

AUTOTRANS d.d.
Šetalište 20.travnja 18
51557 CRES

IZVJEŠTAJ UPRAVE DRUŠTVA
O STANJU DRUŠTVA
U 2021.GODINI

Rijeka, svibanj 2022.

1. Podaci o Društvu

Autotrans d.d. je društvo registrirano za javni prijevoz putnika u cestovnom prometu, trgovinu, turizam i još niz djelatnosti koje su zastupljene u manjem obimu.

Autotrans djeluje od 1947. godine što znači da je iza njega 75 godina uspješnog rada koja je ovu tvrtku dovela do prepoznatljivosti kako na domaćem tako i na inozemnom tržištu.

Autotrans svoje poslovne aktivnosti provodi putem:

- a) Poslovnih jedinica: Primorsko-goranska, Kvarnerski otoci, Gospić, Labin, Istra, Zadar, Dalmacija, Zagreb, Servisi, Kolodvori, Radionica za tahografe,
- b) Turističke agencije Autotrans s poslovnicama u Rijeci, Crikvenici, Krku i Splitu,
- c) Stručnih službi

Vlasnik je odnosno suvlasnik nekoliko društava (31.12.2021.) :

Autoprometno poduzeće Požega d.d. (90,21%), Autotrans Lika d.d. (79,44%), Autopromet Slunj d.d. (27,84%), Velebit turist d.o.o. (100) i AK Karlovac d.o.o. (93%).

Međusobni odnosi zaposlenih i regulirani su Kolektivnim ugovorom poslodavca.

U kolovozu 2017. godine Autotrans grupa je postala dio međunarodne grupacije Arriva .

Unutar RH Grupa se sastoji od sljedećih poduzeća: Autotrans d.d. , Autoprometno poduzeće Požega d.d. , Autotrans Lika d.d., Velebit Turist d.o.o., AK Karlovac d.o.o., Arriva Hrvatska d.o.o. i Panturist d.d.

Uz vozni park s više od 500 autobusa grupacija Arriva Hrvatska nudi usluge na lokalnoj i regionalnoj razini kao i na međugradskim i međunarodnim relacijama, povezujući tisuće odredišta diljem zemlje i pružajući odlične veze s europskim zemljama.

2. Podaci o poslovanju

Stanje društva prezentirano je temeljem financijskih izvještaja koji su pripremljeni u skladu s opće prihvaćenim računovodstvenim načelima, ali i na temelju drugih relevantnih podataka i izvještaja koje Uprava koristi za potrebe upravljanja.

Globalna zdravstvena kriza prouzročena pandemijom bolesti COVID-19 utjecala je na gospodarstvo većine zemalja, pa tako i na Republiku Hrvatsku. Pandemija korona virusa proširila se na Hrvatsku 25. veljače 2020. godine, kada je zabilježen prvi slučaj u Zagrebu. Stoga je bilo nužno poduzeti niz mjera za ublažavanje ekonomskih posljedica pandemije. Mjere ograničavanja kretanja ljudi i provođenja gospodarskih aktivnosti značajno su utjecale na smanjenje obima poslovanja. Pandemija je u velikoj mjeri utjecala na usporavanje hrvatskoga gospodarstva od sredine ožujka 2020. i još uvijek nije nastupio potpuni oporavak zemlje.

Autotrans je u 2021. godini ostvario ukupni prihod od 183,0 milijuna kuna, a ukupne rashode u visini 176,6 milijuna kuna, što predstavlja rast prihoda od 20,6 milijuna kuna ili 12,7 %, a rashoda za 4,6 milijuna kuna ili za 2,7% u odnosu na proteklu godinu.

Poslovna 2021. godina rezultira ostvarenim dobitkom prije oporezivanja od 6,4 milijuna kuna. Na rezultat uvelike utječe COVID potpora u iznosu od 27,4 milijuna kuna.

Prihodi

Slijedom strukture prihoda poslovni prihodi ostvareni su u iznosu od 182,7 milijuna kuna i porasli su za 21,6 milijuna kuna, odnosno 13,4 posto.

Na nivou linijskog prijevoza, ostvareno je 91,6 milijuna kuna, što u odnosu na prihod ostvaren godinu dana ranije predstavlja povećanje za 19,8 milijuna odnosno za 27,6%.

