

i4next leasing Croatia d.o.o., Zagreb

Izvešće Uprave i revidirani godišnji financijski izvještaji za 2025. godinu

SADRŽAJ

| | |
|---|----|
| GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE | 1 |
| IZJAVA O ODGOVORNOSTI UPRAVE | 6 |
| IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA ČLANOVIMA DRUŠTVA I4NEXT LEASING CROATIA D.O.O. | 7 |
| IZVJEŠTAJ O FINACIJSKOM POLOŽAJU | 13 |
| IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI | 14 |
| IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU | 15 |
| IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA | 16 |
| BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE | 17 |
| PRILOG 1 - STANDARNI GODIŠNJI FINACIJSKI IZVJEŠTAJI | 64 |

GODIŠNJE IZVJEŠĆE UPRAVE **za 2025. godinu**

Članovi uprave:

Dino Stipković, predsjednik uprave

Darko Vodopija, član uprave

Uvod

Kao Uprava Društva možemo istaknuti da smo u 2025. godini imali značajno povećanje rezultata poslovanja u svakom pogledu. Glavni pokazatelji kao što volumen novosklopljenih ugovora, aktiva i dobit Društva su rasli. Povećanje volumena novosklopljenih ugovora od 5,5% možemo reći da je prirodan rast koji je u granicama rasta poslovanja društva iz prethodnih godina. Što se tiče aktive ona je rasla značajno, 26% i to iz razloga što je volumen novosklopljenih ugovora u zadnjih par godine značajno veći od prijašnjih pa je sada cjelokupan aktivan portfelj društva visok. U zadnje vrijeme značajno povećavamo i kvalitetu portfelja pa možemo reći da je povećanje aktive i kontrolirani proces rasta Društva. Dobit društva je ove godine porasla za 140% što posebno pokazuje pozitivan pomak kvalitete upravljanja poslovanjem. Ovo je rezultat kontinuiranog praćenja poslovanja, realizacije ostalih planova poboljšanja u strategiji rasta i organizaciji poslovanja Društva.

Opći pokazatelji tržišta se nisu značajno mijenjali u odnosu na pokazatelje iz prethodne godine. Potražnja za financiranjem putem leasinga je i dalje bila visoka, politički faktori su bili u granicama relativno prihvatljivih. Od nekih vanjskih utjecaja možemo izdvojiti rat u Ukrajini koji nije pokazivao značajne znakove eskalacije pa je postao standardan faktor, međutim nepredvidiva ekonomska politika SAD-a, a poslije toga i napad na Iran, vjerojatno će imati značajan utjecaj na situaciju u 2026. godini. Krajem godine pojavio se još jedna uzrok velikog poremećaja u proizvodnji i opskrbi s informatičkom opremom koji možda nije značajan za opću ekonomiju, ali na naše poslovanje, s obzirom da se bavimo pretežito financiranjem informatičke opreme, ima velik utjecaj. To se očituje u manjku u opskrbi s nekim komponentama računala, a s time dolazi i produžetak rokova isporuka opreme i, što je najgore, kontinuirani rast cijena. Ovo će imati utjecaja na poslovanje u 2026. godini dok 2025. nije zahvatilo jer je krenulo u prosincu.

Sve ovo nije imalo u 2025. godini prevelikog utjecaja pa možemo reći da je značajniji faktor, o kojem se kontinuirano raspravlja i prognozira, stopa inflacije u Hrvatskoj i gospodarsko stanje u nekim zemljama EU, prvenstveno u Njemačkoj pa s time u vezi i u narednim razdobljima s procjenama stabilnosti kamatnih stopa.

EURIBOR je u prošloj godini bio stabilniji pa nije bilo većih oscilacija kamatnih stopa što je pozitivno utjecalo na stabilnost poslovanja. Isto tako i tržišna klima je bila pozitivna pa su tvrtke realizirale planirane investicije, a u području IT-a su bile značajne, s obzirom na daljnji razvoj digitalizacije, posebno u području umjetne inteligencije. Ovaj trend se i dalje nastavlja, što nama i dalje ide u korist.

Na strani izvora sredstava, možemo reći da je situacija bila stabilna. Ostvarili smo neke značajne napretke u tom pogledu. Intenzivne aktivnosti na polju akvizicije sredstava donijela nam je dva potencijalna nova značajna izvora i povećanje kvalitete odnosa i uvjeta s postojećim izvorima.

Samo Društvo radilo je na realizaciji svojih planova poboljšanja procesa i organizacije poslovanja te poboljšanje proizvoda i dodane vrijednosti za klijenta.

Realizacija poslovnog plana

U 2025. godini smo nastavili istim razvojnim tempom te ostvarili bolje rezultate u volumenu novosklopljenih ugovora, a posebno u rastu aktive. Razlog tome su dobra priprema, promjene u organizaciji poslovanja i tržišnoj orijentaciji. Sada se to očitovalo i u povećanom rastu profita. U 2024. godini smo radili na identifikaciji faktora koji na to imaju utjecaj te smo u ovoj godini poradili na poboljšanju profitabilnosti.

U 2025. godini smo nastavili sa širenjem poslovanja prema malim i srednjim tvrtkama, ali i na obimu poslova s postojećim klijentima. Poslovanje s velikim tvrtkama i s tvrtkama u brzo rastućem tehnološkom i uslužnom sektoru je samostalno raslo. Određeni sektori gospodarstva, kao što su softverska industrija, pozivni centri, FinTech industrija, telekomunikacije, informatička industrija i logistika stabilno rastu i razvijaju se pod utjecajem razvoja informacijskih tehnologija. Mi smo kontinuirano prisutni u tim sektorima i ove godine imamo plan pojačati angažman na akviziciji novih ozbiljnih i većih klijenata u tom segmentu.

U protekloj poslovnoj godini smo ostvarili značajan pomak u dostupnosti izvora financiranja i to prvenstveno kako bismo omogućili rast poslovanja. Velikim brojem kvalitetnih klijenata, stabilnošću i uspjehom u naplati potraživanja te povećanom likvidnošću Društva učvrstili smo odnose s izvorima sredstava i dobavljačima objekata leasinga.

Kako društvo usklađuje uvjete financiranja s plasmanima, u proteklom razdoblju smo radili na prijelazu na fiksnu kamatnu stopu. Ovo smo u mogućnosti realizirati samo ako nas u tome prate i izvori financiranja. Fiksna kamatna stopa je parametar koji klijenti preferiraju tako da je to dodatan faktor motiviranja klijenata za odabir financiranja putem leasinga. Dodatno vrijedi spomenuti i da je prilagodba na ponudu financiranja uz varijabilnu kamatnu stopu, na koju smo bili prisiljeni prijeći u razdoblju nestabilnosti kamatnih stopa, donijela društvu jedan kvalitetan iskorak, što će nam olakšati prilagodbe poslovanja u potencijalnim budućim kriznim situacijama. To će nam pomoći i tijekom širenja poslovanja u regiji gdje ćemo nailaziti na lokalne specifičnosti financijskih okruženja.

Povećana potražnja za informatičkom opremom se i dalje nastavlja pa Društvo nema problema oko potražnje za financiranjem. Osim toga, prilagodbom proizvoda sve više dolazimo do poslova s klijentima koji traže leasing zbog nekih drugih pogodnosti leasinga, a ne samo zato što nemaju dovoljno sredstava. Naravno, 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 upravljanju 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 2025. godini Društvo je ostvarilo veliki rast aktive, ali i porast dobiti. Nastavio je rasti i volumen novosklopljenih ugovora. U ovoj godini smo imali malo blaži rast aktive koja je porasla za 26% u odnosu na 66% godinu prije, međutim sada se taj kontinuirani kvalitetan rast poslovanja očituje i u porastu dobiti.

Društvo u poslovnoj godini nije imalo problema s akvizicijom sredstava za financiranje plasmana već smo i cijelu godinu radili na poboljšanju odnosa s izvorima financiranja gdje smo ostvarili značajne pomake u dogovaranju povećanja limita zaduživanja i boljih uvjeta financiranja. U poslovnoj godini smo također povećali likvidnost što nam je dodatno pomoglo kod ugovaranja novih poslova.

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

Na poboljšanju ljudskih resursa Društvo kontinuirano radi tako da smo u protekloj godini dosta investirali u povećanje kvalitete organizacije, na održanju motivacije te na restrukturiranju i kompletnoj reorganizaciji prodaje.

Ukupan rezultat poslovanja Društva je zadovoljavajući zato što je unatoč manjem rastu aktive u odnosu na prethodnu godinu, dobit značajno porasla, a i nastavljen je rast prodaje. Možemo reći da je Društvo vrlo uspješno prilagodilo poslovanje novim tržišnim okolnostima i ostvarilo ciljeve.

Rizici poslovanja društva

Kreditni rizik

Društvo je s obzirom na tržišne okolnosti mijenjalo kriterije odobravanja plasmana i uvjete financiranja. Ove godine smo u značajnom dijelu prešli na ugovaranje putem fiksne kamatne stope. To nam je bilo značajno zbog boljeg prihvaćanja od strane klijenata, ali i zbog nekih proizvoda koji će u budućnosti dodatno potaknuti rast poslovanja.

