

i4next leasing Croatia d.o.o., Zagreb

Izvešće Uprave i revidirani godišnji financijski izvještaji za 2023. 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	60

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE **za 2023. godinu**

Članovi uprave:

Dino Stipković, predsjednik uprave
Darko Vodopija, član uprave

Uvod

Društvo je u 2023. godini poslovalo uspješno. Možemo reći da je potražnja na tržištu za uslugama financiranja bila u porastu iako je trošak financiranja rastao sve do iza polovine godine. Pored toga, mora se reći da, zbog velike ulaznu cijenu financiranja uslijed porasta EURIBORA, postignuta cijena financiranja nije omogućavala zadovoljavajuću profitabilnost poslovanja. Stoga je bilo potrebno prilagoditi poslovanje novim okolnostima. U cilju ostvarenja zadovoljavajućih rezultata, bilo je potrebno vrlo brzo donositi odluke i provoditi promjene u poslovanju. Pored toga, naš sektor poslovanja su i dalje pratili dugi rokovi i neizvjesnost u isporukama objekata leasinga. U ovakvoj situaciji teško je bilo nastaviti poslovati istim tempom, posebno zbog vremena potrebnog za prilagodbe novim okolnostima, a i zbog neizvjesnosti vezano za stabilnost EURIBORA koji je u prvoj polovini godine bio u stalnom rastu. Možemo spomenuti da je i prva godina s eurom bila značajna promjena zbog koje smo s posebnom pozornošću pratili promjene na tržištu kako bismo mogli reagirati s određenim mjerama na utjecaj tih promjena. Također, pozorno smo pratili kretanje inflacije i njezin utjecaj na poslovanje informatičkog i financijskog tržišta.

Osnove pripreme

Stavke uključene u financijski izvještaj Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcijska valuta). Obzirom da je Republika Hrvatska od 1. siječnja 2023. godine sukladno Zakonu o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj, uvela euro kao službenu valutu, Društvo je za potrebe pripreme financijskih izvještaja za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine, promijenilo prezentacijsku valutu iz kuna u eure, te su financijski izvještaji za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine prvi pripremljeni u eurima. Euro je od 1. siječnja 2023. godine također i funkcijska valuta Društva (do 1. siječnja 2023. godine to je bila kuna). Iako promjena prezentacijske valute u financijskim izvještajima predstavlja promjenu računovodstvene politike koja zahtijeva retroaktivnu primjenu, Društvo nije objavilo treću bilancu u financijskim izvještajima za godinu završenu 31. prosinca 2023. godine sukladno Međunarodnom računovodstvenom standardu 8 (MRS) Računovodstvene politike, promjene računovodstvenih procjena i pogreške, obzirom da je utvrdilo da promjena prezentacijske valute nema značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva, zbog stabilnog tečaja HRK/EUR zadnjih nekoliko godina.

Ostvarenje poslovnog plana

Unatoč svemu mi smo nastavili istim tempom te ostvarili značajno bolje rezultate čiji su razlog dobra priprema, promjene u organizaciji poslovanja i tržišnoj orijentaciji.

U 2023. smo dali naglasak na širenje poslovanja prema malim i srednjim tvrtkama te lokalnoj samoupravi. Ali i obim poslova sa postojećim klijentima, velikim tvrtkama i brzo rastućem tehnološkom i uslužnom sektoru samostalno je značajno rastao. Još u 2022. 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 nam je donijelo značajan porast plasmana, a s time i rast poslovanja.

U ovoj poslovnoj godini bilo je teško financirati se istom dinamikom kao i u 2022., 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 i dalje pretežito nudili plasmane s varijabilnim naknadama za leasing. Na varijabilnu kamatnu stopu u leasingu se financijsko tržište već prilagodilo tako da sama pojava ne utječe značajno na plasman proizvoda.

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

Možemo također reći da se osjeća i porast financijske zrelosti tržišta. Ovo se očituje kroz potražnju za točno određenim financijskim proizvodima, a isto tako i u ozbiljnijem pristupu upravljanja s financijama. Ovo je kao rezultat donijelo dodatno olakšanje poslovanja financijskoj industriji i u konačnici bolju urednost u otplati leasinga od strane klijenata.

Stabilnost poslovanja

U 2023. godini Društvo je ostvarilo rast aktive i porast dobiti, ali prije svega veliki porast volumena novosklopljenih ugovora. Ovo pokazuje da je društvo postiglo bolju efikasnost u prodaji, ali zbog tržišnih okolnosti nešto je pala profitabilnost u relativnom odnosu na plasmane. Obzirom na fokus financijskog sektora i prilagodbu na euro te promjene zbog rasta kamatnih stopa, upravljanje s likvidnošću je bilo izazovno, ali ne i problematično za Društvo. Najveći interni izazov u tom pogledu bio je veliko povećanje volumena i količine plasmana što je uvjetovalo veliki angažman Društva na strani izvora. Ozbiljnošću pristupa naplati potraživanja nismo s naplatom 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 značajno porastao u odnosu na prethodnu godinu. Društvo je povećalo aktivu za 45%, a dobit za 91% u odnosu na 2022. godinu. Možemo reći da se Društvo vrlo uspješno nosilo s izazovima u 2023. godini te prilagodbom tržišnim okolnostima uspješno poslovalo.

Rizici poslovanja društva

Kreditni rizik

Društvo je s obzirom na tržišne okolnosti mijenjalo kriterije odobravanja plasmana. Već uobičajeno, nudili smo pretežito financiranje putem varijabilne naknade što je bila praksa i većine ostalih leasing kuća. Ovaj model financiranja već je uobičajen na tržištu te se po povećanju volumena novosklopljenih ugovora vidi da je klijentima prihvatljiv. Može se reći da ga i radije prihvaćaju obzirom da očekuju da će im to donijeti pad iznosa rate kad dođe do pada kamata na tržištu, a što se uskoro i očekuje. Zbog kontinuirane umjerene opasnosti od kreditnog rizika koji bi uzrokovalo eventualno daljnje povećanje inflacije i mogućnosti daljnjeg rasta kamatnih stopa (što je bilo prisutno u prvoj polovini godine), 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 s naplatom putem prodaje oduzetog objekta leasinga ne bi imali problema jer je potražnja za rabljenom informatičkom opremom bila stabilna.

Možemo reći da smo u proteklom razdoblju bili više posvećeni biranju kvalitetnih poslova, koncentriranju na stabilne klijente i zdrave segmente tržišta, a rast poslovanja došao je prirodno.

Rizik kamatnih stopa

U ovoj poslovnoj godini nastavio se rast kamatnih stopa te se i dalje osjećala nesigurnost i neizvjesnost na financijskom tržištu. Usporavanje i prestanak rasta kamata došao je u drugoj polovini godine što je donijelo i relaksaciju kod financijskih institucija, ali i općenito u gospodarstvu.

Mi smo od početka godine većinom ugovarali plasmane s promjenjivom kamatnom stopom vezanom uz EURIBOR. Određeni manji broj plasmana ugovarali smo sa fiksnom kamatnom stopom.

