



FIMA INVEST d.o.o.
Zagreb, Gradišćanska ulica 24, OIB: 32697869602

**FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. PROSINCA 2020. GODINE
ZAJEDNO SA IZVJEŠĆEM NEOVISNOG REVIZORA**

Sadržaj

	stranica
Godišnje izvješće o stanju društva za 2020. godinu	1-11
Izjava o odgovornosti uprave	12
Izvješće neovisnog revizora	13-18
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	19
Izveštaj o financijskom položaju	20
Izveštaj o novčanom tijeku	21
Izveštaj o promjenama kapitala	22
Bilješke uz financijske izvještaje	23-39
DODATAK 1- Godišnji financijski izvještaji prema Pravilniku o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih financijskih izvještaja i drugih izvještaja društava za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima	40-46



GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA FIMA INVEST

d.o.o.

za 2020. godinu

U Zagrebu, 17. svibnja 2021. godine

GODIŠNJE IZVJEŠĆE O STANJU DRUŠTVA ZA 2020. godinu

Na temelju čl. 250.a Zakona o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 152/11, 111/12, 68/13 i 110/15), te izmjenama i dopunama Zakona o računovodstvu (NN 78/15, 134/15, 120/16 i 116/18) Uprava Društva FIMA INVEST d.o.o. izradila je dana 27. travnja 2021. godišnje izvješće o stanju Društva za 2020. godinu.

Naziv:	FIMA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima rizičnog kapitala s privatnom ponudom
Sjedište:	Zagreb, Gradišćanska ulica 34
Djelatnosti:	Osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondom
Šifra djelatnosti:	6630 (NKD)
Članovi Uprave:	Marijana Galović, predsjednica Uprave Nikola Planinić, član Uprave
Temeljni kapital:	4.698.800,00 kn

FIMA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima (u daljnjem tekstu: "Društvo"), osnovano 29. studenoga 2010. godine i registrirano u Trgovačkom sudu u Zagrebu pod matičnim brojem subjekta (MBS) 080746789. Društvo je regulirano od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ("HANFA"). Izdano je odobrenje za rad Rješenjem HANFA-e od 16. rujna 2010. godine, KLASA: UP/I-451-04/10-05/14, URBROJ: 326-113-10-5.

Temeljni kapital Društva na dan 31. prosinca 2020. godine iznosio je 4.698.800,00 HRK (četirimilijuna šestodevedesetosamstisućaosamstokuna) kao posljedica povećanja temeljnog kapitala unosom prava i uplatom u novcu.

Sukladno propisima, Društvo odgovarajući iznos temeljnog kapitala ima u financijskoj imovini ili depozitima kod banaka.

Osnovna djelatnost Društva je osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondom.

Sjedište Društva je na dan 31. prosinca 2020. godine, na adresi Gradišćanska ulica 34, 10000 Zagreb.

Društvo je u 100%-tnom privatnom vlasništvu.

Na dan 31. prosinca 2020. godine Uprava Društva je:

1. Marijana Galović, predsjednica Uprave
2. Nikola Planinić, član Uprave

Na dan 31. prosinca 2020. godine članovi Nadzornog odbora su:

1. Milan Horvat, predsjednik NO
2. Mladen Gobin, zamjenik predsjednika NO
2. Davor Subotić, član NO
3. Tomislav Ilić, član NO
5. Haris Boko, član NO

Predsjednik Uprave i član Uprave zastupaju Društvo samostalno i pojedinačno. Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo ima deset zaposlenih.

Temeljem Ugovora o pružanju administrativnih poslova od 15. lipnja 2020. godine na društvo KARFIJAM d.o.o. iz Varaždina, Vrazova 25, OIB: 23344310218, delegirani su sljedeći poslovi:

- Obrada transakcija financijskim instrumentima,
- Provjera ticketa sa dokumentima o ugovorenim transakcijama,
- Izrada naloga za namiru na temelju zaključnica, ugovora, obračuna o trgovanju, te praćenje namire zaključenih transakcija za AIF fondove,
- Obrada izvoda računa AIF fonda,
- Praćenje novčanog toka, te obavještanje Odjela Front office-a o dospijećima, te raspoloživim sredstvima za ulaganje,
- Obračun naknada fonda,
- Provedba izdavanja/povlačenja udjela, prienos i blokada udjela, te slanje naloga depozitaru,
- Dnevno izvještavanje o cijeni udjela fonda, te slanje potvrde o kupnji/prodaji, prienosu i blokadi udjela ulagatelja,
- Evidencija prodajnih kanala i izračun provizija prodajnim zastupnicima,
- Provođenje korporativnih akcija,
- Vođenje registra udjela AIF fondova,
- Ažurno i uredno računovodstveno evidentiranje svih poslovnih događaja AIF fondova i svih poslovnih događaja Društva i kontrola točnosti evidentiranja poslovnih događaja,
- Izrada, dosljedna primjena i stalna nadogradnja računovodstvenih politika UCITS i AIF fondova i računovodstvenih politika Društva prilikom evidentiranja svih poslovnih događaja,
- Izrada financijskih izvještaja prema Upravi Društva i vlasniku,
- Izrada i objava financijskih izvještaja AIF fondova i Društva sukladno važećoj zakonskoj regulativi u propisanim rokovima,
- Suradnja sa vanjskim i internim regulatorima prilikom kontrole poslovanja i redovnog izvještavanja,
- Suradnja s eksternim revizorima pri izradi godišnjeg izvješća Društva i fondova,
- Priprema, izrada i kontrola praćenja provođenja godišnjeg plana poslovanja Društva,
- Praćenje i evidentiranje promjena na transakcijskim računima Društva,
- Organiziranje i vođenje čuvanja poslovne dokumentacije AIF fondova i Društva a koji se odnose na predmetne administrativne poslove,
- Obavljati administrativni posao vrednovanja imovine i utvrđivanje cijene udjela uključujući i izračun porezne obveze ako je određena regulativom, te usklađivanje s depozitarom za **AIF rizičnog kapitala Honestas FGS** kojim Društvo upravlja.

Temeljem Ugovora o pružanju računovodstvenih usluga od 1. kolovoza 2020. godine, poslovi o pružanju računovodstvenih usluga delegirani su na obrt KATIDA iz Zagreba, Konjička ulica 11, OIB: 46184082094.

Temeljem Ugovora o održavanju računalne i programske opreme od 2. siječnja 2017. godine, Društvo ima delegirane poslove vezano za usluge IT podrške s društvom F-JEDAN d.o.o. iz Zagreba, Horvaćanska cesta 25, OIB: 02864648811.

Unutarnja organizacijska struktura Društva osigurava obavljanje poslova fondova pod upravljanjem Društva. Sukladno Zakonu o trgovačkim društvima (NN 111/93, 34/99, 121/99, 52/00, 118/03, 107/07, 146/08, 137/09, 125/11, 152/11, 111/12, 68/13, 110/15, 40/19) osnovni organi Društva su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Društva.

Društvo je razmjerno vrsti, opsegu i složenosti poslovanja propisalo organizacijsku strukturu koja se sastoji od sljedećih organizacijskih jedinica:

- Operativna jedinica zadužena za upravljanje imovinom fonda (Front office);
- Jedinica zadužena za nadzor poslovanja i upravljanje rizicima (Middle office);
- Jedinica zadužena za administrativne poslove (Back office).

Unutarnja organizacijska struktura ustrojena je na način da osigurava pravilno obavljanje poslova upravljanja alternativnim investicijskim fondom, redovnim ažuriranjem internih akata, definiranim procesima rada i razgraničenja odgovornosti organizacijskih dijelova.

Društvo posluje na tržištu Republike Hrvatske, ali sukladno strategiji u budućnosti može poslovati na području zemalja članica CEFTA-e, OECD i Europske Unije.

Članovi Uprave obvezno prisustvuju sjednicama Uprave, osim u slučaju opravdane odsutnosti ili spriječenosti. Sjednicama Uprave prisustvuju isključivo članovi Uprave, te osobe koje Uprava pozove da sudjeluju na sjednici. Uprava donosi odluke u pravilu u punom sastavu.

Odluke Uprave donose se temeljem međusobnog dogovora i razmatranja članova Uprave. Investicijske odluke Društva vezane za poslove upravljanjem fondovima donose se i provode u skladu s internim pravilnicima i dokumentima, kojima su utvrđeni procesi donošenja ovih odluka.

Društvo ne posluje unutar neke grupacije.

Budući razvoj Društva

Društvo je 7. svibnja 2020. godine Agenciji podnijelo Zahtjev za izdavanje odobrenja za osnivanje i upravljanje krovnog otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom FIMA Invest Funds te dva podfonda od kojih se isti sastoji:

- otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom FIMA Global Income Builder i
- otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom FIMA SEE Income Builder,

koji su odobreni Rješenjem Agencije KLASA: UP/I 972-02/20-01/17, URBROJ: 326-01-40-42-20-17 od 23. srpnja 2020. godine

Društvo je 23. prosinca 2020. godine Agenciji podnijelo Zahtjev za osnivanje i upravljanje otvorenim alternativnim investicijskim fondovima s privatnom ponudom - FIMA Invest New Technologies i FIMA Invest Green Energy.

Društvo u planu ima podnijeti i zahtjev za osnivanjem zatvorenog alternativnog investicijskog fonda s privatnom ponudom za ulaganje u nekretnine.

Uprava Društva poduzima niz aktivnosti u svrhu dezinvestiranja fonda HONESTAS FGS, koju čini ulaganje u 35% poslovnih udjela u temeljnom kapitalu društva CONTY PLUS d.o.o., te o svim poduzetim aktivnostima obavještava ulagatelje u Fond, Hrvatsku agenciju za nadzor financijskih usluga i Depozitnu banku.

Budući da 20. travnja 2021. godine, prestaje s radom fond HONESTAS FGS, Uprava Društva planira donošenje Odluke o raspolaganju imovinom Fonda do isteka trajanja Fonda.

Slijedom navedenog, a temeljem ulaganja sukladno planu Uprave, Društvo prognozira ostvarenje pozitivnog poslovnog rezultata u narednim razdobljima, temeljem povećanja prihoda od upravljanja fondovima.

Aktivnosti istraživanja i razvoja

Društvo ne provodi aktivnosti istraživanja i razvoja u tehnološkom smislu već za vlastite potrebe analize potencijalnih ulaganja provodi aktivnosti istraživanja segmenata tržišta.

Informacije o otkupu vlastitih dionica

Društvo je uspostavljeno kao društvo s ograničenom odgovornošću.

Podružnice Društva

Društvo nema podružnice.

Korištenje financijskih instrumenata

Društvo ne koristi financijske instrumente na način i u obujmu koji bi bio značajan za procjenu financijskog položaja i uspješnost poslovanja.

Sukladno propisima, Društvo odgovarajući iznos temeljnog kapitala drži u novcu ili depozitima kod banaka. Društvo nije realiziralo transakcije za koje je bilo oportuno koristiti instrumente financijske zaštite (hedge).

Rizici

Kako bi se smanjio i uklonio rizik nelikvidnosti Društvo tijekom godine prema potrebi vrši dokapitalizaciju Društva.