Zbog kontinuirane umjerene opasnosti od kreditnog rizika koji bi uzrokovalo eventualno daljnje povećanje inflacije i mogućnosti ponovnog rasta kamatnih stopa, 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 bismo imali problema jer je potražnja za rabljenom informatičkom opremom bila stabilna, a u novije vrijeme i raste.

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 kamatne stope su i dalje bile stabilne. Što je značajno za stabilnost tržišta i afinitet klijenata prema financijskim proizvodima.

Ove godine smo značajno povećali ugovaranje poslova s fiksnom kamatnom stopom, a manji dio ugovora smo i dalje radili s varijabilnom kamatnom stopom.

Svi naši izvori su i dalje su 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. Kontinuirano imamo na raspolaganju financijska sredstva koja se brzo mogu povući u slučaju potrebe za ispunjenjem svojih obaveza u budućnosti i njihov iznos raste.

U ovoj godini nismo imali izazova u pogledu likvidnosti, dapače likvidnost je bila vrlo stabilna. Osim toga, povećali smo limite prema izvorima tako da smo uspješno mogli financijski pratiti povećanje plasmana i po broju i po veličini.

Kao što smo i gore naveli, društvo je povećalo volumen pasivnih izvora financiranja koji su namijenjeni osiguranju zadovoljavajuće razine zaštite od utjecaja rizika likvidnosti. U ovoj godini društvo nije imalo izraženih izazova u pogledu upravljanja rizikom likvidnosti.

Valutni rizik

Valutni rizik nije bio problem jer su svi plasmani društva valutno usklađeni s izvorima. S obzirom da je u hrvatskoj od početka 2023. valuta euro, valutni rizik više nema utjecaj na poslovanje. Naime, društvo nije poslovalo s nijednom drugom valutom osim eura.

Rezultati poslovanja

U ovoj poslovnoj godini Društvo je zabilježilo rast poslovanja. Zabilježen je rast aktive od 26%, rast volumena novosklopljenih ugovora je povećan za oko 5,5%, a dobit za 140% u odnosu na rezultate iz 2024. godine.

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

U poslovnu godinu 2025. smo ušli s optimizmom s obzirom na stabilnu 2024. te s očekivanim promjenama u utjecaju određenih faktora na poslovanje. Stoga možemo reći da je 2025. godina bila mirna i uspješna. Društvo je tu situaciju iskoristilo da se posveti organizaciji i razvoju strategije i planova za daljnji razvoj poslovanja.

Veliki naponi i trud koji društvo ulaže u prilagodbu tržištu, konkurentnost i unaprjeđenje poslovanja i dalje će nam omogućavati rast i stabilnost. To 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 naših klijenata, pridonosi atraktivnosti financijskih proizvoda i izvora koji im omogućuju brzo i fleksibilno financiranje. To pozitivno utječe na razvoj tržišta leasinga što planiramo iskoristiti za nastavak trenda rasta i u 2026. godini.

Plan za naredno razdoblje

Društvo nastavlja s usavršavanjem tehničke podrške i digitalizacije poslovanja te s aktivnijim marketinškim nastupom na tržištu. U ovom smislu radimo planove i testiramo korištenje AI-ja u poslovanju. Nastavljamo i s daljnjim širenjem kroz zapošljavanje novih kadrova koje uključujemo u odjel prodaje, ali i u druge odjele koji se paralelno razvijaju i kad se u njima pojavljuje potreba za dodatnim resursima.

Ove godine se pripremama za mogući rast kamatnih stopa što bi moglo uzrokovati blago usporavanje daljnjih financiranja, uključujući i ponovni povrat na financiranje putem varijabilne kamatne stope. Međutim ne očekujemo da bi ovo moglo posebno utjecati na prodaju i rezultate poslovanja Društva. Bez obzira na situaciju, strategija Društva je stimulirati danji rast s naglaskom na povećanje profitabilnosti i paralelno s time na prilagođavanje na nove okolnosti u pogledu unaprjeđena organizacije poslovanja, izvora financiranja te poboljšanja ponude i usluga.

Kontinuirano pratimo utjecaj nestabilnosti u regiji uzrokovanoj ratom u Ukrajini i utjecaj nove politike Sjedinjenih Američkih Država na svjetsku ekonomiju te smo spremni uvesti mjere kako bi zaštitili stabilnost poslovanja Društva.

Uprava društva:

Dino Stipković, predsjednik uprave

Darko Vodopija, član uprave



U Zagrebu, 30.04.2026. 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 nezakonitosti.

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 30. travnja 2026. godine i potpisani za i u ime Uprave:

Uprava je također odgovorna za sastavljanje i sadržaj godišnjeg izvješća, sukladno zahtjevima članka 21. Zakona o računovodstvu. Godišnje izvješće prikazano je na stranicama od 1 do 5 i odobreno od strane Uprave Društva 30. travnja 2026. godine te potpisano u skladu s tim.

i4next leasing Croatia d.o.o.

Oreškovićeva ulica 20A

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 godišnjih financijskih izvještaja društva i4next leasing d.o.o. (Društvo), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju (bilancu) na 31. prosinca 2025. 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 financijski položaj Društva na 31. prosinca 2025. godine, njegovu financijsku uspješnost i njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji (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 godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (s Međunarodnim standardima neovisnosti) koji je izdao Odbor za međunarodne etičke standarde za računovođe (IESBA) (IESBA Kodeks), kako je primjenjivo na revizije godišnjih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa, zajedno s etičkim zahtjevima koji su relevantni za našu reviziju godišnjih financijskih izvještaja subjekata od javnog interesa 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DRUŠTVA i4next leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

| 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 2025. godine iznose 2.588.790 EUR (2024.: 1.847.839 EUR). 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 na:</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 - Detaljno testiranje prihoda od kamata na uzorku ugovora |
| <i>Vrednovanje potraživanja po financijskom leasingu</i> | |
| <p>Potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda u 2025. godini iznosi 44.848.467 EUR (2024.: 34.386.900 EUR)</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 na:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pregled i testiranje kontrola procesa obračuna i priznavanje potraživanja po financijskom leasingu te detaljno testiranje na uzorku ugovora - Pribavljanje potvrde stanja na uzorku kupaca - 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 umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Procjena adekvatnosti dizajna i provjera implementacije identificiranih internih kontrola relevantnih za proces mjerenja umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke - Provedba dokaznog testiranja nad priznavanjem i mjerenjem umanjena vrijednosti za očekivane kreditne gubitke raspoređenih u Stage 1, Stage 2 te Stage 3 kreditnog rizika. |

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DRUŠTVA i4next leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvjeshće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostala pitanja

Godišnje financijske izvještaje Društva za godinu završenu 31. prosinca 2024. godine revidirao je drugi revizor koji je izrazio nemodificirano mišljenje o tim financijskim izvještajima dana 19. veljače 2025. godine.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju informacije uključene u Godišnji izvještaj, 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 24. 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 godišnjim financijskim izvještajima; te
2. je priloženo Izvješće posloводства sastavljeno u skladu sa člankom 24. Zakona o računovodstvu

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

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 vremenskih neograničenosti poslovanja, osim ako uprava ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternativne nego da to učini.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DRUŠTVA i4next leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

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

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 financijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- prepoznamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, 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.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DRUŠTVA i4next leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Odgovornosti revizora za reviziju financijskih izvještaja (nastavak)

- 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.

Izvješće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima

1. Na dan 28.09.2025. godine imenovalo nas je Uprava Društva i4next leasing Croatia d.o.o da obavimo reviziju financijskih izvještaja za 2025. godinu.
2. Na datum ovog izvješća neprekinuto smo angažirani u obavljanju zakonskih revizija Društva od revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2025. godinu do revizije financijskih izvještaja Društva za 2025. godinu što ukupno iznosi 1 godinu.
3. U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2025. godinu odredili smo značajnost za financijske izvještaje kao cjelinu u iznosu od 60.000 eura što predstavlja približno 10% od procijenjene dobiti prije oporezivanja za 2025. godinu. Odabrali smo dobit prije oporezivanja kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu te iz razloga što je Društvo usmjereno na ostvarenje dobiti.
4. Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.



APEX
AUDIT AND CONSULTING d.o.o.

Strojarska cesta 20, 10000 Zagreb
E-mail: info@apexaudit.hr

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

ČLANOVIMA DRUŠTVA i4next leasing Croatia d.o.o. (nastavak)

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Izvešće o ostalim zakonskim i regulatornim zahtjevima (nastavak)

5. Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2025. 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.

Angažirani partner u reviziji koja ima za posljedicu ovo izvješće neovisnog revizora je Ivica Bašić.

APEX AUDIT AND CONSULTING d.o.o.
Strojarska cesta 20
10000 Zagreb
Hrvatska

Zagreb, 30. travnja 2026.