Prihodi od subvencija iznose 19,4 milijuna kuna i čine 10,7% ukupnog prihoda, a odnose se najvećim dijelom na nadoknadu dijela neostvarenog prihoda u otopnom prijevozu od strane Ministarstva regionalnoga razvoja i fondova Europske unije i Ministarstva mora, prometa i infrastrukture.

Sredstva ostvarena kroz Ministarstva mora, prometa i infrastrukture u 2021. godini iznose 19,4 milijuna kuna. U odnosu na 16,9 milijuna kuna prihoda u 2020. godini ostvaren je rast od 2,5 milijuna kuna odnosno 14,7%.

Ostale subvencije odnose se na Općine i Gradove koje su u 2021. godini realizirane u iznosu većem za 731 tisuću kuna u odnosu na prethodnu godinu izvještajnog razdoblja.

Prijevoz učenika osnovnih škola na nivou godine iznosio je 15,5 milijuna kuna što čini 8,4% ukupnog prihoda Autotransa.

Odlukom Vlade Republike Hrvatske na snazi je daljnje sufinanciranje međumjesnog javnog prijevoza za redovite učenike srednjih škola. Navedena sredstva veća su za 544 tisuća kuna odnosno za 5% u odnosu na 2020. godinu.

Povremeni prijevozi u strukturi prihoda Društva čini 6,3%.

Istim je realizirano 11,6 milijuna kuna i više od milijun kilometara s prosječno angažiranih 24 autobusa. Unutar poslovnih aktivnosti Društva povremeni prijevozi jedan su od segmenata koji je najteže pogođen korona krizom.

Temeljem servisne djelatnosti na tržištu je ostvaren prihod u iznosu od 927 tisuća kuna odnosno 35% više u odnosu na proteklu godinu. Djelatnost servisa je primarno usmjerena na održavanje vlastitog voznog parka, prosječno 276 vlastitih prijevoznih jedinica, starosti 10,1 godina. u ožujku 2022.

Prihod od kolodvorskih usluga – ostvareno je 6,3 milijuna kuna, što predstavlja povećanje za 1,4 milijuna kuna ili 28,5% u odnosu na proteklu godinu.

Turističko poslovanje baziralo se na aktivnostima turističkih aranžmana i povremenih prijevoza. Sektor turizma u 2020. godini zbog pandemije i ograničenja putovanja značajno smanjio svoj doprinos u prihodima društva. U 2021. ostvareno je 13,4 milijuna kuna što na prethodnu godinu predstavlja povećanje za 6 milijuna kuna odnosno 82%.

Potpورا za očuvanje radnih mjesta (COVID-19)

Društvo je u 2021. kroz mjere za očuvanje radnih mjesta ostvarilo 27 milijuna kuna. Navedeni iznos obuhvaća potporu po radniku od 4.000 kuna i uplatu doprinosa. Dio sredstava ostvaren je kroz otpis dijela doprinosa od strane Porezne uprave.

Troškovi

U izvještajnom razdoblju ostvareni su ukupni rashodi od 176,6 milijuna kuna.

Poslovni rashodi ostvareni su u iznosu od 171,2 milijuna kuna i porasli su za 3% ili 5 milijuna kuna u odnosu na 2020. godinu.

U strukturi poslovnih rashoda najveću stavku čine troškovi osoblja s 32,7% učešća.

Amortizacija koja čini 12,8% poslovnih rashoda u padu je za 9% u odnosu na 2020. godinu. U primjeni je novi način obračuna amortizacije i primjena novih standarda prema MSFI 16.

Vrlo značajnu stavku poslovanja čini gorivo čiji trošak u 2021. godini iznosi 22,3 milijuna kuna što je za 39% ili 6,3 milijuna kuna više u odnosu na isto razdoblje 2020. Povećanje troškova goriva u prvom je redu rezultat viših cijena goriva u 2021. na proteklu godinu te u povećanja ostvarenih kilometara za 17%, a u manjoj mjeri smanjenju prava na povrat dijela plaćene trošarine za dizelsko gorivo u komercijalnom prijevozu robe i putnika.

