

i4next leasing Croatia d.o.o., Zagreb

Izvešće Uprave i revidirani godišnji financijski izvještaji za 2022. 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	11
IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI	12
IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU	13
IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA	14
BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE	15
PRILOG 1 - STANDARNI GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJI	67

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE za 2022. godinu

Članovi uprave:

Dino Stipković, predsjednik uprave

Darko Vodopija, član uprave

Uvod

Poslovna godina 2022. bila je vrlo izazovna. Pojavile su se mnoge opasnosti koje su sa sobom nosile rizike zbog kojih je, u cilju ostvarenja zadovoljavajućih rezultata, bilo potrebno vrlo brzo donositi odluke i provoditi promjene u poslovanju. Kao ključne opasnosti može se prvenstveno spomenuti rat u Ukrajini, potom nastavak rasta inflacije, a polovinom godine i rast kamatnih stopa. Sve to i dalje u našem sektoru poslovanja prate dugi rokovi i neizvjesnost u isporukama roba. U ovakvoj situaciji teško je bilo nastaviti poslovati istim tempom, posebno zbog potrebnog vremena prilagodbe novim okolnostima, a i zbog mogućeg nastavka pogoršanja situacije na tržištu.

Ostvarenje poslovnog plana

Unatoč svemu mi smo nastavili istim tempom te ostvarili čak i bolje rezultate, posebno ako uz to spomenemo da nam je prelazak na euro izazvao na kraju godine negativan efekt u poslovanju i to jednokratno u iznosu od oko 100.000 eur.

Mi smo u 2022. pojačali poslove prema velikim tvrtkama, lokalnoj samoupravi i brzo rastućem tehnološkom i uslužnom sektoru. Još u 2021. godini uočili smo da određeni sektori gospodarstva, kao što su softverska industrija, pozivni centri, FinTech industrija, telekomunikacije, informatička industrija i logistika stabilno rastu i razvijaju se i to posebno razvojem informacijskih tehnologija. To je nama donijelo porast tržišta, a s time i lakše zadržavanje rasta poslovanja.

U ovoj poslovnoj godini bilo je teško financirati se istom dinamikom kao i u 2021., a sve zbog usporavanja rada i restrukturiranja poslovanja banaka. Obzirom na pojavu rasta kamatnih stopa banke su skoro prestale nuditi fiksnu kamatnu stopu te smo u tim okolnostima, a i zbog samog rizika kamatnih stopa i mi prema svojim klijentima počeli nuditi plasmane s varijabilnom kamatnom stopom. Ovaj trend se vrlo brzo proširio tržištem tako da sama pojava nije značajno utjecala na plasman proizvoda.

Povećana potražnja za informatičkom opremom se i dalje nastavlja pa Društvo nema problem sa 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 treba novac. Međutim, određeni dio poslova ostvarili smo i sa 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 sa financijama. Ovo je kao rezultat donijelo dodatno olakšanje poslovanja financijskoj industriji.

Stabilnost poslovanja

U 2022. godini Društvo je ostvarilo rast aktive i porast dobiti ali volumen novosklopljenih ugovora nije rastao u odnosu na 2021. Ovo pokazuje da je društvo postiglo bolju efikasnost u ostvarenju profitabilnosti poslovanja. Moramo spomenuti da smo ovo postigli unatoč prije spomenutom negativnom efektu tečajnih razlika koji se desio na kraju godine zbog prelaska na euro u 2023. Obzirom na fokus financijskog sektora u prilagodbu na euro i promjene zbog rasta kamatnih stopa, upravljanje s likvidnošću je bilo izazovno, ali ne i problematično za Društvo. Ozbiljnošću pristupa naplati potraživanja nismo s time imali problema. Rast poslovanja krenuo je od početka godine, te se nastavio do samog kraja.

Stabilnost poslovanja sada 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 porastao u odnosu na prethodnu godinu. Društvo je povećalo aktivu za oko 4%, a dobit tako da smo s dobiti na nešto višoj razini od 2021. godine. Možemo reći da se Društvo vrlo uspješno nosilo sa izazovima u 2022. godini te prilagodbom tržišnim okolnostima uspješno poslovalo.

Rizici poslovanja društva

Kreditni rizik

Društvo je s obzirom na tržišne okolnosti mijenjalo kriterije odobravanja plasmana te prema kraju godine uvelo financiranje putem varijabilne kamatne stope. Ovo nije uzrokovalo veliko smanjenje volumena novosklopljenih ugovora te čak možemo reći da je značajno povećalo broj malih i srednjih ugovora tj. broj ugovora sklopljenih s malim i srednjim tvrtkama. Zbog kontinuiranog prisustva opasnosti od kreditnog rizika uzrokovanim povećanom inflacijom i opasnošću od velikog porasta cijene energenata, 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. Unatoč opasnosti od pojave problema kod klijenata i povećanog rizika od porasta broja NPL-ova, mi sa naplatom putem prodaje oduzetog objekta leasinga ne bi imali problema jer je cijena IT opreme bila stabilna kao i potražnja za rabljenom opremom.

Možemo reći da smo u proteklom razdoblju bili više posvećeni biranju kvalitetnih poslova, koncentriranju na stabilne klijente i zdrave segmente tržišta nego na pokušaj ostvarenja velikog rasta poslovanja.

Rizik kamatnih stopa

U ovoj poslovnoj godini došlo je do velikog poremećaja u kamatnim stopama na financijskom tržištu što je izazvalo značajne promjene u poslovanju financijskih subjekata. Možemo reći da se pri kraju godine kompletno financijsko tržište transformiralo sa ponude plasmana sa fiksnom kamatom na plasmane sa promjenjivom kamatnom stopom vezanom uglavnom uz EURIBOR. Ovo isto smo primijenili i mi.

Međutim naši svi izvori su i dalje usklađeni s plasmanima po svim parametrima gdje smo zadržali apsolutnu kontrolu nad upravljanjem rizikom kamatnih stopa. Možemo reći da strogom usklađenošću 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. Mi kontinuirano imamo na raspolaganju financijska sredstva koja se brzo mogu povući u slučaju potrebe za ispunjenjem svojih obaveza u budućnosti.

U ovoj godini se ponovno pojavio izazov u pogledu upravljanja likvidnošću i to zbog usporavanja poslovanja od strane banaka. To je ponovno bio test otpornosti Društva i test kvalitete strategija upravljanja, posebno u pogledu upravljanja rizikom likvidnosti. Društvo je i u ovoj godini povećalo volumen pasivnih izvora financiranja koji su namijenjeni osiguranju zadovoljavajuće razine zaštite od utjecaja rizika likvidnosti.

Valutni rizik

Valutni rizik nije bio problem jer su svi plasmani društva valutno usklađeni s izvorima. Valutni rizik je u ovoj godini imao utjecaj na poslovanje zbog uvođenja eura. Naime zbog fiksiranja tečajja konverzije Društvo je na kraju godine bilježilo negativne tečajne razlike. One se nisu mogle izbjeći, ali smo unaprijed znali što možemo očekivati na kraju godine i bili spremni na ovu situaciju. Unatoč ovom negativnom efektu, Društvo je bilježilo dobit u poslovanju.