Direktor
mr.sc. Dalibor Briški



APEX
AUDIT AND CONSULTING d.o.o.
Zagreb

Ovlašteni revizor
Ivica Bašić

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

na 31. prosinca 2025.

| | | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|---|----|--------------------|--------------------|
| | | <i>u eurima</i> | |
| IMOVINA | | | |
| DUGOTRAJNA IMOVINA | | | |
| Nematerijalna imovina | 4 | - | 23.500 |
| Materijalna imovina | 5 | 343.051 | 348.867 |
| Dani dugotrajni depoziti | | 465 | 465 |
| Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 6 | 31.091.060 | 23.724.396 |
| Ostala dugotrajna potraživanja | | 10.235 | 1.037 |
| Odgođena porezna imovina | 7 | 13.897 | 7.623 |
| Ukupno dugotrajna imovina | | 31.458.707 | 24.105.888 |
| KRA TKOTRAJNA IMOVINA | | | |
| Zalihe | 8 | 253.366 | 13.611 |
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 6 | 13.757.407 | 10.662.504 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 9 | 1.173.667 | 604.300 |
| Dani kratkotrajni depoziti | | 5.700 | - |
| Novac i novčani ekvivalenti | 10 | 507.514 | 1.883.401 |
| Ukupno kratkotrajna imovina | | 15.697.654 | 13.163.816 |
| Plaćeni troškovi budućeg razdoblja inedospjela naplata prihoda | 11 | 127.830 | 99.525 |
| Ukupno dugotrajna i kratkotrajna imovina | | 47.284.192 | 37.369.229 |
| Vanbilančni zapisi | 19 | 32.986.165 | 40.490.571 |
| 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 | | 853.802 | 669.872 |
| Dobit za godinu | | 443.255 | 183.930 |
| Ukupno kapital i rezerve | 12 | 1.429.780 | 986.525 |
| DUGOROČNE OBVEZE | | | |
| Obveze za dugoročne kredite | 13 | 28.166.921 | 21.918.475 |
| Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 14 | - | 1.291 |
| Ukupno dugoročne obveze | | 28.166.921 | 21.919.766 |
| KRA TKOTROČNE OBVEZE | | | |
| Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita | 15 | 13.306.141 | 9.649.639 |
| Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 16 | 1.291 | 30 |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 17 | 3.993.600 | 4.458.240 |
| Ukupno kratkoročne obveze | | 17.301.032 | 14.107.909 |
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 18 | 386.459 | 355.029 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | | 47.284.192 | 37.369.229 |
| Izvanbilančni zapisi | 19 | 32.986.165 | 40.490.571 |

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za 2025. godinu

| | <i>Bilješka</i> | 2025. | 2024. |
|---|-----------------|------------------|------------------|
| <i>u eurima</i> | | | |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 20 | 2.588.790 | 1.847.839 |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 21 | (1.684.089) | (1.224.142) |
| Neto prihod od kamata | | 904.701 | 623.697 |
| Ostali prihodi iz poslovanja | 22 | 548.945 | 380.653 |
| Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza | | (59) | (17) |
| Troškovi poslovanja | 23 | (876.120) | (817.691) |
| Prihodi (rashodi) od poslovanja | | (327.234) | (437.055) |
| Rezerviranja za umanjenje vrijednosti | 24 | (25.827) | 51.177 |
| Dobit prije oporezivanja | | 551.640 | 237.819 |
| Porez na dobit | 25 | (108.385) | (53.889) |
| Dobit za godinu | | 443.255 | 183.930 |
| Ostala sveobuhvatna dobit | | - | - |
| Ukupna sveobuhvatna dobit razdoblja | | 443.255 | 183.930 |

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TOKU

za 2025. godinu

| | 2025. | 2024. |
|--|---------------------|---------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| <u>Novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti</u> | | |
| Dobit tekuće godine | 551.640 | 237.819 |
| <i>Usklađen za:</i> | (3.045) | 117.200 |
| <i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i> | - | 44.188 |
| <i>Neto obračunate tečajne razlike</i> | (59) | (17) |
| <i>Rezerviranja / ukidanje rezerviranja za sumnjiva i sporna potraživanja iz leasinga i danih zajmova</i> | (34.990) | 26.338 |
| <i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i> | 41.298 | 47.836 |
| <i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i> | (9.294) | (1.145) |
| Povećanje / smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga | (10.496.556) | (13.619.473) |
| Povećanje / smanjenje zaliha | (239.624) | 15.319 |
| Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing | (585.775) | (4.091) |
| Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga | 2.825 | (32.660) |
| Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 1.997 | - |
| Povećanje / smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja | (457.311) | 21.012 |
| Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima | (19.325) | - |
| Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih potraživanja | (81.895) | 118.044 |
| Povećanje / smanjenje ostalih poslovnih obveza | 94.321 | 1.487.711 |
| Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti | (11.232.747) | (11.659.119) |
| Investicijske aktivnosti | | |
| Povećanje / smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina) | (38.890) | (116.459) |
| Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu | (9.197) | 1.038 |
| Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti | (48.087) | (115.421) |
| Financijske aktivnosti | | |
| Povećanje / smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | 9.904.948 | 13.223.976 |
| Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti | 9.904.948 | 13.223.976 |
| NETO NOVČANI TOK | (1.375.887) | 1.449.436 |
| Novac u banci i blagajni na početku razdoblja | 1.883.401 | 433.965 |
| Novac u banci i blagajni na kraju razdoblja | 507.514 | 1.883.401 |
| POVEĆANJE/SMANJENJE NOVCA | (1.375.887) | 1.449.436 |

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA
za 2025. godinu

| | Upisani kapital | Ostale rezerve | Otkup vlastitih udjela | Zadržana dobit u eurima | Dobit tekućeg razdoblja | UKUPNO |
|---|-----------------|----------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------|
| Stanje na dan 1. siječnja 2024. | 132.723 | 132.723 | (132.723) | 510.979 | 158.893 | 802.595 |
| Prijenos u zadržanu dobit | - | - | - | 158.893 | (158.893) | - |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 183.930 | 183.930 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | (132.723) | 669.872 | 183.930 | 986.525 |
| Prijenos u zadržanu dobit | - | - | - | 183.930 | (183.930) | - |
| Dobit tekuće godine | - | - | - | - | 443.255 | 443.255 |
| Stanje na dan 31. prosinca 2025. | 132.723 | 132.723 | (132.723) | 853.802 | 443.255 | 1.429.780 |

Bilješke u nastavku su sastavni dio ovih financijskih izvještaja

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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, Oreškovićeve ulica 20A.

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

Godišnje financijske izvještaje odobrila je Uprava Društva dana 30. travnja 2026. 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 nadzornog odbora
- Ivana Ćutić, zamjenik predsjednika nadzornog odbora
- Tomislav Bucić, član nadzornog odbora

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 sastavljeni su u skladu sa odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (nastavno: MSFI), koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije propisanim kao okvirom financijskog izvještavanja temeljem odredbi Zakona o računovodstvu (Narodne novine 85/24, 145/24 i 151/25).

2.2. 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.

2.3. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“)

Standardi/Izmjene i dopune standarda koji su na snazi i usvojeni su na razini Europske unije

Sljedeći novi standardi i izmijenjeni i dopunjeni postojeći standardi izdani od strane Odbora za Međunarodne računovodstvene standarde i tumačenja koje izdaje Odbor za tumačenje međunarodnog financijskog izvještavanja i koji su usvojeni u EU na snazi su u tekućem razdoblju:

- MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Nedostatak razmjernosti (Izmjene i dopune). Izmjene i dopune primjenjuju se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2025. godine.

Usvajanje navedenih standarda i tumačenja nije imalo značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni te ih Društvo ne primjenjuje

Do 31. prosinca 2025. godine Europska komisija nije odobrila nikakve promjene računovodstvenih načela primjenjivih na izvještavanje, a koje nisu bile na snazi za pripremu financijskih izvještaja za 2025. godinu.

Na dan 31. prosinca 2025. godine Odbor za međunarodne standarde je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja i revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Klasifikacija i mjerenje financijskih instrumenata (Izmjene i dopune). U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune klasifikacije i mjerenja financijskih instrumenata koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje, te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.
- MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje – Ugovori povezani s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima (Izmjene i dopune). U prosincu 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je ciljne izmjene i dopune za bolje prikazivanje ugovora povezanih s električnom energijom ovisnom o prirodnim izvorima koje su izmijenile MSFI 9 Financijski instrumenti i MSFI 7 Financijski instrumenti: Objavljivanje, te se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.3. Usvajanje novih i izmijenjenih Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja („MSFI“) (nastavak)

Standardi koji su izdani, ali još nisu na snazi i nisu ranije usvojeni te ih Društvo ne primjenjuje (nastavak)

- Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11. U srpnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je Godišnja poboljšanja MSFI računovodstvenih standarda – Izdanje 11. Subjekt primjenjuje navedene izmjene i dopune za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2026. godine. Ranija primjena je dopuštena. Uprava procjenjuje da izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.