Uprava Društva planira na redovnoj Skupštini Društva koja će se sazvati u lipnju 2021. godine, predložiti svim članovima Društva dokapitalizaciju povećanjem temeljnog kapitala te se očekuje da će ista biti u visini postojećeg temeljnog kapitala Društva, a sve u svrhu otklanjanja rizika te osiguranja adekvatnosti Društva te kontinuiteta poslovanja.

Sukladno Odlukama Skupštine Društva, u svrhu osiguranja kontinuirane usklađenosti s Pravilnikom o obliku i iznosu regulatornog kapitala društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (NN 13/199) te Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima (NN 21/18, 126/19; dalje: Zakon), izvršene su sljedeće dokapitalizacije:

6. veljače 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 133.900,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 6. veljače 2020. godine

14. travnja 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 170.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 14. travnja 2020. godine.

4. svibnja 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva KARFIJAM d.o.o., u iznosu od 500.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 30. travnja 2020. godine.

18. svibnja 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 227.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 15. svibnja 2020. godine.

19. lipnja 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva KARFIJAM d.o.o., u iznosu od

500.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 30. travnja 2020. godine.

16. srpnja 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva KARFIJAM d.o.o., u iznosu od 200.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 30. travnja 2020. godine.

26. listopada 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 300.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 14. rujna 2020. godine.

8. prosinca 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 500.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 14. rujna 2020. godine.

22. prosinca 2020. godine

Dokapitalizacija Društva povećanjem dopunskog kapitala člana Društva Marijane Galović, u iznosu od 450.000,00 HRK, temeljem Odluke Skupštine od 14. prosinca 2020. godine.

Slijedom navedenog, član Društva Marijana Galović dokapitalizirala je Društvo u ukupnom iznosu od 1.780.900,00 HRK, a član Društva, društvo KARFIJAM d.o.o. u ukupnom iznosu od 1.200.000,00 HRK.

Značajni poslovni događaji u 2020. godini

17. ožujka 2020. godine

Rješenjem Trgovačkog suda Tt-20/6361-2 od 10.03.2020., a koje je provedeno 17.03.2020. godine u sudski registar Suda upisane su sljedeće promjene:

1. Promjena tvrtke
Tvrtka mijenja ime iz HONESTAS PRIVATE EQUITY PARTNERI društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje otvorenim investicijskim fondovima rizičnog kapitala s privatnom ponudom u FIMA INVEST društvo s ograničenom odgovornošću za upravljanje investicijskim fondovima,
2. Poslovna adresa
Poslovna adresa Društva je Gradišćanska ulica 34, Zagreb,
3. Predmet poslovanja Društva
Predmet poslovanja Društva je osnivanje i upravljanje alternativnim investicijskim fondom,
4. Novi članovi Društva:
Marijana Galović,
Karla Horvat,
Filip Horvat,
KARFIJAM d.o.o.,
Tomislav Ilić,
Renata Fućak,
5. Članovi Nadzornog odbora
Milan Horvat, predsjednik Nadzornog odbora,
Tomislav Ilić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora,
Davor Subotić, član Nadzornog odbora.

23. srpnja 2020. godine

Rješenjem Agencije, KLASA: UP/I 972-02/20-01/17, URBROJ: 326-01-40-42-20-17 od 23. srpnja 2020. godine izdano je odobrenje za osnivanje i upravljanje FIMA Invest Funds krovnog otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom i dva podfonda od koji se isti sastoji:

- otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom FIMA Global Income Builder i
- otvorenog alternativnog investicijskog fonda s javnom ponudom FIMA SEE Income Builder.

12. studenog 2020. godine

Rješenjem Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, KLASA: UP/I 972-02/20-01/24, URBROJ: 326-01-22-20-70 od 12. studenog 2020. godine, daje se odobrenje Marijani Galović iz Zagreba, Ul. dr. Ante Šercera 32, OIB: 16748617286, na mandat od 2 (dvije) godine.

14. prosinca 2020. godine

Održana je Skupština Društva koja je provedena Rješenjem Trgovačkog suda u Zagrebu Tt-21/2624-3 od 25. veljače 2021. godine:

1. Vlasničku strukturu Društva čine:

- Marijana Galović, OIB: 16748617286, Ul. Dr. Ante Šercera 32, Zagreb
- KARFIJAM d.o.o., OIB: 23344310218, Vrazova 25, Varaždin
- Karla Horvat, OIB: 15965437137, Trenkova ulica 66, Varaždin
- Filip Horvat, OIB: 59820617794, Trenkova ulica 66, Varaždin
- Tomislav Ilić, OIB: 86750001134, Zagrebačka ulica 30, Varaždin
- Renata Fućak, OIB: 42983657722, Ante Mandića 20, Rijeka
- Bojan Rijavec, OIB: 16921464980, Nikole Tesle 22, Trnovec
- Dejan Tomić, OIB: 15349640909, Turnić 16, Zagreb
- Josipa Živko, OIB: 84285321824, Kružna 77, Zagreb
- Robert Pizek, OIB: 68970260273, Graberje 27a, Varaždin
- Tomislav Peharda, OIB: 58514214924, Vladimira Nazora 52, Donje Ladanje, Maruševac
- Renato Podbojec, OIB: 36324380779, Maruševac 3, Maruševac
- Alen Runac, OIB: 85146312985, Pavlinska 9, Varaždin
- Mario Klaus, OIB: 71297034478, Kneza Ljudevita Posavskog 4, Kutina
- Robert Bosilj, OIB: 08002336061, Braće Vidović 18, Varaždin
- Matija Hranić, OIB: 29476725018, Dugi Vrh 6/6, Varaždin Breg
- Tomislav Kufrin, OIB: 91064969029, Molvička cesta 37, Samobor
- Biljana Matijaško, OIB: 74639508123, Rboškovića 12, Varaždin
- Krešimir Rukavina, OIB: 31537543705, Zvonimira Rogoza 1, Zagreb
- Igor Jakovljević, OIB: 55154961856, Svetice 48, Zagreb
- Davor Žilić, OIB: 20381943889, Stepinčeva 16, Split
- Miško Ivić, OIB: 54890025789, Miroslava Krlež 50, Zaprešić
- Igor Ključariček, OIB: 31526863614, Nova cesta 42, Zagreb
- Denis Sablić, OIB: 22880412238, Oboj 9a, Zagreb
- Željko Granoša, OIB: 86510692245, Put Kalmana Mesarića 7, Zagreb
- Dubravko Murgić, OIB: 56741765288, Ulica Crvenog križa 10, Zagreb
- Željko Brnetić, OIB: 17187831033, Japetička 7, Zagreb
- Plamenka Sesartić Bronić, OIB: 53451225330, Šestinski dol 86H, Zagreb
- Mladen Gobin, OIB: 16937672352, Ližnjan, Valtura 198, Pula.

2. Za člana Nadzornog odbora izabrani su:

- Mladen Gobin, OIB: 16937672352, Valtura, Ližnjan, Valtura 198 i
- Haris Boko, OIB: 48987269438, Zagreb, Pavla Hatza 28.

3. Odluka o povećanju regulatornog kapitala Društva uplatom u dopunski kapital od strane članova Društva.
4. Obavijest o imenovanju Marijane Galović na funkciju predsjednice Uprave Društva.
5. Imenovanje revizora Društva – Alpha Audit d.o.o. za reviziju iz Zagreba, Ul. Roberta Frangeša Mihanovića 9, OIB: 14404485248.

22. prosinca 2020. godine

Održana je 30. sjednica Povjereničkog odbora Fonda na kojem su donesene sljedeće Odluke:

1. Odluka o usvajanju izmjena Pravila Fonda
2. Odluka o usvajanju izmjena Poslovnika o radu Povjereničkog odbora
3. Odluka o usvajanju financijskih izvještaja o poslovanju Fonda za 2019. godinu
4. Odluka o potvrđivanju društva Deloitte d.o.o. za revizora Fonda za 2020. godinu

Nije usvojena Odluka o produljenju Fonda kao ni Odluka o likvidaciji Fonda.

23. prosinca 2020. godine

Društvo je Agenciji podnijelo Zahtjev za osnivanje i upravljanje otvorenim alternativnim investicijskim fondovima s privatnom ponudom - FIMA Invest New Technologies i FIMA Invest Green Energy.

Financijski instrumenti

Društvo ne koristi derivatne financijske instrumente. Politika upravljanja rizikom koji se odnose na kratkotrajnu i dugotrajnu imovinu, kratkotrajna i dugotrajna potraživanja, upravljanjem gotovinom te dugovima i obvezama mogu se sažeti kako slijedi.

Upravljanje kapitalom od strane Društva provodi se na način da se osigura daljnje poslovanje i omogućiti povećanje povrata članovima Društva kroz optimizaciju odnosa kapitala i dugovanja, ali uz bitna ograničenja, budući da Društvo obavlja djelatnost reguliranu Zakonom te je nadziran od strane regulatora tržišta (HANFA-e), da kapital Društva mora u svakom trenutku biti veći ili jednak većem od sljedeća dva iznosa:

- iznos temeljnog kapitala 1.000.000,00 kuna, ili
- jednoj četvrtini općih troškova poslovanja iz prethodne poslovne godine.

Financijski instrumenti Društva koji nisu vrednovani po fer vrijednostima su potraživanja od kupaca, ostala potraživanja, obveze prema dobavljačima te ostale kratkoročne obveze. Povijesna knjigovodstvena vrijednost potraživanja i obveza, uključujući rezerviranja, koji su u skladu s uobičajenim uvjetima poslovanja približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Ciljevi Društva vezano za upravljanje rizicima kojima je Društvo izloženo

Društvo za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima FIMA INVEST d.o.o. (dalje: Društvo) u svom poslovanju može biti izloženo različitim rizicima. Rizici za Društvo dijele se na one koji su uzrokovani ulaganjem financijske imovine i oni koji proizlaze iz operativnog poslovanja. Radi osiguravanja kontinuiteta održivosti poslovanja Društva uspostavljen je proces upravljanja rizicima. Društvo upravlja rizicima na način da ih sustavno prati, mjeri i u slučaju prekoračenja maksimalne izloženosti pravovremeno otklanja. Kvartalnim izvještajem o mjeranju rizika obuhvaćeni su kvantitativni i kvalitativni rizici koje je Društvo

prepoznalo u poslovanju.

U skladu sa Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima (NN, br. 21/18 i 126/19, dalje: Zakon) i važećom Politikom upravljanja rizicima Društva definirana je skala stupnja utjecaja za mjerenje pojedinog rizika, kako slijedi:

SKALA STUPNJA UTJECAJA RIZIKA
Beznačajan utjecaj
Mali utjecaj
Umjeren utjecaj
Velik utjecaj
Vrlo velik utjecaj

Sukladno navedenoj politici Društvo rizike dijeli na kvantitativne i kvalitativne.

Prikaz kvantitativnih rizika i stupnja ograničenja izloženosti za Društvo:

VRSTA RIZIKA	Društvo
TRŽIŠNI RIZICI	
Kamatni rizik	umjeren
Valutni rizik	vrlo velik
RIZIK LIKVIDNOSTI	umjeren
KREDITNI RIZICI	
Rizik druge ugovorne strane	mali
Rizik namire	mali

Prikaz kvalitativnih rizika i stupnja ograničenja izloženosti za Društvo:

VRSTA RIZIKA	Društvo
Operativni rizik	umjeren
Strateški rizik	umjeren
Reputacijski rizik	umjeren
Financijski rizik	umjeren
Compliance rizik	umjeren

Glavni kvantitativni rizici kojima je Društvo izloženo su tržišni, kreditni i rizik likvidnosti.