Međutim, svi naši izvori su i dalje usklađeni s plasmanima po svim parametrima pa smo zadržali 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 usporenog poslovanja od strane naših izvora (prvenstveno od strane banaka), a s druge strane naših povećanih zahtjeva i po broju i po veličini plasmana. 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. Obzirom da je u hrvatskoj od početka 2023. valuta euro, valutni rizik više nije imao utjecaj na poslovanje. Naime, društvo nije poslovalo s nijednom drugom valutom osim s eurom.

Rezultati poslovanja

U ovoj poslovnoj godini Društvo je zabilježilo rast poslovanja. Zabilježen je rast aktive od 45%, rast broja novosklopljenih ugovora je povećan za oko 200%, a dobit za 91% u odnosu na rezultate iz 2022. godine.

Investicije u ljudske potencijale, unaprjeđenje ponude i organizacije poslovanja, glavni su razlozi za rast i stabilnost Društva.

U poslovnu godinu 2023. smo ušli s blagom zabrinutošću obzirom na okolnosti koje su nas pratile u 2022., međutim, možemo reći da je 2023. godina je bila izazovna, ali i uspješna. Obzirom na kvalitetnu pripremu, dobru strategiju i od prije uvedene mjere, 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, pridonosi atraktivnosti financijskih proizvoda i izvora koji im omogućuju brzo i fleksibilno financiranje. Ovo pozitivno utječe na razvoj tržišta leasinga što planiramo iskoristiti za nastavak trenda rasta i u 2024. godini.

Plan za naredno razdoblje

Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te s aktivnijim marketinškim nastupom na tržištu. Nastavljamo i s 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 očekujemo i početak pada kamatnih stopa što bi moglo donijeti novi poticaj u rastu zahtjeva za plasmanima. Društvu će to biti izazov u pronalaženju ravnoteže u odobravanju novih financiranja. Bez obzira na situaciju strategija Društva je stimulirati danji rast i paralelno s time prilagođavati se novim okolnostima u pogledu unaprjeđena organizacije poslovanja, izvora financiranja te poboljšanja ponude i usluga.

Uprava društva:

Dino Stipković

Darko Vodopija



U Zagrebu, 28.04.2024. 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 2024. 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 2023. 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 2023. 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 1.188.133 EUR u 2023. 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 454.184 EUR u 2023. 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 20.767.427 EUR u 2023. 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 umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjenja 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 19 rujna 2023. godine imenovala nas je Uprava društvo i4next leasing.o.o. temeljem prijedloga onih da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2023. 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 2023. godinu što ukupno iznosi 6 godina.

3. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.
4. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2023. 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.
5. Prema našem mišljenju, temeljeno na poslovima koje smo obavili tijekom revizije, priloženi godišnji financijski izvještaji Društva za 2023. 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



Zagreb, 30. travnja 2024. godine

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

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na 31. prosinca 2023.

	31.12.2022.	31.12.2023.	
	<i>u eurima</i>		
IMOVINA			
DUGOTRAJNA IMOVINA			
Nematerijalna imovina	4	47.001	35.251
Materijalna imovina	5	282.637	379.136
Dani dugotrajni depoziti		465	464
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	7.333.247	13.195.506
Ostala dugotrajna potraživanja		3.113	2.075
Odgođena porezna imovina	7	22.731	20.257
Ukupno dugotrajna imovina		7.689.193	13.632.689
KRATKOTRAJNA IMOVINA			
Zalihe	8	1.005.840	28.930
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	6	5.450.926	7.571.921
Ostala kratkotrajna potraživanja	9	940.160	746.134
Novac i novčani ekvivalenti	10	322.232	433.965
Ukupno kratkotrajna imovina		7.719.159	8.780.950
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja inedospjela naplata prihoda	11	47.589	64.064
Ukupno dugotrajna i kratkotrajna imovina		15.455.941	22.477.703
Vanbilančni zapisi	19	21.447.246	20.132.702
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital		132.723	132.723
Ostale rezerve		132.723	132.723
Otkup vlastitih udjela		(132.723)	(132.723)
Zadržana dobit		427.761	510.979
Dobit za godinu		83.218	158.893
Ukupno kapital i rezerve	12	643.702	802.595
DUGOROČNE OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	13	7.095.215	11.206.445
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	14	30	1.321
Ukupno dugoročne obveze		7.095.246	11.207.766
KRATKOTROČNE OBVEZE			
Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita	15	5.786.380	7.137.693
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	16	4.640	4.091
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	17	1.717.839	3.159.913
Ukupno kratkoročne obveze		7.508.859	10.301.697
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	18	208.135	165.645
Ukupno obveze, kapital i rezerve		15.455.941	22.477.703
Izvanbilančni zapisi	19	21.447.246	20.132.702

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za 2023. godinu

	<i>Bilješka</i>	2022.	2023.
<i>u eurima</i>			
Prihodi od kamata i slični prihodi	20	896.469	1.188.133
Rashodi od kamata i slični rashodi	21	(425.228)	(649.396)
Neto prihod od kamata		1.321.696	1.837.529
Ostali prihodi iz poslovanja	22	429.734	400.159
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza		(29.972)	(3.161)
Troškovi poslovanja	23	(647.762)	(762.069)
Prihodi (rashodi) od poslovanja		(248.000)	(365.071)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	24	(111.296)	20.110
Dobit prije oporezivanja		111.945	193.776
Porez na dobit	25	(28.727)	(34.883)
Dobit za godinu		83.218	158.893
Ostala sveobuhvatna dobit razdoblja		83.218	158.893

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

za 2023. godinu

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Poslovne aktivnosti		
Sveobuhvatni dobitak tekuće godine	111.945	193.776
Usklađivanje za:	286.301	267.687
Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu	87.732	174.519
Neto obračunate tečajne razlike	(29.972)	(3.161)
Amortizacija ostale dugotrajne imovine	38.947	37.931
Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova	85.324	56.613
Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok	104.270	1.785
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	(2.503.595)	(7.983.254)
Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	(187.765)	
Povećanje / smanjenje zaliha	863.811	976.910
Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	(1.823.791)	742
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	(16.522)	17.892
Povećanje / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja	36.021	(53.262)
Povećanje / smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	14.711	
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	442.921	192.895
Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih obveza	210.410	1.399.584
Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	(2.565.552)	(4.987.031)
Investicijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	218.548	(364.817)
Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	(1.249)	1.038
Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti	217.299	(363.779)
Financijske aktivnosti		
Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	2.410.200	5.462.543
Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	2.410.200	5.462.543
NETO NOVČANI TOK	61.948	111.733
Novac u banci i blagajni na početku razdoblja	260.285	322.232
Novac u banci i blagajni na kraju razdoblja	322.232	433.965
POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA	61.948	111.733

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za 2023. godinu

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Otkup vlastitih udjela	Zadržana dobit	Dobit tekućeg razdoblja	UKUPNO
	<i>u eurima</i>					
Stanje na dan 1. siječnja 2022.	132.723	132.723	(132.723)	351.154	76.607	560.484
Neto dobit za godinu - prepravljeno	-	-	-	76.607	83.218	159.825
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	(76.607)	(76.607)
Stanje na dan 31. prosinca 2022.	132.723	132.723	(132.723)	427.761	83.218	643.702
Stanje na dan 1. siječnja 2023.	132.723	132.723	(132.723)	427.761	83.218	643.702
Neto dobit za godinu	-	-	-	83.218	158.893	242.111
Prijenos u zadržanu dobit	-	-	-	-	(83.218)	(83.218)
Stanje na dan 31. prosinca 2023.	132.723	132.723	(132.723)	510.979	158.893	802.595

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILJEŠKE UZ FINANIJSKE 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 FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2 – ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1. *Izjava o usklađenosti*

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

2.2. *Osnova mjerenja*

Godišnji financijski izvještaji Društva sastavljeni su po načelu povijesnog troška.

