

i4next leasing Croatia d.o.o., Zagreb

Izvešće Uprave i revidirani godišnji financijski izvještaji za 2021. godinu

SADRŽAJ

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE	1
IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE	5
IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA I4NEXT LEASING CROATIA D.O.O.	6
IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU	13
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	11
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU	12
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA	13
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	14
PRILOG 1 - STANDARNI GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	67

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE **za 2021. godinu**

Članovi uprave:

Dino Stipković, predsjednik uprave
Darko Vodopija, član uprave

Poslovne okolnosti

U ovoj poslovnoj godini problem pandemije se nastavlja. Međutim pojavljuju se novi izazovi u gospodarstvu i to: borba za opstanak poslovanja pojedinih poslovnih subjekata, iznalaženje rješenja za prilagodbu novim okolnostima, digitalizacija poslovanja i poboljšanje ili prilagodba proizvoda izmijenjenom tržištu. Određeni segmenti gospodarstva, kao što su softverska industrija, pozivni centri, FinTech industrija, telekomunikacije, informatička industrija i logistika nisu ni bile značajno pogođene te su se nastavile ubrzano razvijati. Ovo nas je potaknulo da se ozbiljnije pozicioniramo na te segmente tržišta.

Društvo je i dalje ozbiljno postupalo u pogledu moguće eskalacije pandemije i pojave nekih od potencijalnih rizika. Međutim, iskoristili smo priliku da usmjerimo poslovanje u rastuće segmente tržišta te smo ostvarili značajan rast i poboljšali kvalitetu portfelja.

U 2021. se aktivno radilo na poboljšanju uvjeta na strani izvora gdje smo postigli dobre rezultate. S obzirom da je prisutan kontinuirani pad kamatnih stopa na tržištu, Društvo se također moralo prilagoditi tom trendu kako bi zadržalo konkurentnost. Ovo nije imalo značajan utjecaj na rezultat budući da je Društvo, kao što je i navedeno, aktivno radilo i na poboljšanju uvjeta na strani izvora. S pojavom Covid-19 pandemije neki izvori su zaustavili odobravanje novih plasmana, ali su se i oni u ovoj godini polako vratili u normalu, a osim toga Društvo je aktivnim radom na pronalaženjem novih izvora ojačalo poziciju izvora što nam omogućuje daljnji rast.

Povećana potražnja za informatičkom opremom se i dalje nastavlja pa Društvo nema problem s potražnjom za financiranjem. Osim toga, prilagodbom proizvoda sve više dolazimo da poslova sa klijentima koji traže leasing zbog nekih drugih pogodnosti, a ne zato što im trebaju sredstva. Međutim, određeni dio poslova ostvarili smo i s klijentima koji su zbog konzervativnijeg pristupa banaka imali otežano financiranje.

Možemo također reći da se osjeća i porast financijske zrelosti tržišta. Ovo se očituje kroz potražnju za točno određenim financijskim proizvodima, a isto tako i u ozbiljnijem pristupu upravljanja s financijama. Ovo kao rezultat donosi dodatno olakšanje poslovanja u financijskoj industriji.

Stabilnost poslovanja

U 2021. godini Društvo je ostvarilo veliki rast poslovanja iako je i dalje bio prisutan značajan utjecaj pandemije. Upravljanje s likvidnošću je bilo izazovno, ali ozbiljnošću pristupa naplati potraživanja nismo s time imali problema. Rast poslovanja krenuo je od početka godine te se nastavio do samog kraja.

Stabilnost poslovanja Društvo kvalitetno kontrolira s obzirom da aktivno pratimo trendove tržišta te imamo spremne modele i metode za prilagođavanje tim promjenama. Tu moramo spomenuti i naš kvalitetan i visoko motiviran tim koji igra veliku ulogu u rastu i razvoju Društva i održavanju stabilnosti poslovanja.

Ukupan rezultat poslovanja društva je značajno porastao u odnosu na prethodnu godinu. Društvo je povećalo aktivu za skoro 50%, a dobit povećalo tako da smo s dobiti na nešto višoj razini od predpandemijske 2019. godine. Možemo reći da je Društvo vrlo uspješno iskoristilo priliku koja se pojavila s promjenama koje je donijela pandemija te prilagodbom tržištu ostvarilo uspješan rast.

Rizici poslovanja društva

Kreditni rizik

Društvo je s obzirom na krizu mijenjalo kriterije odobravanja ugovora što je uzrokovalo smanjenje broja srednjih ugovora i nešto manje ugovora s malim i srednjim tvrtkama na koje je pri procjeni rizika trebalo posebno obratiti pažnju. Zbog kontinuirane prisutnosti rizika utjecaja pandemije nastavili smo poslovanje pod posebnim uvjetima što je direktno utjecalo na kriterije procjene kreditnog rizika. Osnovni kolateral društva je objekt leasinga koji je u vlasništvu društva do isteka ugovora o leasingu te i u slučajevima kad bismo trebali prisilno raskidati ugovor, nismo bilježili značajne gubitke. Unatoč problemima kod mnogih klijenata i povećanog rizika od porasta broja NPL-ova, nismo imali problema s naplatom putem prodaje oduzetog objekta leasinga jer je cijena IT opreme kontinuirano rasla, kao i potražnja za rabljenom informatičkom opremom.

U proteklom razdoblju smo povećali pozornost na naše klijente koji su bili pogođeni krizom, čime smo postigli veću kontrolu nad naplatom i bržu reakciju kod nastanka poteškoća u njihovom poslovanju

Rizik kamatnih stopa

U ovoj poslovnoj godini nije došlo do poremećaja u kamatnim stopama na financijskom tržištu.

Međutim, unatoč tome, mi kontinuirano pratimo promjene kamatnih stopa na tržištu te naše kamatne stope usklađujemo kako bismo zadržali konkurentnost i profitabilnost.

Naši izvori su usklađeni s plasmanima po svim parametrima što u ovim okolnostima ima značajan utjecaj na mogućnost upravljanja rizikom kamatnih stopa. Možemo reći da strogim usklađenjem izvora s plasmanima kontinuirano držimo neto financijski rezultat pozitivnim.

Rizik likvidnosti

Društvo i dalje aktivno radi na osiguravanju izvora likvidnosti te na upravljanju s vlastitim sredstvima kako bi rizik likvidnosti svelo na minimum. Možemo reći da kontinuirano imamo na raspolaganju financijska sredstva koja se brzo mogu povući u slučaju potrebe za ispunjenjem svojih obaveza u budućnosti.

2020. godina, koja je mogla biti kobna za financijski sektor, bila je veliki test otpornosti Društva i test kvalitete strategija upravljanja i to posebno u pogledu upravljanja rizikom likvidnosti. Nakon 2020. godine, ova godina je prošla mirno i u duhu kreiranja i realizacije nekih novih ciljeva.

Valutni rizik

Valutni rizik je sveden na minimum na način da plasmane društva pažljivo valutno usklađujemo s izvorima sredstava. Društvo u tom pogledu nikad nije imalo problema jer je kod svake promjene tečaja valute, utjecaj tečajne razlike na izvoru poništavan efektom na plasmanima. Osim toga, zbog mogućnosti pojave problema nestabilnosti tečaja nekih svjetskih valuta kao što se ne tako davno desilo sa CHF, Društvo osim u kunama plasmane odobrava samo u eurima.

Podružnice društva

Društvo nema podružnica u RH, a podružnica u BiH koja se bavila prodajom rabljene informatičke opreme poslovno je u mirovanju i u postupku je gašenja.

Rezultati poslovanja

U ovoj poslovnoj godini Društvo je zabilježilo značajan rast poslovanja. Broj aktivnih ugovora je povećan za oko 13% te je aktiva društva zbog značajnog povećanja volumena novosklopljenih ugovora porasla za skoro 50%. Ovaj rast je bio rezultat prilagodbe poslovanja na promjene koje je izazvala pandemija i poboljšanja poslovnih okolnosti općenito.

Investicije u ljudske potencijale, zapošljavanje novih kvalitetnih kadrova, unaprjeđenje ponude i organizacije poslovanja, glavni su razlozi za rast i stabilnost Društva. Osim toga sada smo se uvjerili i

da smo sposobni oduprijeti se i vrlo negativnim utjecajima na tržištu, što ponovno dolazi, ali sada s povećanjem inflacije i s mogućnošću negativnog utjecaja rata u Ukrajini.

Za ovu poslovnu godinu možemo reći da smo u nju ušli s izvjesnom neizvjesnošću, ali smo s kvalitetnom pripremom, dobrom strategijom i od prije uvedenim mjerama, godinu završili s vrlo uspješnim rezultatom.

Veliki napori i trud koji društvo ulaže u prilagodbu tržištu, konkurentnost i unaprjeđenje poslovanja i dalje će nam omogućavati rast i stabilnost. Ovo sve je zasluga inovativnosti i kreativnosti cijelog tima. Kvaliteta tima Društvo dovodi na višu razinu kompetencija i tržišnu poziciju i taj će se potencijal iskoristiti i za nastavak trenda rasta i razvoja u narednom periodu.

Može se također reći i da brzina rasta i razvoja tržišta, a također i profitabilnost poslovanja klijenata utječe na to da počinju sve više naginjati financijskim proizvodima i izvorima koji im omogućuju brzo i fleksibilno financiranje te proizvodima koji im daju kvalitetniju financijsku sliku. Ovo pozitivno utječe na razvoj tržišta leasinga što planiramo iskoristiti za nastavak trenda rasta i u 2022. godini.

Plan za naredno razdoblje

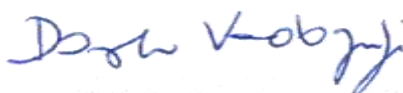
Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te sa zapošljavanjem novih kadrova koje uključujemo u odjel prodaje, ali i u druge odjele koji se paralelno razvijaju i gdje se pojavljuje potreba za novim resursima.

Ove godine će najveći izazov biti naći ravnotežu u odobravanju novih financiranja. Prvenstveno je to zbog neizvjesnosti od utjecaja inflacije i rata u Ukrajini na tržište, što će sigurno u nekoj mjeri povećati rizik plasmana. Za očekivati je da će i utjecaj pandemije još neko vrijeme potrajati, pa će poslovanje ove godine također biti s povećanim rizikom, što je dodatni izazov za Društvo. Međutim, mi ćemo i dalje biti vrlo aktivni u ostvarenju novih plasmana te je već po sadašnjim pokazateljima vidljivo da ćemo i ove godine ostvariti značajan rast.

Uprava društva:

Dino Stipković

Darko Vodopija



U Zagrebu, 29.04.2022. godine

i4next
leasing Croatia d.o.o.
Zagreb

IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE

Temeljem Zakona o računovodstvu i zakonu o leasingu Republike Hrvatske, Uprava je dužna osigurati da su godišnji financijski izvještaji za svaku financijsku godinu pripremljeni sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije (MSFI), tako da daju istinitu i objektivnu sliku godišnjeg financijskog položaja i financijske uspješnosti društva i4next leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

Nakon provedenih analiza, Uprava razumno očekuje da Društvo ima odgovarajuća sredstva za neograničen nastavak poslovanja u doglednoj budućnosti. Iz navedenog razloga Uprava i dalje prihvaća načelo neograničenog nastavka poslovanja pri izradi godišnjih financijskih izvještaja.

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- za izbor i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika,
- da su prosudbe i procjene razumne i oprezne,
- za primjenu važećih računovodstvenih standarda, te objavu svakog materijalno značajnog odstupanja koje je potrebno objasniti u godišnjim financijskim izvještajima, te
- za pripremu godišnjih financijskih izvještaja po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati godišnji financijski položaj Društva, kao i njegovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu i Zakonom o leasingu. Uprava je također odgovorna za čuvanje imovine Društva, pa stoga i za poduzimanje razumnih mjera da bi se spriječile i otkrile pronevjere i ostale nezakovitosti.

Uprava ima odgovornost podnijeti Nadzornom odboru godišnji izvještaj, zajedno s godišnjim financijskim izvještajima, nakon čega ih Nadzorni odbor odobrava za podnošenje Skupštini Društva. Godišnji financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave 28. travnja 2021. godine i potpisani za i u ime Uprave:

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 18. Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano je na stranicama od 1 do 4 i odobreno od strane Uprave Društva 29. travnja 2022. godine te potpisano u skladu s tim.

i4next leasing Croatia d.o.o.


Avenija Većeslava Holjevca 20

10000 Zagreb

Uprava društva:

Dino Stipković

Darko Vodopija





IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA I4NEXT LEASING CROATIA D.O.O.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih godišnjih financijskih izvještaja društva i4next leasing Croatia d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2021., 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. prosinca 2021., njegovu financijsku uspješnost i novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja (MSFI-ima) koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije.

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o reviziji i Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). 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

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.

- Priznavanje prihoda od kamata

Prihodi od kamata i slični prihodi iskazani u Računu dobiti i gubitka iznose 5.896.982 kn u 2021. godini. Vidi Bilješku 20.

Prihod od kamata razgraničava se na vremenskoj osnovi, na temelju neotplaćenog potraživanja po osnovi financijskog leasinga metodom efektivne kamatne stope, koja točno diskontira procijenjene buduće novčane primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine, i priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju kada nastaje.

Naši revizijski postupci u ovom području uključivali su, između ostalog:

- pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanja prihoda od kamata,
- pribavljanje potvrda stanja na uzorku kupaca,
- ocjenu zaračunatih kamata u izvještajnom razdoblju.

- Priznavanje rashoda od kamata

Rashodi od kamata i slični rashodi iznose 2.970.696 kn u 2021. godini. Vidi Bilješku 21.

Rashodi od kamata uključuju obveze za kamate na kredite i zajmove, zatezne kamate i priznaju se koristeći važeću kamatnu stopu u periodu u kojem nastaju.

Naši revizijski postupci u ovom području uključivali su, između ostalog:

- pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanja rashoda od kamata,
- pribavljanje potvrda stanja na uzorku davatelja kredita, leasinga i faktoringa,
- ocjenu zaračunatih kamata u izvještajnom razdoblju.

- Vrednovanje potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda

Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda iznose 115.185.684 kn u 2021. godini. Vidi Bilješku 6.

Potraživanja po financijskom leasingu su potraživanja po osnovi Ugovora o leasingu kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski prenosi primatelju leasinga sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine. Potraživanje se priznaje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope.

Naši revizijski postupci u ovom području uključivali su, između ostalog:

- pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanja potraživanja po financijskom leasingu,
- pribavljanje potvrde stanja na uzorku kupaca,
- ispitivanje primjene zahtjeva standarda za umanjenje vrijednosti sukladno MSFI 9 Financijski instrumenti koje Društvo primjenjuje od 01. siječnja 2018. godine
- ocjenu iskazanih potraživanja po financijskom leasingu u izvještajnom razdoblju.