Standardi/izmjene i dopune standarda koji još nisu na snazi i još nisu usvojeni od strane Europske unije

- MSFI 18 Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima. U travnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 18 – Presentacija i objavljivanje u financijskim izvještajima koji zamjenjuje MRS 1 – Presentacija financijskih izvještaja te se primjenjuje za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da ove izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.
- MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje (uključujući izmjene i dopune). U svibnju 2024. godine, Odbor za MSFI-jeve izdao je MSFI 19 Ovisna društva bez javne odgovornosti: Objavljivanje, a u kolovozu 2025. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune MSFI 19. MSFI 19 (uključujući izmjene i dopune) primjenjuje se za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.
- MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta: Preračunavanje u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu (Izmjene i dopune). U studenom 2025. godine Odbor za MSFI-jeve izdao je izmjene i dopune Preračunavanja u hiperinflacijsku prezentacijsku valutu, kojima je izmijenjen MRS 21 Učinci promjena tečaja stranih valuta, koje se primjenjuju za godišnja izvještajna razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2027. godine, pri čemu je ranija primjena dopuštena. Uprava procjenjuje da izmjene i dopune nemaju značajan utjecaj na financijske izvještaje Društva.
- Izmjene i dopune MSFI 10 Konsolidirani financijski izvještaji i MRS 28 Ulaganja u pridružena društva i zajedničke pothvate: prodaja ili doprinos imovine između ulagatelja i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog pothvata. Odbor za MSFI-jeve je u prosincu 2015. godine odgodio datum stupanja na snagu ove izmjene i dopune na neodređeno vrijeme do ishoda svojeg istraživačkog projekta o računovodstvenoj metodi udjela.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

(a) Funkcionalna i izvještajna valuta

Stavke uključene u financijske izvještaje Društva iskazane su u valuti primarnog gospodarskog okruženja u kojem Društvo posluje (funkcionalna valuta). Financijski izvještaji prikazani su u eurima, što predstavlja funkcionalnu i izvještajnu valutu Društva.

(b) Transakcije i stanja u stranoj valuti

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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.5. *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.

2.6. *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.

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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

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.

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 sljedeće 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 najmpirimca, 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

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 najmoprimcima, 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.

Sve naknade primljene kao dio izmjene obračunavaju se kako slijedi:

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

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

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

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 umanjene 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.

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“.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

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 neznčajnog 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 umanjeni financijski instrumenti

Mjerenje očekivanog kreditnog gubitka (ECL)

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

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

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

u trenutku njegovog prestanka priznavanja. Ovaj iznos uključen je u izračun novčanih manjkova iz postojeće financijske imovine koja se diskontira od očekivanog datuma prestanka priznavanja do datuma izvještavanja koristeći izvornu efektivnu kamatnu stopu postojeće financijske imovine.

Financijska imovina umanjena za kreditne gubitke

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

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

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

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

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

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

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

Otpis

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

Izravan otpis potraživanja nastupa ukoliko su ispunjeni slijedeći uvjeti:

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

Umanjenje vrijednosti financijske imovine za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti

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

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

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

Potraživanja po osnovi financijskog leasinga i potraživanja po operativnom leasingu iskazani su neto od umanjenja vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknativi iznos financijske imovine koja se mjeri po

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. Financijski instrumenti (nastavak)

amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta.

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

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

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

Specifični financijski instrumenti

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

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

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 dospelju 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 dospelja do tri mjeseca. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.6. *Financijski instrumenti (nastavak)*

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 665 eura, odnosno iznosa kojeg propiše zakonodavac, evidentiraju se kao sitni inventar. Amortizacija sitnog inventara vrši se 100%-im otpisom stavljanjem u uporabu.

2.7. *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.

2.8. *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:

| | 2025. | 2024. |
|--------|--------------|--------------|
| Oprema | 5 godina | 5 godina |

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)**2.9. 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:

| | 2025. | 2024. |
|----------|--------------|--------------|
| 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 pritićati 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.

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

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

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

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

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

U slučajevima gdje se gubitak od umanjenja naknadno poništi, knjigovodstvena vrijednost sredstva (jedinice koja stvara novac) se povećava do promijenjenog iznosa njegove nadoknadive vrijednosti, ali na način da povećana knjigovodstvena vrijednost ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da nije bilo gubitaka od umanjenja imovine za to sredstvo (jedinice koja stvara novac) u prethodnim godinama. Poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u trenutku nastanka, osim ukoliko se to sredstvo ne vodi po revaloriziranoj vrijednosti. U tom slučaju poništavanje gubitka od umanjenja imovine se priznaje kao revalorizacijsko povećanje.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.11. 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.

2.12. Priznavanje prihoda

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

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.

2.13. 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 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

2.13. 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.

2.14. 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.

2.15. Kapital i rezerve

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

2.16. 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, 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.

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.

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 MSFI 16 „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 2025. godine iznosi 32.986.165 EUR (2024. god.: 40.490.571 EUR).

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

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)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 VRIJEDNOST | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 94.864 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 94.864 |
| Otuđivanje i rashodovanje | (94.002) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 862 |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 59.613 |
| Amortizacija tijekom 2024. | 11.750 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 71.364 |
| Amortizacija tijekom 2025. | 5.875 |
| Otuđivanje i rashodovanje | (76.376) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 862 |
| SADAŠNJA VRIJEDNOST | |
| 31. prosinca 2025. | - |
| 31. prosinca 2024. | 23.500 |

5 – MATERIJALNA IMOVINA

| | Vozila, postrojenja, ostala imovina | Oprema u najmu | Ukupno |
|----------------------------------|---|-------------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | | |
| NABAVNA VRIJEDONOST | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 113.253 | 526.692 | 639.946 |
| Nabava tijekom godine | 269 | 24.166 | 24.435 |
| Otuđivanje i rashodovanje | (1.033) | (143.744) | (144.777) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 112.489 | 407.114 | 519.604 |
| Nabava tijekom godine | 32.753 | 6.138 | 38.891 |
| Reklasifikacija | 2.860 | (2.860) | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | (687) | (16.677) | (17.364) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 147.415 | 393.715 | 541.130 |
| ISPRAVAK VRIJEDNOSTI | | | |
| Stanje 31. prosinca 2023. | 66.030 | 194.780 | 260.810 |
| Amortizacija tijekom 2024. | 14.780 | 21.306 | 36.086 |
| Otuđivanje i rashodovanje | (1.033) | (125.126) | (126.159) |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 79.777 | 90.960 | 170.737 |
| Amortizacija tijekom 2025. | 16.846 | 18.577 | 35.423 |
| Reklasifikacija | 2.860 | (2.860) | - |
| Otuđivanje i rashodovanje | (563) | (7.518) | (8.081) |
| Stanje 31. prosinca 2025. | 98.920 | 99.159 | 198.079 |
| SADAŠNJA VRIJEDNOST | | | |
| 31. prosinca 2024. | 32.713 | 316.154 | 348.867 |
| 31. prosinca 2025. | 48.495 | 294.556 | 343.051 |

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

| | 2025. | 2024. |
|--|-------------------|-------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Bruto ulaganje u finacijski leasing | 50.363.878 | 38.496.839 |
| manje: nezarađeni budući prihodi | 5.438.303 | 4.067.820 |
| Neto sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja leasinga | 44.925.575 | 34.429.019 |
| manje: umanjenje vrijednosti | 77.108 | 42.119 |
| Neto potraživanja iz finacijskog leasinga | 44.848.467 | 34.386.900 |

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

| | 2025. | 2025. | 2024. | 2024. |
|--|-------------------------------|---|-------------------------------|---|
| | <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 | 16.317.250 | 13.834.515 | 12.518.520 | 10.704.578 |
| Od jedne do pete godina | 34.046.628 | 31.091.060 | 25.859.973 | 23.619.147 |
| Više od pet godina | - | - | 118.346 | 105.294 |
| Ukupna minimalna plaćanja leasinga | 50.363.878 | 44.925.575 | 38.496.839 | 34.429.019 |
| Nezarađeni finacijski prihod | 5.438.303 | - | 4.067.820 | - |
| manje: umanjenje vrijednosti | 77.108 | 77.108 | 42.119 | 42.119 |
| Neto potraživanja iz finacijskog leasinga | 44.848.467 | 44.848.467 | 34.386.900 | 34.386.900 |

Kretanje umanjenja vrijednosti potraživanja po finacijskom leasingu:

| | 2025. | 2024. |
|------------------------------|-----------------|---------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| 1. siječnja | 42.119 | 68.457 |
| Trošak umanjenja vrijednosti | 41.780 | 1.601 |
| Otpuštanje | (6.791) | (27.939) |
| 31. prosinca | 77.108 | 42.119 |

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

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

| 2024. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Ukupno |
|--|-----------------|--------------|---------------|---------------|
| | <i>u eurima</i> | | | |
| Stanje na dan 01- siječnja 2024. god. Uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9 | 17.166 | 126 | 51.165 | 68.457 |
| Neto povećanje (smanjenje) umanjenja vrijednosti postojećih plasmana | 12.762 | 1.100 | (40.200) | (26.338) |
| Ukupno na dan 31. prosinca 2024.god. | 29.928 | 1.226 | 10.965 | 42.119 |
| 2025. | Stage 1 | Stage 2 | Stage 3 | Ukupno |
| | <i>u eurima</i> | | | |
| Stanje na dan 01- siječnja 2025. god. Uključujući efekt prve primjene MSFI-ja 9 | 29.928 | 1.226 | 10.965 | 42.119 |
| Neto povećanje (smanjenje) umanjenja vrijednosti postojećih plasmana | 12.954 | 1.590 | 20.445 | 34.989 |
| Ukupno na dan 31. prosinca 2025.god. | 42.882 | 2.816 | 31.410 | 77.108 |