2.3. *Osnove sastavljanja*

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

2.4. *Promjene u računovodstvenim politikama*

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

MSFI 16 zamijenjuje MRS 17 Najmovi i povezana tumačenja. Standard eliminira postojeći model dvojnog računovodstva za najmoprimce i umjesto toga 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 eurima („EUR“), koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva.

2.6. *Strane valute*

Transakcije u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju se u funkcionalnu valutu tako da se iznosi u stranim sredstvima plaćanja preračunavaju po tečaju na dan transakcije. Dobici ili gubici od tečajnih razlika koji nastaju prilikom podmirenja tih transakcija i preračuna monetarne imovine i obveza izraženih u stranim valutama priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Korišteni tečaj za preračunavanje početnih stanja pozicija bilance iskazanih u stranim valutama je službeni tečaj objavljen od strane Hrvatske narodne banke na dan 31. prosinca 2022. godine, te iznosi 7,53450 kuna za euro.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.7. Osnove konsolidacije

Ovisni poduzetnici

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

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

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

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

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

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

2.8. Korištenje procjena i prosudbi

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

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

2.9. Financijski instrumenti

Procjena poslovnog modela

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

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

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

BILJEŠKE UZ 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 jada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. Kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

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

Politika primjenjiva od 1. siječnja 2018. godine

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

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

BILJEŠKE UZ 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 umanjjenja vrijednosti. U drugim slučajevima, iskazuje se kao prihod od kamata koristeći se primjenom metode efektivne kamatne stope.

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

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

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

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

Ako su uvjeti financijske imovine izmijenjeni zbog financijskih poteškoća dužnika i ako se imovina nije prestala priznavati, tada je umanjjenje 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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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;

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 dospeljeća;
- 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 umanjivanja vrijednosti.

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

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Otpis

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

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni slijedeći uvjeti:

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjeње vrijednosti

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

Objektivni dokaz umanjeња 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 umanjeње vrijednosti za potraživanja, uključujući potraživanja po financijskom i operativnom leasingu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Svako pojedinačno potraživanje se posebno procjenjuje za specifična umanjeња.

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjeња 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 umanjeња 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 nadoknativog 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 umanjeња 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 umanjeња umanjuje, a umanjeње 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 umanjeње vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjeње 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 nadoknativu 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 dospijeća do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

2.11. Zalihe

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

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

Utrošak zaliha materijala i sirovina mjeri se metodom FIFO.

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

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

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

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

2.12. Najmovi

Društvo kao davatelj ugovora o leasingu

Operativni leasing

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

Financijski leasing

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

BILJEŠKE UZ 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:

	2023.	2022.
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:

	2023.	2022.
Software	2 – 4 godine	2 – 4 godine

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

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

2.15. Umanjenje opreme i nematerijalne imovine

Na svaki datum izvještavanja, Društvo preispituje knjigovodstvene iznose opreme i nematerijalne imovine, da bi utvrdilo postoje li pokazatelji da je došlo do gubitka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako takav pokazatelj postoji, procjenjuje se nadoknadivi iznos takve imovine kako bi se utvrdio iznos gubitka od umanjenja (ukoliko postoji). Za imovinu koja ne stvara dovoljno neovisnih novčanih tokova, nadoknadivi iznos se procjenjuje za jedinicu koja stvara novčani tok, a kojoj to pojedino sredstvo pripada.

Gdje nije moguće procijeniti nadoknadivi iznos svakog pojedinog sredstva, Društvo procjenjuje nadoknadivi iznos za jedinicu koja stvara novčani tok, a kojoj to pojedino sredstvo pripada. U slučajevima gdje se može identificirati razumna i konzistentna osnova za dodjelu, poslovna imovina se također dodjeljuje pojedinačnim jedinicama koje stvaraju

2.15. Umanjenje opreme i nematerijalne imovine (nastavak)

novčane tijekom, inače se dodjeljuje najmanjoj grupi jedinica koje stvaraju novčane tijekom za koje se može identificirati razumna i konzistentna osnova za dodjelu.

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

Nadoknadivi iznos je fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ili vrijednost u upotrebi, ovisno o tome koja je viša. U procjeni vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budućni 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 nadoknadiive 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.

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 2023. godine iznosi 20.132.702 EUR (2022. god.: 21.447.246 EUR).

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 eurima</i>
NABAVNA VRIJEDONOST	
Stanje 31. prosinca 2021.	94.864
Stanje 31. prosinca 2022.	94.864
Nabava u 2023.godini	-
Stanje 31. prosinca 2023.	94.864
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI	
Stanje 31. prosinca 2021.	36.113
Amortizacija tijekom 2022.	11.750
Stanje 31. prosinca 2022.	47.863
Amortizacija tijekom 2023.	11.750
Stanje 31. prosinca 2023.	59.613
SADAŠNJA VRIJEDNOST	
31. prosinca 2023.	35.251
31. prosinca 2022.	47.001

5 – MATERIJALNA IMOVINA

	Vozila, postrojenja, ostala imovina	Oprema u najmu <i>u eurima</i>	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje 31. prosinca 2021.	93.989	194.950	288.939
Nabava tijekom godine	2.657	263.221	265.877
Otuđivanje i rashodovanje	(13.144)	(6.182)	(19.326)
Stanje 31. prosinca 2022.	83.501	451.989	535.491
Nabava tijekom godine	29.752	335.065	364.817
Otuđivanje i rashodovanje	-	(260.362)	(260.362)
Stanje 31. prosinca 2023.	113.253	526.692	639.946
ISPRAVAK VRIJEDNOSTI			
Stanje 31. prosinca 2021.	48.021	188.580	236.600
Amortizacija tijekom 2022.	15.977	11.220	27.197
Otuđivanje ili rashodovanje	(10.944)	-	(10.944)
Stanje 31. prosinca 2022.	53.054	199.800	252.854
Amortizacija tijekom 2023.	12.976	13.205	26.181
Otuđivanje i rashodovanje	-	(18.225)	(18.225)
Stanje 31. prosinca 2023.	66.030	194.780	260.810
SADAŠNJA VRIJEDNOST			
31. prosinca 2022.	30.448	252.189	282.637
31. prosinca 2023.	47.224	331.912	379.136

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

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Bruto ulaganje u finacijski leasing	14.186.404	23.508.440
manje: nezarađeni budući prihodi	1.277.161	2.672.556
Neto sadašnja vrijdnost minimalnih plaćanja leasinga	12.909.243	20.835.884
manje: umanjnje vrijednosti	125.070	68.457
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	12.784.173	20.767.427