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 *Izvješće 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-ima 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 prijevare 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 prijevare ili pogreške i izdati izvješće 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 prijevare 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:

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola 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



dogadaji 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.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji godišnjih financijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima Izvešće temeljem zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 537/2014

1. Imenovani smo revizorima od strane onih zaduženih za nadzor na dan 30. rujna 2021. godine da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva i4next leasing Croatia d.o.o. za godinu koja je završila 31. prosinca 2021. godine.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije konsolidiranih i odvojenih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2018. godinu do revizije godišnjih financijskih izvještaja za 2021. godinu što ukupno iznosi četiri godine.
3. Osim pitanja koja smo u našem izvješću neovisnog revizora naveli kao ključna revizijska pitanja unutar podnaslova Izvešće 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 2021. godinu sposobni smo otkriti nepravilnosti, uključujući i prijevaru sukladno Odjeljku 225, Reagiranjem 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.

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.

Izvjeshće o drugim zakonskim zahtjevima

1. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženo Godišnje izvješće posloводства Društva za 2021. godinu je sastavljeno u skladu sa Zakonom o računovodstvu.
2. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženi godišnji financijski izvještaji Društva za 2021. godinu u Prilogu 1 sastavljeni su u skladu s propisanom obliku temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN, br. 41/16) u Prilogu 1.
3. Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije, nismo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Godišnjem izvješću posloводства Društva i godišnjim financijskim izvještajima Društva u Prilogu 1.

Angažirani partner u reviziji koja je rezultirala ovim izvješćem neovisnog revizora je Paško Anić-Antić.

Zagreb, 29. travnja 2022. god.

Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.
Selska cesta 90b
10 000 Zagreb

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlaštteni revizor

Paško Anić-Antić
Direktor



Russell Bedford
Croatia-revizija d.o.o.
Selska cesta 90b/2.kat
10000 Zagreb - Hrvatska / Croatia

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na 31. prosinca 2021.

		31.12.2020.	31.12.2021.
		<i>u kunama</i>	
IMOVINA			
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Nematerijalna imovina	4	531.194	442.662
Materijalna imovina	5	452.601	394.347
Dani dugotrajni depoziti		3.500	3.500
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	47.417.981	62.287.503
Ostala dugotrajna potraživanja		53.417	32.865
Odgođena porezna imovina	7	113.451	29.910
Ukupno dugotrajna imovina		48.572.144	63.190.787
KRATKOTRAJNA IMOVINA			
Zalihe	8	555.985	1.070.118
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	27.038.315	52.898.181
Ostala kratkotrajna potraživanja	9	3.381.627	5.023.601
Novac i novčani ekvivalenti	10	3.603.577	1.961.114
Ukupno kratkotrajna imovina		34.579.504	60.953.014
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja inedospjela naplata prihoda	11	364.473	305.397
Ukupno dugotrajna i kratkotrajna imovina		83.516.121	124.449.198
Aktivni vanbilančni zapisi	19	97.168.333	125.261.411
		31.12.2020.	31.12.2021.
		<i>u kunama</i>	
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		1.000.000	1.000.000
Ostale rezerve		500.000	1.000.000
Otkup vlastitih udjela		(500.000)	(1.000.000)
Zadržana dobit		2.858.967	2.645.770
Dobit za godinu		260.202	696.165
Ukupno kapital i rezerve	12	4.119.169	4.341.935
DUGOROČNE OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	13	41.328.568	45.836.658
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	14	19.583	1.809
Ukupno dugoročne obveze		41.348.151	45.838.467
KRATKOTROČNE OBVEZE			
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	15	27.267.986	33.060.069
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	16	29.020	45.281
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	17	10.003.786	27.337.285
Ukupno kratkoročne obveze		37.300.792	60.442.635
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	18	748.009	13.826.161
Ukupno obveze, kapital i rezerve		83.516.121	124.449.198
Pasivni vanbilančni zapisi	19	97.168.333	125.261.411

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio godišnjih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za 2021. godinu

	<i>Bilješka</i>	2020.	2021.
		<i>u kunama</i>	
Prihodi od kamata i slični prihodi	20	5.699.388	5.896.982
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(3.155.606)	(2.970.696)
Neto prihod od kamata		2.543.782	2.926.286
Ostali prihodi iz poslovanja	22	1.987.951	1.838.613
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza		197.471	631.530
Troškovi poslovanja	23	(4.484.778)	(4.419.652)
Prihodi (rashodi) od poslovanja		(2.299.356)	(1.949.509)
Rezerviranja za umanjnje vrijednosti	24	107.440	14.741
Dobit prije oporezivanja		351.866	991.518
Porez na dobit	25	(91.664)	(295.353)
Dobit za godinu		260.202	696.165
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		260.202	696.165

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio godišnjih financijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

za 2021. godinu

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Poslovne aktivnosti		
Sveobuhvatni dobitak tekuće godine	351.866	991.518
Usklađivanje za:	1.356.848	124.159
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	470.835	175.492
Neto obračunate tečajne razlike	197.471	631.530
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	722.091	535.045
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	48.826	(33.704)
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(82.375)	(1.184.204)
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.453.170	(40.695.684)
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	601.877	(1.488.166)
Povećanje / smanjenje zaliha	3.267.645	(130.440)
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(5.093.676)	17.466.031
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(19.312)	(25.526)
Povećanje / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	433.979	847.018
Povećanje / smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	332.204	(189.055)
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	26.355	(1.814.446)
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih obveza	(111.048)	13.039.663
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	2.959.908	(11.874.928)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(7.181)	(388.259)
Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	(24.291)	20.551
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(31.472)	(367.708)
Financijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	(1.190.726)	10.600.173
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	(1.190.726)	10.600.173
NETO NOVČANI TOK	1.737.710	(1.642.463)
Novac u banci i blagajni na početku razdoblja	1.865.867	3.603.577
Novac u banci i blagajni na kraju razdoblja	3.603.577	1.961.114
POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA	1.737.710	(1.642.463)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za 2021. godinu

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Otkup vlastitih udjela	Zadržana dobit	Dobit tekućeg razdoblja	UKUPNO
	<i>u kunama</i>					
Stanje na dan 1. siječnja 2020.	1.000.000	500.000	(500.000)	2.307.558	551.409	3.858.967
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	260.202	260.202
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	551.409	(551.409)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2020.	1.000.000	500.000	(500.000)	2.858.967	260.202	4.119.169
Stanje na dan 1. siječnja 2021.	1.000.000	500.000	(500.000)	2.858.967	260.202	4.119.169
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	696.165	696.165
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	260.202	(260.202)	-
Otkup vlastitih udjela	-	500.000	(500.000)	(500.000)	-	(500.000)
Ostale nevlasničke promjene	-	-	-	26.601	-	26.601
Stanje na dan 31. prosinca 2021.	1.000.000	1.000.000	(1.000.000)	2.645.770	696.165	4.341.935

Značajne računovodstvene politike i ostale bilješke čine sastavni dio godišnjih financijskih izvještaja.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE

1 – OPĆI PODACI DRUŠTVA

i4next leasing Croatia d.o.o. je društvo s ograničenom odgovornošću za leasing osnovano je u Republici Hrvatskoj sa sjedištem u Zagrebu, Avenija Većeslava Holjevca 20.

Hrvatska agencija za nadzor financijskih institucija („Agencija“ ili „HANFA“) je regulatorno tijelo Društva.

Godišnje financijske izvještaje odobrila je Uprava Društva dana 29. travnja 2021. godine.

Organi društva

Organi Društva su: Uprava, Nadzorni odbor i Skupština Društva.

Uprava Društva sastoji se od dva člana:

- Dino Stipković, predsjednik uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno,
- Darko Vodopija, član uprave, zastupa Društvo pojedinačno i samostalno.

Nadzorni odbor sastoji se od tri člana:

- Walter Gander (predsjednik),
- Ivana Ćutić (zamjenik predsjednika nadzornog odbora) od 28. srpnja 2016.
- Tomislav Bucić (član).

Revizorski odbor sastoji se od tri člana:

- Walter Gander (predsjednik),
- Ivana Ćutić (zamjenik predsjednika revizorskog odbora),
- Vedrana Srzić (član).

Društvo je 7. lipnja 2008. godine u Bosni i Hercegovini osnovalo podružnicu pod nazivom i4next d.o.o. za trgovinu i usluge sa sjedištem u Gornjoj Slatini. Podružnica u inozemstvu bavila se prodajom rabljene informatičke opreme i trenutno je u stanju mirovanja. Poslovanje podružnice nema značajnog utjecaja na financijski položaj i uspješnost poslovanja Grupe te zbog navedenog društvo i4next leasing Croatia d.o.o. u tekućoj poslovnoj godini nije izradilo konsolidirane financijske izvještaje.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. *Izjava o usklađenosti*

Godišnji financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenim od strane Europske unije („MFSI“). Od 2018. godine Društvo primjenjuje MSFI 9 - Financijski instrumenti.

2.2. *Osnova mjerenja*

Godišnji financijski izvještaji Društva sastavljeni su po načelu povijesnog troška.

2.3. *Osnove sastavljanja*

Godišnji financijski izvještaji su pripremljeni na osnovi neograničenog poslovanja, koje podrazumijeva kontinuiranost redovnih poslovnih aktivnosti te realizaciju imovine i podmirivanje obveza u redovnom toku poslovanja.

2.4. *Promjene u računovodstvenim politikama*

U tekućoj poslovnoj godini na snazi su brojni standardi od kojih je najznačajniji MSFI 16 – Najmovi koji se primjenjuje od 1. siječnja 2019. godine.

MSFI 16 zamijenjuje MRS 17 Najmovi i povezana tumačenja. Standard eliminira postojeći model dvojnog računovodstva za najmoprimce i umjesto toga zahtijeva od poslovnih subjekata da prikazuju većinu najmova u bilanci po jedinstvenom modelu, čime se eliminira razlika između operativnih i financijskih najmova.

Prema MSFI-u 16, ugovor je, ili sadrži, najam ako prenosi pravo upravljanja nad korištenjem određene imovine u određenom vremenskom razdoblju u zamjenu za naknadu. Za takve ugovore novi model zahtijeva od najmoprimca da prizna imovinu s pravom korištenja i obvezu za najam. Imovina s pravom korištenja se amortizira dok se na obvezu obračunava kamata. To će rezultirati većim troškom najma priznatim u početnom periodu kod većine najmova, čak i kada je naknada koja se plaća nepromjenjiva.

Novi standard uvodi nekoliko ograničenih izuzeća za najmove koji uključuju:

- najmovi s rokom najma od 12 mjeseci, ili kraćim, bez opcije kupnje
- najmovi kod kojih predmetna imovina ima malu vrijednost

Računovodstveni model najmodavca ostaje u velikoj mjeri nepromijenjen i zadržava se razlika između operativnog i financijskog najma.

Društvo će priznati novu imovinu i obveze za operativni najam (poslovni prostor, motorna vozila i oprema) u bilanci. Troškovi vezani uz te najmove neće imati značajan utjecaj jer će Društvo priznati trošak amortizacije za imovinu s pravom korištenja i trošak kamata za obveze po najmu.

Ranije je Društvo priznavalo troškove operativnog najma ravnomjerno tijekom razdoblja najma. Umjesto toga, Društvo će uključiti dospjele obveze po osnovi najma u okviru obveza za najam.

Ne očekuje se utjecaj na financijske najmove Društva.

Ne očekuje se utjecaj na ostale najmove u kojima je Društva najmodavac.

Društvo je iskoristilo mogućnost zadržavanja definicije najma prilikom prelaska na novi standard. Društvo je primjenilo MSFI 16 na sve ugovore sklopljene prije 01. siječnja 2019. godine identificirane kao najmovi sukladno MRS-u 17 i IFRICu.

2.5. *Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja*

Godišnji financijski izvještaji su prezentirani u kunama („kn“), koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva.

2.6. *Strane valute*

Transakcije u stranim valutama pretvaraju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze pretvaraju se u funkcionalnu valutu po tečaju važećem na dan sastavljanja izvještaja o financijskom položaju. Dobici ili gubici od plaćanja i naplata po takvim transakcijama te od svođenja monetarne imovine i obveza u funkcionalnu valutu uključuju se u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti. Tečaj kune na dan 31. prosinca 2021. godine bio je u odnosu na EUR: 7,517174 kn (31. prosinca 2020.: EUR 7,536898 kn), USD 6,643548kn (31. prosinca 2020.: USD 6,139039 kn).

Računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane u svim razdobljima prikazanim u ovim godišnjim financijskim izvještajima.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.7. Osnove konsolidacije

Ovisni poduzetnici

Ovisni poduzetnici su sva društva u kojima Grupa upravlja financijskim i poslovnim politikama, što u pravilu podrazumijeva vlasništvo više od polovice glasačkih prava. Postojanje i učinak potencijalnih glasačkih prava koja je moguće trenutno izvršiti uzima se u obzir kod određivanja kontrolira li Grupa drugi subjekt. Ovisni poduzetnici se uključuju u konsolidirane financijske izvještaje metodom pune konsolidacije od datuma kada je kontrola prenesena na Grupu i isključuju iz konsolidiranih financijskih izvještaja od datuma prestanka kontrole.

Metoda kupnje koristi se za evidentiranje stjecanja ovisnog poduzetnika od strane Grupe. Trošak stjecanja ovisnog poduzetnika mjeri se po fer vrijednosti dane imovine, izdanih vlasničkih instrumenata i nastalih ili preuzetih obveza na datum razmjene, uvećano za troškove koji se mogu izravno pripisati stjecanju. Stečena prepoznatljiva imovina i obveze i preuzete potencijalne obveze u poslovnim kombinacijama početno se vrednuju po fer vrijednosti na datum stjecanja, neovisno o udjelu interesa manjinskih dioničara.

Višak troška stjecanja iznad fer vrijednosti udjela Grupe u stečenoj prepoznatljivoj neto imovini, uključujući i nematerijalnu imovinu, evidentira se kao goodwill. Ukoliko je trošak stjecanja manji od fer vrijednosti neto imovine stečenog ovisnog poduzetnika, razlika se priznaje izravno u računu dobiti i gubitka.

Stanja i transakcije među članicama Grupe te sva nerealizirana dobit iz transakcija među članicama Grupe, eliminiraju se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici također se eliminiraju, ali se uzimaju u obzir kao indikator umanjenja vrijednosti prenesene imovine.