7 – ODGOĐENA POREZNA IMOVINA

| | Imovina 2025. | Imovina 2024. | Prihodovano / (terećeno) u dobiti i gubitku 2025. | Prihodovano / (terećeno) u dobiti i gubitku 2024. |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|--|--|
| | <i>u eurima</i> | <i>u eurima</i> | <i>u eurima</i> | <i>u eurima</i> |
| Vrijednosno usklađenje potraživanja | 13.879 | 7.581 | 6.298 | (4.663) |
| Vrijednosno usklađenje zaliha | 18 | 42 | (24) | (7.971) |
| Odgođena porezna imovina | 13.897 | 7.623 | 6.274 | (12.634) |

8 – ZALIHE

| | 2025. | 2024. |
|--|-----------------|---------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Zalihe informatičke opreme po isteku financijskog leasinga | 14.276 | 4.032 |
| Zalihe informatičke opreme - neaktivni ugovori | 239.190 | 9.811 |
| manje: umanjenje vrijednosti | (100) | (232) |
| UKUPNO | 253.366 | 13.611 |

Kretanje umanjenja vrijednosti zaliha:

| | 2025. | 2024. |
|---------------------|-----------------|------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| 1. siječnja | 232 | 44.513 |
| Trošak za godinu | (132) | (44.281) |
| 31. prosinca | 100 | 232 |

9 – OSTALA KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA

| | 2025. | 2024. |
|-----------------------------|------------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Dani predujmovi | 67.279 | 81.358 |
| Potraživanja od države | 719.807 | 192.929 |
| Ostala potraživanja | 491.831 | 444.426 |
| Minus: umanjene vrijednosti | (105.251) | (114.413) |
| UKUPNO | 1.173.667 | 604.300 |

Kretanje umanjene vrijednosti ostalih potraživanja:

| | 2025. | 2024. |
|-----------------------|-----------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| 1. siječnja | 114.413 | 140.773 |
| Neto trošak za godinu | (9.162) | (26.360) |
| Otpis | | |
| 31. prosinca | 105.251 | 114.413 |

10 – NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

| | 2025. | 2024. |
|---------------|-----------------|------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Žiro račun | 507.514 | 1.883.401 |
| UKUPNO | 507.514 | 1.883.401 |

11 – PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA

| | 2025. | 2024. |
|----------------------------|-----------------|---------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Unaprijed plaćeni troškovi | 127.691 | 99.413 |
| Nedospjela naplata prihoda | 139 | 112 |
| UKUPNO | 127.830 | 99.525 |

12 – KAPITAL I REZERVE

Upisani i uplaćeni kapital društva iznosi 132.722,81 eura.

Članovi društva su :

- i4next leasing Croatia d.o.o. (60%) (2024.god.: 60%)
- Dino Stipković (20%) (2024.god.: 20%)
- Darko Vodopija (20%) (2024.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

| | 2025. | 2024. |
|---|-------------------|-------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Obveze za dugoročne kredite od banaka | 41.390.509 | 31.487.412 |
| Tekuće dospijeće dugoročnih kredita | (13.233.207) | (9.585.458) |
| Obveze za leasing | 16.762 | 28.588 |
| Tekuće dospijeće dugoročnih obveza za leasing | (7.143) | (12.067) |
| UKUPNO | 28.166.921 | 21.918.475 |

14 – DUGOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

| | 2025. | 2024. |
|-------------------------------|-----------------|--------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Obveze za dugoročne jamčevine | - | 1.291 |
| UKUPNO | - | 1.291 |

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

| | 2025. | 2024. |
|---|-------------------|------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Tekuće dospijeće dugoročnih kredita | 13.233.207 | 9.585.458 |
| Tekuće dospijeće dugoročnih obveza za leasing | 7.143 | 12.067 |
| Obveza za kamate banke | 65.791 | 52.114 |
| UKUPNO | 13.306.141 | 9.649.639 |

16– KRATKOROČNE OBVEZE ZA JAMČEVINE PO OSNOVI LEASINGA

| | 2025. | 2024. |
|--------------------------------------|-----------------|--------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Tekuće dospjeće dugoročnih jamčevina | 1.291 | 30 |
| UKUPNO | 1.291 | 30 |

17 – OBVEZE PREMA DOBAVLJAČIMA I OSTALE OBVEZE

| | 2025. | 2024. |
|---|------------------|------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 3.872.417 | 4.385.660 |
| Obveze prema državi | 93.805 | 30.550 |
| Obračunate i ostale obveze | 27.378 | 42.030 |
| UKUPNO | 3.993.600 | 4.458.240 |

18 – ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA

| | 2025. | 2024. |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Obračunati troškovi | 8.255 | 14.557 |
| Trošak nabave robe za leasing | - | 86.436 |
| Odgođeni prihodi - ugovor o leasingu | 378.204 | 254.036 |
| UKUPNO | 386.459 | 355.029 |

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 2025. godine iznosi 32.986.165 EUR (2024. god.: 40.490.571 EUR).

20 – PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

| | 2025. | 2024. |
|---|------------------|------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Prihodi od kamata - financijski leasing | 2.583.383 | 1.844.512 |
| Ostali prihodi od kamata | 5.407 | 3.327 |
| UKUPNO | 2.588.790 | 1.847.839 |

21 – RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

| | 2025. | 2024. |
|------------------------------------|------------------|------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | 1.682.440 | 1.219.052 |
| Ostali kamatni rashodi | 1.649 | 5.090 |
| UKUPNO | 1.684.089 | 1.224.142 |

22 – OSTALI PRIHODI IZ POSLOVANJA

| | 2025. | 2024. |
|---|-----------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Prihodi od ostvarenih rabata dobavljača | 55.526 | 100.418 |
| Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 330.701 | 102.568 |
| Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 101.675 | 44.188 |
| Ostali prihodi | 61.043 | 133.479 |
| UKUPNO | 548.945 | 380.653 |

23 – TROŠKOVI POSLOVANJA

| | 2025. | 2024. |
|--------------------------|-----------------|----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Troškovi zakupnina | 45.309 | 38.371 |
| Troškovi vanjskih usluga | 52.380 | 51.733 |
| Troškovi amortizacije | 41.298 | 47.836 |
| Troškovi osoblja | 469.709 | 383.663 |
| Intelektualne usluge | 88.140 | 103.562 |
| Ostali troškovi | 179.284 | 192.526 |
| UKUPNO | 876.120 | 817.691 |

24 – REZERVIRANJA ZA UMANJENJE VRIJEDNOSTI

| | 2025. | 2024. |
|---|-----------------|-----------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Neto trošak (otpuštanje) umanjenja vrijednosti - financijski leasing | - | (26.338) |
| Neto trošak za godinu - ostala potraživanja | 34.220 | 65.443 |
| Vrijednosno usklađenje potraživanja | 34.989 | - |
| Prihodi od naplaćenih otpisanih plasmana u prethodnoj godini | (43.382) | (90.282) |
| UKUPNO | 25.827 | (51.177) |

25 – POREZ NA DOBIT

| | 31.12.2025. | 31.12.2024. |
|--|--------------------|--------------------|
| | <i>u eurima</i> | |
| Dobit prije oporezivanja | 551.640 | 237.819 |
| Porez na dobit 18% | 99.295 | 42.807 |
| Uvećanje porezne osnovice | 85.489 | 50.828 |
| Smanjenje porezne osnovice | (132) | (59.449) |
| Dobit nakon uvećanja i smanjenja | 636.997 | 229.197 |
| Porez na dobit nakon uvećanja i smanjenja | 114.659 | 41.255 |
| Odgođeni porez | (6.274) | 12.634 |
| Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku | 108.385 | 53.889 |
| Neto dobit | 443.255 | 183.930 |

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 INSTRUMENTATA

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

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

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

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

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

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

Na dan 31. prosinca 2025. 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

| | 2025 | | | 2024 | | |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| | 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 eurima</i> | | | <i>u eurima</i> | | |
| Prihodi od kamata | - | - | 31 | - | - | 539 |
| Prihodi od najma | - | - | 1.425 | 225 | - | 3.450 |
| Prihodi od prodaje preuzete imovine | 1.300 | - | 250.070 | 90.588 | - | 375.791 |
| Prihodi od odobrenja | - | - | - | - | - | 100.000 |
| Troškovi usluga | 11.368 | 22.200 | - | 7.038 | 24.050 | 3.185 |
| Nabava roba za leasing | - | - | (2.680.987) | - | - | (5.438.822) |

Izvještaj o financijskom položaju

| | 2025 | | | 2024 | | |
|--|-----------------------|---------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------------|
| | 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 eurima</i> | | | <i>u eurima</i> | | |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | (1.270) | (2.312,50) | (2.093.868) | - | - | (3.066.246) |
| Potraživanja po financijskom leasingu (dugotrajna i kratkotrajna) | - | - | 9.939 | - | - | - |
| Ostala potraživanja | - | - | 50.792 | 50.076 | - | 189.513 |

Transakcije s rukovodstvom Društva tijekom godine uključuju troškove plaća Uprave i ostalih ključnih osoba u iznosu od 88.187 EUR za 2025. godinu (2024. god.: 85.900 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.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