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

	2022.	2022.	2023.	2023.
	<i>Minimalna plaćanja</i>	<i>Sadašnja vrijednost plaćanja</i>	<i>Minimalna plaćanja</i>	<i>Sadašnja vrijednost plaćanja</i>
	<i>u eurima</i>			
Do godine dana	6.238.160	5.575.995	8.845.699	7.640.378
Od jedne do pete godina	7.590.595	7.012.412	14.567.581	13.103.551
Više od pet godina	357.649	320.836	95.160	91.955
Ukupna minimalna plaćanja leasinga	14.186.404	12.909.243	23.508.440	20.835.884
Nezarađeni finacijski prihod	1.277.161	-	2.672.556	-
manje: umanjnje vrijednosti	125.070	125.070	68.457	68.457
Neto potraživanja iz finacijskog leasinga	12.784.173	12.784.173	20.767.427	20.767.427

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po finacijskom leasingu:

	2023.
	<i>u eurima</i>
1. siječnja	125.070
Trošak umanjenja vrijednosti	50.773
Otpuštanje	(107.386)
31. prosinca	68.457

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

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

	Stage 3	Ukupno
	<i>u eurima</i>	
Stanje na dan 01- siječnja 2023. god. Uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9	119.765	125.070
Neto povećanje (smanjenje) umanjenja vrijednosti postojećih plasmana	(68.600)	(56.613)
Ukupno na dan 31. prosinca 2023.god.	51.165	68.457

7 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

	Prihodova no / (terećeno) u dobiti i gubitku 2022.	Imovina 2022.	Imovina 2023.	Prihodovano / (terećeno) u dobiti i gubitku 2022.	Prihodova no / (terećeno) u dobiti i gubitku 2023.
	<i>u kunama</i>	<i>u eurima</i>			
Vrijednosno usklađenje potraživanja	(77.759)	22.513	12.322	(10.320)	(10.191)
Vrijednosno usklađenje zaliha	(475)	218	7.935	(63)	7.717
Odgođena porezna imovina	(78.234)	22.731	20.257	(10.383)	(2.474)

8 – ZALIHE

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Zalihe informatičke opreme po isteku financijskog leasinga	84.664	56.220
Zalihe informatičke opreme - neaktivni ugovori	922.389	17.223
manje: umanjenje vrijednosti	(1.213)	(44.513)
UKUPNO	1.005.840	28.930

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha:

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
1. siječnja	1.564	1.213
Trošak za godinu	(351)	43.300
31. prosinca 2023.	1.213	44.513

9 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Dani predujmovi	66.590	48.698
Potraživanja od države	182.469	235.731
Ostala potraživanja	795.373	602.477
Minus: umanjenje vrijednosti	(104.270)	(140.773)
UKUPNO	940.161	746.133

Kretanje umanjenja vrijednosti ostalih potraživanja:

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
1. siječnja	79.088	104.270
Neto trošak za godinu	61.205	36.503
Otpis	(36.023)	
31. prosinca 2023.	104.270	140.773

10 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Žiro račun kunski	322.232	433.965
UKUPNO	322.232	433.965

11 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Unaprijed plaćeni troškovi	45.803	63.623
Nedospjela naplata prihoda	1.786	441
UKUPNO	47.589	64.064

12 – KAPITAL I REZERVE

Upisani i uplaćeni kapital društva iznosi milijun kuna.

Članovi društva su :

- i4next leasing Croatia d.o.o. (60%) (2022.god.: 60%)
- Dino Stipković (20%) (2022.god.: 20%)
- Darko Vodopija (20%) (2022.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

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Obveze za dugoročne kredite od banaka	12.816.772	18.245.824
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	(5.758.566)	(7.068.088)
Obveze za leasing	21.004	39.567
Tekuće dospjeće dugoročnih obveza za leasing	(6.498)	(10.858)
Obveze po faktoringu	22.503	-
UKUPNO	7.095.215	11.206.445

14 – DUGOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Obveze za dugoročne jamčevine	30	1.321
UKUPNO	30	1.321

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

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	5.758.566	7.068.088
Tekuće dospjeće dugoročnih obveza za leasing	6.498	10.858
Obveza za kamate banke	21.317	58.747
UKUPNO	5.786.380	7.137.693

16– KRATKOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Tekuće dospjeće dugoročnih jamčevina	4.640	4.091
UKUPNO	4.640	4.091

17 – OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	1.617.919	2.487.422
Obveze prema državi	53.808	11.195
Obračunate i ostale obveze	46.112	661.296
UKUPNO	1.717.839	3.159.913

18 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Obračunati troškovi	5.309	6.200
Trošak nabave robe za leasing	107.805	-
Odgođeni prihodi - ugovor o leasingu	95.022	159.445
UKUPNO	208.135	165.645

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 2023. godine iznosi 20.132.702 EUR kuna (2022. god.: 21.447.246 EUR).

20 – PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Prihodi od kamata - financijski leasing	893.983	1.183.070
Ostali prihodi od kamata	2.486	5.063
UKUPNO	896.469	1.188.133

21 – RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Rashodi od kamata i slični prihodi	423.843	647.253
Ostali kamatni rashodi	1.385	2.143
UKUPNO	425.228	649.396

22 – OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Prihodi od ostvarenih rabata dobavljača	-	4.864
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	131.481	213.713
Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	87.732	174.519
Ostali prihodi	210.522	7.063
UKUPNO	429.734	400.159

23 – TROŠKOVI POSLOVANJA

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Troškovi zakupnina	38.362	38.355
Troškovi vanjskih usluga	92.504	104.960
Troškovi amortizacije	38.947	37.931
Troškovi osoblja	318.021	333.401
Intelektualne usluge	62.395	47.062
Ostali troškovi	97.533	200.360
UKUPNO	647.762	762.069

24 – REZERVIRANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI

	2022.	2023.
	<i>u eurima</i>	
Neto trošak (otpuštanje) umanjenja vrijednosti - financijski leasing	(85.324)	56.613
Neto trošak za godinu - ostala potraživanja	(61.994)	(47.127)
Prihodi od naplaćenih otpisanih plasmana u prethodnoj godini	36.023	10.624
UKUPNO	(111.296)	20.110

25 – POREZ NA DOBIT

	31.12.2022.	31.12.2023.
	<i>u eurima</i>	
Tekući porez na dobit	44.022	32.409
Odgođeni porez na dobit po osnovi privremenih razlika	(15.295)	2.474
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	28.727	34.883
Sveoubuhvatna dobit prije oporezivanja	111.945	193.776
<i>Porez na dobit po stopi od 18%</i>	<i>20.150</i>	<i>34.880</i>
Porezno nepriznati troškovi	23.896	106.447
Porezni poticaji i ostali porezno nepriznati prihodi	(24)	(120.175)
Trošak poreza na dobit	44.022	21.152