Računovodstvene politike ovisnih poduzetnika prilagođene su po potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

Društvo je 7. lipnja 2008. godine u Bosni i Hercegovini osnovalo podružnicu pod nazivom i4next d.o.o. za trgovinu i usluge sa sjedištem u Gornjoj Slatini. Podružnica u inozemstvu bavila se prodajom rabljene informatičke opreme i trenutno je u stanju mirovanja. Poslovanje podružnice nema značajnog utjecaja na financijski položaj i uspješnost poslovanja Grupe te zbog navedenog društvo i4next leasing Croatia d.o.o. u tekućoj poslovnoj godini nije izradilo konsolidirane financijske izvještaje.

2.8. Korištenje procjena i prosudbi

Priprema godišnjih financijskih izvještaja zahtijeva od Uprave donošenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika i na iskazane iznose imovine, obveza, prihoda i troškova. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od tih procjena.

Procjene se kontinuirano vrednuju i zasnivaju na iskustvu i drugim čimbenicima, uključujući očekivanja budućih događaja za koje se smatra da su prihvatljiva pod postojećim okolnostima. Društvo izrađuje procjene i stvara pretpostavke vezane za budućnost. Utjecaj korekcije procjene se priznaje u razdoblju u kojem je procjena korigirana, i budućim razdobljima ukoliko korekcija utječe na tekuće i buduća razdoblja.

2.9. Financijski instrumenti

Procjena poslovnog modela

Društvo procjenjuje cilj poslovnog modela u kojem se imovina drži na razini portfelja jer to najbolje odražava način na koji se upravlja poslovanjem i pružaju informacije Upravi. Razmatrane informacije uključuju:

- navedene politike i ciljeve za portfelj i djelovanje tih politika u praksi;
- kako se ocjenjuje uspješnost portfelja i izvještava Upravu Društva;
- rizike koji utječu na uspješnost poslovnog modela (i financijsku imovinu u okviru tog poslovnog modela) i njegovu strategiju upravljanja tim rizicima; i
- učestalost, obujam i vrijeme prodaje u prethodnim razdobljima, razloge za takvu prodaju i njihova očekivanja o budućim aktivnostima prodaje.

Financijska imovina koja se drži za trgovanje ili kojom se upravlja i čija se uspješnost procjenjuje na temelju fer vrijednosti, mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) jer se ne drži za prikupljanje ugovornih novčanih tokova niti za prikupljanje ugovornih novčanih tokova i za prodaju financijske imovine.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Testiranje da li se radi samo o plaćanju po osnovi glavnice i kamata (SPPI test)

Prilikom procjene jesu li ugovorni novčani tokovi samo plaćanja po osnovi glavnice i kamata (SPPI), glavnica se definira kao fer vrijednost financijske imovine prilikom početnog priznavanja. Kamata se definira kao naknada za vremensku vrijednost novca i za kreditni rizik povezan s nepodmirenim iznosom glavnice u određenom vremenskom razdoblju i za ostale osnovne rizike i troškove kreditiranja (npr. Rizik likvidnosti i administrativni troškovi) te profitnu maržu.

U provođenju procjene, Društvo uzima u obzir primarne uvjete kako slijedi i procjenjuje zadovoljavaju li ugovorni novčani tijekovi instrumenata i dalje SPPI test:

- potencijalne događaje koji bi promijenili iznos i vrijeme novčanih tokova
- uvjete plaćanja i produljenja
- značajke koje mijenjaju razmatranje elemente vremenske vrijednosti novca.

Klasifikacija

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Prilikom početnog priznavanja, financijska imovina se klasificira kao mjerena po: amortiziranom trošku, fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ili fer vrijednost kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

a) *Financijska imovina po amortiziranom trošku*

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ako se ne vrednuje po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (SPPI).

Financijska imovina po amortiziranom trošku uključuje novac na bankovnim računima i blagajni, kratkoročne depozite, potraživanja po financijskom i operativnom najmu te ostala potraživanja.

b) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit*

Dužnički instrument mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) samo ako ispunjava oba sljedeća uvjeta i ne vrednuje se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom financijske imovine; i
- ugovorni uvjeti financijske imovine na određene datume pretpostavljaju novčane tokove koji su plaćanja po osnovi glavnice i kamata na nepodmirenu glavicu (SPPI).

Kod početnog priznavanja vlasničkog ulaganja koja se ne drže radi trgovanja, Društvo može neopozivo odlučiti prikazati naknadne promjene fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Ova odluka se provodi na temelju svakog pojedinog ulaganja.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

c) *Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka*

Sva ostala financijska imovina klasificira se kao mjerena po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL).

Nadalje, kod početnog priznavanja, Društvo može neopozivo odrediti financijsku imovinu koja na drugi način ispunjava zahtjeve za mjerenje po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) kao po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL) ako se time eliminira ili značajno smanjuje računovodstvena neusklađenost koja bi inače nastala.

Na datum izvještavanja Društvo nije imalo financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

d) *Financijske obveze*

Društvo sve financijske obveze koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak vrednuju po amortiziranom trošku što uključuje obveze za kredite, jamstvene depozite i ostale obveze.

Reklasifikacija

Financijska imovina se ne reklasificira nakon početnog priznavanja, osim u razdoblju nakon promjene poslovnog modela za upravljanjem financijskom imovinom. Financijske obveze se ne reklasificiraju.

Klasifikacija

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Društvo klasificira svoje financijske instrumente u slijedeće kategorije: zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze. Klasifikacija ovisi o svrsi zbog koje su financijski instrumenti stečeni. Uprava određuje financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

a) *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i potraživanja uključuju nederivativnu financijsku imovinu koja ima fiksna ili određiva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu.

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o leasingu kojim se prenose svi rizici i koristi od imovine na najmodrimca, tada se ugovor klasificira kao financijski leasing, a potraživanje u iznosu neto ulaganja u leasing se priznaje u skalpu zajmova i potraživanja.

Zajmovi i potraživanja nastaju kada Društvo odobri novčana sredstva komitentima bez namjere trgovanja tim potraživanja te uključuju plasmane kod banaka, potraživanja po financijskom leasingu, potraživanja po operativnom leasingu te potraživanja od komitenata te ostala potraživanja.

b) *Ostale financijske obveze*

Ostale financijske obveze sastoje se od svih financijskih obveza koje se ne određuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, te uključuju jamstvene depozite i ostale obveze.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana najmodrimcima, odnosno obveza primljena od najmodavaca.

Društvo prestaje priznavati financijske instrumente (u cijelosti ili djelomično) kada prava na primitke novčanih tokova od financijskog instrumenta isteknu ili kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad tom financijskom imovinom. Navedeno se događa kad Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili jada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. Kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se mjere po fer vrijednosti uvećanoj za, u slučaju financijske imovine i financijskih obveza koji nisu po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, transakcijske troškove koji se izravno povezuju sa stjecanjem ili izdavanjem financijske imovine ili financijske obveze. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti, a ostale financijske obveze vrednuju se po trošku. Amortizirani trošak je izračunat primjenom metode efektivne kamatne stope. Premije i diskonti, uključujući inicijalne transakcijske troškove uključuju se u knjigovodstvenu vrijednost povezanog instrumenta i amortiziraju se temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni, Društvo procjenjuje jesu li novčani tokovi modificirane imovine bitno različiti.

Ako su novčani tokovi bitno različiti, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne financijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestaje priznavati, a nova financijska imovina se priznaje po fer vrijednosti uvećanoj za sve pripadajuće transakcijske troškove.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

- naknade koje se uzimaju u obzir pri utvrđivanju fer vrijednosti nove imovine i naknade koje predstavljaju naknadu pripadajućih transakcijskih troškova uključuju se u početno mjerenje imovine; i
- ostale naknade uključuju se u račun dobiti i gubitka kao dio dobitka i gubitka kod prestanka priznavanja.

Ako se novčani tokovi izmjenjuju kada je dužnik u financijskim poteškoćama, tada je cilj izmjene obično da se maksimizira povrat izvornih ugovornih uvjeta, a ne da se stvori nova imovina s bitno različitim uvjetima. Ako Društvo planira izmijeniti financijsku imovinu na način koji bi rezultirao oprastanjem novčanih tokova, tada prvo razmatra treba li otpisati dio imovine prije izmjene (za politiku otpisa vidjeti dolje). Ovaj pristup utječe na rezultat kvantitativne procjene i znači da u takvim slučajevima obično nisu ispunjeni kriteriji za prestanak priznavanja.

Ako izmjena financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku ili fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI) ne rezultira prestankom priznavanja financijske imovine, tada Društvo prvo ponovno izračunava bruto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu imovine i priznaje nastalo usklađenje kao dobitak ili gubitak zbog izmjene u računu dobiti i gubitka. Za financijsku imovinu s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u vrijeme izmjene. Svi nastali troškovi ili naknade te primljene naknade kao dio izmjene prilagođavaju bruto knjigovodstvene vrijednosti izmijenjene financijske imovine i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja promijenjene financijske imovine.

Ako se takva izmjena provodi zbog financijskih poteškoća dužnika, tada se dobitak ili gubitak iskazuju zajedno s gubicima od umanjjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata koristeći se primjenom metode efektivne kamatne stope.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni i kada se novčani tokovi izmijenjene obveze bitno razlikuju. U tom slučaju, nova financijska obveza koja se temelji na izmijenjenim uvjetima priznaje se po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestaje priznavati i plaćenog iznosa priznaje se u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos uključuje prenesenu nefinancijsku imovinu, ako postoji, i preuzimanje obveza, uključujući novu izmijenjenu financijsku obvezu.

Ako se izmjena financijske obveze ne tretira kao prestanak priznavanja, tada se amortizirani trošak obveze ponovno izračunava diskontiranjem izmijenjenih novčanih tokova po izvornoj efektivnoj kamatnoj stopi, a nastali dobitak ili gubitak priznaje se u računu dobiti i gubitka. Za financijske obveze s promjenjivom kamatnom stopom, originalna efektivna kamatna stopa koja se koristi za izračun dobitka ili gubitka zbog izmjene usklađuje se kako bi odražavala trenutne tržišne uvjete u trenutku izmjene. Svi nastali troškovi i naknade priznaju se kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveza i amortiziraju se tijekom preostalog razdoblja izmijenjene financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamatne stope obveze.

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni, Društvo procjenjuje jesu li novčani tokovi izmijenjene imovine bili bitno različiti.

Ako su novčani tokovi bili bitno različiti, smatra se da su ugovorna prava na novčane tokove iz izvorne financijske imovine istekla. U tom se slučaju izvorna financijska imovina prestala priznavati, a nova financijska imovina je priznata po fer vrijednosti.

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni zbog financijskih poteškoća dužnika i ako se imovina nije prestala priznavati, tada je umanjenje vrijednosti imovine izmjereno korištenjem kamatne stope prije izmjene.

Društvo prestaje priznavati financijsku obvezu kada su njezini uvjeti izmijenjeni, a novčani tokovi izmijenjene obveze bili su značajno različiti. U tom slučaju, nova financijska obveza temeljena na izmijenjenim uvjetima priznata je po fer vrijednosti. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze koja se prestala priznavati i plaćenog iznosa priznata je u računu dobiti i gubitka. Plaćeni iznos je uključivao prenesenu nefinancijsku imovinu, ako je postojala, i preuzimanje obveza, uključujući i novu izmijenjenu financijsku obvezu.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Ako se izmjena financijske obveze nije tretirala kao prestanak priznavanja, tada su se svi troškovi i naknade priznali kao usklađenje knjigovodstvene vrijednosti obveze te su bili amortizirani tijekom preostalog razdoblja izmijenjene financijske obveze ponovnim izračunavanjem efektivne kamate na obveze.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

Društvo priznaje rezerviranja za umanjene vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (engl. „expected credit loss“ dalje u tekstu ECL) za sljedeću financijsku imovinu:

koji se ne mjere po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka (FVTPL):

- potraživanja po financijskom i operativnom najmu

Gubitak od umanjenja vrijednosti ne priznaje se po vlasničkim instrumentima.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti za potraživanja od najma uvijek se mjere u iznosu cjeloživotnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL).

12-mjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) je dio očekivanog kreditnog gubitka (ECL) koji proizlazi iz statusa neispunjavanja obveza kod financijskog instrumenta koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja. Financijski instrumenti za koje se priznaje dvanaestomjesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) odnosi se na „financijske instrumente Stage-a 1“.

Cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL) je očekivani kreditni gubitak (ECL) koji proizlazi iz svih mogućih statusa neispunjavanja obveza tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta. Financijski instrumenti za koje se priznaje cjeloživotni očekivani kreditni gubitak (ECL), ali koji nisu umanjeni za kreditne gubitke, nazivaju se „financijski instrumenti Stage-a 2“.

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

Očekivani kreditni gubitak (ECL) je procjena kreditnih gubitaka na temelju vjerojatnosti. Mjeri se na sljedeći način:

- financijska imovina koja nije umanjena za kreditne gubitke na datum izvještavanja: kao sadašnja vrijednost svih novčanih manjkova (tj. razlika između novčanih tokova koji dospijevaju subjektu u skladu s ugovorom i novčanih tokova koje Društvo očekuje dobiti) ;

- financijska imovina koja je na datum izvještavanja umanjena za kreditne gubitke: kao razlika između bruto knjigovodstvene vrijednosti i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova;

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Restrukturirana financijska imovina

Ako se uvjeti financijske imovine ponovno pregovaraju ili se izmjenjuju ili ako se postojeća financijska imovina zamijeni novom zbog financijskih poteškoća dužnika, tada se procjenjuje treba li prestati priznavanje financijske imovine i treba li mjeriti očekivani kreditni gubitak (ECL) kako slijedi:

- Ako očekivano restrukturiranje neće rezultirati prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivani novčani tokovi koji proizlaze iz izmijenjene financijske imovine uključuju u izračunavanje novčanih manjkova iz postojeće imovine.
- Ako očekivano restrukturiranje rezultira prestankom priznavanja postojeće imovine, tada se očekivana fer vrijednost nove imovine tretira kao konačni novčani tok iz postojeće financijske imovine u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

Na svaki datum izvještavanja, Društvo procjenjuje je li financijska imovina koja se iskazuje po amortiziranom trošku, umanjena za kreditne gubitke (u daljnjem tekstu „financijska imovina Stage-a 3“). Financijska imovina je „umanjena za kreditne gubitke“ kada je došlo do jednog ili više događaja koji imaju štetan utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove financijske imovine.

Dokaz da je financijska imovina umanjena za kreditne gubitke uključuje sljedeće dostupne podatke:

- značajne financijske poteškoće dužnika ili izdavatelja;
- kršenje ugovora kao što je neispunjenje obveza ili prekoračenje dospijeća;
- restrukturiranje najma od strane Društva pod uvjetima koje Društvo ne bi razmatralo u uobičajenim okolnostima;
- postaje vjerojatno da će komitent ući u stečaj ili drugu vrstu financijske reorganizacije.