Tržišni rizik uključuje kamatni rizik i valutni rizik.

Kamatni rizik

Kamatni rizik kao rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Porast tržišnih kamatnih stopa uzrokuje pad tržišne vrijednosti financijskih instrumenata s fiksnim prinosom i obrnuto. Svako povećanje kamatne stope znači veće potrebe za novcem radi servisiranja obveza po kamatama što umanjuje vrijednost imovine. Društvo kamatni rizik mjeri primjermom Modificiranog trajanja.

Društvo nije ulagalo u prenosive dužničke instrumente, instrumente tržišta novca niti u udjele u novčanim i otvorenim investicijskim fondovima, te Društvo nije izloženo kamatnom riziku, odnosno rizik je

beznačajan (0).

Valutni rizik

Valutna izloženost predstavlja razliku između ulaganja u imovinu denominiranu u valuti različitoj od temeljne valute poslovanja Društva. Ukoliko dođe do valutnog rizika, Društvo će ugovoriti standardne mehanizme zaštite valutnog rizika (hedging, swap i dr.).

Društvo većinom posluje sa HRK kao službenom valutom Republike Hrvatske, te nije izloženo valutnom riziku.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja nemogućnost unovčavanja financijskih instrumenata u odnosu na očekivanu dinamiku. Rizik likvidnosti očituje se u ovisnosti o uvjetima na tržištu, makroekonomskom i mikroekonomskom okruženju, strukturi ulaganja i nemogućnosti prodaje financijske imovine u željenom trenutku po njihovim tržišnim cijenama zbog nedovoljne dubine tržišta. Rizik likvidnosti za Društvo mjeri se „pokazateljem likvidnosti Društva“. Pokazatelj likvidnosti Društva je omjer između likvidnih sredstava i obveza koje su dospjele do dana za koji se izračunava pokazatelj likvidnosti društva.

Društvo nije značajno izloženo riziku likvidnosti jer je navedeni rizik otklonilo dokapitalizacijom Društva u 2020. godini od strane članova Društva u ukupnom iznosu od 2.980.900,00 kuna povećanjem dopunskog kapitala Društva, tako da temeljni kapital Društva iznosi 4.698.800,00 HRK, dodatne kapitalne rezerve 2.254.440,00 HRK, te dopunski kapital 6.495.900,00 HRK, te Društvo stoga zadovoljava kapitalne zahtjeve.

Dodatno, Društvo ima u financijskoj imovini 1.000.000,00 HRK dostupnih likvidnih sredstava koja se prema potrebi Društva za likvidnošću mogu unovčiti.

Društvo na dnevnoj razini prati gotovinske transakcije i planira moguće priljeve i potrebne odljeve za podmirenje obveza te na taj način upravlja i kontrolira rizik likvidnosti održavajući odgovarajući omjer kratkoročne imovine i kratkoročnih obveza.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna strana ugovornog odnosa neće izvršiti svoje obveze te će s time uzrokovati nastajanje financijskog gubitka drugoj strani, odnosno rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo obavilo transakciju s financijskim instrumentima. Utjecaj kreditnog rizika negativno utječe na likvidnost i vrijednost imovine Društva. Kreditni rizik proizlazi iz promjene, odnosno pada kreditne sposobnosti izdavatelja financijskih instrumenata i drugih dužnika prema kojima Društvo ima potraživanja. Kreditni rizik uključuje rizik druge ugovorne strane i rizik namire.

Rizik druge ugovorne strane

Izloženost Društva kreditnom riziku proizlazi iz zajmova te depozita kod banaka. Kreditnim rizikom upravlja se na način da se depoziti ulažu u vodeće banke na tržištu vodeći se načelom diversifikacije, stoga kreditni rizik u tom kontekstu nije značajan.

Rizik namire

Rizik koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, odnosno ne isporučivanja financijskih instrumenata ili novčanih sredstava na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Kvalitativni rizici čine operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, financijski rizik i compliance rizik.

Operativni rizik

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka uslijed internih (ljudski faktor, prestanak funkcioniranja informatičkog sustava i sl.) ili eksternih (vanjska prijevara, ugrožavanje sigurnosti sustava, prirodne katastrofe i sl.) nepovoljnih događaja.

Društvo upravlja operativnim rizikom propisujući interne akte s detaljnim utvrđenim procedurama rada i podjelama dužnosti, te kontinuirano unapređuje sustav. Sve poslovne aktivnosti su podvrgnute procesu kontrole, kako bi se izbjegle eventualne pogreške. Svaki od djelatnika je osposobljen zamijeniti djelatnika iz svoje organizacijske jedinice u obavljanju radnih zadataka. Utvrđena su ovlaštenja pristupa pojedinog zaposlenika pojedinim direktorijima informatičkog sustava na poslužiocu Društva, odnosno na serveru na kojem se nalazi baza podataka te time i pristup povjerljivim informacijama i poslovnoj dokumentaciji.

Strateški rizik

Strateški rizik označava rizik koji se događa kao posljedica lošeg upravljanja Društvom ili općenito loših ekonomskih uvjeta u okolini zbog kojeg se može dovesti u pitanje mogućnost izvršavanja poslovnih procesa Društva.

Društvo je uspostavljanjem i funkcioniranjem rasporeda ovlasti i jasnom podjelom odgovornosti te linijom izvještavanja i delegiranjem odgovornosti zaposlenicima i nadgledanjem izvršavanja delegiranih odgovornosti svelo strateški rizik na minimum.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik označava rizik koji se događa kao posljedica neadekvatnih postupaka ili propusta činjenja od strane Društva uslijed kojih mediji i javnost mogu stvoriti negativno mišljenje o Društvu.

Društvo internim procedurama, kontinuiranim kontrolama rada zaposlenika i brigom o stručnom usavršavanju osigurava kvalitetu i pouzdanost rada a time i smanjuje mogućnost nastanka nepredviđenih događaja koji bi narušili ugled Društva.

Financijski rizik

Financijski rizik označava rizik nemogućnosti podmirenja obveza Društva.

Kako bi se smanjio i uklonio financijski rizik insolventnosti, Društvo tijekom godine prema potrebi vrši dokapitalizaciju, te je u tekućoj godini izvršena dokapitalizacija Društva od strane članova Društva u ukupnom iznosu od 2.980.900,00 kuna povećanjem dopunskog kapitala Društva. Društvo ima u financijskoj imovini 1.000.000,00 kuna dostupnih likvidnih sredstava koja se prema potrebi Društva za likvidnošću mogu unovčiti.

Društvo je predmetnom riziku izloženo u skladu s propisanim stupnjem ograničenja.

Compliance rizik

Compliance rizik označava rizik kršenja internih politika, procedura, zakona, regulative ili etičkih standarda koji mogu negativno utjecati na Društvo.

Izloženost predmetnom riziku je u skladu s ograničenjem. Društvo usklađuje interne akte sukladno Zakonu o alternativnim investicijskim fondovima i propisima donesenim na temelju Zakona. Društvo upravlja rizikom kontinuiranom kontrolom procesa te rada zaposlenika. Etičkim standardima Društva sprječava se kolanje povjerljivih informacija unutar Društva, smanjuje se mogućnost sukoba interesa te mogućnost

iskorištavanja informacija na neodgovarajući način. O sukobu interesa se vodi računa prilikom ulaganja, pridržavanjem odredbi Politike uređenja sukoba interesa i osobnih transakcija.

FIMA INVEST d.o.o. za upravljanje alternativnim investicijskim fondom

Zagreb, 17. svibnja 2021. godine



Marijana Galović, predsjednica Uprave



Nikola Planinić, član Uprave

FIMA INVEST d.o.o.
Zagreb

Izjava o odgovornosti Uprave

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 78/15, 134/15 i 120/16) Uprava je dužna osigurati da financijska izvješća za svaku financijsku godinu budu pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) koje je odobrio Odbor za standarde financijskog izvještavanja, tako da daju istinitu i fer pregled financijskog stanja i rezultata poslovanja FIMA INVEST d.o.o., Zagreb (Društvo) za to razdoblje.

Nakon provedbe odgovarajućih analiza, Uprava opravdano očekuje da će Društvo u dogledno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima te stoga usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja pri sastavljanju financijskih izvještaja.

Odgovornosti Uprave pri izradi financijskih izvještaja obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavu i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u financijskim izvještajima
- sastavljanje financijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Društvo nastaviti poslovanje nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju financijski položaj Društva. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da financijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu. Osim toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Društva te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

U Zagrebu, 17. svibnja 2021.



Marijana Galović, predsjednica Uprave



Nikola Planinić, član Uprave

FIMA INVEST d.o.o.
Gradišćanska ulica 34
10000, Zagreb
Hrvatska
OIB: 32697869602

FIMA INVEST d.o.o.
Zagreb

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA VLASNICIMA DRUŠTVA FIMA INVEST d.o.o. Zagreb

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva FIMA INVEST d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2020., račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju financijski položaj Društva na 31. kolovoza 2020., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima, Pravilnikom o strukturi i sadržaju financijskih izvještaja i drugih izvještaja društava za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima te Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-jevima) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

Značajna neizvjesnost u vezi s vremenski neograničenim poslovanjem

Tijekom 2020. godine Društvo ostvaruje gubitak u iznosu od 2.264.319 kuna, dok u prethodnom razdoblju ostvaruje gubitak u iznosu od 1.494.706 kuna. U oba promatrana razdoblja, sukladno ostvarenim poslovnim gubicima ranijih razdoblja, Društvo ostvaruje gubitak iznad visine kapitala, uslijed čega postoji sumnja u vremensku neograničenost poslovanja Društva, bilješka 19. Društvo u svrhu potvrde nastavka poslovanja po načelu vremenski neograničenog poslovanja osigurava Pismo potpore kvalificiranog ulagatelja u Društvo, kojim jamči kako će osigurati financijsku potporu. Također Uprava Društva izradila je poslovni plan za razdoblje od 2020. – 2023. godine u kojem su temeljem novih poslovnih pothvata projicirani prihodi u visini koja bi osigurala neometano pokriće rashoda tekućeg razdoblja kao i ostvarenje rastuće dobiti u planskom razdoblju, temeljem koje bi se generirani gubici pokrivali i smanjivali u idućih nekoliko razdoblja. Pismom potpore te Poslovnim planom Uprava Društva i dalje primjenjuje načelo vremenske neograničenosti poslovanja na izvještajni datum. U financijskim izvještajima nisu iskazana usklađenja koja bi bila neophodna da Društvo nije sposobno nastaviti poslovanje u dogledno vrijeme. Naše mišljenje nije kvalificirano po toj osnovi.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima), kao i Zakonom o alternativnim investicijskim fondovima. Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u *odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe (IESBA Kodeks) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Osim pitanja opisanog u odjeljku Ključna revizijska pitanja su ona pitanja koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Ključno revizijsko pitanje – Primljeni i dani zajmovi i depoziti

Posebna pozornost pridala se iskazanim danim i primljenim zajmovima i depozitima, bilješke 13 i 16, u kojima je prepoznat mogući rizik od značajnog pogrešnog prikazivanja. Primljeni zajmovi značajni su za osiguravanje stabilnosti poslovanja Društva, kao i zahtjeva za likvidnosti. Kako bismo utvrdili kako nema odstupanja od tvrdnji točnosti i sveobuhvatnosti u iskazivanju primljenih i danih zajmova prikupljena je odgovarajuća dokumentacija na osnovu koje su provedeni testovi detalja te su prikupljene neovisne potvrde stanja. Provedenim postupcima nisu uočena odstupanja od tvrdnji točnosti i sveobuhvatnosti u iskazivanju danih i primljenih zajmova tijekom 2020. godine.