Sukladno članku 104. stavak 1. Zakona o trošarinama u 2021. godini ostvaren je povrat dijela plaćene trošarine za dizelsko gorivo u komercijalnom prijevozu robe i putnika u iznosu od 1,8 milijuna kuna.

Struktura i dinamika imovine, kapitala i obveza

Ukupna imovina Autotrans-a iznosi 278,1 milijuna kuna i bilježi povećanje za 7,4% u odnosu na 2020. godinu.

Dugotrajna imovina ima vrijednost od 222,8 milijuna kuna i čini 80,1% ukupne imovine te bilježi rast za 5,9% u odnosu na 2020.godinu.

Povećanje imovine nastalo je na :

- Većim ulaganjima u prijevozne resurse

Kratkotrajna imovina (tekuća imovina) iskazana je vrijednošću od 53,2 milijuna kuna i čini 19,1% udjela ukupne imovine. Ova imovina bilježi povećanje na poziciji potraživanja od kupaca i potraživanja od države i drugih institucija. Ukupna potraživanja u iznosu od 23,8 milijuna kuna čine 8,5% ukupne imovine. Kratkotrajna financijska imovina vezana je za zajmove poduzetnicima unutar grupe.

Kapital i rezerve Društva iznose 64,5 milijuna kuna i bilježi povećanje za 6,4 milijuna kuna u odnosu na 2020. godinu. Upisani kapital glasi na 74,8 milijuna kuna.

U strukturi izvora dominiraju **kratkoročne obveze**. Iste su u porastu za 23,8 milijuna kuna ili 16,4% u odnosu na 2020. godinu zbog većih obveza prema poduzetnicima unutar grupe.

Dugoročne obveze (39,3 mil.kn) bilježe smanjenje za 24,2% na 2020. godinu temeljem smanjenja obveza prema poduzetnicima unutar grupe i obveza prema bankama.

Obveze prema dobavljačima čine 6,6% ukupnih obveza odnosno 5 % ukupne imovine i bilježe rast od 45,5%.

Ukupne obveze čine 75% ukupne imovine.

U skladu s pravilima poslovne – financijske struke provode se mjere upravljanja rizicima kojima je Društvo izloženo ili može biti izloženo u poslovanju (kamatni, tečajni, tržišni rizik).

Usporedni pogled na analizu imovine i izvora financiranja omogućuje uvid u stanje likvidnosti i financijske stabilnosti Društva.

Pokazatelji financijske analize

Ocjenu pozicije Društva u periodu koji se podudara s trenutkom sastavljanja Bilance, daje se kroz važnije instrumente analize financijskih izvještaja, odnosno pokazatelja.

Pokazatelj zaduženosti izražen kroz koeficijent vlastitog financiranja ostao je na razini 2020. godine. Koeficijent od 0,76 iskazuje da se 76% imovine pokriva iz tuđih izvora.

Vlastitim izvorima tvrtka financira 24% ukupne imovine.

Stupanj financiranja tvrtke s koeficijentom od 4,31 znači da se za financiranje poslovanja po jedinici vlastitog kapitala koristilo 3,31 jedinica tuđeg kapitala.

Stupanj pokrića kao odnos vlastitog kapitala i dugotrajne imovine iznosi 0,29, odnosno izražen odnosom vlastitog kapitala uvećanog za dugoročne obveze i dugotrajne imovine iznosi 0,47.

U pravilu vlastiti kapital bi trebao pokriti dugotrajnu imovinu i dio kratkotrajne imovine.

Ukupne obveze Društva uz pretpostavku nepromjenjivih uvjeta poslovanja iz dobiti i amortizacije mogu se podmiriti za 9,8 godina, na što ukazuje faktor zaduženosti kao najbolji dijagnostički i prognostički pokazatelj o poslovanju društva.

Pokazatelji likvidnosti putem koeficijenata tekuće (0,32) i ubrzane likvidnosti (0,29) govori da Društvo nije udovoljavalo kratkoročnim obvezama na zadovoljavajući način odnosno nije pružalo dovoljnu zaštitu pokriću kratkoročnih obveza.

Koeficijent financijske stabilnosti od 2,14 čija je uopćena definiranost ispod 1, iskazuje nepokrivenost dugotrajne imovine dugoročnim izvorima, odnosno da se dugotrajna imovina financira i iz kratkoročnih izvora. Uzrok navedenom je način financiranja od strane matičnog društva.