Ugovor o leasingu koji je bio ponovno ugovoren zbog pogoršanja stanja komitenta obično se smatra umanjenim za kreditne gubitke, osim ako postoje dokazi da je rizik od neprimatka ugovornih novčanih tokova značajno smanjen i da nema drugih pokazatelja umanjenja vrijednosti.

Prikaz rezerviranja za umanjenje vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti za očekivani kreditni gubitak (ECL) prikazana su u izvještaju o financijskom položaju kako slijedi:

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjenje od bruto knjigovodstvene vrijednosti imovine;

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Otpis

Financijska imovina otpisuje se (djelomično ili u cijelosti) kada nema razumnog očekivanja povrata financijske imovine u cijelosti ili djelomično. To je općenito slučaj kada Društvo utvrdi da komitent nema imovine ili izvore prihoda koji bi mogli generirati dovoljno novčanih tokova za otplatu iznosa koji su predmet otpisa. Ta se procjena provodi na razini pojedinačne imovine.

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni slijedeći uvjeti:

- Instrumenti osiguranja koji služe za pokriće predmetnog plasmana su u potpunosti iskorišteni, ali je s njima naplaćen samo jedan dio potraživanja te se daljnji novčani priljevi ne očekuju, ili
- Oprost cijelog ili dijela duga čime vjerovnik gubi prvo naplate ostatka potraživanja

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

Društvo provjerava na svaki datum izvještavanja postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti") te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine, koji se mogu pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, indikacija da će dužnik ući u poslovne poteškoće i insolventnost, ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknativa vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjenje vrijednosti za potraživanja, uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svako pojedinačno potraživanje se posebno procjenjuje za specifična umanjenja.

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

Specifični gubici od umanjenja vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost potraživanja po financijskom leasingu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovitih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost potraživanja po financijskom leasingu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenta i kašnjenja u plaćanju dospjelih potraživanja. Povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti priznaje se u dobiti ili gubitku.

Ukoliko je potraživanje nenaplativo, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje se direktno opisuje. Ako se u narednom razdoblju gubitak od umanjenja umanjuje, a umanjenje se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz račun dobiti ili gubitka.

Potraživanja po financijskom, kao i potraživanja po operativnom leasingu za koje nije prepoznato specifično umanjenje vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjenje vrijednosti po osnovi rezervacije za neidentificirane gubitke. U tom procjenjivanju Društvo koristi povijesne trendove vjerojatnosti nastanka gubitka, vremena naplate kao i iznose ostvarenog gubitka, prilagođeno za procjenu posloводства za tekuće ekonomske uvjete. Rezervacija za neidentificirane gubitke priznaje se unutar relevantnih potraživanja u izvještaju o financijskom položaju.

2.10. Specifični financijski instrumenti

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja se prvobitno iskazuju po fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, svedeno na njihovu nadoknadivu vrijednost putem ispravka vrijednosti.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze se priznaju po amortiziranom trošku.

Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate se priznaju po nominalnom iznosu obzirom da dospijevaju na poziv, odnosno u trenutku raskida ili otkupa ugovora.

Uzeti kamatonosno zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatosnosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjenih za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u dobiti ili gubitku tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i depozite kod banaka s originalnim rokom dospijeća do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

2.11. Zalihe

Zalihe se mjere po trošku nabave ili neto utrživoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.

Trošak zaliha uključuje troškove nabave, troškove konverzije i druge troškove nastale dovođenjem zaliha na sadašnju lokaciju i sadašnje stanje.

Utrošak zaliha materijala i sirovina mjeri se metodom FIFO.

Ako su zalihe oštećene, u cijelosti ili djelomično, ako su zastarjele, ili ako je smanjena njihova prodajna cijena, njihova knjigovodstvena vrijednost svodi se na njihovu neto utrživu vrijednost. Otpisivanje vrijednosti zaliha provodi se uobičajeno predmet po predmet i priznaje se kao rashod razdoblja.

Neto utrživa vrijednost zaliha procjenjuje se na kraju svakog razdoblja. Ako okolnosti koje su u prethodnim razdobljima uzrokovale otpis zaliha sada ne postoje, poništava se raniji otpis u korist prihoda uz istovremeno povećanje zaliha, do visine prethodno priznatog rashoda.

Zalihe se prestaju priznavati kada su prodane ili kada nisu zadovoljeni uvjeti za njihovo priznavanje.

Stvari materijalne imovine koje traju dulje od jedne godine, a nabavna vrijednost im je manja od 3.500,00 kuna, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Amortizacija sitnog inventara vrši se 100%-im otpisom stavljanjem u uporabu.

2.12. Najmovi

Društvo kao davatelj ugovora o leasingu

Operativni leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski zadržava sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo imovine u najmu uključuje se u nekretnine i opremu danu u operativni leasing po trošku nabave, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Prihod s osnove ugovora o operativnom leasingu priznaje se ravnomjerno u prihod na temelju pravocrtne metode tijekom razdoblja leasinga. Početni izravni troškovi koji su nastali pregovaranjem i dogovaranjem ugovora o operativnom leasingu dodaju se na knjigovodstveni iznos iznajmljene imovine i priznaju se kao rashod tijekom razdoblja leasinga na istoj osnovi kao i prihod od leasinga.

Financijski leasing

Leasing kod kojeg Društvo kao davatelj leasinga suštinski prenosi primatelju leasinga sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine klasificira se kao financijski leasing. Priznaje se potraživanje u iznosu koji odgovara sadašnjoj vrijednosti minimalnih plaćanja leasinga. Razlika između ukupnog potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja predstavlja nezarađeni financijski prihod koji se priznaje kroz razdoblje leasinga metodom efektivne kamatne stope. Izravni početni troškovi nastali za vrijeme pregovaranja i dogovaranja financijskog leasinga Društvo uključuje u početno mjerenje potraživanja financijskog leasinga.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.13. Oprema

Oprema se početno iskazuje po trošku nabave umanjenom za iznos amortizacije i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabave obuhvaća nabavnu cijenu i sve troškove izravno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu uporabu.

Troškovi tekućeg održavanja i popravka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali. Troškovi značajnih investicijskih održavanja i zamjene se kapitaliziraju. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja opreme iskazuju se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem su nastali.

Na svaki datum izvještaja Društvo preispituje knjigovodstvene iznose opreme, da bi utvrdilo postoje li naznake da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine.

Amortizacija se uključuje u izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti linearnom metodom do iznosa predviđene rezidualne vrijednosti imovine i tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja, od prvog dana slijedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

Procijenjeni korisni vijek trajanja ostale opreme koju koristi Društvo i amortizacijske stope su kako slijedi:

	2021.	2020.
Oprema	5 godina	5 godina

Rezidualna vrijednost imovine i korisni vijek uporabe pregledavaju se na svaki datum izvještavanja i po potrebi usklađuju.

2.14. Nematerijalna imovina

Zasebno stečena nematerijalna imovina evidentira se po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Amortizacija nematerijalne imovine se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka trajanja.

Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja nematerijalne imovine Društva je kako slijedi:

	2021.	2020.
Software	2 – 4 godine	2 – 4 godine

Naknadni izdatak koji se odnosi na već priznati predmet nematerijalne imovine, kapitalizira se samo u slučaju kada dolazi do povećanja budućih ekonomskih koristi koje će pritijecati u Društvo. Svaki drugi naknadni izdatak priznaje se kao rashod u razdoblju u kojem nastaje.

Trošak redovnog održavanja izravno tereti rezultat poslovanja. U iznimnim slučajevima, trošak održavanja se kapitalizira, ako održavanje rezultira povećanjem kapaciteta ili značajnim poboljšanjem određene imovine.

2.15. Umanjenje opreme i nematerijalne imovine

Na svaki datum izvještavanja, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose opreme 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

2.15. Umanjenje opreme i nematerijalne imovine (nastavak)

novčane tijekom, inače se dodjeljuje najmanjoj grupi jedinica koje stvaraju novčane tijekom 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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

na njihovu sadašnju vrijednost korištenjem diskontne stope prije poreza koja odražava tekuće procjene vremenske vrijednosti novca te rizike koji su specifični za sredstvo za koje nisu napravljeni ispravci vrijednosti procjena budućih novčanih tokova.

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.

Gubitak od umanjenja imovine se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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 izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti 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.

2.16. Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kada Društvo ima sadašnju obvezu (zakonsku ili izvedenu) kao rezultat prošlog događaja, i kada je vjerojatno da će podmirenje obveze zahtijevati odljev resursa koji utjelovljuje ekonomske koristi.

Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena izdataka potrebnih za podmirivanje sadašnje obveze na datum izvještaja o financijskom položaju, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti neminovnih kod događaja i okolnosti. Ako je rezerviranje mjereno očekivanim novčanim tokovima procijenjenim za podmirenje obveze, iznos rezerviranja je sadašnja vrijednost očekivanih izdataka potrebnih za podmirenje obveze.

Ako se očekuje da će neke ili sve izdatke potrebne za podmirivanje rezerviranja nadoknaditi druga strana, naknada se priznaje samo, i isključivo, kada je gotovo sigurno da će se naknada primiti ako subjekt podmiri obvezu i ako se iznos potraživanja može izmjeriti pouzdano.

2.17. Priznavanje prihoda

Prihodi se mjere po fer vrijednosti primljene naknade ili potraživanja. Prihod se umanjuje za procijenjene povrate, rabate i druga slična odobrenja.

2.17. Priznavanje prihoda (nastavak)

Prihod od kamata

Prihod od kamata razgraničava se na vremenskoj osnovi, na temelju neotplaćenog potraživanja po osnovi financijskog leasinga metodom efektivne kamatne stope, koja točno diskontira procijenjene buduće novčane primitke kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili do neto knjigovodstvenog iznosa financijske imovine, i priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju kada nastaje.

Prihod od najma

Prihod s osnove operativnog leasinga se priznaje linearnom metodom kroz period trajanja leasinga. Eventualna unaprijed uplaćena najamnina razgraničava se na razdoblja na koja se odnosi.

Rashod od kamata

Rashod od kamata uključuje obveze za kamate na kredite i zajmove, zatezne kamate i priznaje se koristeći važeću kamatnu stopu u periodu kada nastaje.

2.18. Oporezivanje

Društvo obračunava poreze u skladu s hrvatskim poreznim zakonom. Porez na dobit obračunava se na osnovu oporezive sveobuhvatne dobiti, izračunate odbitkom od financijskog rezultata određenih stavaka prihoda i rashoda kao što je propisano hrvatskim zakonima. Iznos poreza na sveobuhvatnu dobit za godinu obuhvaća tekući porez na sveobuhvatnu dobit i odgođeni porez.

Tekući porez

Tekući porez je iznos poreza na sveobuhvatnu dobit za platiti/(vratiti) na oporezivu sveobuhvatnu dobit za razdoblje. Oporeziva sveobuhvatna dobit se razlikuje od sveobuhvatne dobiti iskazane u izvještaju

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

o sveobuhvatnoj dobiti jer ne uključuje stavke prihoda i troškova koje su oporezive ili neoporezive u drugim razdobljima i ne uključuje stavke koje nisu nikada oporezive ili neoporezive. Obveza za tekući porez je izračunata koristeći porezne stope važeće na datum izvještaja o financijskom položaju.

Odgođeni porez

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti aktive i pasive, koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja, i iznosa koji se koristi za potrebe izračuna poreza.

Iznos odgođenog poreza temelji se na pretpostavljenom načinu realizacije ili namire knjigovodstvene vrijednosti aktive i pasive po stopama važećim na dan izvještaja o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se u visini u kojoj je vjerojatno da će se ostvariti buduća oporeziva sveobuhvatna dobit na teret koje se može iskoristiti neiskorišteni porezni gubitak, a odgođena porezna obveza priznaje se za sve oporezive privremene razlike. Imovina i obveze nisu priznate ako privremene razlike nastaju iz goodwilla ili iz početnog priznavanja (osim u poslovnim spajanjima) druge imovine i obveze u transakcijama koje ne utječu na oporezivu ili računovodstvenu sveobuhvatnu dobit.

Odgođena porezna obveza se priznaje za oporezive privremene razlike nastale u svezi s ulaganjima u podružnice, filijale i pridružena društva, te u zajedničke pothvate, osim ako je matica u mogućnosti kontrolirati vrijeme ukidanja privremenih razlika i ako je vjerojatno da se privremene razlike neće ukinuti u predvidivoj budućnosti.

2.19. Oporezivanje (nastavak)

Odgođena porezna imovina za odbitne privremene razlike koji proizlaze iz takvih ulaganja se priznaje do razmjera u kojem je vjerojatno da će oporeziva sveobuhvatna dobit biti raspoložena i da će privremene razlike biti ukinute u predvidivoj budućnosti.

Odgođena porezna imovina preispituje se na svaki datum izvještaja o financijskom položaju i umanjuje za iznos za koji više nije vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica.

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.

Mjerenje odgođenih poreznih obveza i imovine odražava porezne posljedice koje bi mogle nastati iz načina na koji Društvo očekuje, na datum izvještaja o financijskom položaju, povrati ili podmirenje knjigovodstvenih iznosa imovine ili obveza Društva.

Odgođena porezna imovina i obaveze se prebijaju kada postoji zakonsko pravo za prebijanje i kada se odnose na poreze na sveobuhvatnu dobit koji su preneseni od strane istog poreznog tijela, te kada Društvo namjerava namiriti tekuću poreznu imovinu i obaveze na osnovi prebijanja.

2.20. Troškovi mirovinskih naknada

Društvo nema druge mirovinske aranžmane osim onih u okviru državnog mirovinskog sustava Republike Hrvatske. Društvo je kao poslodavac dužno obračunavati i uplaćivati postotak iz tekuće bruto plaće zaposlenih u mirovinsko osiguranje, a navedeni troškovi terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u razdoblju u kojem zaposleni ostvare naknadu za rad.

2.21. Kapital i rezerve

Upisani kapital iskazan je u kunama po nominalnoj vrijednosti. Rezultat za godinu prenosi su u zadržanu dobit.

2.22. Mjerenje po fer vrijednosti

Društvo primjenjuje MSFI 13: Mjerenja fer vrijednosti koji predstavlja jedinstveni okvir za mjerenja i objave o fer vrijednosti kada takva mjerenja zahtijevaju ili dozvoljavaju ostali MSFI-evi. MSFI 13 ujedinjuje definiciju fer vrijednosti kao cijenu koja bi se primila prilikom prodaje sredstva ili platila prilikom prijenosa obveze u običajnoj transakciji između sudionika na tržištu na dan mjerenja. MSFI 13 zamjenjuje i proširuje zahtjeve za objavama za mjerenje fer vrijednosti ostalih MSFI-eva.

