujućim interesom	112			
4. Obveze za zajmove, depozite i slično društava povezanih sudjelujućim interesom	113			
5. Obveze za zajmove, depozite i slično	114		1.915,19	60.685,19
6. Obveze prema bankama i drugim financijskim institucijama	115		559.647,84	852.813,04
7. Obveze za predujmove	116		179,18	
8. Obveze prema dobavljačima	117		1.886.013,43	1.208.247,18
9. Obveze po vrijednosnim papirima	118			
10. Obveze prema zaposlenicima	119		803.323,90	815.285,39
11. Obveze za poreze, doprinose i slična davanja	120		633.541,79	487.792,39
12. Obveze s osnove udjela u rezultatu	121			
13. Obveze po osnovi dugotrajne imovine namijenjene prodaji	122			
14. Ostale kratkoročne obveze	123		1.301.689,97	1.626.843,66
E) ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEGA RAZDOBLJA	124		160.134,45	383.679,94
F) UKUPNO – PASIVA (AOP 067+090+097+109+124)	125		24.586.281,42	24.497.173,82
G) IZVANBILANČNI ZAPISI	126		13.229.700,16	10.459.450,15

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA - Indirektna metoda
u razdoblju 01.01.2023. do 31.12.2023.

Obrazac
POD-NTI

Obveznik: 27215039100; FINA gotovinski servisi d.o.o.				Iznosi u EUR	
Naziv pozicije	AOP oznaka	Rbr. bilješke	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	5	
Novčani tokovi od poslovnih aktivnosti					
1. Dobit prije oporezivanja	001		761.947,99	1.289.830,41	
2. Usklađenja (AOP 003 do 010):	002		3.279.630,48	3.824.054,16	
a) Amortizacija	003		2.690.387,42	3.403.029,53	
b) Dobici i gubici od prodaje i vrijednosna usklađenja dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	004		51.324,31	104.615,30	
c) Dobici i gubici od prodaje i nerealizirani dobiti i gubici i vrijednosno usklađenje financijske imovine	005		1.126,48	2.237,56	
d) Prihodi od kamata i dividendi	006		-3.310,76	-2.811,43	
e) Rashodi od kamata	007		182.499,97	313.088,46	
f) Rezerviranja	008		252.485,98	3.853,26	
g) Tečajne razlike (nerealizirane)	009				
h) Ostala usklađenja za nenovčane transakcije i nerealizirane dobitke i gubitke	010		105.117,08	41,48	
I. Povećanje ili smanjenje novčanih tokova prije promjena u radnom kapitalu (AOP 001+002)	011		4.041.578,47	5.113.884,57	
3. Promjene u radnom kapitalu (AOP 013 do 016)	012		-2.024.105,79	-1.370.955,19	
a) Povećanje ili smanjenje kratkoročnih obveza	013		1.000.461,21	-907.833,07	
b) Povećanje ili smanjenje kratkotrajnih potraživanja	014		-2.450.772,98	-350.779,63	
c) Povećanje ili smanjenje zaliha	015		-466.265,98	79.078,47	
d) Ostala povećanja ili smanjenja radnog kapitala	016		-107.528,04	-191.420,96	
II. Novac iz poslovanja (AOP 011+012)	017		2.017.472,68	3.742.929,38	
4. Novčani izdaci za kamate	018		-16.267,97	-122.712,62	
5. Plaćeni porez na dobit	019		-64.902,78	-124.749,40	
A) NETO NOVČANI TOKOVI OD POSLOVNIH AKTIVNOSTI (AOP 017 do 019)	020		1.936.301,93	3.495.467,36	
Novčani tokovi od investicijskih aktivnosti					
1. Novčani primici od prodaje dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	021				
2. Novčani primici od prodaje financijskih instrumenata	022				
3. Novčani primici od kamata	023				
4. Novčani primici od dividendi	024				
5. Novčani primici s osnove povrata danih zajmova i štednih uloga	025		1.194.505,28		
6. Ostali novčani primici od investicijskih aktivnosti	026				
III. Ukupno novčani primici od investicijskih aktivnosti (AOP 021 do 026)	027		1.194.505,28	0,00	
1. Novčani izdaci za kupnju dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	028		-4.783.796,01	-2.681.096,98	
2. Novčani izdaci za stjecanje financijskih instrumenata	029				
3. Novčani izdaci s osnove danih zajmova i štednih uloga za razdoblje	030		-93.304,14	-25.249,72	
4. Stjecanje ovisnog društva, umanjeno za stečeni novac	031				
5. Ostali novčani izdaci od investicijskih aktivnosti	032				
IV. Ukupno novčani izdaci od investicijskih aktivnosti (AOP 028 do 032)	033		-4.877.100,15	-2.706.346,70	
B) NETO NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 027+033)	034		-3.682.594,87	-2.706.346,70	
Novčani tokovi od financijskih aktivnosti					
1. Novčani primici od povećanja temeljnog (upisanog) kapitala	035				
2. Novčani primici od izdavanja vlasničkih i dužničkih financijskih instrumenata	036				
3. Novčani primici od glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi	037		3.981.684,25	1.327.228,08	
4. Ostali novčani primici od financijskih aktivnosti	038		3.812,73	2.725,55	
V. Ukupno novčani primici od financijskih aktivnosti (AOP 035 do 038)	039		3.985.496,98	1.329.953,63	
1. Novčani izdaci za otplatu glavnice kredita, pozajmica i drugih posudbi i dužničkih financijskih instrumenata	040		-610.524,92		
2. Novčani izdaci za isplatu dividendi	041			-158.816,30	
3. Novčani izdaci za financijski najam	042				
4. Novčani izdaci za otkup vlastitih dionica i smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala	043				
5. Ostali novčani izdaci od financijskih aktivnosti	044		-453.829,98	-1.143.171,46	
VI. Ukupno novčani izdaci od financijskih aktivnosti (AOP 040 do 044)	045		-1.064.354,90	-1.301.987,76	
C) NETO NOVČANI TOKOVI OD FINANCIJSKIH AKTIVNOSTI (AOP 039+045)	046		2.921.142,08	27.965,87	
1. Nerealizirane tečajne razlike po novcu i novčanim ekvivalentima	047				
D) NETO POVEĆANJE ILI SMANJENJE NOVČANIH TOKOVA (AOP 020+034+046+047)	048		1.174.849,14	817.086,53	
E) NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA POČETKU RAZDOBLJA	049		660.982,02	1.835.831,16	
F) NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU RAZDOBLJA (AOP 048+049)	050		1.835.831,16	2.652.917,69	