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

| 2024. | Beskamatno | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Preko 12 mjeseci | Fiksna kamata | UKUPNO |
|---|------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Nematerijalna imovina | 23.500 | | | | | 23.500 |
| Ostala oprema | 348.867 | | | | | 348.867 |
| Ulaganja u ovisna društva | | | | | | 0 |
| Dani dugotrajni depoziti | 465 | | | | | 465 |
| Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda | | | | 19.765.262 | 3.959.134 | 23.724.396 |
| Ostala dugotrajna potraživanja | 1.037 | | | | | 1.037 |
| Odgođena porezna imovina | 7.623 | | | | | 7.623 |
| Ukupno dugotrajna imovina | 381.492 | 0 | 0 | 19.765.262 | 3.959.134 | 24.105.888 |
| KRATKOTRAJNA IMOVINA | | | | | | 0 |
| Zalihe | 13.611 | | | | | 13.611 |
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda | 1.536.897 | 2.420.990 | 6.704.617 | | | 10.662.504 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 604.300 | | | | | 604.300 |
| Kratkotrajna financijska imovina | 99.525 | | | | | 99.525 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 1.883.401 | | | | | 1.883.401 |
| Ukupno kratkotrajna imovina | 4.137.734 | 2.420.990 | 6.704.617 | 0 | 0 | 13.263.341 |
| Ukupno imovina | 4.519.226 | 2.420.990 | 6.704.617 | 19.765.262 | 3.959.134 | 37.369.229 |
| OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | | | | | 0 |
| KAPITAL I REZERVE | | | | | | 0 |
| Upisani kapital | 132.723 | | | | | 132.723 |
| Ostale rezerve | 132.723 | | | | | 132.723 |
| Zadržana dobit | 537.149 | | | | | 537.149 |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|---|------------|
| Dobit za godinu | 183.930 | | | | | 183.930 |
| Ukupno kapital i rezerve | 986.525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 986.525 |
| DUGOROČNE OBVEZE | | | | | | 0 |
| Obveze za dugoročne kredite | | | | 21.918.475 | | 21.918.475 |
| Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 1.291 | | | | | 1.291 |
| Ukupno dugoročne obveze | 1.291 | 0 | 0 | 21.918.475 | 0 | 21.919.766 |
| KRATKOROČNE OBVEZE | | | | | | 0 |
| Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita | 52.114 | 2.616.038 | 6.981.487 | | | 9.649.639 |
| Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 30 | | | | | 30 |
| Obveze za tekući porez | 8.644 | | | | | 8.644 |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 4.449.596 | | | | | 4.449.596 |
| Ukupno kratkoročne obveze | 4.510.384 | 2.616.038 | 6.981.487 | 0 | 0 | 14.107.909 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 5.853.229 | 2.616.038 | 6.981.487 | 21.918.475 | 0 | 37.369.229 |
| Kamatna neusklađenost | | | | | | 0 |

| 2025. | Beskamatno | Od 1 do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Preko 12 mjeseci | Fiksna kamata | UKUPNO |
|---|------------|-------------------|--------------------|------------------|---------------|------------|
| IMOVINA | | | | | | |
| Nematerijalna imovina | | | | | | |
| Ostala oprema | 343.051 | | | | | 343.051 |
| Ulaganja u ovisna društva | | | | | | |
| Dani dugotrajni depoziti | | | | | | |
| Ostala dugotrajna financijska imovina | 465 | | | | | 465 |
| Potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda | 4.676.627 | | | 26.414.433 | | 31.091.060 |
| Ostala dugotrajna potraživanja | 10.235 | | | | | 10.235 |
| Odgođena porezna imovina | 13.897 | | | | | 13.897 |
| Ukupno dugotrajna imovina | 5.044.274 | | | 26.414.433 | | 31.458.708 |
| KRATKOTRAJNA IMOVINA | | | | | | |
| Zalihe | 253.366 | | | | | 253.366 |
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda | | 5.011.222 | 8.746.185 | | | 13.757.407 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 1.173.667 | | | | | 1.173.667 |
| Kratkotrajna financijska imovina | 133.530 | | | | | 133.530 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 507.514 | | | | | 507.514 |
| Ukupno kratkotrajna imovina | 2.068.077 | 5.011.222 | 8.746.185 | 26.414.433 | | 15.825.484 |
| Ukupno imovina | 7.112.352 | 5.011.222 | 8.746.185 | 26.414.433 | | 47.284.192 |
| OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | | | | | |
| KAPITAL I REZERVE | | | | | | |
| Upisani kapital | 132.723 | | | | | 132.723 |
| Ostale rezerve | 132.723 | | | | | 132.723 |
| Zadržana dobit | 721.076 | | | | | 721.076 |
| Dobit za godinu | 443.255 | | | | | 443.255 |
| Ukupno kapital i rezerve | 1.429.780 | | | | | 1.429.780 |
| DUGOROČNE OBVEZE | | | | | | |
| Obveze za dugoročne kredite | | | | 28.166.921 | | 28.166.921 |
| Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|--|------------|
| Ukupno dugoročne obveze | | | | 28.166.921 | | 28.166.921 |
| KRATKOROČNE OBVEZE | | | | | | |
| Kratkoročni krediti i tekuće dospijeće dugoročnih kredita | | 3.592.853 | 9.713.288 | | | 13.306.141 |
| Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 1.290 | | | | | 1.290 |
| Obveze za tekući porez | 79.063 | | | | | 79.063 |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 4.300.997 | | | | | 4.300.997 |
| Ukupno kratkoročne obveze | 4.381.350 | 3.592.853 | 9.713.288 | | | 17.687.491 |
| Ukupno obveze, kapital i rezerve | 5.811.130 | 3.592.853 | 9.713.288 | 28.166.921 | | 47.284.192 |
| Kamatna neusklađenost | | | | | | |

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.

U eur

| | 2025 | 2024 |
|---|-------------|-------------|
| Kamatonosna imovina | 40.171.840 | 28.890.869 |
| Kamatonosne obveze | 41.473.062 | 31.516.000 |
| Kamatna neusklađenost | (1.301.222) | (2.625.131) |
| Kamatna neusklađenost (%) | | |
| Učinak u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u slučaju promjene kamatnih stopa za 1% | (13.012) | (26.251) |

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 umanjjenima vrijednosti. Kreditni rizik kontinuirano se prati i izvještava kako bi se pravodobno otkrila umanjjenja vrijednosti u leasing portfelju. U procesu procjene kreditnog rizika Društvo primjenjuje razborite metode i modele procjene istoga.

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

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

Koncentracija kreditnog rizika prema industrijskom sektoru

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

| Društvo | 2025. | 2025. | 2024. | 2024. |
|--|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
| | Operativni leasing | Financijski leasing | Operativni leasing | Financijski leasing |
| Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo | - | - | - | 4.754 |
| Prerađivačka industrija | - | 3.607.052 | - | 2.865.833 |
| Građevinarstvo | - | 838.726 | - | 117.823 |
| Trgovina | - | 7.123.158 | - | 3.731.769 |
| Informacije i komunikacije | - | 12.436.461 | - | 12.447.648 |
| Javni sektor | - | 1.544.835 | - | 1.129.779 |
| Stručne, znanstvene, tehničke, administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti | - | 3.911.404 | - | 3.421.517 |
| Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja | - | 14.982.993 | - | 10.463.252 |
| Poslovanje nekretninama | - | 275.454 | - | 118.210 |
| Ostale usluge | - | 128.265 | - | 48.333 |
| Ukupno pravne osobe i obrtnici | - | 44.848.348 | - | 34.348.918 |
| Stanovništvo | - | 77.227 | - | 122.220 |
| Bruto iznos | - | 44.925.575 | - | 34.471.138 |
| Rezervacije za gubitke od umanjenja vrijednosti | - | -77.108 | - | -42.119 |
| Neto iznos | - | 44.848.467 | - | 34.429.019 |

Maksimalna bilančna izloženost kreditnom riziku:

| | 2025. | 2024. |
|---|-------------------|-------------------|
| Dani dugotrajni depoziti | 465 | 465 |
| Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 31.091.060 | 23.724.396 |
| Ostala dugotrajna potraživanja | 10.235 | 1.037 |
| Odgodena porezna imovina | 13.897 | 7.623 |
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od zarađenog budućeg prihoda | 13.757.407 | 10.662.504 |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 453.859 | 411.371 |
| Novac i novčani ekvivalenti | 507.514 | 1.883.401 |
| UKUPNO | 45.834.437 | 36.690.797 |

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE 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.

Vežano 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 dospeljća ili onih koji osiguravaju dovoljnu likvidnost.