Bitno je naglasiti da pokazatelji likvidnosti odražavaju stanje na dan bilanciranja, stoga odražavaju trenutačno stanje i ne omogućuju ocjene o budućem razvoju poslovanja.

Pokazatelji aktivnost kao mjerilo koliko efikasno poduzeće upotrebljava vlastite resurse, izraženi su kroz:

- koeficijent obrta ukupne imovine, iskazan u vrijednosti od 0,66 i s rastom za 5% u odnosu na 2020. godinu.
- koeficijent obrta kratkotrajne imovine, iskazan u vrijednosti od 3,44 odražavajući blagi rast na godinu koja prethodi izvještajnom razdoblju
- dane vezivanja zaliha veći su za 32% u odnosu na 2020.godinu
- koeficijent obrta potraživanja ukazuje na trajanje naplate od 47 dana odnosno ciklus trajanja naplate je duži u odnosu na godinu koja prethodi izvještajnom razdoblju. Kako se jedan dio prihoda ostvaruje naplatom u gotovini realno trajanje naplate je nešto duže od 47 dana.

Na isto su utjecali probijeni rokovi podmirenja obaveza od strane Države, Županija i Gradova.

Pokazatelji ekonomičnosti

Ekonomičnost na razini cjelokupnog poslovanja iznosi 1,04 odnosno povećana je za 9,8%.

Ekonomičnost kao odnos poslovnih prihoda i rashoda iznosi 1,07 što je povećanje za 10%.

Kapaciteti i njihovo korištenje

Tijekom 2021. godine Autotrans je raspolagao s prosječno 264 vlastita vozila. Obim poslovanja u istom razdoblju ostvaren je s prosječno 273 vozila (razliku čine prijevozi izvršeni od drugih - podvozari).

U izvještajnoj godini nabavljeno je 37 vozila. Rashodovano je 43 vozila. Prosječna starost voznog parka iznosila je 10 godina.

Intencija Društva je da se zastarjela vozila koja ne udovoljavaju tržišnim kriterijima i ekološkim standardima, zamijene vozilima visoke tehnologije (Euro 6).

Obim poslovanja

Kroz 2021. godinu ostvareno je 11,8 milijuna kilometara, što je porast za 2 milijuna kilometara, odnosno 20% u odnosu na kilometre ostvarene godinu dana ranije. U odnosu na 2019. godinu ostvareno je 8 milijuna kilometara manje, a što je posljedica smanjenja obima poslovanja nakon izbijanja pandemije COVID-19.

Kadrovski aspekti

U izvještajnom razdoblju prosječno je u Autotrans-u bilo zaposleno 594 radnika odnosno 59 radnika manje u odnosu na proteklu godinu.

Struktura zaposlenih je sljedeća (na dan 31.12.2021.):

	2020.		2021.	
	Broj	Struktura	Broj	Struktura
- Vozači autobusa	290	47,5	288	48,3
- Radioničko osoblje	69	11,3	63	10,6
- Ostali službenici	157	25,7	150	25,2
- Prometnici	32	5,2	35	5,9
- Prodavači karata	45	7,4	42	7,0
- Turistički radnici	13	2,1	12	2,0
- Vozač kombija	5	0,8	6	1,0
UKUPNO	611	100,0	596	100,0

U prkos otežanim tržišnim uvjetima poslovanja U 2021. godini društvo je ulagalo napore radi smanjenja fluktuacije i očuvanja broja zaposlenih.

U odnosu na 2020. godinu broj zaposlenih je smanjen za 2,5%, u provom redu zaposlenih na određeno vrijeme, nepuno radno vrijeme i radnika čije zapošljavanje bilo sezonskog karaktera, uslijed smanjenja gospodarske aktivnosti uzrokovane pandemijom COVID-19.

Za plaće i ostala materijalna prava zaposlenika Autotrans je u 2021. godini isplatio 66,9 milijuna kuna, pri čemu se 56 milijuna kuna odnosi na plaće s doprinosima, a preostali dio na ostala materijalna prava radnika.