Ključno revizijsko pitanje – Prihodi i rashodi Društva

Posebna pozornost pridala se se iskazanim prihodima i rashodima, bilješke 4 – 8, koji uvijek predstavljaju značajan rizik pogrešnog prikazivanja. Provedenim postupcima testova detalja nismo uočili odstupanja od tvrdnji točnosti i sveobuhvatnosti u iskazivanju prihoda i rashoda za 2020. godinu.

Ostale informacije u godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg izvješća neovisnog revizora pod naslovom

Izješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. Ako, temeljeno na poslu kojeg smo obavili, zaključimo da postoji značajni pogrešni prikaz tih ostalih informacija, od nas se zahtijeva da izvijestimo tu činjenicu. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornosti Uprave i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu s MSFI-jevima koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije i za one interne kontrole za koje uprava odredi da su potrebne za omogućavanje sastavljanja godišnjih financijskih izvještaja koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijave ili pogreške i izdati izješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša 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 prijave ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih 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 godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijave 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 prijave je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne

sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.

- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila uprava.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi uprava 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 da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim 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 prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji 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 u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima

Izvješće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br.537/2014

1. 30. rujna 2020. godine imenovani smo revizorima Društva u svrhu obavljanja revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva u trajanju od 2 godine.
3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja nemamo nešto za izvijestiti u vezi s točkom (c) članka 10. Uredbe (EU) br.537/2014.

-
4. Našom zakonskom revizijom godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, *Reagiranje na nepoštivanje zakona i regulativa* IESBA Kodeksa koji od nas zahtijeva da pri obavljanju revizijskog angažmana sagledamo je li Društvo poštivalo zakone i regulative za koje je opće priznato da imaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njihovim godišnjim financijskim izvještajima, kao i druge zakone i regulative koji nemaju izravni učinak na određivanje značajnih iznosa i objava u njegovim godišnjim financijskim izvještajima, ali poštivanje kojih može biti ključno za operativne aspekte poslovanja Društva, njegovu sposobnost da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem ili da izbjegne značajne kazne. Osim u slučaju kada naiđemo na, ili saznamo za, nepoštivanje nekog od prethodno navedenih zakona ili regulativa koje je očigledno beznačajno, prema našoj prosudbi njegovog sadržaja i njegovog utjecaja, financijskog ili drugačijeg, za Društvo, njegove dionike i širu javnost, dužni smo o tome obavijestiti Društvo i tražiti da istraži taj slučaj i poduzme primjerene mjere za rješavanje nepravilnosti te za sprečavanje ponovnog pojavljivanja tih nepravilnosti u budućnosti. Ako Društvo sa stanjem na datum revidirane bilance ne ispravi nepravilnosti temeljem kojih su nastali pogrešni prikazi u revidiranim godišnjim financijskim izvještajima koji su kumulativno jednaki ili veći od iznosa značajnosti za financijske izvještaje kao cjelinu od nas se zahtijeva da modificiramo naše mišljenje u izvješću neovisnog revizora.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 50.000 kuna koji predstavlja približno 1,5% od ukupne imovine Društva. Ukupna imovina Društva odabrana je kao osnovica za izračun značajnosti obzirom da Društvo ostvaruje gubitke u poslovanju unazad nekoliko godina te se većinom financira vanjskim izvorima.

5. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
6. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu i datuma ovog izvješća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.
7. Društvu nismo pružili nerevizorske usluge.

Izvešće temeljem zahtjeva iz Zakona o računovodstvu

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, informacije u priloženom izvješću posloводства Društva za 2020. godinu usklađene su s priloženim godišnjim financijskim izvještajima Društva za 2020. godinu;
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo izvješće posloводства Društva za 2020. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom izvješću posloводства Društva.

Zagreb, 17. svibnja 2021.

ALPHA AUDIT D.O.O.

Hrvatski ovlaštteni revizori

Ulica R. F. Mihanovića 9

10 110 Zagreb

Republika Hrvatska

U ime i za Alpha Audit d.o.o.

Ilija Nikolić

Direktor,

Hrvatski ovlaštteni revizor



ALPHA
AUDIT d.o.o
Zagreb OIB: 14404485248

Anita Kutleša Osmanović

Menadžer,

Hrvatski ovlaštteni revizor

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

	Bilješka	2019.	2020.
Prihodi od upravljanja fondovima	4	175.257	187.725
Rashodi od upravljanja fondovima	5	(3.333)	(66.181)
Ostali prihodi		93.523	0
Neto dobit od upravljanja investicijskim fondovima		265.447	121.545
Rashodi iz poslovanja	6	(1.804.610)	(2.328.642)
Gubitak od redovnog poslovanja		(1.804.610)	(2.328.642)
Financijski prihodi	7	75.008	41.874
Financijski rashodi	8	(30.551)	(168.393)
Neto financijski prihodi		44.457	(126.519)
Ostali prihodi i rashodi poslovanja	9	0	69.298
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(1.494.706)	(2.264.319)
Porez na dobit	10		
GUBITAK ZA GODINU		(1.494.706)	(2.264.319)
Ostala sveobuhvatna dobit			
UKUPNO SVEOBUHVAATNI GUBITAK		(1.494.706)	(2.264.319)

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

	Bilješka	2019.	2020.
Nekretnine, postrojenja i oprema	11	6.314	39.379
Dugotrajna imovina		6.314	39.379
Potraživanja od kupaca i ostala potraživanja	12	1.412	8.970
Zajmovi i depoziti	13	2.365.583	2.450.631
Novac i novčani ekvivalenti	14	91.630	813.361
Kratkotrajna imovina		2.458.625	3.272.962
UKUPNO IMOVINA		2.464.939	3.312.341
Upisani kapital	15	4.698.800	4.698.800
Kapitalne rezerve		2.254.440	2.254.440
Akumulirani gubitak		(9.405.731)	(11.670.050)
Kapital i rezerve		(2.452.491)	(4.716.810)
Obveze za zajmove	16	4.515.000	7.496.100
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	17	402.430	533.051
Obveze		4.917.430	8.029.151
UKUPNO KAPITAL, REZERVE I OBVEZE		2.464.939	3.312.341

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU

	2019.	2020.
Dobit/Gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	(1.494.706)	(2.264.319)
Amortizacija dugotrajne materijalne i nematerijalne imovine	11.068	11.741
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi		
Rezerviranja		
Prihodi od kamata	(75.008)	(41.874)
Rashodi od kamata	30.551	168.393
Povećanje/smanjenje potraživanja vezana uz upravljanje fondovima	45.161	
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	(10.119)	(2.920)
Izdaci od kamata	(30.551)	(168.393)
Povećanje/smanjenje ostalih stavki aktive	192.460	(89.687)
Povećanje/smanjenje obveza s osnova upravljanja fondovima		
Povećanje/smanjenje obveza prema dobavljačima	(98.991)	21.243
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	(16.635)	228.201
Povećanje/smanjenje ostalih stavki pasive	(53.977)	(118.823)
I. Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti	(1.500.747)	(2.256.438)
Primici od kamata	75.008	41.874
Primici od ulaganja u zajmove i potraživanja	(3.500)	0
Izdaci za plasmane u zajmove i potraživanja	82.000	0
Izdaci za ulaganje u financijsku imovinu koja se drži do dospelja	0	
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine		(44.806)
II. Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti	153.508	(2.932)
Uplate vlasnika UAIF-a	0	
Primici od kredita	1.470.200	8.217.402
Izdaci za otplatu primljenih kredita	(40.200)	(5.236.302)
Primici po izdanim financijskim instrumentima		
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima		
III. Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti	1.430.000	2.981.100
IV. Neto povećanje smanjenje novčanih sredstava	82.761	721.731
V. Novac na početku razdoblja	8.869	91.630
VI. Novac na kraju razdoblja	91.630	813.361

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

	Upisani kapital	Kapitalne rezerve	Akumulirani gubitak	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2018. g.	4.698.800	2.254.440	(7.911.025)	(957.785)
Povećanje upisanog kapitala				
Isprvak pogreški prethodnog razdoblja				
Sveobuhvatna dobit razdoblja			(1.494.706)	(1.494.706)
Ostale uplate vlasnika				
Stanje 31. prosinca 2019. g.	4.698.800	2.254.440	(9.405.731)	(2.452.491)
Povećanje upisanog kapitala				
Isprvak pogreški prethodnog razdoblja				
Sveobuhvatna dobit razdoblja			(2.264.319)	(2.264.319)
Ostale uplate vlasnika				
Stanje 31. prosinca 2020g.	4.698.800	2.254.440	(11.670.050)	(4.716.810)

1. OPĆI PODACI

1.1. Opći podaci djelatnost i zaposlenici

NAZIV:	FIMA INVEST d.o.o.
SJEDISTE:	Gradišćanska ulica 34, 10000 Zagreb
MBS:	080746789 Trgovački sud u Zagrebu
OIB:	32697869602
TEMELJNI KAPITAL:	4.698.800,00 kuna
OSNOVNA DJELATNOST:	Upravljanje otvorenim investicijskim fondovima rizičnog kapitala s privatnom ponudom.

Društvo je osnovano 29. studenog 2010. godine sukladno hrvatskim propisima i registrirano je na Trgovačkom sudu u Zagrebu.

Društvo je u 2020. godini upravljalo HONESTAS - otvorenim investicijskim fondom rizičnog kapitala s privatnom ponudom („FGS“) i krovnim otvorenim AIF-om s javnom ponudom FIMA Invest Funds te dva podfonda od kojih se isti sastoji:

- otvoreni AIF s javnom ponudom FIMA Global Income Builder i
- otvoreni AIF s javnom ponudom FIMA SEE Income Builder.

Društvo je regulirano od strane Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga ("HANFA" ili "Agencija").

Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je imalo 10 zaposlenih (31. prosinca 2019. godine: 4 zaposlena).

1.2. Tijela društva

Tijela društva su Skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Uprava:

Marijana Galović, Predsjednik Uprave (zastupa Društvo pojedinačno i samostalno od dana 30. lipnja 2016. godine)

Nikola Planinić, Član Uprave (zastupa Društvo pojedinačno i samostalno od dana 14.11.2018.godine)

Nadzorni odbor (odlukom skupštine društva od 21.12.2019.):

Milan Horvat, predsjednik

Mladen Gobin, zamjenik predsjednika

Davor Subotić, član

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Haris Boko, član

Tomislav Ilić, član

2. IZJAVA O USKLAĐENOSTI I TEMELJ ZA SASTAVLJANJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

2.1. Temeljne računovodstvene pretpostavke

Poslovanje na neograničeno vrijeme - poduzetnik nije unaprijed odredio vremensko razdoblje funkcioniranja trgovačkog društva.