Rezultati poslovanja

U ovoj poslovnoj godini Društvo je zabilježilo rast poslovanja. Zabilježen je rast aktive od oko 4%, rast broja novosklopljenih ugovora je povećan za oko 40% i dobit je ponovno u laganom porastu.

Investicije u ljudske potencijale, zapošljavanje novih kvalitetnih kadrova, unaprjeđenje ponude i organizacije poslovanja, glavni su razlozi za rast i stabilnost Društva. Osim toga opet smo se uvjerali da smo sposobni oduprijeti se vrlo nepovoljnim prilikama na tržištu, što je ponovno došlo, ali sada s povećanjem inflacije pod utjecajem rata u Ukrajini.

Za ovu poslovnu godinu možemo reći da smo u nju ušli s velikim optimizmom. Međutim, godina je bila vrlo izazovna, i samo sa kvalitetnom pripremom, dobrom strategijom i od prije uvedenim mjerama, godinu smo završili s uspješnim rezultatom.

Veliki naponi 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 2023. godini.

Plan za naredno razdoblje

Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te sa aktivnijim marketinškim nastupom na tržištu. Nastavljamo i sa daljnjim širenjem kroz zapošljavanje 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 nastavka rasta inflacije i mogućeg daljnjeg rasta kamatnih stopa, što će sigurno u nekoj mjeri povećati rizik plasmana. Nadamo se da će ipak rast kamatnih stopa usporiti ta započeti pad inflacije, što bi izazvalo novi optimizam na tržištu te s time i mogućnost ostvarenja povoljnih rezultata.

Uprava društva:

Dino Stipković



Darko Vodopija



U Zagrebu, 28.04.2023. godine

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 2023. 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 28. travnja 2023. 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.

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju financijskih izvještaja društva i4next leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o godišnjem financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2022. godine, račun dobiti i gubitka, izvještaj o ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o novčanim tokovima, izvještaj o promjenama kapitala za tada završenu godinu te bilješke uz godišnje financijske izvještaje, uključujući i značajne računovodstvene politike.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju godišnji inancijski položaj Društva na 31. prosinca 2022. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja usvojenima od strane Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS-ima). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću revizora u odjeljku *Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja*. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe, uključujući Međunarodne standarde neovisnosti koji je izdao Odbor za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kao i u skladu s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja u Republici Hrvatskoj i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s tim zahtjevima i IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili 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. 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.

Naš revizijski pristup

Pri utvrđivanju našeg revizorskog pristupa uzeli smo u obzir značajnost pozicija u godišnjim financijskim izvještajima, našu procjenu rizika unutar komponenti svake od pozicija. Prilikom utvrđivanja pristupa reviziji, odredili smo vrstu posla koju je bilo potrebno odraditi kako bi prikupili dovoljno valjanih dokaza kao osnovu za naše mišljenje.

Ključno revizijsko pitanje	Naši postupci tijekom revizije
<i>Priznavanje prihoda od kamata</i>	
<p>Prihod od kamata i slični prihodi iskazani u Računu dobiti i gubitka iznose 6.754.444 kuna u 2022. godini.</p> <p>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.</p>	<p>Pozornost revizora bila je usmjerena:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanje prihoda od kamata - Pribavljanje potvrda stanja na uzorku kupaca - Ocjenu zaračunatih kamata u izvještajnom razdoblju
<i>Priznavanje rashoda od kamata</i>	
<p>Rashodi od kamata i slični rashodi iznose 3.203.877 kuna u 2022. godini.</p> <p>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.</p>	<p>Pozornost revizora bila je usmjerena:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanje rashoda od kamata - Pribavljanje potvrda stanja na uzorku davatelja kredita, leasinga i faktoringa - Ocjenu zaračunatih kamata u izvještajnom razdoblju
<i>Vrednovanje potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda</i>	
<p>Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosi 96.322.351 kuna u 2022. godini.</p> <p>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</p>	<p>Pozornost revizora bila je usmjerena:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanje potraživanja po financijskom leasingu - Pribavljanje potvrde stanja na uzorku kupaca - Provjeru sklopljenih ugovora o faktoring poslovanja sa svim bitnim odrednicama ugovora te provjeru metodologije izračuna rezervacija očekivanih kreditnih gubitaka te usporedba sa zahtjevima MSFI – 9 <i>Financijski instrumenti</i> - Stjecanje razumijevanja kontrolnog okruženja i internih kontrola uspostavljenih od strane Uprave u procesu mjerenja umanjavanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjavanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjavanja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke raspoređenih u Stage 1, Stage 2 te Stage 3 kreditnog rizika (<i>bilješka 2.9 i 6.</i>).

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства uključeno u Godišnje izvješće, ali ne uključuju godišnje financijske izvještaje i naše izvješće revizora o njima. Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije.

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 stečenim u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane.

U pogledu Izvješća posloводства, obavili smo i postupke propisane Zakonom o računovodstvu. Ti postupci uključuju provjeru je li Izvješće posloводства sastavljeno u skladu s člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Temeljeno na obavljenim postupcima, u mjeri u kojoj smo u mogućnosti to procijeniti, izvještavamo da:

1. su informacije u priloženom Izvješću posloводства usklađene, u svim značajnim odrednicama, s priloženim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 21. Zakona o računovodstvu.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Društva i njegova okruženja stečenog u okviru revizije godišnjih financijskih izvještaja, dužni smo izvijestiti ako smo ustanovili da postoje značajni pogrešni prikazi u priloženom Izvješću posloводства. U tom smislu nemamo što izvijestiti.

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

Uprava je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji istinito i fer prikazuju u skladu s MSFI 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 vremenski neograničenim poslovanjem, 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.

Odgovornosti revizora za reviziju 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 revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da,

pojedinačno ili 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 prijevaramo može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerne propuste, lažna predstavljanja 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 vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću 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 revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s vremenski neograničenim poslovanjem.
- 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 radnjama poduzetim kako bi se uklonile prijetnje neovisnosti, te 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 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 revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na 20.09.2022. godine imenovala nas je Uprava društvo i4next leasing.o.o. temeljem prijedloga onih da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2022. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2018. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu što ukupno iznosi 5 godina.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 1.746.792 koji predstavlja 1,5% od ukupne imovine. Odabrali smo ukupnu imovinu kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2022. godinu i datuma ovog izvješća nismo 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.
6. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženi godišnji financijski izvještaji Društva za 2022. godinu u Prilogu 1 sastavljeni su u skladu s propisanim oblikom temeljem Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društava (NN, br. 41/16).

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

Paško Anić-Antić
Hrvatski ovlaštenu revizor

Paško Anić-Antić
Direktor



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



Zagreb, 28. travnja 2023. godine

Russell Bedford Croatia - Revizija d.o.o.
Selska cesta 90b
10000 Zagreb

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na 31. prosinca 2022.