Nadalje, Društvo ima uspostavljen sustav kontrola u okviru mjerenja fer vrijednosti koji podrazumijeva cjelokupnu odgovornost Uprave i funkcija vezanu uz nadziranje svih značajnih mjerenja fer vrijednosti,

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

konzultiranje s vanjskim stručnjacima te, u kontekstu navedenog, izvještavanje o istome tijelima, izvještavanje o istome tijelima zaduženima za korporativno upravljanje.

Fer vrijednosti mjere se u odnosu na informacije prikupljene od trećih strana u kojem slučaju Uprava i back office ocjenjuju ukoliko dokazi prikupljeni od trećih strana osiguravaju da navedene procjene fer vrijednosti ispunjavaju zahtjeve MSFI-eva, uključujući i razinu iz hijerarhije fer vrijednosti u koju bi te procjene trebale biti klasificirane.

2.22. Mjerenje po fer vrijednosti (nastavak)

Fer vrijednost financijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu utvrđuje se korištenjem tehnika procjene. Te tehnike procjene zahtijevaju minimalno korištenje vidljivih tržišnih podataka gdje je moguće, a oslanjaju se što je manje moguće na procjene specifične za pojedini subjekt. Ukoliko su sve značajne ulazne varijable potrebne za fer vrednovanje vidljive, procjena fer vrijednosti se kategorizira kao razina 2. Ako se jedna ili više značajnih ulaznih varijabli ne temelji na vidljivim tržišnim podacima, procjena fer vrijednosti kategorizira se kao razina 3.

2.21. Standardi, tumačenja i izmjene objavljenih standarda koji još nisu važeći

Određeni broj novih standarda i izmjena postojećih standarda, te tumačenja koja su izdana od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih računovodstvenih standarda financijskog izvještavanja, odobreni su za objavljivanje, ali se ne odnose na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI usvojenim od strane EU za razdoblje koje završava 31. prosinca 2021. i nisu primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja.

3 – KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I PROSUDBE

Društvo stvara procjene i pretpostavke o budućnosti. Rezultirajuće računovodstvene procjene, prema definiciji, rijetko su jednake stvarnom rezultatu. Procjene i pretpostavke koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnih usklađivanja neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza unutar iduće financijske godine, opisane su u nastavku.

Klasifikacije ugovora o najmu

Društvo je najmodavac u poslovnim i financijskim najmovima. Kod određivanja da li je leasing operativan ili financijski Društvo uzima u obzir zahtjeve Međunarodnog računovodstvenog standarda 17 „Najmovi“.

Reklasifikacija operativnog leasinga u financijski leasing

1. rujna 2011. Društvo je sklopilo ugovor s društvom Bolja ideja d.o.o. (nekonsolidirajućim povezanim društvom budući da se radi o društvu koje nije vlasnički povezano s Društvom iako je u suvlasništvu fizičkih osoba koje su vlasnici Društva), o unaprijed ugovorenom otkupu zaliha predmeta leasinga nakon isteka ugovora o leasingu, po unaprijed utvrđenim zagarantiranim cijenama minimalno u visini ostataka vrijednosti iz ugovora o leasingu. Ugovorom su također obuhvaćeni i svi eventualno prijevremeno oduzeti predmeti leasinga, u kojem slučaju se isti otkupljuju po neto knjigovodstvenoj vrijednosti u trenutku oduzimanja predmeta.

Budući da se radi o ugovorima o operativnom leasingu za koje je Društvo sklopilo ugovor o garantiranoj otkupnoj cijeni s nekonsolidirajućom povezanom stranom, te da su svi rizici i koristi iz ostataka vrijednosti prebačeni na treću nekonsolidirajuću povezanu stranu, u godišnjim financijskim izvještajima Društva ugovori su iskazani kao ugovori o financijskom leasingu te je Društvo s danom 1. siječnjem 2011. godine izvršilo reklasifikaciju navedenih ugovora i računovodstveno ih iskazalo kao ugovore o financijskom leasingu.

Kako navedeni ugovori prema primatelju leasinga i dalje imaju karakteristike ugovora o operativnom leasingu, Društvo je u izvanbilančnoj evidenciji nastavilo evidentirati i obračunavati neto knjigovodstvenu vrijednost materijalne imovine u operativnom leasingu, te ona na 31. prosinca 2021. godine iznosi 125.261.411 kuna (2020. god.: 97.168.333 kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Porez na dobit

Društvo je obveznik poreza na dobit u Republici Hrvatskoj. Postoje određene transakcije i obračuni za koje se konačna visina poreza tijekom redovnog poslovanja ne može sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezna obveza. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike priznaju se kao promjena procjene u razdoblju u kojem je nastala navedena odredba. Nadalje, porezne prijave podliježu odobrenju Porezne uprave koja ima pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika u razdoblju od sljedećih pet godina, te po toj osnovi tražiti izmjene.

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka imovine koja se vodi po amortiziranom trošku uključujući potraživanja po operativnom i financijskom leasingu (primjenjivo od 01. siječnja 2018. godine)

Mjerenje očekivanih kreditnih gubitaka za financijsku imovinu po amortiziranom trošku je područje koje zahtijeva korištenje složenih modela i značajnih pretpostavki o budućim ekonomskim uvjetima i kreditnom ponašanju klijenata kao na primjer vjerojatnost neispunjavanja obveza klijenata i nastalih gubitaka.

Brojne značajne prosudbe također su potrebe u primjeni računovodstvenog zahtjeva za mjerenje ECL-a, kao što su:

- utvrđivanje kriterija za značajno povećanje kreditnog rizika
- odabir odgovarajućeg modela i pretpostavki za mjerenje ECL-a
- utvrđivanje skupina slične financijske imovine u svrhu mjerenja ECL-a

Gubici zbog smanjenja vrijednosti potraživanja

Jednom mjesečno, prije obrade redovitih ispravaka potraživanja i izrade izvještaja, društvo pregledava otvorena potraživanja da bi utvrdilo eventualno smanjenje njihove vrijednosti. Kod utvrđivanja potreba za iskazivanjem gubitka u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti uslijed smanjenja vrijednosti Društvo provjerava postoje li podaci koji bi ukazali na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih tokova iz portfelja potraživanja prije nego što smanjenje pojedinačnih potraživanja postane prepoznatljivo. Dokazi mogu biti dostupni podaci o nepovoljnim promjenama platežne sposobnosti dužnika u grupi ili gospodarski uvjeti u zemlji ili regiji koji su uzajamno povezani s parametrima važnima za imovinu grupe.

Uprava izvodi procjene na temelju gubitaka po imovini u proteklim razdobljima koja ima slična obilježja kreditnog rizika te objektivnih dokaza o smanjenju vrijednosti, a koji su slični onima koji se koriste u planiranju budućih tokova. Metode i pretpostavke korištene u procjeni iznosa i vremena nastanka budućih novčanih tokova se redovito provjeravaju da bi se smanjila razlika između procijenjenih i stvarnih gubitaka

Regulatorni zahtjevi

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga („HANFA“) je ovlaštena za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Društva i može zahtijevati promjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, u skladu s odgovarajućim propisima

4 – NEMATERIJALNA IMOVINA

	Software
	<i>u kunama</i>
NABAVNA VRIJEDONOST	
Stanje 31. prosinca 2019.	714.753
Stanje 31. prosinca 2020.	714.753
Stanje 31. prosinca 2021.	714.753
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 31. prosinca 2019.	95.027
Amortizacija tijekom 2020.	88.532
Stanje 31. prosinca 2020.	183.559
Amortizacija tijekom 2021.	88.532
Stanje 31. prosinca 2021.	272.091
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
31. prosinca 2021.	442.662
31. prosinca 2020.	531.194

5 – MATERIJALNA IMOVINA

	Računalna oprema	Oprema u najmu	Ukupno
	<i>u kunama</i>		
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 31. prosinca 2019.	393.341	1.462.757	1.856.098
Nabava tijekom godine	-	13.172	13.172
Otuđivanje i rashodovanje	-	(40.729)	(40.729)
Stanje 31. prosinca 2020.	393.341	1.435.200	1.828.541
Nabava tijekom godine	335.818	61.256	397.074
Otuđivanje i rashodovanje	(21.000)	(27.602)	(48.602)
Stanje 31. prosinca 2021.	708.159	1.468.854	2.177.013
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 31. prosinca 2019.	216.332	560.786	777.118
Amortizacija tijekom 2020.	65.605	567.954	633.559
Otuđivanje ili rashodovanje	(19.543)	(15.194)	(34.737)
Stanje 31. prosinca 2020.	262.394	1.113.546	1.375.940
Amortizacija tijekom 2021.	114.468	332.045	446.513
Otuđivanje ili rashodovanje	(15.050)	(24.737)	(39.787)
Stanje 31. prosinca 2021.	361.812	1.420.854	1.782.666
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2020.	130.947	321.654	452.601
31. prosinca 2021.	346.347	48.000	394.347

6 – DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM LEASINGU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Bruto ulaganje u finacijski leasing	84.111.219	125.540.388
manje: nezarađeni budući prihodi	(9.466.836)	(10.200.321)
Neto sadašnja vrijdnost minimalnih plaćanja leasinga	74.644.383	115.340.067
manje: umanjenje vrijednosti	(188.087)	(154.383)
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	74.456.296	115.185.684

Buduća minimalna plaćanja iz ugovora o finacijskom leasingu zajedno sa sadašnjom vrijednošću neto minimalnih plaćanja leasinga su:

	2020.	2020.	2021	2021
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijdnost plaćanja	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijdnost plaćanja
	<i>u kunama</i>			
Do godine dana	31.541.553	27.226.407	57.949.871	53.052.586
Od jedne do pete godina	41.277.750	36.567.483	51.813.293	46.934.745
Više od pet godina	11.291.916	10.850.493	15.777.224	15.352.736
Ukupna minimalna plaćanja leasinga	84.111.219	74.644.383	125.540.388	115.340.067
Nezarađeni finacijski prihod	(9.466.836)	-	(10.200.321)	-
manje: umanjenje vrijednosti	(188.087)	(188.087)	(154.383)	(154.383)
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	74.456.296	74.456.296	115.185.684	115.185.684

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po finacijskom leasingu:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	139.261	188.087
Trošak umanjenja vrijednosti	-	(33.704)
Otpuštanje	48.826	-
31. prosinca	188.087	154.383

6 – DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA PO FINANCIJSKOM LEASINGU, NETO OD NEZARAĐENOG BUDUĆEG PRIHODA (nastavak)

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu (uključujući tečajne razlike):

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
	<i>u kunama</i>			
Stanje na dan 01- siječnja 2021. god. Uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	54.210	78.598	55.279	188.087
Neto povećanje (smanjenje) umanjenja vrijednosti postojećih plasmana	23.353	(35.679)	(21.378)	(33.704)
Ukupno na dan 31. prosinca 2021.	77.563	42.919	33.901	154.383

7 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina 2020.	Imovina 2021.	Prihodovan o/ (terećeno) u dobiti i gubitku 2020.	Prihodovan o/ (terećeno) u dobiti i gubitku 2021.
	<i>u kunama</i>			
Vrijednosno usklađenje potraživanja	33.855	27.789	8.788	(6.067)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	8.410	-	-	(8.410)
Vrijednosno usklađenje zaliha	71.186	2.121	4.512	69.065
Odgođena porezna imovina	113.451	29.910	13.300	54.588

8 – ZALIHE

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Zalihe informatičke opreme po isteku financijskog leasinga	558.389	137.489
Zalihe informatičke opreme - neaktivni ugovori	393.073	944.412
manje: umanjenje vrijednosti	(395.477)	(11.783)
UKUPNO	555.985	1.070.118

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	370.411	395.477
Trošak za godinu	25.066	(383.694)
31. prosinca 2021.	395.477	11.783

9 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Dani predujmovi	426.799	1.914.964
Potraživanja od države	44.571	1.103.400
Ostala potraživanja	4.272.956	2.601.129
Minus: umanj enje vrijednosti	(1.362.699)	(595.892)
UKUPNO	3.381.627	5.023.601

Kretanje umanj enja vrijednosti ostalih potraživanja:

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	1.518.965	1.362.699
Neto trošak za godinu	248.549	18.963
Otpis	(404.815)	(832.491)
31. prosinca 2021.	1.362.699	549.171

10 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Žiro račun kunski	3.597.004	1.951.158
Novac u blagajni	4.910	4.736
Žiro račun devizni	1.663	5.220
UKUPNO	3.603.577	1.961.114

11 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Unaprijed plaćeni troškovi	351.809	294.438
Nedospjela naplata prihoda	12.664	10.959
UKUPNO	364.473	305.397

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**12 – KAPITAL I REZERVE**

Upisani i uplaćeni kapital društva iznosi milijun kuna.

Članovi društva su :

- i4next leasing Croatia d.o.o. (60%) (2020.god.: 60%)
- Dino Stipković (20%) (2020.god.: 20%)
- Darko Vodopija (20%) (2020.god.:20%).

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva vezani uz upravljanje kapitalom jesu:

- osigurati zadovoljavajuće i odgovarajuće izvore kapitala,
- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja.

13 – OBVEZE ZA DUGOROČNE KREDITE

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za dugoročne kredite od banaka	67.272.326	77.883.776
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	(25.943.035)	(32.889.308)
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza iz faktoringa	(723)	-
Obveze za leasing	-	202.905
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza za leasing	-	(38.911)
Obveze po faktoringu	-	678.196
UKUPNO	41.328.568	45.836.658

14 – DUGOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za dugoročne jamčevine	40.679	21.456
Tekuće dospijeće dugoročnih jamčevina	(21.096)	(19.647)
UKUPNO	19.583	1.809

Jamstveni depoziti komitenata uzeti su kao jamstvo otplate obveza po ugovorima o operativnom leasingu. Ti depoziti ne nose kamatu i vraćaju se komitentu po isteku ugovora.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**15 – KRATKOROČNI KREDITI I TEKUĆE DOSPIJEĆE DUGOROČNIH KREDITA**

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	25.943.035	32.889.308
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza iz faktoringa	723	-
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza za leasing	-	38.911
Obveza za kamate banke	137.384	131.850
Obveze po otkupu potraživanja	1.186.844	-
UKUPNO	27.267.986	33.060.069

16 – KRATKOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Tekuće dospijeće dugoročnih jamčevina	29.020	45.281
UKUPNO	29.020	45.281

17 – OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	9.239.738	26.486.304
Obveze prema državi	463.386	262.054
Obračunate i ostale obveze	300.662	588.927
UKUPNO	10.003.786	27.337.285

18 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Obračunati troškovi	106.784	13.180.840
Odgođeni prihodi - ugovor o leasingu	641.225	645.321
UKUPNO	748.009	13.826.161

19 – VANBILANČINI ZAPISI

Kako navedeni ugovori prema primatelju leasinga i dalje imaju karakteristike ugovora o operativnom leasingu, Društvo je u izvanbilančnoj evidenciji nastavilo evidentirati i obračunavati neto knjigovodstvenu vrijednost materijalne imovine u operativnom leasingu, te ona na 31. prosinca 2021. godine iznosi 125.261.411 kuna (2020. god.: 97.168.333 kuna).