	31.12.2022.	31.12.2023.
	<i>u eurima</i>	
Dobit prije oporezivanja	111.945	193.776
Porez na dobit 18%	20.150	34.880
Uvećanje porezne osnovice	132.758	106.447
Smanjenje porezne osnovice	134	120.175
Dobit nakon uvećanja i smanjenja	244.569	180.048
Porez na dobit nakon uvećanja i smanjenja	44.022	32.409
Odgođeni porez	(15.295)	2.474
Neto dobit	83.218	158.893

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 razmijeniti 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 INSTRUMENATA (nastavak)

Na dan 31. prosinca 2023. 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

	2023			2022		
	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	-	-	2.204	-	-	-
Prihodi od najma	450	-	1.350	-	-	-
Prihodi od safeguarda	26.610	-	-	-	-	-
Prihodi od prodaje preuzete imovine	-	-	603.928	-	-	-
Prihodi od odobrenja	-	-	-	-	-	-
Troškovi usluga	9.761	19.080	5.245	-	14.865	-
Nabava roba za leasing	-	-	(1.320.707)	-	-	-

Izvještaj o financijskom položaju

	2023			2022		
	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>		
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	(39.817)	(2.312)	(187.302)	(43.434)	(1.825)	(348.294)
Potraživanja po financijskom leasingu (dugotrajna i kratkotrajna)	-	-	17.408	-	-	38.642
Ostala potraživanja	74.739	-	200.725	76.349	-	19.969

Transakcije s rukovodstvom Društva tijekom godine uključuju troškove plaća Uprave i ostalih ključnih osoba u iznosu od 74.463 EUR za 2023. godinu (2022.god.: 76.448 EUR).

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:

2023.	Beskatn o	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Fiksna kamat a	UKUPNO
IMOVINA						
Nematerijalna imovina	35.251					35.251
Ostala oprema	379.136					379.136
Ulaganja u ovisna društva						0
Dani dugotrajni depoziti	464					464
Ostala dugotrajna financijska imovina						
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	1.813.782			11.381.724		13.195.506
Ostala dugotrajna potraživanja	2.075					2.075
Odgođena porezna imovina	20.257					20.257
Ukupno dugotrajna imovina	2.250.965			11.381.724		13.632.689
KRATKOTRAJNA IMOVINA						0
Zalihe	28.930					28.930
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	1.119.583	1.858.261	4.594.077			7.571.921
Ostala kratkotrajna potraživanja	746.134					746.134
Kratkotrajna financijska imovina	64.064					64.064
Novac i novčani ekvivalenti	433.965					433.965
Ukupno kratkotrajna imovina	2.392.676	1.858.261	4.594.077	0	0	8.845.014
Ukupno imovina	4.643.641	1.858.261	4.594.077	11.381.724	0	22.477.703
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE						0

KAPITAL I REZERVE						0
Upisani kapital	132.723					132.723
Ostale rezerve	132.723					132.723
Zadržana dobit	378.256					378.256
Dobit za godinu	158.893					158.893
Ukupno kapital i rezerve	802.595	0	0	0	0	802.595
DUGOROČNE OBVEZE						0
Obveze za dugoročne kredite				11.206.44 5		11.206.44 5
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	1.321					1.321
Ukupno dugoročne obveze	803.916	0	0	11.206.44 5	0	12.010.36 1
KRATKOROČNE OBVEZE						0
Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita	10.858	2.202.25 4	4.924.58 1			7.137.693
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	4.091					4.091
Obveze za tekući porez	-					-
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	3.325.558					3.325.558
Ukupno kratkoročne obveze	3.340.507	2.202.254	4.924.58 1	0	0	10.467.34 2
Ukupno obveze, kapital i rezerve	4.144.423	2.202.254	4.924.58 1	11.206.44 5	0	22.477.70 3
Kamatna neusklađenost		-343.993	-330.504	175.279	0	-499.218

2022.	Beskamatno	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 12 mjeseci	Fiksna kamata	UKUPNO
IMOVINA						
Nematerijalna imovina	47.001	0	0	0	0	47.001
Ostala oprema	282.637	0	0	0	0	282.637
Ulaganja u ovisna društva	0	0	0	0	0	0
Dani dugotrajni depoziti	0	0	0	0	0	0
Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	465	0	0	0	0	465
Ostala dugotrajna potraživanja	1.267.842	0	0	6.065.404	0	7.333.247
Odgođena porezna imovina	3.113	0	0	0	0	3.113
Ukupno dugotrajna imovina	22.731	0	0	0	0	22.731
KRA TKOTRAJNA IMOVINA	1.623.789	0	0	6.065.404	0	7.689.193
Zalihe	0	0	0	0	0	0
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	1.005.840	0	0	0	0	1.005.840
Ostala kratkotrajna potraživanja	770.901	1.262.200	3.417.825	0	0	5.450.926
Kratkotrajna financijska imovina	940.160	0	0	0	0	940.160
Novac i novčani ekvivalenti	47.589	0	0	0	0	47.589
Ukupno kratkotrajna imovina	322.232	0	0	0	0	322.232
Ukupno imovina	3.086.723	1.262.200	3.417.825	0	0	7.766.748
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE	4.710.512	1.262.200	3.417.825	6.065.404	0	15.455.941
KAPITAL I REZERVE	0	0	0	0	0	0
Upisani kapital	132.723	0	0	0	0	132.723
Ostale rezerve	132.723	0	0	0	0	132.723
Zadržana dobit	295.038	0	0	0	0	295.038
Dobit za godinu	83.218	0	0	0	0	83.218
Ukupno kapital i rezerve	643.702	0	0	0	0	643.702
DUGOROČNE OBVEZE	0	0	0	0	0	0
Obveze za dugoročne kredite	0	0	0	7.095.215	0	7.095.215
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	30	0	0	0	0	30
Ukupno dugoročne obveze	30	0	0	7.095.215	0	7.095.246
KRA TKOROČNE OBVEZE	0	0	0	0	0	0

Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita	21.317	1.510.574	4.254.489	0	0	5.786.380
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	4.640	0	0	0	0	4.640
Obveze za tekući porez	22.681	0	0	0	0	22.681
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	1.903.293	0	0	0	0	1.903.293
Ukupno kratkoročne obveze	1.951.930	1.510.574	4.254.489	0	0	7.716.994
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.595.663	1.510.574	4.254.489	7.095.215	0	15.455.941
Kamatna neusklađenost	0	-248.374	-836.664	-1.029.811	0	-2.114.849

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.

U eur

	2023	2022
Kamatonosna imovina	17.834.062	10.745.430
Kamatonosne obveze	18.333.280	12.860.279
Kamatna neusklađenost	-499.218	-2.114.849
Kamatna neusklađenost (%)		
Učinak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u slučaju promjene kamatnih stopa za 1%	-4.992	-21.148

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 dospijeće 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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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.