		31.12.2021.	31.12.2022.
		prepravljeno	
		<i>u kunama</i>	
IMOVINA			
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Nematerijalna imovina	4	442.662	354.129
Materijalna imovina	5	394.347	2.129.530
Dani dugotrajni depoziti		3.500	3.500
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	49.157.759	55.252.347
Ostala dugotrajna potraživanja		32.865	23.455
Odgođena porezna imovina	7	56.025	171.267
Ukupno dugotrajna imovina		50.087.158	57.934.228
KRA TKOTRAJNA IMOVINA			
Zalihe	8	1.070.118	7.578.501
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	54.286.761	41.070.004
Ostala kratkotrajna potraživanja	9	3.489.937	7.083.639
Novac i novčani ekvivalenti	10	1.961.114	2.427.859
Ukupno kratkotrajna imovina		60.807.930	58.160.003
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja inedospjela naplata prihoda	11	305.397	358.560
Ukupno dugotrajna i kratkotrajna imovina		111.200.485	116.452.791
Vanbilančini zapisi	19	125.261.411	161.594.272
		31.12.2021.	31.12.2022.
		<i>u kunama</i>	
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		1.000.000	1.000.000
Ostale rezerve		1.000.000	1.000.000
Otkup vlastitih udjela		(1.000.000)	(1.000.000)
Zadržana dobit		2.645.770	3.222.966
Dobit za godinu		577.196	627.007
Ukupno kapital i rezerve	12	4.222.966	4.849.973
DUGOROČNE OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	13	45.836.658	53.458.899
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	14	1.809	229
Ukupno dugoročne obveze		45.838.467	53.459.128
KRA TKOTROČNE OBVEZE			
Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita	15	33.060.069	43.597.480
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	16	45.281	34.960
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	17	27.337.285	12.943.055
Ukupno kratkoročne obveze		60.442.635	56.575.495
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	18	696.417	1.568.195
Ukupno obveze, kapital i rezerve		111.200.485	116.452.791
Izvanbilančni zapisi	19	125.261.411	161.594.272

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za 2022. godinu

	<i>Bilješka</i>	2021. prepravljeno	2022.
<i>u kunama</i>			
Prihodi od kamata i slični prihodi	20	5.896.982	6.754.444
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(2.970.696)	(3.203.877)
Neto prihod od kamata		2.926.286	3.550.567
Ostali prihodi iz poslovanja	22	1.838.613	3.237.829
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza		631.530	(225.825)
Troškovi poslovanja	23	(4.419.652)	(4.880.561)
Prihodi (rashodi) od poslovanja		(1.949.509)	(1.868.557)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	24	(130.343)	(838.559)
Dobit prije oporezivanja		846.434	843.451
Porez na dobit	25	(269.238)	(216.444)
Dobit za godinu		577.196	627.007
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		577.196	627.007

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

za 2022. godinu

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
Poslovne aktivnosti		
Sveobuhvatni dobitak tekuće godine	846.434	843.451
Usklađivanje za:	124.159	2.157.137
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	175.492	661.013
Neto obračunate tečajne razlike	631.530	(225.825)
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	535.045	293.448
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	(33.704)	642.876
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	(1.184.204)	785.625
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(31.331.925)	(18.863.333)
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	36.468	(1.414.712)
Povećanje / smanjenje zaliha	(130.440)	6.508.383
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	6.577.638	(13.741.357)
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(25.526)	(124.487)
Povećanje / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	847.018	271.403
Povećanje / smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	(189.055)	110.839
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	(1.669.362)	3.337.190
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih obveza	13.039.663	1.585.337
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(11.874.928)	(19.330.149)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	(388.259)	1.646.652
Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	20.551	(9.410)
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	(367.708)	1.637.242
Financijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	10.600.173	18.159.652
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	10.600.173	18.159.652
NETO NOVČANI TOK	(1.642.463)	466.745
Novac u banci i blagajni na početku razdoblja	3.603.577	1.961.114
Novac u banci i blagajni na kraju razdoblja	1.961.114	2.427.859
POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA	(1.642.463)	466.745

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za 2022. godinu

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Otkup vlastitih udjela	Zadržana dobit	Dobit tekućeg razdoblja	UKUPNO
	<i>u kunama</i>					
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 - prepravljeno	-	-	-	-	577.196	577.196
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.-prepravljeno	1.000.000	1.000.000	(1.000.000)	2.645.770	577.196	4.222.966
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	1.000.000	1.000.000	(1.000.000)	2.645.770	577.196	4.222.966
Neto dobit za godinu	-	-	-	577.196	627.007	1.204.203
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	(577.196)	(577.196)
Otkup vlastitih udjela	-	-	-	-	-	-
Ostale nevlasničke promjene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	1.000.000	1.000.000	(1.000.000)	3.222.966	627.007	4.849.973

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih 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 28. travnja 2023. 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
- Tomislav Bucić, član

Revizorski odbor sastoji se od tri člana:

- Walter Gander, predsjednik
- Ivana Ćutić, zamjenik predsjednika revizorskog odbora
- Tomislav Bucić, 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 FINANCIJSKE 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 zahtjeva 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 2022. godine bio je u odnosu na EUR: 7,53450 kn (31. prosinca 2021.: EUR 7,517174 kn), USD 7,064035 kn (31. prosinca 2021.: USD 6,643548 kn).

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

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE 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, eliminišu se pri izradi konsolidiranih financijskih izvještaja. Nerealizirani gubici također se eliminišu, 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 FINACIJSKE 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 se 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 najmodavca, 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 potraživanjima 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 najmodavcima, 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 kada 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 FINACIJSKE 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 opraštanjem 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 umanjenja 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“.

Stupnjevi kreditne kvalitete financijskog instrumenta

Opći model očekivanog kreditnog gubitka definira klasificiranje financijskih instrumenata, na temelju njihove kreditne kvalitete pri početnom priznavanju te promjene kreditne kvalitete u narednim izvještajnim razdobljima, u tri razine (stage).

Stage u koji je financijski instrument raspoređen, određuje iznos umanjenja vrijednosti ili rezerviranja koji će se priznati u poslovnim knjigama kao i iznos kamatnog prihoda koji će se u izvještajnom razdoblju obračunati:

Stage 1

Plasmani niskog kreditnog rizika ročnosti potraživanja do 30 dana, za koje je utvrđeno da su potpuno nadoknadivi, nije došlo do promjene ili je došlo do neznajčajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje,

Stage 2

Plasmani srednjeg rizika ročnosti potraživanja do 90 dana, za koje je nastupio status neispunjenja obveza i za koje je utvrđeno da su djelomično nadoknadivi, došlo je do značajnog povećanja kreditnog rizika financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje ali ne i do umanjenja vrijednosti. U ovaj stage se raspoređuju financijski instrumenti pri početnom priznavanju (osim POCI imovine), te financijski instrumenti kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na inicijalno priznavanje,

Stage 3

Plasmani kod kojih je rizik znatno povećan te se očekuje da će klijenti imati u budućnosti poteškoća s podmirivanje leasing obroka, za koje je nastupio status neispunjenja obveza i za koje je utvrđeno da su potpuno nenadoknadivi, nastupio je status neispunjenja obveza i postoje objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti financijskog instrumenta u odnosu na inicijalno priznavanje, u ovaj stage se raspoređuju kreditno umanjene financijski instrumenti

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 dospjeća;
- 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 umanjene vrijednosti očekivanog kreditnog gubitka (ECL) u izvještaju o financijskom položaju

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

- financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku: kao umanjene 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 FINACIJSKE 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 kamatonosni zajmovi

Uzeti kamatonosni zajmovi inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni 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 dospjeća 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 FINACIJSKE 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:

	2022.	2021.
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:

	2022.	2021.
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 pritjecati 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 FINACIJSKE 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 FINACIJSKE 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 FINACIJSKE 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.