20 – PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od kamata - financijski leasing	5.679.699	5.880.658
Ostali prihodi od kamata	19.689	16.324
UKUPNO	5.699.388	5.896.982

21 – RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Rashodi od kamata i slični prihodi	3.153.726	2.953.239
Ostali kamatni rashodi	1.880	17.457
UKUPNO	3.155.606	2.970.696

22 – OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od ostvarenih rabata dobavljača	34.576	-
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	1.063.406	516.062
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	33.733	175.492
Ostali prihodi	856.236	1.147.059
UKUPNO	1.987.951	1.838.613

23 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Troškovi zakupnina	237.322	320.350
Poštanske i ostale usluge	287.545	276.934
Amortizacija ostale imovine	722.091	535.045
Troškovi osoblja	1.719.702	1.946.300
Intelektualne usluge	336.930	410.163
Vrijednosno usklađenje zaliha	25.066	-
Ostali troškovi	1.156.122	930.860
UKUPNO	4.484.778	4.419.652

24 – REZERVIRANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2020.	2021.
	<i>u kunama</i>	
Neto trošak (otpuštanje) umanjenja vrijednosti - financijski leasing	(86.558)	33.704
Neto trošak za godinu - ostala potraživanja	193.998	(48.445)
UKUPNO	107.440	(14.741)

25 – POREZ NA DOBIT

	31.12.2020.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>	
Tekući porez na dobit	104.964	211.812
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika	(13.300)	83.541
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	91.664	295.353
Sveoubuhvatna dobit prije oporezivanja	351.866	991.518
<i>Porez na dobit po stopi od 18%</i>	63.336	178.473
Porezno nepriznati troškovi	36.555	39.704
Porezni poticaji i ostali porezno nepriznati prihodi	(21.527)	(6.365)
Trošak poreza na dobit	78.364	211.812

U skladu s poreznim propisima, Porezna uprava ima pravo u bilo koje doba pregledati poslovne knjige Društva u razdoblju od tri godine nakon isteka godine u kojoj je porezna obveza iskazana, te može uvesti dodatne porezne obveze i nametnuti kazne. Upravi Društva nisu poznate nikakve okolnosti koje bi mogle dovesti do potencijalnih značajnih obveza glede toga.

26 – FER VRIJEDNOST FINANCIJSKIH INSTRUMENATA

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijenit ili obveza podmiriti između obaviještenih i zainteresiranih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

Fer vrijednosti financijskih instrumenata se temelje na procjenama u određenom trenutku koje su provedene koristeći dostupne tržišne podatke i odgovarajuće metode procjene. Procjene su subjektivne i nesigurne i uključuju značajnu prosudbu u interpretaciji trenutnih tržišnih podataka.

Fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata i kupaca i ostalih potraživanja ne razlikuje se značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkotrajne prirode tih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica i potraživanja po financijskom leasingu po varijabilnim kamatnim stopama, čija se cijena redovito preispituje, aproksimira njihovu knjigovodstvenu vrijednost.

Fer vrijednost kamatonosnih pozajmica uz fiksnu kamatnu stopu ne razlikuje se značajno zbog kratkotrajne prirode tih obveza. Objave fer vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu odobrenih uz fiksnu kamatnu stopu nisu praktične. Fer vrijednost potraživanja od nenadoknadivog leasinga procjenjuju se na temelju analize diskontiranog novčanog toka ili procijenjene vrijednosti osnovnog instrumenta, gdje je to moguće. Stoga su knjigovodstvene vrijednosti potraživanja iz financijskog leasinga približno jednake njihovim fer vrijednostima.

Zbog prirode jamstvenih depozita komitenata, te činjenice da se u slučaju ranijeg raskida ugovora vraćaju u nominalnom iznosu (umanjeni za ostala nenaplaćena potraživanja) Uprava smatra da je njihova fer vrijednost jednaka knjigovodstvenoj.

26 – FER VRIJEDNOST FINACIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2021. godine, Društvo je imalo posudbe s promjenjivom kamatnom stopom. Fer vrijednost posudbi s promjenjivom kamatnom stopom približna je njezinoj knjigovodstvenoj vrijednosti na datum izvještaja.

Knjigovodstvene vrijednosti ostalih potraživanja i obveza približne su njihovim fer vrijednostima.

27 – TRANSAKCIJE S POVEZANIM DRUŠTVIMA

Sve transakcije s povezanim društvima temelje se na uobičajenim poslovnim i komercijalnim uvjetima. Značajne transakcije s povezanim društvima bile su sljedeće:

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

	2021			2020		
	Bolja Ideja d.o.o.	LNT Konto d.o.o.	Expert i4next d.o.o.	Bolja Ideja d.o.o.	LNT Konto d.o.o.	Expert i4next d.o.o.
Prihodi od kamata	-	-	262.116	-	-	255
Prihodi od najma	-	-	432.067	-	-	43.079
Prihodi od safeguarda	-	-	-	-	-	70
Prihodi od prodaje preuzete imovine	252.258	-	1.295.042	-	-	8.791.361
Troškovi usluga	-	(72.000)	(355.437)	-	(72.000)	(301.980)
Nabava roba za leasing	-	-	(9.963.087)	-	-	(4.651.932)

Izvještaj o financijskom položaju

	2021			2020		
	Bolja Ideja d.o.o.	LNT Konto d.o.o.	Expert i4next d.o.o.	Bolja Ideja d.o.o.	LNT Konto d.o.o.	Expert i4next d.o.o.
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(145.031)	(7.500)	(4.086.814)	(145.031)	(7.500)	(442.509)
Potraživanja po financijskom leasingu (dugotrajna i kratkotrajna)	455.324	-	451.502	-	-	31.124
Ostala potraživanja	300.000	-	389.284	234.903	-	999.813

Transakcije s rukovodstvom Društva tijekom godine uključuju troškove plaća Uprave i ostalih ključnih osoba u iznosu od 532.164 kuna za 2021. godinu (2020. 673.804 kuna).

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

28 – UPRAVLJANJE RIZICIMA

Izloženost kamatnom, valutnom, riziku likvidnosti i kreditnom riziku javlja se tijekom redovnog poslovanja društva. Politika upravljanja rizicima koji su povezani s kratkoročnim i dugoročnim financiranjem klijenata, upravljanje novčanim sredstvima i dugom te obvezama, može se ukratko prikazati kako slijedi:

Rizik kamatnih stopa

Rizik kamatne stope je rizik da će se vrijednost budućih novčanih tokova financijskog instrumenta mijenjati zbog promjene u tržišnim kamatnim stopama.

Upravljanje rizikom promjene kamatnih stopa je provođenje mjera i odluka kojima je cilj minimiziranje potencijalnog negativnog utjecaja na stavke izvještaja o financijskom položaju uzrokovanog promjenama kamatnih stopa.

Izloženost Društva riziku promjena na tržištu kamatnih stopa vezano je primarno za primljene kredite te ugovore o financijskom leasingu.

Društvo se zadužuje na tržištu kapitala, primarno kod domaćih banaka.

Utjecaj promjena kamatnih stopa na rezultat prije poreza računa se na temelju obveza po primljenim kreditima i potraživanjima po financijskom leasingu.

Izloženost promjenama kamatnih stopa se kontinuirano prati na način da se prati kretanje promjena ulaznih kamatnih stopa, te uspoređuje s izlaznim kamatnim stopama, kako bi se ograničio gubitak od neto kamatnih rezultata ukoliko bi kamatne stope rasle ili padale u nepovoljnom odnosu za društvo.

Temeljem općih uvjeta, uprava ima mogućnost u roku 1 do 3 mjeseca promijeniti iznos najamnina, ukoliko utvrdi da su omjeri kamatnih stopa nepovoljni i mogu rezultirati gubicima. Tijekom proteklog razdoblja društvo nije imalo potrebu prilagođavati iznos najamnina.

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Promjene kamatnih stopa, analiza kamatne neusklađenosti i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope navedeni su u nastavku:

2021.	Beskamatno	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Fiksna kamata	UKUPNO
IMOVINA						
Nematerijalna imovina	442.662					442.662
Ostala oprema	394.347					394.347
Ulaganja u ovisna društva						0
Dani dugotrajni depoziti						0
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	11.329.553			50.957.928		62.287.481
Ostala dugotrajna potraživanja	36365					36.365
Odgođena porezna imovina	29.910					29.910
Ukupno dugotrajna imovina	12.232.837	0	0	50.957.928	0	63.190.765
KRA TKOTRAJNA IMOVINA						0
Zalihe	1.070.118					1.070.118
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	11.389.245	19.396.692	22112266			52.898.203
Ostala kratkotrajna potraživanja	5.023.601					5.023.601
Kratkotrajna financijska imovina	305.397					305.397
Novac i novčani ekvivalenti	1961114					1.961.114
Ukupno kratkotrajna imovina	19.749.475	19.396.692	22.112.266	0	0	61.258.433
Ukupno imovina	31.982.312	19.396.692	22.112.266	50.957.928	0	124.449.198
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						0
KAPITAL I REZERVE						0
Upisani kapital	1.000.000					1.000.000
Ostale rezerve	1.000.000					1.000.000
Zadržana dobit	1.645.770					1.645.770
Dobit za godinu	696.165					696.165
Ukupno kapital i rezerve	4.341.935	0	0	0	0	4.341.935
DUGOROČNE OBVEZE						0
Obveze za dugoročne kredite				45836657		45.836.657
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	1.809					1.809

Ukupno dugoročne obveze	1.809	0	0	45.836.657	0	45.838.466
KRA TKOROČNE OBVEZE						0
Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita		9.137.778	23.922.292			33.060.070
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	45.281					45.281
Obveze za tekući porez	104.857					104.857
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	41.058.589					41.058.589
Ukupno kratkoročne obveze	41.208.727	9.137.778	23.922.292	0	0	74.268.797
Ukupno obveze, kapital i rezerve	45.552.471	9.137.778	23.922.292	45.836.657	0	124.449.198
Kamatna neusklađenost		10.258.914	-1.810.026	5.121.271	0	13.570.159

2020.	Beskamatno	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Fiksna kamata	UKUPNO
IMOVINA						83.516.121
Nematerijalna imovina	531.194					531.194
Ostala oprema	452.601					452.601
Ulaganja u ovisna društva						0
Dani dugotrajni depoziti						0
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	6.816.643			5.459.697	35.141.641	47.417.981
Ostala dugotrajna potraživanja	56.917					56.917
Odgođena porezna imovina	113.451					113.451
Ukupno dugotrajna imovina						0
KRA TKOTRAJNA IMOVINA						0
Zalihe	555.985					555.985
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	4.489.903	152.042	468.372		21.927.998	27.038.315
Ostala kratkotrajna potraživanja	3.381.627					3.381.627
Kratkotrajna financijska imovina						0
Novac i novčani ekvivalenti	3.603.577					3.603.577
	364.473					364.473
Ukupno kratkotrajna imovina						0
Ukupno imovina						0
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						83.516.121
KAPITAL I REZERVE	1.000.000					1.000.000
Upisani kapital						0
Ostale rezerve	500.000					500.000

Zadržana dobit	2.358.967					2.358.967
Dobit za godinu	260.202					260.202
Ukupno kapital i rezerve						0
DUGOROČNE OBVEZE						0
Obveze za dugoročne kredite				9.101.348	32.227.220	41.328.568
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	19.583					19.583
Ukupno dugoročne obveze						0
KRATKOROČNE OBVEZE						0
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	138.108	521.608	1.583.030		25.025.240	27.267.986
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	29.020					29.020
Obveze za tekući porez	10.751.795					10.751.795
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze						0
Ukupno kratkoročne obveze						0
Ukupno obveze, kapital i rezerve						0
Kamatna neusklađenost						0

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**Analiza osjetljivosti kamatnih stopa**

Izloženost promjenama kamatnih stopa kontinuirano se prati, na način da se prati kretanje promjena ulaznih kamatnih stopa, te uspoređuje s izlaznim kamatnim stopama, kako bi se kontrolirao neto kamatni rezultata ukoliko bi se ulazne kamatne stope kretale u nepovoljnom odnosu za Društvo. Temeljem općih uvjeta, Uprava ima mogućnost u roku 1 do 3 mjeseca promijeniti iznos najamnina, ukoliko utvrdi da su omjeri kamatnih stopa nepovoljni i mogu rezultirati gubicima. Tijekom 2021. Društvo nije imalo potrebu prilagođavati iznos najamnina.

		<i>U kn</i>
	2021	2020
Kamatonosna imovina	92.466.886	69.966.393
Kamatonosne obveze	78.896.727	68.458.546
Kamatna neusklađenost	13.570.159	1.507.847
Kamatna neusklađenost (%)	0%	0%
Učinak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u slučaju promjene kamatnih stopa za 1%	135.702	15.078

Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik koji Društvo izlaže opasnosti nastupanja gubitka zbog neispunjenja ugovornih obveza klijenata.

Sustav upravljanja kreditnim rizikom obuhvaća sve mjere i pravila određene važećim zakonskim propisima i internim aktima.

Društvo provodi kontrole s ciljem upravljanja kreditnim rizikom, u svim dijelovima procesa odobravanja leasinga i kasnijeg praćenja leasing portfelja. Ovo obuhvaća pregled i procjenu kvalitete leasing portfelja, odnosno gubitke, po svakom klijentu zasebno i po cjelokupnom portfelju. Za ocjenjivanje primatelja leasinga Društvo koristi interno razvijeni sustav određivanja rejtinga za kategorizaciju kreditnog rizika pri odobrenju ugovora, u kojem dodjeljuje stupnjeve rizika svakom pojedinačnom klijentu, prilikom samog odobrenja ugovora o leasingu. U sklopu naknadnog praćenja kreditnog rizika, Društvo provodi kvartalni pregled portfelja, po svakom klijentu zasebno, koji imaju dospjeće preko 120 dana te procjenjuje tržišnu vrijednost kolaterala i procjenjuje potrebe za umanjnjima vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjnja vrijednosti u leasing portfelju. U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga.

Najvažniji kolateral Društva je objekt leasinga, čiji je pravni vlasnik za vrijeme trajanja leasing ugovora Društvo.