Prilog – Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)

Izvještaj o promjenama kapitala
za razdoblje od 01.01.2023. do 31.12.2023.

Obrazac
POD-PK

Obrazac
POD-PK

Obrasci pripremljeni sukladno Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja (nerevidirano)		Iznosi u EUR																			Iznosi u EUR	
Opis pozicije		ACP osnaka	Rbr. bilješka	Temeljni (upisani) kapital	Kapitalne rezerve	Zakonske rezerve	Rezerve za vlastite dionice	Vlastite dionice i udjeli (dobitna stavka)	Statutarne rezerve	Ostale rezerve	Revalorizacijske rezerve	Fer vrijednost financijske imovine kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (razpodsobno)	Učinkoviti dio zaštite novčanih tokova	Učinkoviti dio zaštite neto ulaganja u inozemstvo	Ostale rezerve fer vrijednosti	Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	Zadržana dobit / preneseni gubitak	Dobit / gubitak poslovne godine	Ukupno raspodijeljeno imateljima kapitala matice	Majlinjski (ukonvencijalni) interes	Ukupno kapital i rezerve	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19 (4 do 7-8 +9 do 16)	20	21 (19+20)		
Prethodno razdoblje																						
1. Stanje na prvi dan prethodnog razdoblja	01		8.894.578,27							6,37							-461.146,15	8.433.438,49	0,00	8.433.438,49		
2. Promjene računovodstvenih politika	02																	0,00		0,00		
3. Ispravak pogreški	03																	0,00		0,00		
4. Stanje na prvi dan prethodnog razdoblja (AOP 01 do 03)	04		8.894.578,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-461.146,15	8.433.438,49	0,00	8.433.438,49		
5. Dobit/gubitak razdoblja	05																	619.962,45	619.962,45	619.962,45		
6. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	06																	0,00	0,00	0,00		
7. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	07																	0,00	0,00	0,00		
8. Dobitak ili gubitak s osnovne naknadnog vrednovanja financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživa za prodaju)	08																	0,00	0,00	0,00		
9. Dobitak ili gubitak s osnovne učinkovite zaštite novčanog toka	09																	0,00	0,00	0,00		
10. Dobitak ili gubitak s osnovne učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	10																	0,00	0,00	0,00		
11. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	11																	0,00	0,00	0,00		
12. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	12																	0,00	0,00	0,00		
13. Ostale nevlasničke promjene kapitala	13																	0,00	0,00	0,00		
14. Porez na transakcije priznate direktno u kapitalu	14																	0,00	0,00	0,00		
15. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala (osim u postupku predstečajne nagodbe i nastalog reinvestiranjem dobiti)	15																	0,00	0,00	0,00		
16. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala u postupku predstečajne nagodbe	16																	0,00	0,00	0,00		
17. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala nastalog reinvestiranjem dobiti	17																	0,00	0,00	0,00		
18. Okup vlastitih dionica/udjela	18																	0,00	0,00	0,00		
19. Uplate članova/dioničara	19																	0,00	0,00	0,00		
20. Isplata udjela u dobiti/dividende	20																	0,00	0,00	0,00		
21. Ostale raspodjele i isplate članovima/dioničarima	21																	0,00	0,00	0,00		
22. Pijenos po godišnjem rasporedu	22																	0,00	0,00	0,00		
23. Povećanje rezervi u postupku predstečajne nagodbe	23																	0,00	0,00	0,00		
24. Stanje na zadnji dan prethodnog razdoblja (AOP 04 do 23)	24		8.894.578,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-461.146,15	619.962,45	9.053.400,94	0,00	9.053.400,94	
DODATAK IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA KAPITALA (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSP-a)																						
I. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT PRETHODNOG RAZDOBLJA, UMANJENO ZA POREZE (AOP 06 do 14)	25		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK PRETHODNOG RAZDOBLJA (AOP 05+25)	26		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	619.962,45	619.962,45	0,00	619.962,45	
III. TRANSAKCIJE S VLASNICIMA PRETHODNOG RAZDOBLJA PRIZNATE DIREKTNO U KAPITALU (AOP 15 do 23)	27		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Tekuće razdoblje																						
1. Stanje na prvi dan tekućeg razdoblja	28		8.894.578,27							6,37								158.816,30	9.053.400,94	0,00	9.053.400,94	
2. Promjene računovodstvenih politika	29																	0,00	0,00	0,00	0,00	
3. Ispravak pogreški	30																	0,00	0,00	0,00	0,00	
4. Stanje na prvi dan tekućeg razdoblja (AOP 28 do 30)	31		8.894.578,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	158.816,30	9.053.400,94	0,00	9.053.400,94	
5. Dobit/gubitak razdoblja	32																	1.037.836,55	1.037.836,55	1.037.836,55		
6. Tečajne razlike iz preračuna inozemnog poslovanja	33																	0,00	0,00	0,00		
7. Promjene revalorizacijskih rezervi dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	34																	0,00	0,00	0,00		
8. Dobitak ili gubitak s osnovne naknadnog vrednovanja financijske imovine prema fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (raspoloživa za prodaju)	35																	0,00	0,00	0,00		
9. Dobitak ili gubitak s osnovne učinkovite zaštite novčanog toka	36																	0,00	0,00	0,00		
10. Dobitak ili gubitak s osnovne učinkovite zaštite neto ulaganja u inozemstvu	37																	0,00	0,00	0,00		
11. Udio u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti/gubitku društava povezanih sudjelujućim interesom	38																	0,00	0,00	0,00		
12. Aktuarski dobici/gubici po planovima definiranih primanja	39																	0,00	0,00	0,00		
13. Ostale nevlasničke promjene kapitala	40																	0,00	0,00	0,00		
14. Porez na transakcije priznate direktno u kapitalu	41																	0,00	0,00	0,00		
15. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala (osim u postupku predstečajne nagodbe i nastalog reinvestiranjem dobiti)	42																	0,00	0,00	0,00		
16. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala u postupku predstečajne nagodbe	43																	0,00	0,00	0,00		
17. Smanjenje temeljnog (upisanog) kapitala nastalog reinvestiranjem dobiti	44																	0,00	0,00	0,00		
18. Okup vlastitih dionica/udjela	45																	0,00	0,00	0,00		
19. Uplate članova/dioničara	46																	0,00	0,00	0,00		
20. Isplata udjela u dobiti/dividende	47																	0,00	0,00	0,00		
21. Ostale raspodjele i isplate članovima/dioničarima	48																	-158.816,30	-158.816,30	-158.816,30		
22. Pijenos po godišnjem rasporedu	49																	0,00	0,00	0,00		
23. Povećanje rezervi u postupku predstečajne nagodbe	50																	0,00	0,00	0,00		
24. Stanje na zadnji dan tekućeg razdoblja (AOP 32 do 50)	51		8.894.578,27	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6,37	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.037.836,55	9.932.421,19	0,00	9.932.421,19	
DODATAK IZVJEŠTAJU O PROMJENAMA KAPITALA (popunjava poduzetnik obveznik primjene MSP-a)																						
I. OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT TEKUĆEG RAZDOBLJA, UMANJENO ZA POREZE (AOP 33 do 41)	52		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
II. SVEOBUHVAATNA DOBIT ILI GUBITAK TEKUĆEG RAZDOBLJA (AOP 32 + 52)	53		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1.037.836,55	1.037.836,55	0,00	1.037.836,55	
III. TRANSAKCIJE S VLASNICIMA TEKUĆEG RAZDOBLJA PRIZNATE DIREKTNO U KAPITALU (AOP 42 do 50)	54		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-158.816,30	-158.816,30	0,00	-158.816,30	