BILJEŠKE UZ FINACIJSKE IZVJEŠTAJE (nastavak)

| 2024. | Do 3 mjeseca | Od 3 do 12 mjeseci | Od 1 do 3 godina | Od 3 do 5 godina | Preko 5 godina | Nedefinirano dospijeće | UKUPNO |
|--|------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------------|-------------------|
| Novac na računu i blagajni | 1.883.401 | | | | | | 1.883.401 |
| Plasmani kod banaka | | | | | | | 0 |
| Potraživanja iz financijskog leasinga | 3.957.887 | 6.704.617 | 13.254.459 | 6.405.554 | 105.249 | 3.959.134 | 34.386.900 |
| Potraživanja iz operativnog leasinga | | | | | | | 0 |
| Zajmovi | | | | | | | 0 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing | | | | | | | 0 |
| Ostala imovina | 1.098.928 | - | - | - | - | - | 1.098.928 |
| IMOVINA | 6.940.216 | 6.704.617 | 13.254.459 | 6.405.554 | 105.249 | 3.959.134 | 37.369.229 |
| Primljeni krediti | 2.668.152 | 6.981.487 | 14.721.165 | 7.087.760 | 109.550 | | 31.568.114 |
| Jamčevine | 30 | | 1291 | | | | 1.321 |
| Ostale obveze | 4.813.269 | | | | | | 4.813.269 |
| Kapital i rezerve | | | | | | 986.525 | 986.525 |
| OBVEZE I KAPITAL | 7.481.451 | 6.981.487 | 14.722.456 | 7.087.760 | 109.550 | 986.525 | 37.369.229 |
| NETO POZICIJA | -541.235 | -276.870 | 1.467.997 | -682.206 | -4.301 | 2.972.609 | - |
| KUMULATIVNO | -541.235 | -818.105 | 2.286.102 | -2.968.308 | -2.972.609 | - | - |

| 2025. | 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 | 507.514 | | | | | | 507.514 |
| Plasmani kod banaka | | | | | | | |
| Potraživanja iz financijskog leasinga | 5.012.176 | 8.746.185 | 19.151.040 | 7.182.793 | 79.646 | 4.676.627 | 44.848.467 |
| Potraživanja iz operativnog leasinga | | | | | | | |
| Zajmovi | | | | | | | |
| Nekretnine, postrojenja i oprema dani u operativni leasing | | | | | | | |
| Ostala imovina | 1.928.211 | | | | | | 1.928.211 |
| IMOVINA | 7.447.900 | 8.746.185 | 19.151.040 | 7.182.793 | 79.646 | 4.676.627 | 47.284.192 |
| Primljeni krediti | 3.592.853 | 9.713.288 | 21.097.441 | 6.995.161 | 74.319 | | 41.473.062 |
| Jamčevine | 1.291 | | | | | | 1.291 |
| Ostale obveze | 4.380.059 | | | | | | 4.380.059 |
| Kapital i rezerve | | | | | | 1.429.780 | 1.429.780 |
| OBVEZE I KAPITAL | 7.974.203 | 9.713.288 | 21.097.441 | 6.995.161 | 74.319 | 1.429.780 | 47.284.192 |
| NETO POZICIJA | | | | | | | |
| KUMULATIVNO | | | | | | | |

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

Nije bilo značajnih događaja koji bi značajno utjecali na godišnje financijske izvještaje Društva za 2025. godinu, a koji bi slijedom toga trebali biti objavljeni.

USKLADA NESTANDARDNIH GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA SA STANDARDNIM GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA

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

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

USKLADA NESTANDARDNIH GODIŠNJIH FINACIJSKIH IZVJEŠTAJA SA STANDARDNIM GODIŠNJIM FINACIJSKIM IZVJEŠTAJIMA (NASTAVAK)

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinac 2024. godine

| Pozicija | Izvještaj o | Obrazac izvještaja | | |
|-----------------------------------|-----------------------|---------------------|--|---|
| | financijskom položaju | sukladno Pravilniku | | |
| | 2024. | 2024. | | |
| Nematerijalna imovina | 23.500 | 23.500 | | Nematerijalna imovina |
| Oprema dana u operativn i leasing | | | | Nekretnine Osobna vozila Gospodarska vozila Plovila Letjelice Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema Ostalo Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) |
| Ostala oprema | 348.867 | 32.713 | | Ostala materijalna imovina |
| | | 316.154 | | Imovina dana u najam i zakup |
| Dani dugotrajn i depoziti | 464 | 465 | | Dani dugotrajni depoziti |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 23.724.396 | 23.724.396 | Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| Ostala dugotrajna potraživanja | 1.037 | 1.037 | Ostala dugotrajna potraživanja |
| Odgođena porezna imovina | 7.623 | 7.623 | Odgođena porezna imovina |
| Zalihe | 13.611 | 13.611 | Zalihe |
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 10.662.504 | 10.662.504 | Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 604.300 | 192.929 | Potraživanja od države i drugih institucija |
| | | 411.371 | Ostala kratkotrajna potraživanja |
| Kratkotrajna financijska imovina | | | Dani kratkotrajni depoziti |
| | | | Ostala kratkotrajna financijska imovina |
| Novac i novčani ekvivalenti | 1.883.401 | 1.883.401 | Novac i novčani ekvivalenti |
| Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 183.930 | 183.930 | Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda |
| Ukupno imovina | 37.369.229 | 37.369.229 | Ukupno aktiva |

Izvještaj o

Obrazac Izvještaja

| | financijskom položaju | sukladno Pravilniku | |
|--|-----------------------|---------------------|---|
| | 2024 | 2024 | |
| OBVEZE, KAPITAL I REZERVE | | | |
| KAPITAL I REZERVE | | | |
| Upisani kapital | 132.723 | 132.723 | Upisani kapital |
| Ostale rezerve | 132.723. | 132.723 | Ostale rezerve |
| Zadržana dobit | 537.149 | 537.149 | Zadržana dobit / preneseni gubitak |
| Dobit za godinu | 183.930 | 183.930 | Dobit / gubitak tekuće godine |
| Ukupno kapital i rezerve | 986.525 | 986.525 | Kapital i rezerve |
| OBVEZE | | | |
| Obveze za dugoročne kredite | 21.919.766 | 21.919.766 | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija |
| Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 1.291 | 1.291 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Kratkoročni krediti i tekuće dospelje dugoročnih kredita | 9.649.639 | 9.649.639 | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija |
| Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 30 | 30 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 4.458.240 | 0 | Obveze za predujmove po osnovi leasinga |
| | 0 | 4.458.240 | Ostale kratkoročne obveze |
| Ukupno obveze | 36.027.675 | 36.027.675 | Ukupno obveze |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|--|
| Odgođen o plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 355.029 | 355.029 | Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja |
| Ukupno obveze kapital i rezerve | 37.369.229 | 37.369.229 | Ukupno pasiva |

Usklada izvještaja o financijskom položaju na 31. prosinac 2025. godine

| Pozicija | Izveštaj o | Obrazac Izveštaja | |
|---|-----------------------|---------------------|---|
| | financijskom položaju | sukladno Pravilniku | |
| | 2025. | 2025. | |
| Nematerijalna imovina | 0 | 0 | Nematerijalna imovina |
| Oprema dana u operativni i leasing | | | Nekretnine Osobna vozila Gospodarska vozila Plovila Letjelice Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema Ostalo Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) |
| Ostala oprema | 343.051 | 48.495 | Ostala materijalna imovina |
| | | 294.556 | Imovina dana u najam i zakup |
| Dani dugotrajni i depoziti | 465 | 465 | Dani dugotrajni depoziti |
| Dugotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 31.091.060 | 31.091.060 | Dugotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| Ostala dugotrajna potraživanja | 10.235 | 10.235 | Ostala dugotrajna potraživanja |
| Odgođena porezna imovina | 13.897 | 13.897 | Odgođena porezna imovina |
| Zalihe | 253.366 | 253.366 | Zalihe |

| | | | |
|---|-------------------|-------------------|---|
| Kratkotrajna potraživanja po financijskom leasingu, neto od nezarađenog budućeg prihoda | 13.757.407 | 13.757.407 | Kratkotrajna potraživanja po osnovi financijskog leasinga |
| Ostala kratkotrajna potraživanja | 1.173.667 | 719.807 | Potraživanja od države i drugih institucija |
| | | 453.860 | Ostala kratkotrajna potraživanja |
| Kratkotrajna financijska imovina | 5.700 | 5.700 | Dani kratkotrajni depoziti |
| | | | Ostala kratkotrajna financijska imovina |
| Novac i novčani ekvivalenti | 507.514 | 507.514 | Novac i novčani ekvivalenti |
| Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda | 127.830 | 127.830 | Pl.troškovi bud.razdoblja i nedospjela naplata prihoda |
| Ukupno imovina | 47.284.192 | 47.284.192 | Ukupno aktiva |

Izvještaj o
financijskom položaju

2024

Obrazac Izvještaja
sukladno Pravilniku

2024

OBVEZE, KAPITAL I REZERVE

| | | | |
|---------------------------------|------------------|------------------|------------------------------------|
| KAPITAL I REZERVE | | | |
| Upisani kapital | 132.723 | 132.723 | Upisani kapital |
| Ostale rezerve | 132.723 | 132.723 | Ostale rezerve |
| Zadržana dobit | 721.079 | 721.079 | Zadržana dobit / preneseni gubitak |
| Dobit za godinu | 443.255 | 443.255 | Dobit / gubitak tekuće godine |
| Ukupno kapital i rezerve | 1.429.780 | 1.429.780 | Kapital i rezerve |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|---|
| OBVEZE | | | |
| Obveze za dugoročne kredite | 28.166.921 | 28.166.921 | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija |
| Dugoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | - | - | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Kratkoročni krediti i tekuće dospjeće dugoročnih kredita | 13.306.141 | 13.306.141 | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija |
| Kratkoročne obveze za jamčevine po osnovi leasinga | 1.291 | 1.291 | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga |
| Obveze prema dobavljačima i ostale obveze | 3.993.600 | 0 | Obveze za predujmove po osnovi leasinga |
| | 0 | 3.993.600 | Ostale kratkoročne obveze |
| Ukupno obveze | 46.897.733 | 46.897.733 | Ukupno obveze |
| Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja | 386.459 | 386.459 | Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja |
| Ukupno obveze kapital i rezerve | 47.284.192 | 47.284.192 | Ukupno pasiva |