Sukladno politikama upravljanja rizicima, zadovoljavajući instrumenti osiguranja naplate potraživanja (kolaterali) prikupljaju se od klijenata prije plaćanja objekta leasinga dobavljaču. Društvo odobrava leasing primateljima leasinga ukoliko za isti postoje najmanje dva neovisna izvora plaćanja leasing rata/obroka - novčani tok ostvaren poslovanjem ili postojećom privatnom imovinom primatelja leasinga ili instrumentima osiguranja.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)*Koncentracija kreditnog rizika prema industrijskom sektoru*

U nastavku je naveden prikaz koncentracije kreditnih izloženosti, iz kojih proizlazi kreditni rizik, prema industrijskom sektoru.

	2021.	2021.	2020.	2020.
	Operativni leasing	Financijski leasing	Operativni leasing	Financijski leasing
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	68.155	-	106.690
Prerađivačka industrija	-	13.717.841	-	18.838.224
Građevinarstvo	-	867.439	-	1.021.690
Trgovina	-	22.095.258	-	10.106.096
Informacije i komunikacije	-	29.170.503	-	19.641.485
Javni sektor	-	9.633.463	-	9.171.526
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	21.674.156	-	8.423.820
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	16.624.564	-	4.997.550
Poslovanje nekretninama	-	237.856	-	432.127
Ostale usluge	-	1.151.921	-	1.068.908
Ukupno pravne osobe i obrtnici	-	115.241.156	-	73.808.116
Stanovništvo	-	253.294	-	1.024.354
Bruto iznos	-	115.494.450	-	74.832.470
Rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti	-	-154.383	-	-188.087
Neto iznos	-	115.340.067	-	74.644.383

Maksimalna bilančna izloženost kreditnom riziku:

	2021.	2020.
Dani dugotrajni depoziti	3.500	3.500
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	62.287.503	47.417.981
Ostala dugotrajna potraživanja	32.865	53.417
Odgođena porezna imovina	29.910	113.451
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	52.898.181	27.038.315
Ostala kratkotrajna potraživanja	5.023.601	3.381.627
Kratkotrajna financijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	1.961.114	3.603.577
UKUPNO	122.236.674	81.611.868

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospeljima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i u odgovarajućem vremenskom razdoblju.

Vezano za rizik likvidnosti politika Društva je održati dovoljno novčanih sredstava ili imati na raspolaganju financijska sredstva iz kredita za ispunjenje svojih obveza u budućnosti.

Društvo koristi slijedeće osnovne modele za mjerenje rizika likvidnosti te na osnovu rezultat istih donosi mjere o upravljanju rizikom likvidnosti:

- projekcija budžeta
- projekcija novčanih tokova
- analiza izvora sredstva
- analiza ročne neusklađenosti izvještaja o financijskom položaju.

Višak gotovine iznad nivoa potrebnog za upravljanje radnim kapitalom polaže se na kamatonosne tekuće račune ili oročene depozite, uz odabir instrumenata sa odgovarajućim rokom dospeljima ili onih koji osiguravaju dovoljnu likvidnost.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2021.god.	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godina	Od 3 do 5 godina	Preko 5 godina	Nedefinirano dospijeće	UKUPNO
Novac na računu i blagajni	1.961.114,00						1.961.114
Plasmani kod banaka							0
Potraživanja iz financijskog leasinga	30.785.937,00	22.112.266,00	37.276.478,00	9.658.267,00	4.023.183,00	11.329.553,00	115.185.684
Potraživanja iz operativnog leasinga							0
Zajmovi							0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing							0
Ostala imovina	7.302.400,00						7.302.400
IMOVINA	40.049.451	22.112.266	37.276.478	9.658.267	4.023.183	11.329.553	124.449.198
Primljeni krediti	9.137.778,00	23.922.292,00	37.019.449,00	6.212.221,00	2.604.987,00		78.896.727
Jamčevine	32.515,00	12.766,00	1.809,00				47.090
Ostale obveze	41.163.446,00						41.163.446
Kapital i rezerve						4.341.935,00	4.341.935
OBVEZE I KAPITAL	50.333.739	23.935.058	37.021.258	6.212.221	2.604.987	4.341.935	124.449.198
NETO POZICIJA	10.284.288	1.822.792	-255.220	-3.446.046	-1.418.196	-6.987.618	0
KUMULATIVNO	10.284.288	1.822.792	-255.220	-3.446.046	-1.418.196	-6.987.618	0

2020	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
Novac na računu i blagajni	3.601.914,00	1.663,00	0,00	0,00	3.603.577,00
Plasmani kod banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Potraživanja iz financijskog leasinga	30.727.057,00	43.729.239,00	0,00	0,00	74.456.296,00
Potraživanja iz operativnog leasinga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zajmovi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostala imovina	5.456.248,00	0,00	0,00	0,00	5.456.248,00
IMOVINA	39.785.219,00	43.730.902,00	0,00	0,00	83.516.121,00
Primljeni krediti	25.190.833,00	43.405.721,00	0,00	0,00	68.596.554,00
Jamčevine	2.714,00	45.889,00	0,00	0,00	48.603,00
Ostale obveze	10.751.795,00	0,00	0,00	0,00	10.751.795,00
Kapital i rezerve	4.119.169,00	0,00	0,00	0,00	4.119.169,00
OBVEZE I KAPITAL	40.064.511,00	43.451.610,00	0,00	0,00	83.516.121,00
NETO POZICIJA	(279.292,00)	279.292,00	0,00	0,00	0,00

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**Valutni rizik**

Poslovna valuta Društva je hrvatska kuna. Određena imovina i obveze su denominirane u stranim valutama koje se preračunavaju u kune po ugovorenom tečaju na datum izvještaja o financijskom položaju. Razlike koje proizlaze se knjiže kao dobit ili gubitak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, ali ne utječu na kratkoročne tokove novca.

Zbog reklasifikacije ugovora o operativnom leasingu u financijski leasing, koju je Društvo izvršilo u 2011. godini, eliminiralo je i valutnu neusklađenost koja je bila rezultat računovodstvenog načina iskazivanja ugovora o operativnom leasingu, pri čemu se u knjigama društva evidentirala vrijednost imovine dane u operativni leasing, a ne vrijednost budućih najamnina (koje su se iskazivale izvanbilančno). Kako je imovina izražavana u kunama, iako je ugovor o leasingu sklopljen s valutnom klauzulom da bi bio u skladu s sredstvima po kreditu, to je činilo valutnu neusklađenost pa s time i velike tečajne razlike.

Utjecaj promjene tečaja računa se korištenjem simulacije nad pozicijama u izvještaju o financijskom položaju koje su valutno vezane kao što su potraživanja za operativni i financijski leasing, obveze za predujmove, obveze za kredite, obveze za primljene jamčevine, te devizni računi.

Društvo kontinuirano prati valutnu neusklađenost i vrši analizu valutne osjetljivosti. Analiza osjetljivosti uključuje sve izloženosti denominirane u stranoj valuti i prikazuje njihovu osjetljivost na promjene tečaja stranih valuta za 10% u odnosu na HRK.

2021.god.	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
Novac na računu i blagajni	1.955.894,00	5.220,00			1.961.114,00
Plasmani kod banaka					0,00
Potraživanja iz financijskog leasinga	45.444.174,00	69.741.510,00			115.185.684,00
Potraživanja iz operativnog leasinga					0,00
Zajmovi					0,00
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing					0,00
Ostala imovina	7.274.430,00	27.970,00			7.302.400,00
IMOVINA	54.674.498,00	69.774.700,00	0,00	0,00	124.449.198,00
Primljeni krediti	28.784.015,00	50.112.712,00			78.896.727,00
Jamčevine	2.747,00	44.343,00			47.090,00
Ostale obveze	34.824.237,00	6.339.209,00			41.163.446,00
Kapital i rezerve	4.341.935,00	0,00			4.341.935,00
OBVEZE I KAPITAL	67.952.934,00	56.496.264,00	0,00	0,00	124.449.198,00
NETO POZICIJA	13.278.436,00	-13.278.436,00			0,00

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2020	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula EUR (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula CHF (iznos u HRK)	Strana valuta i valutna klauzula - ostale valute (iznos u HRK)	UKUPNO (iznos u HRK)
Novac na računu i blagajni	3.601.914,00	1.663,00	0,00	0,00	3.603.577,00
Plasmani kod banaka	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Potraživanja iz financijskog leasinga	30.727.057,00	43.729.239,00	0,00	0,00	74.456.296,00
Potraživanja iz operativnog leasinga	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zajmovi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostala imovina	5.456.248,00	0,00	0,00	0,00	5.456.248,00
IMOVINA	39.785.219,00	43.730.902,00	0,00	0,00	83.516.121,00
Primljeni krediti	25.190.833,00	43.405.721,00	0,00	0,00	68.596.554,00
Jamčevine	2.714,00	45.889,00	0,00	0,00	48.603,00
Ostale obveze	10.751.795,00	0,00	0,00	0,00	10.751.795,00
Kapital i rezerve	4.119.169,00	0,00	0,00	0,00	4.119.169,00
OBVEZE I KAPITAL	40.064.511,00	43.451.610,00	0,00	0,00	83.516.121,00
NETO POZICIJA	(279.292,00)	279.292,00	0,00	0,00	0,00

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)*Analiza valutne osjetljivosti*

Analiza osjetljivosti uključuje sve izloženosti denominirane u stranoj valuti i prikazuje njihovu osjetljivost na promjene tečaja stranih valuta za 10% u odnosu na HRK. Tablica u nastavku navodi učinak na dobit u slučaju jačanja ili slabljenja HRK u odnosu na EUR.

Društvo	<i>U kn</i>	
	2021.	2020.
Neto valutna pozicija	-13.278.436	-5.037.495
Učinak na dobit u slučaju povećanja tečaja za 10%	-1.327.844	-503.749
Učinak na dobit u slučaju smanjenja tečaja za 10%	1.327.844	503.749

29 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Nije bilo značajnih događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2021. godinu, a koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

USKLADA NESTANDARDNIH GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA SA STANDARDNIM GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

U skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih i dodatnih izvještaja za leasing društva (NN 41/16), poduzetnici koji svoje financijske izvještaje sastavljaju u skladu s MSFI dužni su za potrebe javne objave dostaviti Financijskoj agenciji izvještaje sastavljene sukladno propisanoj strukturi i sadržaju („Standardni godišnji financijski izvještaji“). Standardni godišnji financijski izvještaji predstavljaju alternativni prikaz godišnjih financijskih izvještaja u skladu s MSFI (za potrebe javne objave nazivaju se „Nestandardni godišnji financijski izvještaji“), budući da MSFI propisuju minimalne pozicije, ovisno o značajnosti pojedinih stavaka za financijske izvještaje kao cjelinu, te posljedično struktura i sadržaj Standardnih godišnjih financijskih izvještaja i Nestandardnih godišnjih financijskih izvještaja u skladu s MSFI može biti različita.

U nastavku su navedene razlike između pojedinih stavaka Standardnih godišnjih financijskih izvještaja i Nestandardnih godišnjih financijskih izvještaja, po svakom pojedinom izvještaju.

USKLADA NESTANDARDNIH GODIŠNJIH FINANCIJSKIH IZVJEŠTAJA SA STANDARDNIM GODIŠNJIH FINANCIJSKIM IZVJEŠTAJIMA (NASTAVAK)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinac 2021. godine

Pozicija	Izveštaj o financijskom položaju	Obrazac Izveštaja sukladno Pravilniku	
	2021.	2021.	
Nematerijalna imovina	442.662	442.662	Nematerijalna imovina
Oprema dana u operativni leasing			Nekretnine Osobna vozila Gospodarska vozila Plovila Letjelice Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema Ostalo Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Ostala oprema	394.347	346.347 48.000	Ostala materijalna imovina Imovina dana u najam i zakup
Dani dugotrajni depoziti	3.500	3.500	Dani dugotrajni depoziti
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	62.287.503	62.287.503	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala dugotrajna potraživanja	32.865	32.865	Ostala dugotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	29.910	29.910	Odgođena porezna imovina
Zalihe	1.070.118	1.070.118	Zalihe
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	52.898.181	52.898.181	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala kratkotrajna potraživanja	5.023.601	1.103.400 3.920.201	Potraživanja od države i drugih institucija Ostala kratkotrajna potraživanja
Kratkotrajna financijska imovina			Dani kratkotrajni depoziti Ostala kratkotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	1.961.114	1.961.114	Novac i novčani ekvivalenti
Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda	305.397	305.397	Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	124.449.198	124.449.198	Ukupno aktiva
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	1.000.000	1.000.000	Upisani kapital
Ostale rezerve	1.000.000	1.000.000	Ostale rezerve
Zadržana dobit	2.645.770	2.645.770	Zadržana dobit / preneseni gubitak
Dobit za godinu	696.165	696.165	Dobit / gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	5.341.935	5.341.935	Kapital i rezerve
OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	45.836.658	45.836.658	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	1.809	1.809	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	33.060.069	33.060.069	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	45.281	45.281	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	27.337.285	160.017	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
		27.177.268	Ostale kratkoročne obveze
Ukupno obveze	106.281.102	106.281.102	Ukupno obveze
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	13.826.161	13.826.161	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
Ukupno obveze kapital i rezerve	125.449.198	125.449.198	Ukupno pasiva

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinac 2020. godine

	Izveštaj o financijskom položaju		Obrazac Izvještaja sukladno Pravilniku
	2020.	2020.	
Nematerijalna imovina	531.194	531.194	Nematerijalna imovina
Oprema dana u operativni leasing			Nekretnine Osobna vozila Gospodarska vozila Plovila Letjelice Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema Ostalo
Ostala oprema	452.601	130.947	Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
		321.654	Ostala materijalna imovina
Ulaganja u ovisna društva	0	0	Imovina dana u najam i zakup Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate
Dani dugotrajni depoziti	3.500	3.500	Dani dugotrajni depoziti
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	47.417.981	47.417.981	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala dugotrajna potraživanja	53.417	53.417	Ostala dugotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	113.451	113.451	Odgođena porezna imovina
Zalihe	555.985	555.985	Zalihe
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	27.038.315	27.038.315	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala kratkotrajna potraživanja	3.381.627	45.201	Potraživanja od države i drugih institucija
		3.336.426	Ostala kratkotrajna potraživanja
Kratkotrajna financijska imovina	0	0	Dani kratkotrajni depoziti Ostala kratkotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	3.603.577	3.603.577	Novac i novčani ekvivalenti
Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda	364.473	364.473	Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	83.516.121	83.516.121	Ukupno aktiva