2.22. Prepravak početnih stanja

Društvo je u 2022. godini izvršilo prepravak početnog stanja uslijed usklade metodologije izračuna umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom leasingu s odredbama MSFI 9 Financijski instrumenti, a temeljem nalaza i preporuka Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga, što je rezultiralo uvećanjem rezerviranja za umanjenje vrijednosti u iznosu od 145.084 kn, uvećanjem odgođene porezne imovine u iznosu od 26.115 kn, te umanjenjem dobiti razdoblja u iznosu od 118.969 kn.

Također, u izvještaju o financijskom položaju na 31. prosinca 2021. godine je izvršen prijeboj obveza za učešće po određenim ugovorima o financijskom leasingu s potraživanjima po istom ugovoru u iznosu od 13.129.744 kn, te reklasifikacija potraživanja po predujmovima u iznosu od 1.533.664 kn.

Utjecaj navedenih prepravaka na izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2021. godine te izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za 2021. godinu je prikazan u nastavku:

IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU

na dan 31. prosinca 2021. godine

	Kako je prethodno objavljeno	Iznos prepravka	Prepravljeno
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>		
IMOVINA			
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Nematerijalna imovina	442.662	-	442.662
Materijalna imovina	394.347	-	394.347
Dani dugotrajni depoziti	3.500	-	3.500
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	62.287.503	(13.129.744)	49.157.759
Ostala dugotrajna potraživanja	32.865	-	32.865
Odgođena porezna imovina	29.910	26.115	56.025
Ukupno dugotrajna imovina	63.190.787	(13.103.629)	50.087.158
KRA TKOTRAJNA IMOVINA			
Zalihe	1.070.118	-	1.070.118
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	52.898.181	1.388.580	54.286.761
Ostala kratkotrajna potraživanja	5.023.601	(1.533.664)	3.489.937
Novac i novčani ekvivalenti	1.961.114	-	1.961.114
Ukupno kratkotrajna imovina	60.953.014	(145.084)	60.807.930
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja inedospjela naplata prihoda	305.397	-	305.397
Ukupno dugotrajna i kratkotrajna imovina	124.449.198	(13.248.713)	111.200.485
Aktivni vanbilančini zapisi	125.261.411	-	125.261.411

	Kako je prethodno objavljeno	Iznos prepravka	Prepravljeno
	31.12.2021.	31.12.2021.	31.12.2021.
	<i>u kunama</i>		
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	1.000.000	-	1.000.000
Ostale rezerve	1.000.000	-	1.000.000
Otkup vlastitih udjela	(1.000.000)	-	(1.000.000)
Zadržana dobit	2.645.770	-	2.645.770
Dobit za godinu	696.165	(118.969)	577.196
Ukupno kapital i rezerve	4.341.935	(118.969)	4.222.966
DUGOROČNE OBVEZE			
	45.836.658	-	45.836.658
Obveze za dugoročne kredite	1.809	-	1.809
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	45.838.467	-	45.838.467
Ukupno dugoročne obveze			
KRATKOTROČNE OBVEZE			
Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita	33.060.069	-	33.060.069
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	45.281	-	45.281
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	27.337.285	-	27.337.285
Ukupno kratkoročne obveze	60.442.635	-	60.442.635
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	13.826.161	(13.129.744)	696.417
Ukupno obveze, kapital i rezerve	124.449.198	(13.248.713)	111.200.485
Pasivni vanbilančni zapisi	125.261.411	-	125.261.411

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za 2021. godinu

	Kako je prethodno objavljeno	Iznos prepravka	Prepravljeno
	2021.	2021.	2021.
	<i>u kunama</i>		
Prihodi od kamata i slični prihodi	5.896.982	-	5.896.982
Rashodi od kamata i slični rashodi	(2.970.696)	-	(2.970.696)
Neto prihod od kamata	2.926.286	-	2.926.286
Ostali prihodi iz poslovanja	1.838.613	-	1.838.613
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	631.530	-	631.530
Troškovi poslovanja	(4.419.652)	-	(4.419.652)
Prihodi (rashodi) od poslovanja	(1.949.509)	-	(1.949.509)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	14.741	(145.084)	(130.343)
Dobit prije oporezivanja	991.518	(145.084)	846.434
Porez na dobit	(295.353)	26.115	(269.238)
Dobit za godinu	696.165	(118.969)	577.196
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja	696.165	(118.969)	577.196

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 2022. godine iznosi 161.594.272 kuna (2021. god.: 125.261.411 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 2020.	714.753
Stanje 31. prosinca 2021.	714.753
Nabava u 2022.godini	-
Stanje 31. prosinca 2022.	714.753
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 31. prosinca 2020.	183.559
Amortizacija tijekom 2021.	88.532
Stanje 31. prosinca 2021.	272.091
Amortizacija tijekom 2022.	88.533
Stanje 31. prosinca 2022.	360.624
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
31. prosinca 2022.	354.129
31. prosinca 2021.	442.662

5 – MATERIJALNA IMOVINA

	Vozila, postrojenja, ostala imovina	Oprema u najmu	Ukupno
	<i>u kunama</i>		
NABAVNA VRIJEDONOST			
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
Nabava tijekom godine	20.018	1.983.236	2.003.254
Otuđivanje i rashodovanje	(99.036)	(46.576)	(145.612)
Stanje 31. prosinca 2022.	629.141	3.405.514	4.034.655
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
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
Amortizacija tijekom 2022.	120.376	84.539	204.915
Otuđivanje i rashodovanje	(82.456)	-	(82.456)
Stanje 31. prosinca 2022.	399.732	1.505.393	1.905.125
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2021.	346.347	48.000	394.347
31. prosinca 2022.	229.409	1.900.121	2.129.530

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

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
Bruto ulaganje u finacijski leasing	113.944.308	106.887.461
manje: nezarađeni budući prihodi	10.200.321	9.622.767
Neto sadašnja vrijdnost minimalnih plaćanja leasinga	103.743.987	97.264.694
manje: umanjenje vrijednosti	299.467	942.343
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	103.444.520	96.322.351

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

	2021. prepravljeno	2021. prepravljeno	2022	2022
	Minimalna plaćanja	Sadašnja vrijednost plaćanja	<i>Minimalna plaćanja</i>	Sadašnja vrijednost plaćanja
	<i>u kunama</i>			
Do godine dana	46.353.791	41.456.506	47.001.417	42.012.336
Od jedne do pete godina	51.813.293	46.934.745	57.191.340	52.835.021
Više od pet godina	15.777.224	15.352.736	2.694.704	2.417.337
Ukupna minimalna plaćanja leasinga	113.944.308	103.743.987	106.887.461	97.264.694
Nezarađeni finacijski prihod	10.200.321	-	9.622.767	-
manje: umanjenje vrijednosti	299.467	299.467	942.343	942.343
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	103.444.520	103.444.520	96.322.351	96.322.351