Koncentracija kreditnog rizika prema industrijskom sektoru

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

Društvo	2023.	2023.	2022.	2022.
	Operativni leasing	Financijski leasing	Operativni leasing	Financijski leasing
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	-	11.634	-	14.825
Prerađivačka industrija	-	2.576.094	-	2.568.951
Građevinarstvo	-	37.689	-	3.829
Trgovina	-	2.762.072	-	1.166.765
Informacije i komunikacije	-	9.092.506	-	4.595.474
Javni sektor	-	978.061	-	1.333.329
Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	-	1.712.607	-	1.688.125
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	-	3.613.394	-	1.517.779
Poslovanje nekretninama	-	11.432	-	23.394
Ostale usluge	-	27.668	-	89.150
Ukupno pravne osobe i obrtnici	-	20.823.157	-	13.001.621
Stanovništvo	-	81.184	-	32.692
Bruto iznos	-	20.904.341	-	13.034.313
Rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti	-	-68.457	-	-125.070
Neto iznos	-	20.835.884	-	12.909.243

Maksimalna bilančna izloženost kreditnom riziku:

	2023.	2022.
Dani dugotrajni depoziti	464	465
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	13.195.506	7.333.247
Ostala dugotrajna potraživanja	2.075	3.113
Odgođena porezna imovina	20.257	41.500
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda	7.571.921	5.450.926
Ostala kratkotrajna potraživanja	810.200	940.160
Kratkotrajna financijska imovina		0
Novac i novčani ekvivalenti	433.965	322.232
UKUPNO	22.034.388	14.091.643

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

Rizik likvidnosti

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

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

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

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2023.	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	433.965	-	-	-	-	-	433.965
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	2.977.842	4.594.077	7.701.649	3.588.120	91.955	1.813.784	20.767.427
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	1.276.311	-	-	-	-	-	1.276.311
IMOVINA	4.688.118	4.594.077	7.701.649	3.588.120	91.955	1.813.784	22.477.703
Primljeni krediti	2.213.112	4.924.581	7.899.213	3.223.079	84.153.	-	18.344.138
Jamčevine	4.091	-	1.321.	-	-	-	5.412
Ostale obveze	3.325.558	-	-	-	-	-	3.325.558
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	802.595	802.595
OBVEZE I KAPITAL	5.542.761	4.924.581	7.900.534	3.223.079	84.153.802	802.595.	22.477.703
NETO POZICIJA	-854.643	-330.504	-198.885	365.041	7.802	1.011.189	-
KUMULATIVNO	-854.643	-1185.147	-1.384.032	-1.018.991	-1.011.189	-	-

2022.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	322.232	-	-	-	-	-	322.232
Plasmani kod banaka	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja iz financijskog leasinga	2.033.100	3.417.825	4.667.984	1.079.883	317.539	1.267.842	12.784.173
Potraživanja iz operativnog leasinga	-	-	-	-	-	-	-
Zajmovi	-	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing	-	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	2.368.305	-	-	-	-	-	2.368.305
IMOVINA	4.723.637	3.417.825	4.667.984	1.079.883	317.539	1.267.842	15.474.710
Primljeni krediti	1.546.398	4.254.489	5.694.095	1.118.637	267.976	-	12.881.595
Jamčevine	4.640	30,39	-	-	-	-	4.670
Ostale obveze	1.925.974	-	-	-	-	-	1.925.974
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	662.471	662.471
OBVEZE I KAPITAL	3.477.012	4.254.520	5.694.095	1.118.637	267.976	662.471	15.474.710
NETO POZICIJA	-1.246.625	836.695	1.026.111	38.754	-49.563	-605.372	-
KUMULATIVNO	-1.246.625	836.695	1.026.111	38.754	-49.563	-605.372	-

BILJEŠKE UZ FINANCIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**29 – DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANCE**

Nije bilo značajnih događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2023. 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 2023. godine

Pozicija	Izvještaj o	Obrazac Izvještaja	
	financijskom položaju	sukladno Pravilniku	
	2023.	2023.	
Nematerijalna imovina	35.251	35.251	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	379.136	47.224	Ostala materijalna imovina
		331.912	Imovina dana u najam i zakup
Dani dugotrajni depoziti	464	464	Dani dugotrajni depoziti
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	13.195.506	13.195.506	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala dugotrajna potraživanja	2.075	2.075	Ostala dugotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	20.257	20.257	Odgođena porezna imovina
Zalihe	28.930	28.930	Zalihe
Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog	7.571.921	7.571.921	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga

budućeg prihoda			
Ostala kratkotrajna potraživanja	746.134	238.742	Potraživanja od države i drugih institucija
		507.392	Ostala kratkotrajna potraživanja
Kratkotrajna financijska imovina			Dani kratkotrajni depoziti
			Ostala kratkotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	433.965	433.965	Novac i novčani ekvivalenti
Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda	64.064	64.064	Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	22.477.703	22.477.703	Ukupno aktiva
	Izvještaj o	Obrazac Izvještaja	
	financijskom položaju	sukladno Pravilniku	
	2022.	2022.	
OBVEZE, KAPITAL I REZERVE			
KAPITAL I REZERVE			
Upisani kapital	132.723	132.723	Upisani kapital
Ostale rezerve	132.723.	1.000.000	Ostale rezerve
Zadržana dobit	378.256	378.256	Zadržana dobit / preneseni gubitak
Dobit za godinu	158.893	158.893	Dobit / gubitak tekuće godine
Ukupno kapital i rezerve	802.595	802.595	Kapital i rezerve
OBVEZE			
Obveze za dugoročne kredite	11.206.445	11.206.445	Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija
Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	1.321	1.321	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga

Kratkoročni krediti i tekuće dospelje e dugoročnih kredita	7.137.693	7.137.693	Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija
Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga	4.091	4.091	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
Obveze prema dobavljačima i ostale obveze	3.159.913	83	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
	0	3.159.830	Ostale kratkoročne obveze
Ukupno obveze	11.509.463	11.509.463	Ukupno obveze
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	165.645	165.645	Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja
Ukupno obveze kapital i rezerve	20.477.703	20.477.703	Ukupno pasiva

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

Pozicija	Izveštaj o	Obrazac	
	financijskom položaju	Izveštaja sukladno Pravilniku	
	2022.	2022.	
Nematerijalna imovina	47.001	47.001	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	282.637	30.448	Ostala materijalna imovina
		252.189	Imovina dana u najam i zakup
Dani dugotrajni depoziti	464	464	Dani dugotrajni depoziti
Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	7.733.247	7.733.247	Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala dugotrajna potraživanja	3.113	3.113	Ostala dugotrajna potraživanja
Odgođena porezna imovina	22.731	22.731	Odgođena porezna imovina
Zalihe	1.005.840	1.005.840	Zalihe

Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	5.450.926	5.450.926	Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga
Ostala kratkotrajna potraživanja	940.161	182.468 757.693	Potraživanja od države i drugih institucija Ostala kratkotrajna potraživanja
Kratkotrajna financijska imovina			Dani kratkotrajni depoziti Ostala kratkotrajna financijska imovina
Novac i novčani ekvivalenti	322.232	322.232	Novac i novčani ekvivalenti
Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda	47.589	47.589	Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda
Ukupno imovina	15.455.941	15.455.941	Ukupno aktiva