Područje nabave i skladištenja poslovanja

U poslovnom području nabave i skladišnog poslovanja 2021. godinu dominantno su obilježile aktivnosti prilagodbe na krizu uzrokovane pandemijom COVID-19, odnosno doprinos održivosti i konkurentnosti poslovanja tvrtke.

Akcije menadžmenta Nabave i skladišnog poslovanja usmjerene su u četiri skupine aktivnosti:

1. Osiguranje kontinuiteta lanca opskrbe i optimiranje troškova
2. Optimizacija zaliha i skladišnog asortimana
3. Unaprjeđenje procesa i sustava nabave i skladištenja
4. Edukacija djelatnika i reorganizacija službe

Investicije

Nakon 2020. godine u kojoj su investicijska ulaganja svedena na nužni minimum, u 2021. godini investicijske aktivnosti značajno su povećane. Ukupna investicijska ulaganja u 2021. godini iznosila su 34,8 milijuna kuna.

Ulaganja su izvršena u:

- nabavku 35 autobusa - u vrijednosti od 32,5 milijuna kuna,
- nabavku 2 kombi vozila u vrijednosti od 264 tisuća kuna,
- nabavku 2 osobna vozila u vrijednosti od 104 tisuća kuna,
- radioničku, elektroničku, i ostalu opremu 702 tisuće kuna.

3. Ekologija i zaštita na radu

U Društvu se postupajući sukladno Zakonu o otpadu, Zakonu o kemikalijama te ostalim zakonima i pravilnicima vezanim uz zaštitu okoliša vode svi potrebni očevidnici te se nadležnim tijelima na vrijeme dostavljaju podaci.

Obavljaju se sva potrebna ispitivanja i mjerenja kako emisija onečišćujućih tvari u zrak, emisija iz stacionarnih izvora te ispitivanje uzoraka otpadne vode prema važećim Vodopravnim dozvolama i to od strane ovlaštenih laboratorija.

Za zbrinjavanje opasnog i neopasnog otpada potpisani su ugovori s ovlaštenim tvrtkama koje posjeduju dozvole od Ureda državne uprave za zaštitu okoliša te Ugovor o dodjeli koncesije za obavljanje djelatnosti sakupljanja otpada, a po svim županijama u kojima su smješteni servisi Društva.

Društvo djeluje u smjeru zadovoljavanja ekoloških standarda putem već prije nabavljenih sustava čija ugradnja na vozila ukazuje na smanjenje potrošnje goriva što indirektno znači i manja koncentracija CO₂.

U cilju povećanja energetske ekonomičnosti i smanjenja potrošnje goriva te postizanja niskih vrijednosti štetnih plinova u okoliš provodi se kontinuirano nabavka vozila s motorom Euro 5 i Euro 6 standarda.

Osobita briga posvećena je sigurnosti i zaštiti zdravlja radnika na radu, od redovnih i izvanrednih periodičnih pregleda radnika, ispitivanja i pregleda oruđa za rad s povećanim opasnostima, kontrole elektroinstalacija, vanjskih i unutarnjih hidrantskih mreža, do osposobljavanja radnika iz područja zaštite na radu i zaštite od požara, pružanje prve pomoći te nabavu službene odjeće i osobnih zaštitnih sredstava za radnike Društva.

Društvo je izradilo procjenu opasnosti, kao temeljni dokument za uređivanje i provedbu zaštite na radu.

Uvelo se novo programsko rješenje za vođenje evidencije otpada u Društvu, s čime se unaprijedio rad i dobio bolji uvid u količine otpada te na osnovu istog rade se planovi i akcije za smanjivanje otpada i čuvanje okoliša.

4. Budući razvoj Društva i aktivnosti istraživanja i razvoja

Autotrans d.d. svoju daljnju budućnost vidi u razvoju osnovne djelatnosti, širenju na nova tržišta, ulaganju u prijevozne i ljudske resurse, modernizaciju i povezivanje Grupe na svim razinama, unaprjeđenju upravljanja kvalitetom usluge, novim načinima pristupa korisnicima usluga, a sve to kako bi pružena usluga bila kvalitetnija, brža i fleksibilnija.

Sukladno zakonu o cestovnom prijevozu i pravilnikom istoga očekuje se uvođenje javne usluge za sav regionalni prijevoz što bi trebalo rezultirati povećanjem prihoda.