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po finacijskom leasingu:

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	299.467	188.088
Trošak umanjenja vrijednosti	642.876	111.379
Otpuštanje	-	-
31. prosinca	942.343	299.467

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

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

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Ukupno
	<i>u kunama</i>			
Stanje na dan 01-siječnja 2022. god. Uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	140.202	14.000	145.265	299.467
Neto povećanje (smanjenje) umanjenja vrijednosti postojećih plasmana	(103.104)	(11.123)	757.103	642.876
Ukupno na dan 31. prosinca 2022.god.	37.098	2.877	902.368	942.343

7 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Imovina 2021. prepravljeno	Imovina 2022.	Prihodovano / (terećeno) u dobiti i gubitku 2021.	Prihodovano / (terećeno) u dobiti i gubitku 2022.
	<i>u kunama</i>			
Vrijednosno usklađenje potraživanja	53.905	169.622	(6.067)	(77.759)
Vrijednosno usklađenje financijske imovine	-	-	(8.410)	-
Vrijednosno usklađenje zaliha	2.121	1.645	69.065	(475)
Odgođena porezna imovina	56.026	171.267	54.588	(78.234)

8 – ZALIHE

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Zalihe informatičke opreme po isteku financijskog leasinga	137.489	637.900
Zalihe informatičke opreme - neaktivni ugovori	944.412	6.949.743
manje: umanjenje vrijednosti	(11.783)	(9.142)
UKUPNO	1.070.118	7.578.501

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha:

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	395.477	11.783
Trošak za godinu	(383.694)	(2.641)
31. prosinca 2021.	11.783	9.142

9 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
Dani predujmovi	334.579	501.724
Potraživanja od države	1.103.400	1.374.803
Ostala potraživanja	2.601.129	5.992.736
Minus: umanjenje vrijednosti	(549.171)	(785.624)
UKUPNO	3.489.937	7.083.639

Kretanje umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja:

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
1. siječnja	1.362.699	595.892
Neto trošak za godinu	18.963	461.146
Otpis	(832.491)	(271.414)
31. prosinca 2021.	549.171	785.624

10 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Žiro račun kunski	1.951.158	2.427.858
Novac u blagajni	4.736	-
Žiro račun devizni	5.220	1
UKUPNO	1.961.114	2.427.859

11 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Unaprijed plaćeni troškovi	294.438	345.100
Nedospjela naplata prihoda	10.959	13.460
UKUPNO	305.397	358.560

12 – KAPITAL I REZERVE

Upisani i uplaćeni kapital društva iznosi milijun kuna.

Članovi društva su :

- i4next leasing Croatia d.o.o. (60%) (2021.god.: 60%)
- Dino Stipković (20%) (2021.god.: 20%)
- Darko Vodopija (20%) (2021.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

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za dugoročne kredite od banaka	77.883.776	96.567.966
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	(32.889.308)	(43.387.913)
Obveze za leasing	202.905	158.254
Tekuće dospjeće dugoročnih obveza za leasing	(38.911)	(48.957)
Obveze po faktoringu	678.196	169.549
UKUPNO	45.836.658	53.458.899

14 – DUGOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Obveze za dugoročne jamčevine	21.456	229
Tekuće dospjeće dugoročnih jamčevina	(19.647)	-
UKUPNO	1.809	229

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.

15 – KRATKOROČNI KREDITI I TEKUĆE DOSPIJEĆE DUGOROČNIH KREDITA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Tekuće dospijeće dugoročnih kredita	32.889.308	43.387.913
Tekuće dospijeće dugoročnih obveza za leasing	38.911	48.957
Obveza za kamate banke	131.850	160.610
UKUPNO	33.060.069	43.597.480

16– KRATKOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Tekuće dospijeće dugoročnih jamčevina	45.281	34.960
UKUPNO	45.281	34.960

17 – OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	26.486.304	12.190.207
Obveze prema državi	262.054	405.418
Obračunate i ostale obveze	588.927	347.430
UKUPNO	27.337.285	12.943.055

18 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	2021.	2022.
	prepravljeno	
	<i>u kunama</i>	
Obračunati troškovi	51.096	40.000
Trošak nabave robe za leasing	-	812.255
Odgođeni prihodi - ugovor o leasingu	645.321	715.940
UKUPNO	696.417	1.568.195

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 2022. godine iznosi 161.594.272 kuna (2021. god.: 125.261.411 kuna).

20 – PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od kamata - financijski leasing	5.880.658	6.735.714
Ostali prihodi od kamata	16.324	18.730
UKUPNO	5.896.982	6.754.444

21 – RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Rashodi od kamata i slični prihodi	2.953.239	3.193.442
Ostali kamatni rashodi	17.457	10.435
UKUPNO	2.970.696	3.203.877

22 – OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Prihodi od ostvarenih rabata dobavljača	-	
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	516.062	990.641
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	175.492	661.013
Ostali prihodi	1.147.059	1.586.175
UKUPNO	1.838.613	3.237.829

23 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	2021.	2022.
	<i>u kunama</i>	
Troškovi zakupnina	320.350	289.036
Troškovi vanjskih usluga	276.934	696.974
Troškovi amortizacije	535.045	293.448
Troškovi osoblja	1.946.300	2.396.127
Intelektualne usluge	410.163	470.116
Ostali troškovi	930.860	734.860
UKUPNO	4.419.652	4.880.561

24 – REZERVIRANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2021. prepravljeno	2022.
	<i>u kunama</i>	
Neto trošak (otpuštanje) umanjenja vrijednosti - financijski leasing	(81.898)	(642.877)
Neto trošak za godinu - ostala potraživanja	(48.445)	(467.096)
Prihodi od naplaćenih otpisanih plasmana u prethodnoj godini	-	271.414
UKUPNO	(130.343)	(838.559)

25 – POREZ NA DOBIT

	31.12.2021. prepravljeno	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Tekući porez na dobit	295.353	331.687
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika	(26.115)	(115.243)
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	269.238	216.444
Sveoubuhvatna dobit prije oporezivanja	846.434	843.451
<i>Porez na dobit po stopi od 18%</i>	<i>178.473</i>	<i>151.821</i>
Porezno nepriznati troškovi	123.245	180.048
Porezni poticaji i ostali porezno nepriznati prihodi	(6.365)	(182)
Trošak poreza na dobit	295.353	331.687

	31.12.2021. prepravljeno	31.12.2022.
	<i>u kunama</i>	
Dobit prije oporezivanja	846.434	843.451
Porez na dobit 18%	152.358	151.821
Uvećanje porezne osnovice	829.778	1.000.266
Smanjenje porezne osnovice	35.362	1.012
Dobit nakon uvećanja i smanjenja	1.640.850	1.842.705
Porez na dobiti nakon uvećanja i smanjenja	295.353	331.687
Odgođeni porez	(26.115)	(115.243)
Neto dobit	577.196	627.007