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2023. godinu

Društvo	Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	Obrazac Izvještaja sukladno Pravilniku	
	2023	2023	
Prihodi od kamata i slični prihodi	1.188.133	1.183.069	Prihodi od kamata - financijski leasing
		5.064.	Prihodi od kamata - dani zajmovi Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	-649.396	-647.253	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija
		-2.143	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	400.156	174.519	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing
		159.688	Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing
		65.952	Ostali prihodi
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza			Dobitak od tečajnih razlika
Troškovi poslovanja	-765.230	0	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing
		-3.161	Gubitak od tečajnih razlika
		-37.931	Troškovi amortizacije ostale imovine
		-333.400	Troškovi osoblja
		-329.284	Opći i administrativni troškovi poslovanja
		-61.454	Ostali rashodi
Rezerviranja za umanjenje	-20.110	-20.110	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)

vrijednosti			
Dobit / gubitak prije oporezivanja	193.776	193.776	Dobit / gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	-34.883	-34.883	Porez na dobit
Dobit (gubitak) za godinu	158.893	158.893	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 2022. godinu

	Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	Obrazac izvještaja sukladno Pravilniku	
	2022.	2022.	
Prihodi od kamata i slični prihodi	896.469	893.983	Prihodi od kamata - financijski leasing Prihodi od kamata - dani zajmovi 2.486 Ostali prihodi od kamata
Rashodi od kamata i slični rashodi	-425.228	-423.843	Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija -1.385 Ostali kamatni rashodi
Neto prihod (gubitak) od kamata	471.241	471.241	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	429.734	87.731 131.481 210.522	Dobit od prodaje imovine – financijski leasing Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing Ostali prihodi
Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza	0	0	Dobitak od tečajnih razlika
Troškovi poslovanja	-677.734	0 -29.972 -38.947 -318.021 -283.962 -6.832	Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing Gubitak od tečajnih razlika Troškovi amortizacije ostale imovine Troškovi osoblja Opći i administrativni troškovi poslovanja Ostali rashodi
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	111.296	111.296	Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)
Dobit / gubitak prije oporezivanja	111.945	111.945	Dobit / gubitak prije poreza na dobit
Porez na dobit	-28.727	-28.727	Porez na dobit

Dobit (gubitak) za godinu	83.218	83.218	Dobit / gubitak nakon poreza na dobit
Ostala sveobuhvatna dobit (gubitak), neto od poreza na dobit	0	0	Ostala sveobuhvatna dobit
Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja	83.218	83.218	Sveobuhvatna dobit (gubitak) razdoblja

Usklada promjena na kapitalu za 2023. godinu

Društvo						
Standardni godišnji financijski izvještaji u skladu s Pravilnikom o strukturi i sadržaju GFI						
Naziv pozicije	Raspodjeljivo imateljima kapitala matice				Manjinski interes (u eurima)	Ukupno (u eurima)
	Upisani kapital (u eurima)	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak (u eurima)	Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima)		
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	132.723	132.723	351.154	76.607	0	560.484
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja			76.607	6.611	0	83.218
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>			0	83.218	0	83.218
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale raspodjele vlasnicima</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale ne vlasničke promjene</i>			76.607	-76.607		0
Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	132.723	132.723	427.761	83.218	0	643.702
Promjena rač.politika i isparavak pogrešaka						
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0	0	0	158.893	0	158.893
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0		158.893	0	158.893
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 ne vlasničke promjene</i>	0	0		0	0	0
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	132.723	132.723	427.761	242.111	0	802.595

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 eurima)	Ukupno (u eurima)
	Upisani kapital (u eurima)	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak (u eurima)	Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima)		
Stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	132.723	132.723	246.727	34.535	0	546.708
Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0	0	34.535	57.862	0	92.397
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	34.535	57.862	0	92.397
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	0	0	-62.831	0	0	-62.831
Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	132.723	132.723	218.431	92.397	0	576.274
<i>Dobit / gubitak razdoblja</i>	0	0	0	-15.790	0	0
Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje)	0	0	0	83.218	0	83.218
<i>Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala</i>	0	0	0	83.218	0	83.218
<i>Otkup vlastitih udjela</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Ostale ne vlasničke promjene</i>	0	0	0	0	0	0
Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja	0	0	0	0	0	0

	0	0	0	0	0	0
	132.723	132.723	218.431	159.825	0	643.702

Usklada promjena na kapitalu za 2023. godinu

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima)	Manjinski interes (u eurima)	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2020.	132.723	132.723	351.154	76.607	0	560.484
Sveobuhvatna dobit za godinu	0		76.607	83.218	0	159.825
Rezerve za otkup vlastitih dionica	0	0		0	0	0
Otkup vlastitih udjela	0	0		0	0	0
Ostale nevlasničke promjene			76.607	-76.607		0
Stanje 31. prosinca 2021.	132.723	132.723	427.761	83.218	0	643.702
						0
Stanje 31. prosinca 2021.	132.723	132.723	427.761	83.218	0	643.702
Sveobuhvatna dobit za godinu	0	0		158.893	0	158.893
Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški	0			0	0	
Ostale nevlasničke promjene	0	0		0	0	0
Stanje 31. prosinca 2022.	132.723	132.723	427.761	242.111	0	802.585

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	132.723	132.723	378.256	158.893	0	802.595
Nestandardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2022. godine				0	0	0
Razlika	132.723	132.723	378.256	158.893	0	802.595

Usklada promjena na kapitalu za 2022. godinu

Nestandardni godišnji financijski izvještaji u skladu s MSFI

	Upisani kapital	Ostale rezerve	Zadržana dobit/preneseni gubitak	Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima)	Manjinski interes (u eurima)	Ukupno
Stanje 31. prosinca 2019.	132.723	132.723	347.623	0	0	613.069
Sveobuhvatna dobit za godinu	0	0	92.397	0	0	92.397
Rezerve za otkup vlastitih dionica	0	0	0	0	0	0
Otkup vlastitih udjela	0	0	-132.723	0	0	-132.723
Stanje 31. prosinca 2020.	0	0	3.531	0	0	0
	132.723	132.723	310.828	0	0	576.274
Stanje 31. prosinca 2020.	0	0	0	0	0	0
Sveobuhvatna dobit za godinu	132.723	132.723	310.828	0	0	576.274
Otkup vlastitih udjela	0	0	83.218	0	0	83.218

Ostale ne vlasničke promjene	0	0	-15.790	0	0	-15.790
Stanje 31. prosinca 2021.	0	0	0	0	0	0
	132.723	132.723	378.256	0	0	643.702

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	132.723	132.723	295.038	83.218	0	643.702
Nestandardni financijski izvještaji						
Stanje 31. prosinca 2021. godine				0	0	0
Razlika	132.723	132.723	295.038	83.218	0	643.702

PRILOG 1 STANDARNI GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI

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

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

Obrazac	FP	Izveštaj o financijskom položaju
Naziv leasing društva		i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB		5273526923
MBS		80572587
Zadnji dan izvještajnog razdoblja		31.12.2023.
Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine		31.12.2022.