	Izveštaj o financijskom položaju	Obrazac Izveštaja sukladno Pravilniku	
	2020.	2020.	
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	1.000.000	1.000.000	Upisani kapital
Ostale rezerve	500.000	500.000	Ostale rezerve
Zadržana dobit	2.358.967	1.358.967	Zadržana dobit / preneseni gubitak
Dobit za godinu	260.202	260.202	Dobit / gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	4.119.169	4.119.169	Kapital i rezerve
OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	41.328.568	41.328.568	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	19.583	19.583	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	27.267.986	27.267.986	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	29.020	29.020	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
		184.029	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	10.003.786	9.819.757	Ostale kratkoročne obveze
Ukupno obveze	78.648.943	78.648.943	Ukupno obveze
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	748.009	748.099	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
Ukupno obveze kapital i rezerve	83.516.121	83.516.121	Ukupno pasiva

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu

	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	Obrazac Izveštaja sukladno Pravilniku	
	2021.	2021.	
Prihodi od kamata i slični prihodi	5.896.982	5.880.658	Prihodi od kamata - financijski leasing Prihodi od kamata - dani zajmovi 16.324 Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	-2.970.696	-2.953.239	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija -17.457 Ostali kamatni rashodi
Neto prihod (gubitak) od kamata	2.926.286	2.926.286	Dobit / gubitak od kamata
Prihodi od naknada i provizija	0	0	Prihodi od provizije i naknada
Rashodi od naknada i provizija	0	0	Rashodi od provizije i naknada
Neto prihodi od naknada i provizija	0	0	Dobit / gubitak od provizija i naknada
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	0	0	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga 0 Dobit od prodaje imovine – operativni leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	1.838.613	175.492 516.062 1.147.059	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing Ostali prihodi
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	631.530	631.530	Dobitak od tečajnih razlika
Troškovi poslovanja	-4.419.652	0 -535.045 -1.946.300 -1.007.447 -930.860	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing Troškovi amortizacije ostale imovine Troškovi osoblja Opći i administrativni troškovi poslovanja Ostali rashodi
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	14.741	14.741	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit / gubitak prije oporezivanja	991.518	991.518	Dobit / gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	(295.353)	-295.353	Porez na dobit
Dobit (gubitak) za godinu	696.165	696.165	Dobit / gubitak nakon poreza na dobit
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak), neto od poreza na dobit	0	0	Ostala sveobuhvatna dobit
Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja	696.165	696.165	Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2020. godinu

Društvo	Izveštaj o	Obrazac Izveštaja	
	sveobuhvatnoj dobiti	sukladno Pravilniku	
	2020.	2020.	
Prihodi od kamata i slični prihodi	5.699.388	5.679.699	Prihodi od kamata - financijski leasing Prihodi od kamata - dani zajmovi 19.689 Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	(3.155.606)	(3.153.726)	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija 0 Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija (1.880) Ostali kamatni rashodi
Neto prihod (gubitak) od kamata	2.543.782	2.543.782	Dobit / gubitak od kamata
Prihodi od naknada i provizija	0	0	Prihodi od provizije i naknada
Rashodi od naknada i provizija	0	0	Rashodi od provizije i naknada
Neto prihodi od naknada i provizija	0	0	Dobit / gubitak od provizija i naknada
Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	0	0	Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga 0 Dobit od prodaje imovine – operativni leasing
Ostali prihodi iz poslovanja	1.987.951	470.835	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing 658.591 Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing 858.525 Ostali prihodi
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	197.471	197.471	Dobitak od tečajnih razlika
Troškovi poslovanja	(4.484.778)	0	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing (722.091) Troškovi amortizacije ostale imovine (1.719.703) Troškovi osoblja (1.954.403) Opći i administrativni troškovi poslovanja (88.581) Ostali rashodi
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	107.440	107.440	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit / gubitak prije oporezivanja	351.866	351.866	Dobit / gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	(91.664)	(91.664)	Porez na dobit
Dobit (gubitak) za godinu	260.202	260.202	Dobit / gubitak nakon poreza na dobit
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak), neto od poreza na dobit	0	0	Ostala sveobuhvatna dobit
Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja	260.202	260.202	Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja

Usklada promjena na kapitalu za 2021. godinu

Društvo						
Standardni godišnji financijski izvještaji u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju GFI						
Naziv pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes (u kunama)	Ukupno (u kunama)
	Upisani kapital (u kunama)	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak (u kunama)	Dobit/gubitak tekuće godine (u kunama)		
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000	500.000	1.807.558	551.409	0	3.858.967
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0	0	551.409	-291.207	0	260.202
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	551.409	-291.207	0	260.202
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale raspodjele vlasnicima</i>	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000	500.000	2.358.967	260.202	0	4.119.169
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	260.202	435.963	0	696.165
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	260.202	435.963	0	696.165
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0
<i>Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Otkup vlastitih udjela</i>	0	500.000	-1.000.000	0	0	-500.000
<i>Ostale ne vlasničke promjene</i>	0	0	26.601	0	0	26.601
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000	1.000.000	1.645.770	696.165	0	4.341.935

Usklada promjena na kapitalu za 2020. godinu

Društvo						
Standardni godišnji financijski izvještaji u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju GFI						
Naziv pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski i interes (u kunama)	Ukupno (u kunama)
	Upisani kapital (u kunama)	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni i gubitak (u kunama)	Dobit/gubitak tekuće godine (u kunama)		
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000	0	2.309.879	497.679	0	3.807.558
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0	0	497.679	53.730	0	551.409
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	497.679	52.233	0	551.409
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	500.000	0	0	0	500.000
<i>Ostale raspodjele vlasnicima</i>	0	0	(1.000.000)	0	0	(1.000.000)
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000	500.000	1.807.558	551.409	0	3.858.967
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	551.409	(291.207)	0	260.202
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	551.409	(291.207)	0	260.202
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0
<i>Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Isplata udjela u dobiti/dividende</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale raspodjele vlasnicima</i>	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000	500.000	2.358.967	260.202	0	4.119.169

Nestandardni godišnji financijski izvještaji u skladu s MSFI						
	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine (u kunama)	Manjinski interes (u kunama)	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2019.	1.000.000	500.000	2.358.967	0	0	3.858.967
Sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	260.202		0	260.202
Rezerve za otkup vlastitih dionica	0	0	0	0	0	0
Otkup vlastitih udjela	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca 2020.	1.000.000	500.000	2.619.169	0	0	4.119.169
						0
Stanje 31. prosinca 2020.	1.000.000	500.000	2.619.169	0	0	4.119.169
Sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	696.165		0	696.165
Otkup vlastitih udjela	0	500.000	-1.000.000	0	0	-500.000
Ostale nevlasničke promjene	0	0	26.601	0	0	26.601
Stanje 31. prosinca 2021.	1.000.000	1.000.000	2.341.935	0	0	4.341.935

Usklada promjena na kapitalu za 2021. godinu

Izveštaj o promjenama na kapitalu - razlika standardnog od nestandardnog izvještaja						
	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno
Standardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2021. godine	1.000.000	1.000.000	1.645.770	696.165	0	4.341.935
Nestandardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2021. godine	1.000.000	1.000.000	2.341.935	0	0	4.341.935
Razlika	0	0	-696.165	696.165	0	0

Usklada promjena na kapitalu za 2020. godinu

Izveštaj o promjenama na kapitalu - razlika standardnog od nestandardnog izvještaja						
	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine	Manjinski interes	Ukupno
Standardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2020. godine	1.000.000	500.000	2.358.967	260.202	0	4.119.169
Nestandardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2020. godine	1.000.000	500.000	2.619.169	0	0	4.119.169
Razlika	0	0	260.202	-260.202	0	0

PRILOG 1 STANDARNI GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih financijskih izvještaja za leasing društva od 17. lipnja 2016. godine (NN 41/16):

- Izvještaj o financijskom položaju
- Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
- Izvještaj o novčanom toku
- Izvještaj o promjenama kapitala

Obrazac	FP	Izvještaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB		5273526923
MBS		80572587
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2021.
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2020.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	48.572.144,00	63.190.787,00
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	531.194,00	442.662,00
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	452.601,00	394.347,00
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)		
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	0,00	0,00
6		Nekretnine		
7		Osobna vozila		
8		Gospodarska vozila		
9		Plovila		
10		Letjelice		
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema		
12		Ostalo		
13		Ostala materijalna imovina	130.947,00	346.347,00
14		Preuzeta imovina	321.654,00	48.000,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	3.500,00	3.500,00
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire		
18		Dani dugotrajni zajmovi		
19		Dani dugotrajni depoziti		
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	3.500,00	3.500,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	47.471.398,00	62.320.368,00
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	47.417.981,00	62.287.503,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	53.417,00	32.865,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	113.451,00	29.910,00
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	34.579.504,00	60.953.014,00
26		ZALIHE	555.985,00	1.070.118,00
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	30.419.942,00	57.921.782,00
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	27.038.315,00	52.898.181,00
30		Potraživanja od države i drugih institucija	45.201,00	1.103.400,00
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	3.336.426,00	3.920.201,00
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00

33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi		
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	3.603.577,00	1.961.114,00
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	364.473,00	305.397,00
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	83.516.121,00	124.449.198,00
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	97.168.333,00	125.261.411,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	4.119.169,00	4.341.935,00
43		Upisani kapital	1.000.000,00	1.000.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata		
45		Revalorizacijska rezerva	500.000,00	1.000.000,00
46		Ostale rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	2.358.967,00	1.645.770,00
48		Dobit/gubitak tekuće godine	260.202,00	696.165,00
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	41.348.151,00	45.838.467,00
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija		
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	41.328.568,00	45.836.658,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	19.583,00	1.809,00
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze		
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	37.300.792,00	60.442.635,00
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija		
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	27.267.986,00	33.060.069,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	184.029,00	160.017,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	29.020,00	45.281,00
64		Ostale kratkoročne obveze	9.819.757,00	27.177.268,00
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	748.009,00	13.826.161,00
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	83.516.121,00	124.449.198,00
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	97.168.333,00	125.261.411,00

Dodatak bilanci				
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
68	69 + 70	KAPITAL I REZERVE	0	0
69		Pripisano imateljima kapitala matice		
70		Pripisano manjinskom interesu		

Obrazac	SD	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva		i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB		5273526923
MBS		80572587
Izveštajno razdoblje		01.01.-31.12.2021.
Izveštajno razdoblje prethodne godine		01.01.-31.12.2020.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	5.699.388,00	5.896.982,00
2		Prihod od kamata - financijski leasing	5.679.699,00	5.880.658,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata	19.689,00	16.324,00
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	3.155.606,00	2.970.696,00
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	3.153.726,00	2.953.239,00
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		
8		Ostali kamatni rashodi	1.880,00	17.457,00
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.543.782,00	2.926.286,00
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA		
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE		
12	10-11	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	0,00	0,00
13	14+...+19	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	2.185.422,00	2.470.143,00
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	470.835,00	175.492,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	658.591,00	516.062,00
18		Dobit od tečajnih razlika	197.471,00	631.530,00
19		Ostali prihodi	858.525,00	1.147.059,00
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	4.484.778,00	4.419.652,00
21		Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing		
22		Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing		
23		Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing		
24		Gubitak od tečajnih razlika		
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	722.091,00	535.045,00
27		Troškovi osoblja	1.719.703,00	1.946.300,00
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.954.403,00	1.903.824,00
29		Ostali rashodi	88.581,00	34.483,00
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-2.299.356,00	-1.949.509,00
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	244.426,00	976.777,00

32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	-107.440,00	-14.741,00
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	351.866,00	991.518,00
34		Porez na dobit	91.664,00	295.353,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	260.202,00	696.165,00
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHvatNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)		
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju		
41		Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka		
42		Aktuarski dobiti/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja		
43		Dobici/gubici proizašli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja		
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti		
45	35+38	Ukupna sveobuhvatna dobit	260.202,00	696.165,00
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva	i4next leasing Croatia d.o.o.	
OIB	5273526923	
MBS	80572587	
Izvještajno razdoblje	31.12.2021.	
Izvještajno razdoblje prethodne godine	31.12.2020.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	351.866,00	991.518,00
3	4+...+12	Usklađivanje za:	1.356.848,00	124.159,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	470.835	175.492
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	0	0
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	197.471	631.530
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	48.826	-33.704
8		<i>Materijalna imovina preuzeta u zamjenu za nenaplaćena potraživanja po ugovorima o financijskom leasingu i zajmovima</i>		
9		<i>Prihodi/rashodi od prodaje ostale dugotrajne imovine</i>		
10		<i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i>	722.091	535.045
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-82.375	-1.184.204
13		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga</i>		
14		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga</i>	1.453.170	-40.695.684
15		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova</i>		
16		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu</i>	601.877	-1.488.166
17		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga</i>		
18		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>		
19		<i>Povećanje/smanjenje zaliha</i>	3.627.645	-130.440
20		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing</i>	-5.093.676	17.466.031
21		<i>Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga</i>	-19.312	-25.526
22		<i>Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja</i>	0	0
23		<i>Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja</i>	433.979	847.018
24		<i>Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima</i>	332.204	-189.055
25		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja</i>	26.355	-1.814.446
26		<i>Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza</i>	-111.048	13.039.663
27	2+3+13+...	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	2.959.908,00	-11.874.928,00

	+26			
28		Investicijske aktivnosti		
29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-7.181	-388.259
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-24.291	20.551
32		Primici od prodaje ostale materijalne imovine		
33		Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		
34		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti		
35	29+...+34	Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	-31.472,00	-367.708,00
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	-1.190.726	10.600.173
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	-1.190.726,00	10.600.173,00
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	1.737.710,00	-1.642.463,00
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	1.865.867,00	3.603.577,00
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	3.603.577,00	1.961.114,00

Obrazac	PK	Izveštaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	i4next leasing Croatia d.o.o.	
OIB	5273526923	
MBS	80572587	
Izveštajno razdoblje	01.01.-31.12.2021.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice					Manjinski interes	Ukupno kapital i rezerve
			Upisani kapital	Revalorizacijska rezerva	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=4+5+6+7+8+9
1		Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000,00			2.307.558,00	551.409,00		3.858.967,00
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000,00	0,00	0,00	2.307.558,00	551.409,00	0,00	3.858.967,00
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	551.409,00	-291.207,00	0,00	260.202,00
5		Dobit/gubitak razdoblja				551.409,00	-291.207,00		260.202,00
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale nevlasničke promjene kapitala							0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000,00	0,00	0,00	2.858.967,00	260.202,00	0,00	4.119.169,00
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000,00	0,00	0,00	2.858.967,00	260.202,00	0,00	4.119.169,00
17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	-239.798,00	462.564,00	0,00	222.766,00
18		Dobit/gubitak razdoblja				260.202,00	462.564,00		722.766,00
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	-500.000,00	0,00	0,00	-500.000,00
20		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
21		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
22		Ostale nevlasničke promjene kapitala				-500.000,00			-500.000,00
23	24+25+26	Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
24		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala							0,00
25		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
26		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
27	16+17+23	Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000,00	0,00	0,00	2.619.169,00	722.766,00	0,00	4.341.935,00