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 obavještenih 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 FINANCIJSKIH INSTRUMENTATA (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2022. 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

	2022			2021		
	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.
	<i>u kunama</i>			<i>u kunama</i>		
Prihodi od kamata	-	-	-	-	-	262.116
Prihodi od najma	-	-	-	-	-	432.067
Prihodi od safeguarda	-	-	-	-	-	-
Prihodi od prodaje preuzete imovine	-	-	-	252.258	-	1.295.042
Prihodi od odobrenja	-	-	-	-	-	-
Troškovi usluga	-	112.000	-	-	(72.000)	(355.437)
Nabava roba za leasing	-	-	-	-	-	(9.963.087)

Izvještaj o financijskom položaju

	2022			2021		
	Bolja Ideja	LNT Konto	Expert	Bolja Ideja	LNT Konto	Expert
	d.o.o.	d.o.o.	i4next d.o.o.	d.o.o.	d.o.o.	i4next d.o.o.
	<i>u kunama</i>			<i>u kunama</i>		
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(327.255)	(13.750)	(2.624.219)	(145.031)	(7.500)	(4.086.814)
Potraživanja po financijskom leasingu (dugotrajna i kratkotrajna)	-	-	291.151	455.324	-	451.502
Ostala potraživanja	575.248	-	150.453	300.000	-	389.284

Transakcije s rukovodstvom Društva tijekom godine uključuju troškove plaća Uprave i ostalih ključnih osoba u iznosu od 575.994 kuna za 2022. godinu (2022.god.: 532.164 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

2022.	Beskamatno	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Fiksna kamata	UKUPNO
IMOVINA						
Nematerijalna imovina	354.129					354.129
Ostala oprema	2.129.530					2.129.530
Ulaganja u ovisna društva						0
Dani dugotrajni depoziti						0
Ostala dugotrajna financijska imovina	3.500					3.500
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	9.552.559			45.699.788		55.252.347
Ostala dugotrajna potraživanja	23.455					23.455
Odgođena porezna imovina	171.267					171.267
Ukupno dugotrajna imovina	12.234.440	0	0	45.699.788	0	57.934.228
KRATKOTRAJNA IMOVINA						0
Zalihe	7.578.501					7.578.501
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	5.808.353	9.510.047	25.751.604			41.070.004
Ostala kratkotrajna potraživanja	7.083.639					7.083.639
Kratkotrajna financijska imovina	358.560					358.560
Novac i novčani ekvivalenti	2.427.859					2.427.859
Ukupno kratkotrajna imovina	23.256.912	9.510.047	25.751.604	0	0	58.518.563
Ukupno imovina	35.491.352	9.510.047	25.751.604	45.699.788	0	116.452.791
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	2.222.966					2.222.966
Dobit za godinu	627.007					627.007
Ukupno kapital i rezerve	4.849.973	0	0	0	0	4.849.973
DUGOROČNE OBVEZE						0
Obveze za dugoročne kredite				53.458.899		53.458.899
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	229					229
Ukupno dugoročne obveze	229	0	0	53.458.899	0	53.459.128
KRATKOROČNE OBVEZE						0
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	160.610	11.381.420	32.055.450			43.597.480
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	34.960					34.960
Obveze za tekući porez	170.888					170.888
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	14.340.362					14.340.362
Ukupno kratkoročne obveze	14.706.820	11.381.420	32.055.450	0	0	58.143.690
Ukupno obveze, kapital i rezerve	19.557.022	11.381.420	32.055.450	53.458.899	0	116.452.791
Kamatna neusklađenost		1.871.373	6.303.846	7.759.111	0	15.934.330

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	11329553			50957928		62.287.481
Ostala dugotrajna potraživanja	36365					36.365
Odgođena porezna	29.910					29.910

imovina						
Ukupno dugotrajna imovina	12.232.837	0	0	50.957.928	0	63.190.765
KRATKOTRAJNA 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	22.112.266			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
KRATKOROČNE OBVEZE						0
Kratkoročni krediti i tekuće dospijajuće dugoročnih kredita		9.137.778	23922292			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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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>	
	2022	2021
Kamatonosna imovina	80.961.439	92.466.886
Kamatonosne obveze	96.895.769	78.896.727
Kamatna neusklađenost	-15.934.330	13.570.159
Kamatna neusklađenost (%)		0%
Učinak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u slučaju promjene kamatnih stopa za 1%	-159.343	135.702

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 umanjenjima vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjenja 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.

Društvo	2022.		2021.	
	Operativni leasing	Financijski leasing	Operativni leasing	Financijski leasing
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	111.701	-	68.155
Prerađivačka industrija	-	19.355.773	-	13.717.841
Građevinarstvo	-	28.841	-	867.439
Trgovina	-	8.790.990	-	22.095.258
Informacije i komunikacije	-	34.624.601	-	29.170.503
Javni sektor	-	10.045.971	-	9.633.463
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	12.719.176	-	21.674.156
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	11.435.705	-	16.624.564
Poslovanje nekretninama	-	176.263	-	237.856
Ostale usluge	-	671.698	-	1.151.921
Ukupno pravne osobe i obrtnici	-	97.960.719	-	115.241.156
Stanovništvo	-	246.618	-	253.294
Bruto iznos	-	98.207.337	-	115.494.450
Rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti	-	-942.343	-	-154.383
Neto iznos	-	97.264.994	-	115.340.067

Maksimalna bilančna izloženost kreditnom riziku:

	2022.	2021.
Dani dugotrajni depoziti	3.500	3.500
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	55.252.347	62.287.503
Ostala dugotrajna potraživanja	23.455	32.865
Odgođena porezna imovina	312.680	29.910
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	41.070.004	52.898.181
Ostala kratkotrajna potraživanja	7.083.639	5.023.601
Kratkotrajna financijska imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	2.427.859	1.961.114
UKUPNO	106.173.484	122.236.674

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima 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 dospijeća ili onih koji osiguravaju dovoljnu likvidnost.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2022.	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	2.427.859	-	-	-	-	-	2.427.859
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	15.318.389	25.751.604	35.170.927	8.136.378	2.392.494	9.552.559	96.322.351
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	17.843.994	-	-	-	-	-	17.843.994
IMOVINA	35.590.242	25.751.604	35.170.927	8.136.378	2.392.494	9.552.559	116.594.204
Primljeni krediti	11.651.335	32.055.450	42.902.157	8.428.372	2.019.065	-	97.056.379
Jamčevine	34.960	229	-	-	-	-	35.189
Ostale obveze	14.511.251	-	-	-	-	-	14.511.251
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	4.991.385	4.991.385
OBVEZE I KAPITAL	26.197.546	32.055.679	42.902.157	8.428.372	2.019.065	4.991.385	116.594.204
NETO POZICIJA	-9.392.696	6.304.075	7.731.230	291.994	-373.429	-4.561.174	-
KUMULATIVNO	-9.392.696	6.304.075	7.731.230	291.994	-373.429	-4.561.174	-

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	-	-	-	-	-	1.961.114
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	30.785.937	22.112.266	37.276.478	9.658.267	4.023.183	11.329.553	115.185.684
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	7.302.400	-	-	-	-	-	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	23.922.292	37.019.449	6.212.221	2.604.987	-	78.896.727
Jamčevine	32.515	12.766	1.809	-	-	-	47.090
Ostale obveze	41.163.446	-	-	-	-	-	41.163.446
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	4.341.935	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	-
KUMULATIVNO	10.284.288	1.822.792	-255.220	-3.446.046	-1.418.196	-6.987.618	-

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.