Načelo dosljednosti - pretpostavlja dosljednu primjenu računovodstvenih politika iz razdoblja u razdoblje, tj. obvezuje poduzetnika na dosljedno prikazivanje financijskih rezultata primjenjujući preuzete računovodstvene politike.

Načelo priznavanja promjene u trenutku nastanka - znači da se prihodi i rashodi utvrđuju i priznaju u trenutku nastanka, odnosno poslovni rezultat utvrđuje se sučeljavanjem prihoda i rashoda.

Načelo izražavanja u novčanim vrijednostima - čestica temeljnih financijskih izvještaja imovina, glavnica, dugovi, rashodi, prihodi i financijski rezultat izražavaju se u novčanim jedinicama kao zajedničkoj mjeri vrijednosti.

Načelo tvrtke - sva poslovna aktivnost odvija se u jednom sustavu tvrtki, koja se mora navesti u svakom financijsko - računovodstvenom izvještaju.

Vremensko razdoblje - svi financijsko - računovodstveni izvještaji moraju sadržavati vremensko obilježje na koje se odnose.

Promjena računovodstvenih politika može uslijediti uz uvjete iz točke 42. MRS-a br. 8, ako to zahtijeva zakon, tijelo koje donosi računovodstvene standarde ili ako bi ta promjena imala za posljedicu prikladnije prikazivanje događaja ili transakcija u financijskim izvještajima poduzeća.

U tom slučaju iz bilježaka, uz temeljne financijske izvještaje, treba se vidjeti obrazloženje i opravdanje potreba promjene računovodstvene politike uz kvantifikaciju učinaka tih promjena.

2.2. Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji Društva sastavljeni su sukladno Međunarodnim standardima Financijskog izvještavanja (MSFI) usvojenim u Europskoj Uniji.

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI) zahtjeva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procjena. Također se od Uprave zahtijeva da se služi prosudbama u procesu primjene računovodstvenih politika Društva.

Na temelju ekonomske suštine događaja i okolnosti koji su relevantni za Društvo, mjerna valuta Društva je hrvatska kuna. Sukladno tomu, financijski izvještaji društva sastavljeni su u hrvatskim kunama. Na dan 31. prosinca 2020. godine, službeni tečaj za 1 EUR bio je 7,536898 HRK (31. prosinca 2019. g.: 1 EUR = 7,44258 HRK).

- a) Standardi i tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) i koji su usvojeni u Europskoj uniji te su stupili na snagu u tekućem razdoblju:

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Društvo je za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine usvojilo dolje navedene nove i izmijenjene Međunarodne standarde financijskog izvještavanja i njihova tumačenja te je prema zahtjevima prikazala usporedne podatke. Usvajanje izmijenjenih standarda nije imalo utjecaja na glavnicu na dan 1. siječnja 2020. godine:

- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške: Definicija „značajnosti“ (Izmjene i dopune) (na snazi od 1. Siječnja 2020.)
- Reforma ujednačavanja kamatne stope - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmjene i dopune) (na snazi od 1. Siječnja 2020.)

Usvajanje navedenih izmjena i dopuna postojećih standarda i tumačenja nije dovelo do promjena računovodstvenih politika subjekta niti je utjecalo na dobit društva u tekućoj godini i prethodnim godinama.

- b) Standardi i tumačenja koje je objavio Odbor za Međunarodne računovodstvene standarde („IASB“) i koji su usvojeni u Europskoj uniji te su stupili na snagu u tekućem razdoblju:

Na datum odobrenja ovih financijskih izvještaja bili su objavljeni sljedeći novi ili izmijenjeni standardi i tumačenja koja još nisu na snazi za godinu završenu 31. prosinca 2020. godine:

- MSFI 17 „Ugovori o osiguranju“ (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2021.).
- MRS 1 Presentacija financijskih izvještaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obveza (Izmjene i dopune) (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).
- MSFI 3 Poslovne kombinacije, MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema, MRS 37 Rezerviranja, nepredviđene obveze i nepredviđena imovina te ciklus Godišnjih poboljšanja MSFI-ja 2018-2020 (Izmjene i dopune) (na snazi za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2022.).

3. RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

3.1. Prihodi i rashodi od upravljanja fondovima

Prihod od upravljanja fondovima predstavlja naknadu za usluge upravljanja investicijskim fondovima. Navedeni iznosi uključuju naknadu za usluge upravljanja, naknadu za uspješnost, ulaznu i izlaznu naknadu. Prihodi se priznaju u računu dobiti i gubitka kako nastaju.

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Rashodi od upravljanja fondovima se priznaju u računu dobiti i gubitka kako nastaju. Određeni rashodi upravljanja fondovima i rashodi poslovanja nastali u fondovima, priznaju se u Društvu, sukladno Zakonu o alternativnim investicijskim fondovima (NN 21/18) i pravilnicima koji je objavila Agencija.

3.2. Strane valute

Poslovni događaji koji nisu u hrvatskim kunama početno se knjiže preračunavanjem po vazećem tečaju na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na datum bilance primjenom vazećeg tečaja na taj datum. Dobici i gubici nastali preračunavanjem uključuju se u neto dobit ili gubitak razdoblja.

3.3. Oporezivanje

Trošak poreza na dobit predstavlja zbirni iznos tekuće porezne obveze i odgođenih poreza

Tekuća porezna obveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti razdoblja iskazanoj u računu dobiti i gubitka jer ne uključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća porezna obveza Društva izračunava se primjenom poreznih stopa koje su na snazi, odnosno važeće na datum bilance.

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će biti plativ, odnosno da će se povratiti po osnovi razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u financijskim izvještajima i pripadajuće porezne osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti i obračunava se metodom bilancne obveze. Odgođene porezne obveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena porezna imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje predstavljaju odbitak.

Knjigovodstveni iznos odgođene porezne imovine preispituje se na svaki datum bilance i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela porezne imovine.

Odgođeni porez obračunava se po poreznim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u razdoblju u kojem će doći do podmirenja obveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist računa dobiti i gubitka, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže izravno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena porezna imovina i obveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista porezna vlast i ako Društvo namjerava podmiriti svoju tekuću poreznu imovinu i obveze na neto osnovi.

3.4. Dugotrajna imovina

Dugotrajna imovina evidentira se po fakturnoj vrijednosti prema računu dobavljača uvećanoj za troškove dopreme, montaže i slično, koji su nastali do stavljanja u uporabu, sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema.

Stvari i oprema evidentiraju se kao dugotrajna imovina ako je vijek uporabe dulji od jedne godine i amortiziraju se tijekom procijenjenog vijeka trajanja.

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Pozitivna razlika nastala prodajom dugotrajne imovine (višak iznad neotpisane vrijednosti) iskazuje se kao prihod, dok se negativna razlika rashodovane i prodane imovine iskazuje kao rashod.

Dugotrajna imovina izrađena u vlastitoj režiji uključuje se u korištenje u vrijednosti cijene izrade sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 16 - Nekretnine, postrojenja i oprema.

Prilikom obračuna amortizacije koriste se porezno dopuštene stope propisane Zakonom o porezu na dobit. Primijenjene stope su:

	Amortizacijska stopa (u %) 2019. godina	Amortizacijska stopa (u %) 2020. godina
Računalna oprema	50%	50%
Uredska oprema i inventar	20%	20%

Obračun amortizacije obavlja se po pojedinačnim predmetima materijalne imovine do njihovog potpunog otpisa uz primjenu pravocrtne metode.

Dobici ili gubici nastali otuđenjem ili rashodovanjem određenog predmeta materijalne imovine utvrđuju se kao razlika između prihoda od prodaje i knjigovodstvenog iznosa toga predmeta i priznaju u korist, odnosno na teret prihoda.

3.5. Umanjenje imovine

Na svaki datum bilance, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose materijalne i nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li pokazatelji da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Ako takav pokazatelj postoji, procjenjuje se nadoknadivi iznos takve imovine kako bi se utvrdio iznos gubitka od umanjenja (ukoliko postoji). Za imovinu koja ne stvara dovoljno neovisnih novčanih tokova, nadoknadivi iznos se procjenjuje za jedinicu koja stvara novčani tok, a kojoj to pojedino sredstvo pripada. Gdje nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos svakog pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos za jedinicu koja stvara novčani tok, a kojoj to pojedino sredstvo pripada.

U slučajevima gdje se može identificirati razumna i konzistentna osnova za dodjelu, poslovna imovina se također dodjeljuje pojedinačnim jedinicama koje stvaraju novčane tijekove, inače se dodjeljuje najmanjoj grupi jedinica koje stvaraju novčane tijekove za koje se može identificirati razumna i konzistentna osnova za dodjelu.

Nematerijalna imovina s neograničenim rokom trajanja te nematerijalna imovina koja još nije raspoloživa za upotrebu testiraju se na umanjenje vrijednosti jednom godišnje, te uvijek kada postoji pokazatelj da bi moglo doći do umanjenja vrijednosti.

Nadoknadivi iznos je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koja je viša. U procjeni vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi se diskontiraju na njihovu sadašnju vrijednost korištenjem diskontne stope prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca te rizike koji su specifični za sredstvo za koje nisu napravljeni ispravci vrijednosti procjena budućih novčanih tijekova.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva (ili jedinice koja stvara novac) procijenjen na iznos niži od knjigovodstvenog, knjigovodstveni iznos toga sredstva (jedinice koja stvara novac) umanjuje se do nadoknadivog iznosa.

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Gubitak od umanjenja imovine se priznaje u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka, osim ako se odnosno sredstvo vodi po revaloriziranoj vrijednosti. U tom slučaju gubitak od umanjenja imovine priznaje se kao umanjenje revaloriziranog iznosa.

U slučajevima gdje se gubitak od umanjenja naknadno poništi, knjigovodstvena vrijednost sredstva (jedinice koja stvara novac) se povećava do promijenjenog iznosa njegove nadoknadive vrijednosti, ali na način da povećana knjigovodstvena vrijednost ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da nije bilo gubitaka od umanjenja imovine za to sredstvo (jedinice koja stvara novac) u prethodnim godinama.

Poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka, osim ukoliko se to sredstvo ne vodi po revaloriziranoj vrijednosti. U tom slučaju poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje kao revalorizacijsko povećanje.

3.6. Nederivativni financijski instrumenti

Nederivativni financijski instrumenti obuhvaćaju ulaganja u vlasničke i dužničke vrijednosne papire, potraživanja od kupaca i ostala potraživanja, novac i novčane ekvivalente, kredite i zajmove te obveze prema dobavljačima i ostale obveze.

Nederivativni financijski instrumenti se inicijalno priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za sve izravne transakcijske troškove. Nederivativni finaneijski instrumenti se naknadno vrednuju kako je opisano u nastavku.

Financijski instrument se priznaje nastankom ugovornih odredbi instrumenta. Financijska imovina se prestaje priznavati istekom ugovornih prava na priljev novca od financijske imovine ili kada se financijska imovina prenese na drugu stranu bez zadržavanja kontrole ili značajnih rizika i koristi od imovine. Financijske obveze se prestaju priznavati istekom ili ispunjenjem ugovornih obveza.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac se sastoji od novca u banci i blagajni. Novčani ekvivalenti obuhvaćaju depozite po videnju i oročene depozite s rokom dospjeća do tri mjeseca

Potraživanja

Potraživanja se početno priznaju po fer vrijednosti uvećano za transakcijske troškove, na dan namire i naknadno se mjere po amortiziranom trošku, korištenjem efektivne kamatne stope, umanjenom za umanjenja vrijednosti. Potraživanja se odnose na potraživanja za naknade za upravljanje investicijskim fondovima kojima Društvo upravlja i ostala potraživanja.