Poslovne okolnosti i osjetljivost poslovanja u nadolazećem razdoblju koje nosi neizvjesnost u trenutku kada pandemija COVID-19 nije službeno završena, zahtijevaju poduzimanje mjera za svođenje rizika na minimum pa u konceptu održivosti kontinuiteta poslovanja i njegove transparentnosti upravljanje je usmjereno na provođenje mjera kroz određene smjernice:

- U planu je daljnja optimizacija poslovanja na razini Arriva grupe unutar Republike Hrvatske, koje uključuje i optimalnu organizacijsku strukturu unutar grupe i svih njenih članica.
- Sufinanciranje prijevoza učenika srednjih škola i otočnog stanovništva nastavit će se i u narednom razdoblju, s time da bi se sredstva za sufinanciranje trebala realizirati kroz ugovore o javnoj usluzi
- Nakon sklapanja ugovora o javnoj usluzi izvjesna je liberalizacija međužupanijskog prijevoza na linijama preko 100 kilometra gdje postoji potencijalna opasnost od povećanje konkurencije na postojećim linijama, ali isto tako otvara mogućnost otvaranja novih pravaca prometovanja
- Prijevoz učenika osnovnih škola u pojedinim županijama podliježu raspisu novih natječaja što je jedan od tržišnih rizika za Društvo
- Uređivanje politike cijena prema tržištu i strukturi korisnika prijevoza
- Racionalno ponašanje u upravljanju svim raspoloživim resursima te kontrola troškova jedan je od prioriteta u poslovanju sa svrhom održivosti likvidnosti i sigurnosti kao osnovnih pokazatelja dobrog gospodarenja
- Sustavno praćenje potrošnje goriva jedan je od ključnih faktora kontrole troškova, obzirom da je gorivo podložno učestalim promjenama cijena. Uslijed rata u Ukrajini cijene goriva još neko vrijeme biti na povijesno visokoj razini, što povećava cjenovni rizik.

Smjernice s osnova servisnog poslovanja odnose se na strategiju dugoročnog razvoja i održivosti servisne djelatnosti u Arriva grupi. Cilj je daljnje jačanje kapitalnih servisnih centara, kvalitetno i pravovremeno

održavanje voznog parka s ciljem povećanja tehničke ispravnosti vozila, ulaganje u kadar vezan za potrebe servisnog održavanja kroz stipendiranje i edukaciju postojećih kadrova.

S aspekta razvoja online prodaje i marketinga u planu je:

- Uvođenje loyalty programa (priprema dizajna i sadržaja za web i aplikaciju, priprema plaćenih kampanja, PR-a i drugih oblika oglašavanja)
- Priprema nadogradnje mobilne aplikacije (nova tehnologija, novi dizajn, nove funkcionalnosti uz podržavanje novih operativnih sustava)
- Uvođenje plaćanja PayByLinkom kod online plaćanja
- Cross marketing

Aktivnosti s aspekta informatičke djelatnosti

Tijekom 2022. godine nastavlja s radom u na optimizaciji poslovanja uvođenjem novih tehnologija, podizanjem razine informacijske sigurnosti te postavljanju dobrih temelja za upravljanje kompletnom IT infrastrukturom kroz projekt konsolidacije lokalnih domena. Također aktivno se radi na raznim uvođenjima novih programskih rješenja.

Uvjeti okruženja

Godina 2021. bila je za nas još jedna zahtjevna godina s primjenom novih propisa i standarda novog vlasnika Društva te novonastale situacije izazvane pandemijom COVID-19.

Na poslovanje Društva značajno se odrazila epidemija Corona virusa u vidu odvijanja linijskog, posebnog linijskog i povremenog prijevoza, turističkog poslovanja i ostalih aktivnosti što narušava sigurnost i stabilnost Društva.

U vremenima sve veće liberalizacije tržišta, uz istovremeno smanjenje putnika i prihoda u odnosu na razdoblje prije Corone u svim strukturama prijevoza, podizanje kvalitete usluge i unapređivanje komunikacije s kupcima postaju sve važniji čimbenici uspjeha.

Raste i važnost politike cijena.