2022.god.	Hrvatska kuna HRK	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	Strana valuta i valutna klauzula	UKUPNO (iznos u HRK)
		EUR	CHF	- ostale valute	
		(iznos u HRK)	(iznos u HRK)	(iznos u HRK)	
Novac na računu i blagajni	2.427.858	1			2.427.859
Plasmani kod banaka					0
Potraživanja iz financijskog leasinga	41.377.885	54.944.466			96.322.351
Potraživanja iz operativnog leasinga					0
Zajmovi					0
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing					0
Ostala imovina	17.633.467	69.114			17.702.581
IMOVINA	61.439.210	55.013.581	0	0	116.452.791
Primljeni krediti	38.130.337	58.926.042			97.056.379
Jamčevine	10.217	24.972			35.189
Ostale obveze	10.819.369	3.691.881			14.511.250
Kapital i rezerve	4.849.973				4.849.973
OBVEZE I KAPITAL	53.809.896	62.642.895	0	0	116.452.791
NETO POZICIJA	-7.629.314	7.629.314			0

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 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>	
	2022.	2021.
Neto valutna pozicija	7.629.314	(13.278.436)
Učinak na dobit u slučaju povećanja tečaja za 10%	762.931	(1.327.844)
Učinak na dobit u slučaju smanjenja tečaja za 10%	-762.931	1.327.844

29 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE

Republika Hrvatska je 01. siječnja 2023. godine postala dvadeseta država članica euro područja, a euro je postao službena novčana jedinica i zakonsko sredstvo plaćanja u Republici Hrvatskoj. Prema odluci Vijeća EU o usvajanju eura u Republici Hrvatskoj fiksni tečaj konverzije je 7,53450 kuna za 1 euro. Dvojno iskazivanje tj. istovremeno iskazivanje cijena u euru i kuni, kao važan instrument prilagodbe potrošača na proces zamjene kune eurom, predviđa obvezu koja je u Republici Hrvatskoj započela 5. rujna 2022. i ta obveza će trajati sve do kraja 2023. godine.

Nije bilo drugih značajnih događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2022. godinu, a koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

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

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinac 2022. godine

Pozicija	Izveštaj o	Obrazac Izvještaja	
	financijskom položaju	sukladno Pravilniku	
	2022.	2022.	
Nematerijalna imovina	354.129	354.129	Nematerijalna imovina
Oprema dana u operativni leasing			Nekretnine Osobna vozila Gospodarska vozila Plovila Letjelice Pstrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema Ostalo Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)
Ostala oprema	2.129.530	229.409	Ostala materijalna imovina
		1.900.121	Imovina dana u najam i zakup
Dani dugotrajni i depoziti	3.500	3.500	Dani dugotrajni depoziti
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	55.252.347	55.252.347	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala dugotrajna potraživanja	23.455	23.455	Ostala dugotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	171.267	171.267	Odgođena porezna imovina
Zalihe	7.578.501	7.578.501	Zalihe
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog	41.070.004	41.070.004	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga

budućeg prihoda			
Ostala kratkotrajna potraživanja	7.083.639	1.374.803	Potraživanja od države i drugih institucija
		5.708.836	Ostala kratkotrajna potraživanja
Kratkotrajna financijska imovina			Dani kratkotrajni depoziti
			Ostala kratkotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	2.427.859	2.427.859	Novac i novčani ekvivalenti
Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda	358.560	358.560	Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	116.452.791	116.452.791	Ukupno aktiva
	Izvještaj o	Obrazac Izvještaja	
	financijskom položaju	sukladno Pravilniku	
	2022.	2022.	
	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	2.222.966	2.222.966	Zadržana dobit / preneseni gubitak
Dobit za godinu	627.007	627.007	Dobit / gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	4.849.973	4.849.973	Kapital i rezerve
OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	53.458.899	53.458.899	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	229	229	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga

Kratkoročni krediti i tekuće dospelje i dugoročnih kredita	43.597.480	43.597.480	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
Kratkoročne obveze za jamčevine i po osnovi leasinga	34.960	34.960	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	12.943.055	47.431	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
	0	12.895.624	Ostale kratkoročne obveze
Ukupno obveze	110.034.623	110.034.623	Ukupno obveze
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	1.568.195	1.568.195	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
Ukupno obveze kapital i rezerve	116.452.791	116.452.791	Ukupno pasiva

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

Pozicija	Izveštaj o	Obrazac	
	financijskom položaju	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	Ostala materijalna imovina
		48.000	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 sveobuhvatnoj dobiti za 2022. godinu

Društvo	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	Obrazac Izvještaja sukladno Pravilniku	
	2022	2022	
Prihodi od kamata i slični prihodi	6.754.444	6.735.714	Prihodi od kamata - financijski leasing
		18.730	Prihodi od kamata - dani zajmovi Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	-3.203.877	-3.193.442	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
		-10.435	Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija Ostali kamatni rashodi
Neto prihod (gubitak) od kamata	3.550.567	3.550.567	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	3.237.829	661.013	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing
		990.641	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
		1.586.175	Ostali prihodi
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza			Dobitak od tečajnih razlika
Troškovi poslovanja	-5.106.386	0	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing
		-225.825	Gubitak od tečajnih razlika
		-293.448	Troškovi amortizacije ostale imovine
		-2.396.127	Troškovi osoblja
		-2.139.512	Opći i administrativni troškovi poslovanja
		-51.474	Ostali rashodi
Rezerviranja za umanjenje	-838.559	-838.559	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)

vrijednosti			
Dobit / gubitak prije oporezivanja	843.451	843.451	Dobit / gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	(216.444)	-216.444	Porez na dobit
Dobit (gubitak) za godinu	627.007	627.007	Dobit / gubitak nakon poreza na dobit
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak), neto od poreza na dobit	0	0	Ostala sveobuhvatna dobit

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	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing 516.062 Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing 1.147.059 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	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing -535.045 Troškovi amortizacije ostale imovine -1.946.300 Troškovi osoblja -1.007.447 Opći i administrativni troškovi poslovanja -930.860 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 promjena na kapitalu za 2022. 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/prenesen i gubitak (u kunama)	Dobit/gubitak tekuće godine (u kunama)		
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	1.000.000	1.000.000	1.858.967	260.202	0	4.119.169
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja			260.202	435.963	0	696.165
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>			260.202	435.963	0	696.165
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale raspodjele vlasnicima</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale nevlasničke promjene</i>			-473.399			-473.399
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	1.000.000	1.000.000	1.645.770	696.165	0	4.341.935
Promjena rač.politika i isparavak pogrešaka				-118.969		
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	627.007	0	627.007
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0		627.007	0	627.007
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			0	0	0
<i>Ostale nevlasničke promjene</i>	0	0		0	0	0
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	1.000.000	1.000.000	1.645.770	1.204.203	0	4.849.973