Financijska imovina

Vrijednost financijske imovine se umanjuje ukoliko postoje objektivni dokazi da su jedan ili više događaja imali negativan efekt na buduće novčane tokove te imovine.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine vrednovane po amortiziranom trošku računa se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom. Umanjenje vrijednosti financijske imovine za prodaju računa se u odnosu na njenu trenutnu fer vrijednost.

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Pojedinačno značajna financijska imovina testira se za umanjenje vrijednosti na individualnoj razini. Ostala financijska imovina procjenjuje se zajednički s ostalom financijskom imovinom Društva sličnog kreditnog rizika.

Umanjenje imovine priznaje se u dobiti ili gubitku. Kumulativni gubitak koji je umanjenjem financijske imovine raspoložive za prodaju priznat izravno u glavnici, uklanja se iz glavnice i priznaje u dobiti ili gubitku.

Gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida ukoliko se naknadno povećanje nadoknadive vrijednosti može objektivno povezati s događajem nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat. Za financijsku imovinu koja je vrednovana po amortiziranom trošku i financijsku imovinu raspoloživu za prodaju koju čine zadužnice, ukidanje se priznaje u dobiti ili gubitku. Za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju koju čine dionice, ukidanje umanjenja vrijednosti se priznaje izravno u kapitalu.

Nefinancijska imovina

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, osim odgođene porezne imovine, pregledava se svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo da li postoji bilo kakva indikacija o umanjenju njihove vrijednosti.

Za potrebe određivanja umanjenja vrijednosti, imovina se grupira na najmanje jedinice čiji se novčani tokovi mogu zasebno identificirati ("jedinice koje generiraju novae"). U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu ili za jedinicu koja generira novac. Nefinancijska imovina kod koje je došlo do umanjenja vrijednosti, provjerava se na svaki datum bilance kako bi se utvrdila mogućnost smanjenja gubitka od umanjenja vrijednosti. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti, ali najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjenja vrijednosti

3.7. Temeljni kapital

Temeljni kapital je iskazan u kunama po nominalnoj vrijednosti.

3.8. Povezane osobe

Povezana osoba je osoba ili poduzetnik koji je povezan s Društvom i to kao:

- a) Osoba ili član uže obitelji te osobe je povezana osoba s Društvom ako ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad izvještajnim poduzetnikom, ili ako ima značajan utjecaj na izvještajni poduzetnik ili je član ključnog rukovodstva izvještajnog poduzetnika ili njegovog matičnog društva.
- b) Poduzetnik je povezan s Društvom ako je ispunjen bilo koji od sljedećih uvjeta:
 - i) poduzetnik i Društvo su članovi iste Grupe (što znači da je svako matično društvo, svako ovisno i sestrinsko društvo povezano s drugima u Grupi)
 - ii) jedan poduzetnik je ovisno društvo ili zajednički poduzetnik drugog poduzetnika (ili društvo povezano sudjelujućim interesom ili zajednički pothvat poduzetnika koji je član Društva čiji član je taj drugi poduzetnik)

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

- iii) oba poduzetnika su zajednički pothvati iste treće strane
- iv) jedan poduzetnik je zajednički pothvat trećeg poduzetnika, a drugi poduzetnik je društvo povezano sudjelujućim interesom tog trećeg poduzetnika
- v) poduzetnik je pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom osobe navedene pod a).

3.9. Najmovi

Najmovi su klasificirani kao financijski najmovi ukoliko se većim dijelom svi rizici i koristi povezani s vlasništvom imovine pod najmom prenose na najmoprimca. Najmovi u kojima Društvo ne snosi bitan udio rizika i koristi vlasništva klasificiraju se kao operativni najmovi. Plaćanja po osnovi operativnih najмова iskazuju se u dobiti ili gubitku linearno u razdoblju trajanja najma. Najmovi nisu iskazani sukladno novom MSFI-ju 16, obzirom da su najmovi Društva kratkotrajni te stoga na iste nije nužno primijeniti novi standard.

3.10. Posudbe

Posudbe se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjene za troškove transakcije. U budućim razdobljima, posudbe se iskazuju po amortiziranom trošku; sve razlike između primitaka (umanjene za troškove transakcije) i otkupne vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka tijekom razdoblja trajanja posudbe, koristeći metodu efektivne kamatne stope.

3.11. Primanja zaposlenih

Društvo uplaćuje doprinose u obvezne mirovinske fondove prema obveznoj, ugovornoj osnovi. Doprinosi se prikazuju kao trošak primanja zaposlenih u dobiti ili gubitku u razdoblju u kojem su nastali i na koje se odnose. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa.

3.12. Događaji nakon datuma bilance

Događaji nakon datuma bilance koji pružaju dodatne informacije o položaju Društva na datum bilance (događaji koji imaju za učinak usklađenja) odražavaju se u financijskim izvještajima. Oni događaji koji nemaju za posljedicu usklađenja, objavljeni su u bilješkama uz financijske izvještaje ako su od materijalnog značaja.

4. PRIHODI OD UPRAVLJANJA INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

	2019.	2020.
Upravljačka naknada	175.257	187.725
UKUPNO	175.257	187.725

Do 20. travnja 2013. godine društvo za upravljanje imalo je pravo na naknadu za upravljanje koja se računala u odnosu na ukupnu svotu obveza na uplatu ulagatelja. Tako je 2% godišnje od ukupne svote obveza na uplatu svih ulagatelja bilo predviđeno za prvu godinu poslovanja, odnosno 1,375% za drugu godinu poslovanja.

Nakon 20. travnja 2013. godine naknada se obračunava na ukupna investirana sredstva u iznosu od 1,6% na ukupna, do tada investirana sredstva fonda, a nakon isteka pet godina od osnivanja pa do kraja trajanja Fonda, godišnja naknada za upravljanje isplaćivat će se polugodišnje, a obračunavat će se primjenom godišnje stope u visini od 1,6% s obzirom na ukupnu vrijednost ulaganja Fonda umanjenu za iznose ulaganja kojima se do trenutka obračuna naknade za upravljanje raspolagalo.

Sukladno Prospektu i Statutu Fonda, Društvo ima pravo i na naknadu za upravljanje koja je vezana za prinos Fonda (success fee). Ista će iznositi između 15% i 25% od ukupne dobiti Fonda, nakon što je ulagateljima isplaćena dobit Fonda u iznosu koji odgovara internoj stopi povrata na uložena sredstva u visini od 8% godišnje (priority return).

Naknada za upravljanje plaća se unaprijed za polugodišnje razdoblje, a priznaje se kao prihod poslovanja u periodu na koji se odnosi. Konačna osnovica na zadnji dan razdoblja obračuna uzima se u konačni obračun naknade.

5. RASHODI OD UPRAVLJANJA INVESTICIJSKIM FONDOVIMA

	2019.	2020.
Naknada informatičkim i burzovnim servisima	3.333	66.181
UKUPNO	3.333	66.181

6. RASHODI IZ POSLOVANJA

	2019.	2020.
Troskovi osoblja	1.157.522	1.505.991
Troskovi usluga	420.784	551.765
Trosak najma	119.661	118.818
Reprezentacija	27.690	35.728
Trosak materijala i energije	28.047	52.494
Nadoknada troškova zaposlenima	28.226	56.400
Rezerviranje i porezno nepriznati otpis	22.680	7.446
UKUPNO	1.804.610	2.328.642

Trošak usluga revizije za 2020. godinu iznosi 12.000 kn.

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

7. FINANCIJSKI PRIHODI

	2019.	2020.
Prihodi od kamata	75.008	41.874
UKUPNO	75.008	41.874

8. FINANCIJSKI RASHODI

	2019.	2020.
Troskovi kamata	30.551	168.393
UKUPNO	30.551	168.393

9. OSTALI PRIHODI I RASHODI POSLOVANJA

	2019.	2020.
Prihodi od HZZ - COVID 19	0	59.000
Ostali prihodi	0	10.298
UKUPNO	0	69.298

10. POREZ NA DOBIT

	2019.	2020.
Dobit prije oporezivanja	(1.494.706)	(2.264.319)
Povećanja porezne osnovice	37.144	25.725
(Umanjenja porezne osnovice)	0	0
Porezni gubitak	(1.457.562)	(2.238.594)
Preneseno porezni gubitak iz prethodnih razdoblja	(7.050.047)	(7.363.808)
UKUPNI POREZNI GUBITAK	(8.507.609)	(9.602.402)

Porezne gubitke moguće je iskoristiti u razdoblju od 5 godina.

11. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

OPIS	Oprema	Ukupno materijalna imovina
	Kn	Kn
Nabavna vrijednost		
01.01.2020.	47.244	47.244
Nabava	44.806	44.806
Rashod, smanjenje, prodaja	0	0
31.12.2020.	92.050	92.050
Ispravak vrijednosti		
01.01.2020.	40.930	40.930
Amortizacija	11.741	11.741
Rashod, smanjenje, prodaja	0	0
31.12.2020.	52.671	52.671
Sadašnja vrijednost		
31.12.2020.	39.379	39.379
01.01.2020.	6.314	6.314
% otpisanosti	57%	57%

12. POTRAŽIVANJA OD KUPACA I OSTALA POTRAŽIVANJA

	31.12.2019.	31.12.2020.
Potraživanja od Fonda ostalo	0	5.559
Potraživanja od zaposlenih	1.412	3.411
UKUPNO	1.412	8.970

13. ZAJMOVI I DEPOZITI

	31.12.2019.	31.12.2020.
Dani zajmovi povezanim društvima	8.650	9.150
Potraživanja za preuzeti dug	1.123.065	1.123.065
Potraživanje za preuzeto potraživanje	0	77.500
Potraživanja za kamate od povezanih društava	223.653	219.014
Dani krediti nepovezanim društvima	90.559	90.559
Vrijednosno uskladenje danih kredita nepovezanim društvima	-90.559	-90.559
Depoziti u bankama	1.000.015	1.002.105
Jamstveni depoziti	10.200	19.798
Ostala potraživanja po zajmovima i depozitima	151.660	151.660
Vrijednosno uskladenje ostalih potraživanja po zajmovima i depozitima	(151.660)	(151.660)
UKUPNO	2.365.583	2.450.631

Potraživanja za preuzeti dug u 2020. godini iznose 1.123.065 kn, a odnose se na preuzimanje duga povezanog društva od strane jednog od vlasnika tijekom 2019. godine uz ugovorenu kamatnu stopu od 3,96%.

Depoziti u bankama predstavljaju sredstvo osiguranja po ugovoru o revolving kreditu na 31. prosinca 2020. godine u iznosu od 1.002.105 kuna (31. prosinca 2019. godine: 1.000.015 kuna) (Bilješka 15.). Depozit je oročen uz kamatnu stopu od 2% godišnje.

14. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2019.	31.12.2020.
Žiro računi - kunski	82.052	811.732
Blagajna	9.578	1.629
UKUPNO	91.630	813.361

15. UPISANI KAPITAL

	31.12.2019.	31.12.2020.
Upisani i u cijelosti uplaćeni kapital	4.698.800	4.698.800
UKUPNO	4.698.800	4.698.800

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Upisani kapital Društva u iznosu od 4.698.800 kuna na dan 31. prosinca 2020. godine (31. prosinca 2019.: 4.698.800 kuna) predstavlja vlastite trajne izvore sredstava i u navedenom je iznosu registriran kod nadležnog Trgovačkog suda. Vlasnička struktura Društva:

FIZIČKE OSOBE	PRAVNA OSOBA KARFIJAM d.o.o. – 8,06%
MARIJANA GALOVIĆ – 18,68%	JADRANKA MAJCEN – 0,32%
KARLA HORVAT – 19 %	DARKO HORVAT – 7,49%
FILIP HORVAT – 19 %	FILIP HORVAT – 0,25%
TOMISLAV ILIĆ – 9,68%	
RENATA FUČAK – 2,20 %	
BOJAN RIJAVEC – 0,43%	
ROBERT PIZEK – 0,43%	
MATIJA HRANIĆ – 0,43%	
TOMISLAV PEHARDA – 0,43%	
RENATO PODBOJEC – 0,43%	
ALEN RUNAC – 0,85%	
ROBERT BOSILJ – 0,43%	
BILJANA MATIJAŠKO – 0,43%	
TOMISLAV KUFRIN – 0,43%	
IGOR KLJUČARIČEK – 0,43%	
MIŠKO IVIĆ – 0,43%	
IGOR JAKOVLJEVIĆ – 0,85%	
ŽELJKO GRANOŠA – 1,28%	
KREŠIMIR RUKAVINA – 0,64%	
MARIO KLAUS – 0,17%	
JOSIPA ŽIVKO – 0,43%	
DENIS SABLJIĆ – 0,60%	
DAVOR ŽILIĆ – 0,50%	
DEJAN TOMIĆ – 0,85%	
PLAMENKA SESARTIĆ BRONIĆ – 1,28%	
DUBRAVKO MURGIĆ – 0,43%	
ŽELJKO BRNETIĆ – 1,28%	
MLADEN GOBIN – 9,98%	

Ciljevi Društva kod upravljanja kapitalom su:

- Održavanje sposobnosti Društva da nastavi poslovati na pretpostavci vremenski neograničenog poslovanja kako bi ostvarilo i nastavilo ostvarivati prinos vlasniku;
- udovoljiti kapitalnim zahtjevima;
- održavati bilancu sa značajnim učešćem novca i kratkotrajne imovine, odnosno kapitala i ostalih ulaganja.

Osnovni cilj kod upravljanja kapitalom je usklađenost sa zakonskim zahtjevom održavanja najnižeg iznosa temeljnog kapitala, sukladno Zakonu o alternativnim investicijskim fondovima (NN 21/18, "ZAIF" ili "Zakon") i Pravilniku o obliku i iznosu kapitala društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima koji su društva za upravljanje investicijskim fondovima dužna održavati (NN 41/17, "Pravilnik").

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Iznos minimalnog kapitala Društva na dan 31. prosinca prema zahtjevanim kriterijima je kako slijedi:

	2019.	2020.
Opci troškovi iz prethodne godine	2.213.749	1.838.494
Kapitalni zahtjev prema članku 26. stavku 2. točki 2. Zakona (1/4 općih troškova iz prethodne poslovne godine)	553.437	459.623
Kapitalni zahtjev prema članku 26. stavku 2. točki 1. Zakona	1.000.000	1.000.000
Ukupni neto kapital	1.062.509	1.779.090
VIŠAK / (MANJAK) KAPITALA	62.509	779.090

16. OBVEZE ZA ZAJMOVE

	31.12.2019.	31.12.2020.
Obveze za zajmove banaka	1.000.000	1.000.000
Obveze za zajmove vlasnika	3.515.000	6.496.100
UKUPNO	4.515.000	7.496.100

Obveze za zajmove banaka odnose se na revolving zajam odobren od strane poslovne banke, a koristi se sukcesivno, isplatom u korist namjenski oročenog depozita, uz promjenjivu kamatnu stopu od 5% na rok od jedne godine i prolongiranje ukoliko je potrebno.

Zajam primljen od vlasnika tijekom 2020. godine korišten je za dokapitalizaciju povećanjem dopunskog kapitala društva, zajam se daje beskamatno uz suglasnost da se zajam neće vraćati minimalno 5 godina.

17. OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE

	31.12.2019.	31.12.2020.
Obveze prema dobavljačima u zemlji	129.347	150.590
Rezerviranja	118.762	0
Unaprijed plaćeni troškovi i odgođeni prihodi	52.885	52.823
Obveze prema zaposlenima	56.042	93.694
Obveze za poreze, doprinose i slično	41.478	215.707
Ostale obveze	3.916	20.237
UKUPNO	402.430	533.051

18. ODNOSI S POVEZANIM STRANAMA

	Potraživanja	Obveze	Prihodi	Rashodi
	31.12.2020.	31.12.2020.	2020.	2020.
Povezana društva	188.382		0	
Investicijski fondovi kojima upravlja društvo			0	66.181
Članovi uprave, vlasnici	1.161.473	6.496.100	187.725	52.189
UKUPNO	1.349.855	6.496.100	187.725	118.370

	Potraživanja	Obveze	Prihodi	Rashodi
	31.12.2019.	31.12.2019.	2019.	2019.
Povezana društva	229.621	0	30.571	0
Investicijski fondovi kojima upravlja društvo	0	0	175.257	0
Članovi uprave, vlasnici	1.125.746	3.515.000	0	433.529
UKUPNO	1.355.367	3.515.000	205.828	433.529

19. POTENCIJALNE OBVEZE

Tijekom redovnog poslovanja, Društvo nije imalo sudskih sporova, koji bi rezultirali značajnim gubicima.

20. NEOGRANIČENOST POSLOVANJA

U 2020. godini Društvo je ostvarilo gubitak u iznosu od 2.264.319 kuna, dok je u prethodnim razdobljima ostvarilo gubitke koji su preneseni u tekuće razdoblje u iznosu od 9.405.731 kune. Kao rezultat negativnog poslovanja Društvo u tekućoj i prethodnoj godini ostvaruje gubitak iznad visine kapitala, koji dovodi u pitanje vremensku neograničenost poslovanja. Menadžment je odgovoran da pri sastavljanju financijskih izvještaja procijeni sposobnost Društva da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem te da primjereno objavi značajne neizvjesnosti vezane uz tu pretpostavku.

Uprava je usvojila poslovni plan za razdoblje od 2020. – 2023. godine temeljem kojeg planira osnivanje još 3 alternativna investicijska fonda, za koje se prognoziraju pozitivne projekcije, koje će rezultirati većim prihodima od upravljanja fondovima te će se pomoću istih omogućiti financiranje operativnog poslovanja Društva. Uprava Društva planira na redovnoj Skupštini Društva koja će se sazvati u lipnju 2021. godine, predložiti svim članovima Društva dokapitalizaciju povećanjem temeljnog kapitala u novcu te se očekuje da će ista biti u visini postojećeg temeljnog kapitala Društva, a sve u svrhu otklanjanja rizika te osiguranja adekvatnosti Društva te kontinuiteta poslovanja. Ujedno se projicira generiranje pozitivnog poslovnog rezultata kojim će Društvo u narednim razdobljima pokrivati prenesene gubitke. Uprava je ujedno osigurala i Pismo potpore kvalificiranog ulagatelja u Društvo, kojim jamči da će osigurati financijsku potporu, Uprava i dalje primjenjuje načelo vremenske neograničenosti poslovanja na izvještajni datum. U financijskim izvještajima nisu iskazana usklađenja koja bi bila neophodna da Društvo nije sposobno nastaviti poslovanje u dogledno vrijeme.

21. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizici za Društvo dijele se na one koji su uzrokovani ulaganjem financijske imovine i oni koji proizlaze iz operativnog poslovanja. Društvo rizike dijeli na kvantitativne i kvalitativne.

Glavni kvantitativni rizici kojima je Društvo izloženo su tržišni, kreditni i rizik likvidnosti.

Tržišni rizik uključuje kamatni rizik i valutni rizik.

Kamatni rizik

Kamatni rizik kao rizik gubitka koji proizlazi iz nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Porast tržišnih kamatnih stopa uzrokuje pad tržišne vrijednosti financijskih instrumenata s fiksnim prinomom i obrnuto. Svako povećanje kamatne stope znači veće potrebe za novcem radi servisiranja obveza po kamatama što umanjuje vrijednost imovine. Društvo kamatni rizik mjeri primjermom Modificiranog trajanja.

Valutni rizik

Valutna izloženost predstavlja razliku između ulaganja u imovinu denominiranu u valuti različitoj od temeljne valute poslovanja Društva. Ukoliko dođe do valutnog rizika, Društvo će ugovoriti standardne mehanizme zaštite valutnog rizika (hedging, swap i dr.).

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja nemogućnost unovčavanja financijskih instrumenata u odnosu na očekivanu dinamiku. Rizik likvidnosti očituje se u ovisnosti o uvjetima na tržištu, makroekonomskom i mikroekonomskom okruženju, strukturi ulaganja i nemogućnosti prodaje financijske imovine u željenom trenutku po njihovim tržišnim cijenama zbog nedovoljne dubine tržišta. Rizik likvidnosti za Društvo mjeri se „pokazateljem likvidnosti Društva“. Pokazatelj likvidnosti Društva je omjer između likvidnih sredstava i obveza koje su dospjele do dana za koji se izračunava pokazatelj likvidnosti društva.

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna strana ugovornog odnosa neće izvršiti svoje obveze te će s time uzrokovati nastajanje financijskog gubitka drugoj strani, odnosno rizik prestanka otplaćivanja obveze ili potencijalne obveze druge strane s kojom je Društvo obavilo transakciju s financijskim instrumentima. Utjecaj kreditnog rizika negativno utječe na likvidnost i vrijednost imovine Društva. Kreditni rizik proizlazi iz promjene, odnosno pada kreditne sposobnosti izdavatelja financijskih instrumenata i drugih dužnika prema kojima Društvo ima potraživanja. Kreditni rizik uključuje rizik druge ugovorne strane i rizik namire.

Rizik druge ugovorne strane

Izloženost Društva kreditnom riziku proizlazi iz zajmova te depozita kod banaka. Kreditnim rizikom upravlja se na način da se depoziti ulažu u vodeće banke na tržištu vodeći se načelom diversifikacije, stoga kreditni rizik u tom kontekstu nije značajan.

Rizik namire

Rizik koji proizlazi iz neispunjavanja obveza druge ugovorne strane, odnosno ne isporučivanja financijskih instrumenata ili novčanih sredstava na način i u vrijeme kako je ugovoreno.

Kvalitativni rizici čine operativni rizik, strateški rizik, reputacijski rizik, financijski rizik i compliance rizik.

Operativni rizik

FIMA INVEST d.o.o., Zagreb
Bilješke uz financijske izvještaje
(svi iznosi u kunama bez lipa)

Operativni rizik je rizik financijskog gubitka uslijed internih (ljudski faktor, prestanak funkcioniranja informatičkog sustava i sl.) ili eksternih (vanjska prijevara, ugrožavanje sigurnosti sustava, prirodne katastrofe i sl.) nepovoljnih događaja.