Prodajna aktivnost mora biti praćena adekvatnim informatičkim rješenjima.

Daljnji naponi usmjeravaju se na razvoj prodajne mreže sustava.

Zbog zaštite zdravlja stanovništva tijekom 2020. i 2021. godine provodile su se izvanredne mjere u prijevozu putnika autobusima uz posebne uvjete na županijskim, međuzupanijskim i međunarodnim linijama sukladno

preporukama Hrvatskog zavoda za javno zdravstvo, što je rezultiralo padom prihoda te nastankom dodatnih organizacijskih i operativnih troškova.

Kao članica EU Hrvatska je u obvezi postupnog provođenja u praksi pravila i propisa koja je donijela Europska unija (Prilagodba novom Zakonu o prijevozu u cestovnom prijevozu, GDPR-zaštita osobnih podataka, Zakon o pranju novca).

5. Upotreba financijskih instrumenata, ciljevi upravljanja financijskim rizicima te izloženost Društva kreditnom riziku, riziku likvidnosti i riziku novčanog tijeka.

Izloženost kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja Društva i oni su sljedeći:

a) Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik da jedna strana koja sudjeluje u financijskom instrumentu neće ispuniti svoje obveze i time uzrokovati gubitak drugoj strani.

Postojeća potraživanja kontinuirano se prate od strane Uprave te se procjenjuje naplativost potraživanja i potrebna usklađenja vrijednosti zbog umanjenja imovine. Za potraživanja za koja je procijenjeno da je naplativost neizvjesna, izvršene su ispravke vrijednosti. Uprava vjeruje da su iskazana potraživanja izvjesna i naplativa po dospeljuću.

Za potraživanja postoje adekvatni kolaterali (zadužnice, hipoteke, bankovne garancije).

b) Rizik likvidnosti

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumijeva održavanje dostatne količine novca i obrtnog kapitala te osiguravanje raspoloživosti financijskih sredstava za podmirenje dospjelih dugoročnih i kratkoročnih obveza.

Društvo upravlja rizikom likvidnosti tako da nedostatne količine novca iz redovitog poslovanja osigurava dodatnim kreditnim zaduženjem i reprogramiranjem obveza.

c) Tržišni rizik

Tržišni rizik obuhvaća valutni (tečajni) rizik, kamatni rizik i ostale cjenovne rizike.

c.1.) Valutni rizik

Izloženost Društva valutnom riziku očituje se u činjenici da su u najvećem dijelu obveze po zajmovima i kreditima ugovorene u stranim valutama ili su vezane valutnim klauzulama.

Valutni rizik postoji, te Društvo nema posebnih instrumenata zaštite.

Budući da su kreditna zaduženja vezana uz valutnu klauzulu, dok imovinske stavke i tarife uglavnom nisu, kao niti najvažnije skupine troškova, postoji značajan valutni rizik kojem je Društvo izloženo.

c.2) Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa je rizik da će troškovi kamata na financijske instrumente biti promjenjivi tijekom razdoblja. Većina kreditnih obveza je ugovorena s promjenjivom kamatnom stopom.

Analiza osjetljivosti koja je izvršena na temelju uprosječenih vrijednosti kredita na godišnjoj razini s promjenjivom kamatnom stopom i promjenama obračunske prosječne kamatne stope od +/- 0,5%-tni bod pokazuje da se ukupna kamata mijenja za +/- 667 tisuća. kn, odnosno cca 11,46%.

Trenutna pozicija ukazuje na postojanje umjerenog kamatnog rizika.

Društvo ne može aktivnije upravljati kamatnim rizikom radi toga što je kod većine kredita ugovorena promjenjiva kamatna stopa, čije se promjene kontinuirano prate i poduzimaju adekvatne mjere.

c.3) Ostali cjenovni rizici

U ostale rizike spadaju rizici fluktuacije, fer vrijednosti ili budućih novčanih tijekova po financijskim instrumentima zbog promjene tržišnih cijena.

Društvo je izloženo cjenovnim rizicima u području materijala koje koristi u djelatnosti i čija cijena podliježe oscilacijama na tržištu.

6. Značajniji događaji nakon datuma bilance

Nakon datuma bilance nije bilo značajnijih događaja.

Predsjednik Uprave
Dražan Divjak