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	47.001,00	35.251,00
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	282.637,00	379.136,00
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	30.448,00	47.224,00
14		Preuzeta imovina	252.189,00	331.912,00
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	464,00	464,00
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	464,00	464,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	7.336.360,00	13.197.581,00
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	7.333.247,00	13.195.506,00
23		Ostala dugotrajna potraživanja	3.113,00	2.075,00
24		ODGOĐENA POREZNA IMOVINA	22.731,00	20.257,00
25	26+27+32+38	KRATKOTRAJNA IMOVINA	60.807.930,00	58.160.003,00
26		ZALIHE	1.005.840,00	28.930,00
27	28+...+31	KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	6.391.087,00	8.318.055,00
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	5.450.926,00	7.571.921,00
30		Potraživanja od države i drugih institucija	182.468,00	238.742,00
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	757.693,00	507.392,00
32	33+...+37	KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA	0,00	0,00
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate		

34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire		
35		Dani kratkotrajni zajmovi		
36		Dani kratkotrajni depoziti		
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina		
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	322.232,00	433.965,00
39		PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	47.589,00	64.064,00
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	15.455.941,00	22.477.703,00
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	21.447.246,00	20.132.702,00
42	43+45+...+48	KAPITAL I REZERVE	643.702,00	802.595,00
43		Upisani kapital	132.723,00	132.723,00
44		U tome u vlasništvu nerezidenata		
45		Revalorizacijska rezerva	132.723,00	132.723,00
46		Ostale rezerve		
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	295.038,00	378.256,00
48		Dobit/gubitak tekuće godine	83.218,00	158.893,00
49		REZERVIRANJA		
50	51+...+57	DUGOROČNE OBVEZE	7.095.245,00	11.207.766,00
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija		
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	7.095.215,00	11.206.445,00
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga		
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	30,00	1.321,00
55		Obveze za izdane vrijednosne papire		
56		Ostale dugoročne obveze		
57		Odgođena porezna obveza		
58	59+...+64	KRATKOROČNE OBVEZE	7.508.859,00	10.301.697,00
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija		
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	5.786.380,00	7.137.693,00
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire		
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	6.295,00	83,00
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	4.640,00	4.091,00
64		Ostale kratkoročne obveze	1.711.544,00	3.159.830,00
65		ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	208.135,00	165.645,00
66	42+49+50+58+65	UKUPNA PASIVA	15.455.941,00	22.477.703,00
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	21.447.246,00	20.132.702,00

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
Izvještajno razdoblje		01.01.-31.12.2023.
Izvještajno razdoblje prethodne godine		01.01.-31.12.2022.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+4	PRIHODI OD KAMATA	896.469,00	1.188.133,00
2		Prihod od kamata - financijski leasing	893.983,00	1.183.069,00
3		Prihod od kamata - dani zajmovi		
4		Ostali prihodi od kamata	2.486,00	5.064,00
5	6+7+8	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	425.228,00	649.396,00
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	423.843,00	647.253,00
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija		
8		Ostali kamatni rashodi	1.385,00	2.143,00
9	1-5	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	471.241,00	538.737,00
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	429.734,00	400.159,00
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga		
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing		
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	87.731,00	174.519,00
17		Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing	131.481,00	159.688,00
18		Dobit od tečajnih razlika		
19		Ostali prihodi	210.522,00	65.952,00
20	21+...+29	OSTALI POSLOVNI RASHODI	677.734,00	765.230,00
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	29.972,00	3.161,00
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu		
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	38.947,00	37.931,00
27		Troškovi osoblja	318.021,00	333.400,00
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	283.962,00	329.284,00
29		Ostali rashodi	6.832,00	61.454,00
30	13-20	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-248.000,00	-365.071,00
31	9+12+30	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	223.241,00	173.666,00
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja)	111.296,00	-20.110,00

33	31-32	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	111.945,00	193.776,00
34		Porez na dobit	28.727,00	34.883,00
35	33-34	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	83.218,00	158.893,00
36		Pripisano imateljima kapitala matice		
37		Pripisano manjinskom interesu		
38	39+...+43-44	OSTALA SVEOBUHVAATNA 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	83.218,00	158.893,00
46		Pripisano imateljima kapitala matice		
47		Pripisano manjinskom interesu		
48		Reklasifikacijske usklade		

Obrazac	NT	Izvještaj o novčanim tokovima
Naziv leasing društva		i4next leasing Croatia d.o.o.
OIB		5273526923
MBS		80572587
Izvještajno razdoblje		31.12.2023.
Izvještajno razdoblje prethodne godine		31.12.2022.

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1		Poslovne aktivnosti		
2		Dobit/gubitak tekuće godine	111.945,00	193.776,00
3	4+...+12	Usklađivanje za:	286.301,00	267.687,00
4		<i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i>	87.732	174.519
5		<i>Amortizacija imovine u leasingu</i>	0	0
6		<i>Neto obračunate tečajne razlike</i>	-29.972	-3.161
7		<i>Rezerviranja/ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i>	85.324	56.613
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>	38.947	37.931
11		<i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i>		
12		<i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i>	104.270	1.785
13		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga		
14		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga	-2.503.594	-7.983.254
15		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova		
16		Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu	-187.765	
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	863.811	976.910
20		Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing	-1.823.791	742
21		Povećanje/smanjenje obveza s osnovne primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga	-16.522	17.892
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	36.021	-53.262
24		Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima	14.711	
25		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja	442.921	192.895
26		Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza	210.410	1.399.583
27	2+3+13+...+26	Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti	-2.565.552,00	-4.987.031,00
28		Investicijske aktivnosti		

29		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu		
30		Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina)	218.548	-364.817
31		Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu	-1.249	1.038
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	217.299,00	-363.779,00
36		Financijske aktivnosti		
37		Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala		
38		Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita	2.410.200	5.462.543
39		Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti		
40		Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		
41	37+...+40	Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti	2.410.200,00	5.462.543,00
42	27+35+41	Neto povećanje/smanjenje novca	61.947,00	111.733,00
43		Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja	260.285,00	322.232,00
44		Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	322.232,00	433.965,00

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	132.723,00			351.154,00	76.607,00		560.484,00
2		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
3	1+2	Prepravljeno stanje 1. siječnja prethodnog razdoblja	132.723,00	0,00	0,00	351.154,00	76.607,00	0,00	560.484,00
4	5+6	Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja	0,00	0,00	0,00	76.607,00	6.611,00	0,00	83.218,00
5		Dobit/gubitak razdoblja					83.218,00		83.218,00
6	7+8+9	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	76.607,00	-76.607,00	0,00	0,00
7		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)							0,00
8		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju							0,00
9		Ostale ne vlasničke promjene kapitala				76.607,00	-76.607,00		0,00
10	11+12+13	Transakcije s vlasnicima (prethodno razdoblje)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11		Povećanje/smanjenje upisanog kapitala							0,00
12		Isplata udjela u dobiti/dividende							0,00
13		Ostale raspodjele vlasnicima							0,00
14	3+4+10	Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	132.723,00	0,00	0,00	427.761,00	83.218,00	0,00	643.702,00
15		Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški							0,00
16	14+15	Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja	132.723,00	0,00	0,00	427.761,00	83.218,00	0,00	643.702,00

17	18+19	Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	158.893,00	0,00	158.893,00
18		Dobit/gubitak razdoblja					158.893,00		158.893,00
19	20+21+22	Ostala sveobuhvatna dobit	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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							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	132.723,00	0,00	0,00	427.761,00	242.111,00	0,00	802.595,00