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 nevlasničke 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 2022. godinu

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine (u kunama)	Manjinski interes (u kunama)	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.	1.000.000	1.000.000	2.619.169	0	0	4.619.169
Sveobuhvatna dobit za godinu	0		696.165		0	696.165
Rezerve za otkup vlastitih dionica	0	0		0	0	0
Otkup vlastitih udjela	0	0	-1.000.000	0	0	-1.000.000
Ostale nevlasničke promjene			26.601			
Stanje 31. prosinca 2021.	1.000.000	1.000.000	2.341.935	0	0	4.341.935
						0
Stanje 31. prosinca 2021.	1.000.000	1.000.000	2.341.935	0	0	4.341.935
Sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	627.007		0	627.007
Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0		-118.969	0	0	-118.969
Ostale nevlasničke promjene	0	0		0	0	0
Stanje 31. prosinca 2022.	1.000.000	1.000.000	2.849.973	0	0	4.849.973

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 2022. godine	1.000.000	1.000.000	2.222.966	627.007	0	4.849.973
Nestandardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2022. godine				0	0	0
Razlika	1.000.000	1.000.000	2.222.966	627.007	0	4.849.973

Usklada promjena na kapitalu za 2021. godinu

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

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

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):

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

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva	i4next leasing Croatia d.o.o.	
OIB	5273526923	
MBS	80572587	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja	31.12.2022.	
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine	31.12.2021.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	50.087.159,00	57.934.228,00
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	442.662,00	354.129,00
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	394.347,00	2.129.530,00
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	346.347,00	229.409,00
14		Preuzeta imovina	48.000,00	1.900.121,00
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	49.190.624,00	55.275.802,00
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	49.157.759,00	55.252.347,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	32.865,00	23.455,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	56.026,00	171.267,00
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	60.807.930,00	58.160.003,00
26		ZALIHE	1.070.118,00	7.578.501,00
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	57.776.698,00	48.153.643,00
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	54.286.761,00	41.070.004,00
30		Potraživanja od države i drugih institucija	1.103.400,00	1.374.803,00
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	2.386.537,00	5.708.836,00
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA 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	1.961.114,00	2.427.859,00
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	305.397,00	358.560,00
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	111.200.486,00	116.452.791,00
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	125.261.411,00	161.594.272,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	4.222.966,00	4.849.973,00
43		Upisani kapital	1.000.000,00	1.000.000,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata		
45		Revalorizacijska rezerva	1.000.000,00	1.000.000,00
46		Ostale rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	1.645.770,00	2.222.966,00
48		Dobit/gubitak tekuće godine	577.196,00	627.007,00
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	45.838.467,00	53.459.128,00
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija		
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	45.836.658,00	53.458.899,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.809,00	229,00
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze		
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	60.442.636,00	56.575.495,00
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija		
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	33.060.069,00	43.597.480,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	160.017,00	47.431,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	45.281,00	34.960,00
64		Ostale kratkoročne obveze	27.177.269,00	12.895.624,00
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	696.417,00	1.568.195,00
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	111.200.486,00	116.452.791,00
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	125.261.411,00	161.594.272,00

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	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Naziv leasing društva	i4next leasing Croatia d.o.o.	
OIB	5273526923	
MBS	80572587	
Izveštajno razdoblje	01.01.-31.12.2022.	
Izveštajno razdoblje prethodne godine	01.01.-31.12.2021.	

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	5.896.982,00	6.754.444,00
2		Prihod od kamata - financijski leasing	5.880.658,00	6.735.714,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata	16.324,00	18.730,00
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	2.970.696,00	3.203.877,00
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.953.239,00	3.193.442,00
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		
8		Ostali kamatni rashodi	17.457,00	10.435,00
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	2.926.286,00	3.550.567,00
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	2.470.143,00	3.237.829,00
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	175.492,00	661.013,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	516.062,00	990.641,00
18		Dobit od tečajnih razlika	631.530,00	
19		Ostali prihodi	1.147.059,00	1.586.175,00
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	4.419.652,00	5.106.386,00
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		225.825,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	535.045,00	293.448,00
27		Troškovi osoblja	1.946.300,00	2.396.127,00
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	1.903.824,00	2.139.512,00
29		Ostali rashodi	34.483,00	51.474,00
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-1.949.509,00	-1.868.557,00
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	976.777,00	1.682.010,00
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	130.343,00	838.559,00
33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	846.434,00	843.451,00

34		Porez na dobit	269.238,00	216.444,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	577.196,00	627.007,00
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	577.196,00	627.007,00
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Obrazac	NT	Izveštaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB		5273526923
MBS		80572587
Izveštajno razdoblje		31.12.2022.
Izveštajno razdoblje prethodne godine		31.12.2021.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	846.434,00	843.451,00
3	4+...+12	Usklađivanje za:	124.159,00	2.157.137,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	175.492	661.013
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	0	0
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	631.530	-225.825
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	-33.704	642.876
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>	535.045	293.448
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	-1.184.204	785.625
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-31.331.925	-18.863.333
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	36.468	-1.414.712
17		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga		
18		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja		
19		Povećanje/smanjenje zaliha	-130.440	6.508.383
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	6.577.638	-13.741.357
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-25.526	-124.487
22		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja	0	0
23		Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	847.018	271.403
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	-189.055	110.839
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	-1.669.362	3.337.190
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	13.039.663	1.585.337
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-11.874.928,00	-19.330.149,00
28		Investicijske aktivnosti		

29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	-388.259	1.646.652
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	20.551	-9.410
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	-367.708,00	1.637.242,00
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	10.600.173	18.159.652
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	10.600.173,00	18.159.652,00
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	-1.642.463,00	466.745,00
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	3.603.577,00	1.961.114,00
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	1.961.114,00	2.427.859,00

Obrazac PK	Izveštaj o promjenama kapitala
Naziv leasing društva	i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB	5273526923
MBS	80572587
Izveštajno razdoblje	01.01.-31.12.2022.

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			2.858.967,00	260.202,00		4.119.169,00
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	2.858.967,00	260.202,00	0,00	4.119.169,00
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	-213.197,00	316.994,00	0,00	103.797,00
5		Dobit/gubitak razdoblja				260.202,00	316.994,00		577.196,00
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	-473.399,00	0,00	0,00	-473.399,00
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 ne vlasničke promjene kapitala				-473.399,00			-473.399,00
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	2.645.770,00	577.196,00	0,00	4.222.966,00
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	2.645.770,00	577.196,00	0,00	4.222.966,00

17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	577.196,00	49.811,00	0,00	627.007,00
18		Dobit/gubitak razdoblja					627.007,00		627.007,00
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	577.196,00	-577.196,00	0,00	0,00
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 ne vlasničke promjene kapitala				577.196,00	-577.196,00		0,00
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	3.222.966,00	627.007,00	0,00	4.849.973,00