Strateški rizik

Strateški rizik označava rizik koji se događa kao posljedica lošeg upravljanja Društvom ili općenito loših ekonomskih uvjeta u okolini zbog kojeg se može dovesti u pitanje mogućnost izvršavanja poslovnih procesa Društva.

Reputacijski rizik

Reputacijski rizik označava rizik koji se događa kao posljedica neadekvatnih postupaka ili propusta činjenja od strane Društva uslijed kojih mediji i javnost mogu stvoriti negativno mišljenje o Društvu.

Financijski rizik

Financijski rizik označava rizik nemogućnosti podmirenja obveza Društva.

Compliance rizik

Compliance rizik označava rizik kršenja internih politika, procedura, zakona, regulative ili etičkih standarda koji mogu negativno utjecati na Društvo.

22. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Ne postoje događaji nakon datuma bilance koji zahtjevaju uskladu financijskih izvještaja niti dodatne objave unutar financijskih izvještaja.

23. ODOBRENJE FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA

Financijski izvještaji su popisani i njihovo izdavanje odobreno je 17. svibnja 2021. godine.

U Zagrebu, 17. svibnja 2021. godine

Marijana Galović, predsjednica Uprave

Nikola Planinić, član Uprave

Izveštaj o financijskom položaju

Obrazac IFP

Naziv UAIF-a: FIMA INVEST d.o.o.

OIB: 32697869602

Za razdoblje: 01.01.2020.-31.12.2020.

Pozicija	AOP	Zadnji datum prethodne poslovne godine	Na izvještajni datum tekućeg razdoblja
IMOVINA	1		
Novačana sredstva	2	91.630,08	813.360,82
Financijska imovina po fer vrijednosti	3	0,00	0,00
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	0,00	0,00
Potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	5	0,00	0,00
Ostala potraživanja	6	225.064,46	227.984,23
Nekretnine, postrojenja i oprema	7	6.314,17	39.378,79
Nematerijalna imovina	8	0,00	0,00
Odgođena porezna imovina	9	0,00	0,00
Ostala imovina	10	2.141.929,97	2.231.617,12
Ukupna imovina (sum od aop2 do aop10)	11	2.464.938,68	3.312.340,96
Izvanbilančni zapisi	12	0,00	0,00
KAPITAL I OBVEZE	13		
Kapital i rezerve (sum od aop15 do aop20)	14	-2.452.491,01	-4.716.810,34
Temeljni kapital	15	4.698.800,00	4.698.800,00
Rezerve kapitala	16	2.254.440,00	2.254.440,00
Rezerve fer vrijednosti	17	0,00	0,00
Ostale revalorizacijske rezerve	18	0,00	0,00
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	-7.911.025,13	-9.405.731,01
Dobit ili gubitak tekuće godine	20	-1.494.705,88	-2.264.319,33
Obveze (sum od aop22 do aop25)	21	4.917.429,69	8.029.151,30
Obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	22	0,00	0,00
Financijske obveze	23	4.515.000,00	7.496.100,00
Ostale obveze	24	402.429,69	533.051,30
Odgođene porezne obveze	25	0,00	0,00
Ukupno kapital i obveze (aop14+aop21)	26	2.464.938,68	3.312.340,96
Izvanbilančni zapisi	27	0,00	0,00
Dodatak	28	0,00	0,00
Pripisano imateljima matice	29	0,00	0,00
Pripisano manjinskom interesu	30	0,00	0,00

Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti

Obrazac ISD

Naziv UAIF-a: FIMA INVEST d.o.o.

OIB: 32697869602

Za razdoblje: 01.01.2020.-31.12.2020.

Pozicija	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
31. prihodi od upravljanja fondovima (aop32+aop35+aop38+aop41)	268.779,76	187.725,37
32. naknada za upravljanje (aop33+aop34)	175.256,72	187.725,37
33. ucits fondom	0,00	0,00
34. alternativnim investicijskim fondom	175.256,72	187.725,37
35. prihod od ulaznih naknada (aop36+aop37)	0,00	0,00
36. ucits fonda	0,00	0,00
37. alternativnim investicijskim fondom	0,00	0,00
38. prihod od izlaznih naknada (aop39+aop40)	0,00	0,00
39. UCITS fonda	0,00	0,00
40. alternativnim investicijskim fondom	0,00	0,00
41. ostali prihodi	93.523,04	0,00
42. rashodi od upravljanja fondovima (aop43+aop44)	-3.333,00	-66.180,85
43. troškovi za posredovanja u prodaji udjeli	0,00	0,00
44. ostali rashodi	-3.333,00	-66.180,85
45. neto rezultat od upravljanja investicijskim fondovima (aop31+aop42)	265.446,76	121.544,52
46. neto prihod od upravljanja porfeljem	0,00	0,00
47. prihod od investicijskog savjetovanja	0,00	0,00
48. opći i administrativni troškovi poslovanja	-1.804.609,59	-2.328.642,04
49. neto financijski rezultat (sum od aop50 do aop53)	44.456,95	-126.519,33
50. neto prihod od kamata	44.456,95	-126.519,33
51. neto tečajne razlike	0,00	0,00
52. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
53. ostali prihodi i rashodi od financijskih instrumenata	0,00	0,00
54. ostali prihodi i rashodi od poslovanja	0,00	69.297,52
55. ukupni prihodi	309.903,71	190.842,04
56. ukupni rashodi	-1.804.609,59	-2.455.161,37
57. dobit ili gubitak prije oporezivanja (aop45+aop46+aop47+aop48+aop49+aop54)	-1.494.705,88	-2.264.319,33
58. porez na dobit		
59. dobit ili gubitak (aop57-aop58)	-1.494.705,88	-2.264.319,33
60. ostala sveobuhvatna dobit (aop61+aop66)	0,00	0,00
61. stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (sum od aop62 do aop65)	0,00	0,00

62. promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina	0,00	0,00
63. promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	0,00	0,00
64. promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
65. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	0,00	0,00
66. stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (aop67+aop70+aop73)	0,00	0,00
67. promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (aop68+aop69)	0,00	0,00
68. - nerealizirani dobiti/gubici	0,00	0,00
69. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)		0,00
70. promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (aop71+aop72)	0,00	0,00
71. - dobiti/gubici	0,00	0,00
72. - preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	0,00	0,00
73. porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka	0,00	0,00
74. ukupna sveobuhvatna dobit (aop59+aop60)	-1.494.705,88	-2.264.319,33
75. dodatak	0	0
76. pripisano imateljima matice	0	0
77. pripisano manjinskom interesu	0	0

Izveštaj o novčanom tijeku (indirektna metoda)

Obrazac INTi

Naziv UAIF-a: FIMA INVEST d.o.o.

OIB: 32697869602

Za razdoblje: 01.01.2020.-31.12.2020.

Pozicija	Isto razdoblje prethodne godine	Tekuće razdoblje
114. neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (sum od AOP115 do AOP129)	-1.500.747,26	-2.256.437,69
115. dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	-1.494.705,88	-2.264.319,33
116. amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	11.068,00	11.741,01
117. ispravak vrijednosti potraživanja i sl. Otpisi	0,00	0,00
118. rezerviranja	0,00	0,00
119. prihodi od kamata	-78.007,99	-41.874,06
120. rashodi od kamata	30.551,04	168.393,39
121. dobiti/gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00
122. neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	0,00	0,00
123. povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	45.160,57	0,00
124. povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	-10.118,97	-2.919,77
125. izdaci od kamata	-30.551,04	-168.393,39
126. povećanje/smanjenje ostale imovine	192.459,79	-89.687,15
127. povećanje/smanjenje obveza s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	0,00	0,00
128. povećanje/smanjenje ostalih obveza	-169.602,78	130.621,61
129. plaćen porez na dobit	0,00	0,00
130. neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (sum AOP131 do AOP140)	153.507,99	-2.931,57
131. primici od prodaje financijskih instrumenata	0,00	0,00
132. izdaci za kupnju financijskih instrumenata	0,00	0,00
133. primici od kamata	75.007,99	41.874,06
134. primici od dividendi	0,00	0,00
135. izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	-3.500,00	0,00
136. primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	82.000,00	0,00
137. izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	0,00	-44.805,63

138. primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	0,00	0,00
139. ostali primici iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
140. ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	0,00	0,00
141. neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (sum AOP142 do AOP150)	1.430.000,00	2.981.100,00
142. uplate vlasnika društva za upravljanje	0,00	0,00
143. izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	0,00	0,00
144. isplata dividende ili udjela u dobiti	0,00	0,00
145. primici od kredita	1.470.200,00	8.217.401,53
146. izdaci za otplatu primljenih kredita	-40.200,00	-5.236.301,53
147. primici po izdanim financijskim instrumentima	0,00	0,00
148. izdaci po izdanim financijskim instrumentima	0,00	0,00
149. ostali primici iz financijskih aktivnosti	0,00	0,00
150. ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	0,00	0,00
151. neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP114+AOP130+AOP141)	82.760,73	721.730,74
152. novac na početku razdoblja	8.869,35	91.630,08
153. novac na kraju razdoblja (AOP151+AOP152)	91.630,08	813.360,82

Izvještaj o promejnama kapitala

Obrazac IPK

Naziv UJIF-a: FIMA INVEST d.o.o.

OIB: 32697869602

Za razdoblje: 01.01.2020.

31.12.2020.

Pozicija	raspodjeljivo vlasnicima matice						raspodjeljivo o vlasnicima nekontrolirajućih interesa	ukupno kapital i rezerve
	upisani kapital	rezerve kapitala	rezerve fer vrijednosti	ostale revalorizacijske rezerve	zadržana dobit ili preneseni gubitak	dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
stanje na dan početka prethodne poslovne godine	4.698.800,00	2.254.440,00			- 5.924.304,07	- 1.986.721,06	-	957.785,13
promjene računovodstvenih politika								
ispravak pogreški prethodnih razdoblja								
stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)	4.698.800,00	2.254.440,00			- 5.924.304,07	- 1.986.721,06	-	957.785,13
dobit ili gubitak razdoblja						- 1.494.705,88	-	1.494.705,88
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata								
ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente								
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)								
ostale nevlasničke promjene kapitala					- 1.986.721,06	1.986.721,06		
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi								
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)					- 1.986.721,06	492.015,18		1.494.705,88
povećanje/smanjenje upisanog kapitala								
ostale uplate vlasnika								

isplata udjela u dobiti																						
ostale raspodjele vlasnicima																						
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine	4.698.800,00	2.254.440,00						7.911.025,13						1.494.705,88								2.452.491,01
stanje na dan početka tekuće poslovne godine	4.698.800,00	2.254.440,00						7.911.025,13						1.494.705,88								2.452.491,01
promjene računovodstvenih politika																						
ispravak pogreški prethodnih razdoblja																						
stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)	4.698.800,00	2.254.440,00						7.911.025,13						1.494.705,88								2.452.491,01
dobit ili gubitak razdoblja																						2.264.319,33
promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata																						
ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente																						
promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)																						
ostale nevlasničke promjene kapitala																						
porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi																						
ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)																						
povećanje/smanjenje upisanog kapitala																						
ostale uplate vlasnika																						
isplata udjela u dobiti																						
ostale raspodjele vlasnicima																						
stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine	4.698.800,00	2.254.440,00						9.405.731,01						2.264.319,33								4.716.810,34