Usklada izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti za 2024. godinu

| Društvo | Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti | Obrazac Izvještaja sukladno Pravilniku | |
|---|---------------------------------|--|---|
| | 2024 | 2024 | |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 1.847.839 | 1.844.512 | Prihodi od kamata - financijski leasing Prihodi od kamata - dani zajmovi 3327 Ostali prihodi od kamata |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | -1.224.142 | -1.219.052 | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija -5.090 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 | 380.653 | 44.188 | Dobit od prodaje imovine – financijski leasing 102.568 Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing 233.897 Ostali prihodi |
| Neto tečajne razlike od svođenja monetarne imovine i obveza | | | Dobitak od tečajnih razlika |
| Troškovi poslovanja | -817.708 | 0 | Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing -17 Gubitak od tečajnih razlika -47.836 Troškovi amortizacije ostale imovine -383.664 Troškovi osoblja -366.921 Opći i administrativni troškovi poslovanja -19.270 Ostali rashodi |
| Rezerviranja za umanjenje | -51.177 | -51.177 | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) |

| | | | |
|--|----------------|----------------|--|
| vrijednosti | | | |
| Dobit / gubitak prije oporezivanja | 237.819 | 237.819 | Dobit / gubitak prije poreza na dobit |
| Porez na dobit | -53.889 | -53.889 | Porez na dobit |
| Dobit (gubitak) za godinu | 183.930 | 183.930 | 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 2025. godinu

| Društvo | Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti | Obrazac Izvještaja sukladno Pravilniku | |
|--|---------------------------------|--|---|
| | 2025 | 2025 | |
| Prihodi od kamata i slični prihodi | 2.588.790 | 2.583.383 | Prihodi od kamata - financijski leasing Prihodi od kamata - dani zajmovi 5.407 Ostali prihodi od kamata |
| Rashodi od kamata i slični rashodi | -1.684.440 | -1.682.439 | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija Kamatni rashodi za kredite primljene od ino banaka i financijskih institucija -1.649 Ostali kamatni rashodi |
| Neto prihod (gubitak) od kamata | 904.701 | 904.701 | 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 | 548.945 | 101.675 | Dobit od prodaje imovine – financijski leasing |

| | | | |
|---|----------------|----------------|--|
| poslovanj a | | 330.701 | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing |
| | | 116.569 | Ostali prihodi |
| Neto tečajne razlike od svođenja monetarn e imovine i obveza | | | Dobitak od tečajnih razlika |
| Troškovi poslovanj a | -876.179 | 0 | Gubitak od prodaje imovine – financijski leasing |
| | | -59 | Gubitak od tečajnih razlika |
| | | -41.298 | Troškovi amortizacije ostale imovine |
| | | -469.709 | Troškovi osoblja |
| | | -363.894 | Opći i administrativni troškovi poslovanja |
| | | -1.219 | Ostali rashodi |
| Rezervira nja za umanjenje vrijednosti | 25.827 | 25.827 | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) |
| Dobit / gubitak prije oporeziv anja | 551.640 | 551.640 | Dobit / gubitak prije poreza na dobit |
| Porez na dobit | -108.385 | -108.385 | Porez na dobit |
| Dobit (gubitak) za godinu | 443.255 | 443.255 | Dobit / gubitak nakon poreza na dobit |
| Ostala sveobuhv atna dobit (gubitak), neto od poreza na dobit | 0 | 0 | Ostala sveobuhvatna dobit |

Usklada promjena na kapitalu za 2024. 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 | 427.761 | 83.218 | 0 | 643.702 |
| Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | | | | 158.893 | 0 | 158.893 |
| <i>Dobit / gubitak razdoblja</i> | | | 0 | 158.893 | 0 | 158.893 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostale raspodjele vlasnicima</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostale nevlasničke promjene</i> | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 242.111 | 0 | 802.595 |
| Promjena rač.politika i isparavak pogrešaka | | | | | | |
| Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | 0 | 0 | 0 | 183.930 | 0 | 183.930 |
| <i>Dobit / gubitak razdoblja</i> | 0 | 0 | | 183.930 | 0 | 183.930 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Otkup vlastitih udjela</i> | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostale nevlasničke promjene</i> | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 426.041 | 0 | 986.525 |

Usklada promjena na kapitalu za 2025. 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 | 427.761 | 242.111 | 0 | 802.595 |
| Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | | | | 183.930 | 0 | 183.930 |
| <i>Dobit / gubitak razdoblja</i> | | | 0 | 183.930 | 0 | 183.930 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostale raspodjele vlasnicima</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| <i>Ostale nevlasničke promjene</i> | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 426.041 | 0 | 986.525 |
| Promjena rač.politika i isparavak pogrešaka | | | | | | |
| Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | 0 | 0 | 0 | 443.255 | 0 | 443.255 |

| | | | | | | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------|------------------|
| Dobit / gubitak razdoblja | 0 | 0 | | 443.255 | 0 | 443.255 |
| Transakcije s vlasnicima (tekuće razdoblje) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Povećanje / smanjenje temeljnog kapitala | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otkup vlastitih udjela | 0 | | | 0 | 0 | 0 |
| Ostale nevlasničke promjene | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 869.296 | 0 | 1.429.780 |

Usklada promjena na kapitalu za 2024. 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 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 83.218 | 0 | 643.702 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | 0 | | | 158893 | 0 | 158.893 |
| Rezerve za otkup vlastitih dionica | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Otkup vlastitih udjela | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ostale nevlasničke promjene | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 158.893 | 0 | 643.702 |
| | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 242.111 | 0 | 643.702 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | 0 | 0 | | 183930 | 0 | 183.930 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | 0 | | | 0 | 0 | |
| Ostale nevlasničke promjene | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 426.041 | 0 | 986.525 |

| Izveštaj o promjenama na kapitalu - razlika standardnog od nestandardnog izvještaja | | | | | | |
|---|-------------------------------------|-----------------|----------------|----------------------------------|--|------------------------------|
| | Standardni financijski izvještaji | | | | | |
| Standardni financijski izvještaji | Stanje 31. prosinca 2024. godine | 132.723 | 132.723 | 537.149 | 183.930 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2023. godine | Nestandardni financijski izvještaji | | | | | |
| Nestandardni financijski izvještaji | Stanje 31. prosinca 2024. godine | | | | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2023. godine | Razlika | 132.723 | 132.723 | 537.149 | 183.930 | 0 |
| Razlika | | Upisani kapital | Ostale rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima) | Manjinski interes (u eurima) |

Usklada promjena na kapitalu za 2025. 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 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 242.111 | 0 | 802.595 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | 0 | | | 183.930 | 0 | 183.930 |
| Rezerve za otkup vlastitih dionica | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Otkup vlastitih udjela | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Ostale nevlasničke promjene | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 426.041 | 0 | 986.525 |
| | | | | | | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 426.041 | 0 | 986.525 |
| Sveobuhvatna dobit za godinu | 0 | 0 | | 443.255 | 0 | 443.255 |
| Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | 0 | | | 0 | 0 | |
| Ostale nevlasničke promjene | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2024. | 132.723 | 132.723 | 427.761 | 869.296 | 0 | 1.429.780 |

| Izveštaj o promjenama na kapitalu - razlika standardnog od nestandardnog izvještaja | | | | | | |
|---|--|------------------------|-----------------------|---|---|-------------------------------------|
| | Standardni financijski izvještaji | | | | | |
| Standardni financijski izvještaji | Stanje 31. prosinca 2024. godine | 132.723 | 132.723 | 721.079 | 443.255 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2023. godine | Nestandardni financijski izvještaji | | | | | |
| Nestandardni financijski izvještaji | Stanje 31. prosinca 2024. godine | | | | 0 | 0 |
| Stanje 31. prosinca 2023. godine | Razlika | 132.723 | 132.723 | 721.079 | 443.255 | 0 |
| Razlika | | Upisani kapital | Ostale rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine (u eurima) | Manjinski interes (u eurima) |

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 | 31.12.2025. | |
| Zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne godine | 31.12.2024. | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|---------------------|---|----------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+15+21+24 | DUGOTRAJNA IMOVINA | 24.105.888,00 | 31.458.707,41 |
| 2 | | NEMATERIJALNA IMOVINA | 23.500,00 | 0,00 |
| 3 | 4+5+13+14 | MATERIJALNA IMOVINA | 348.867,00 | 343.050,86 |
| 4 | | Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku) | 0,00 | 0,00 |
| 5 | 6+...+12 | Materijalna imovina dana u operativni leasing | 0,00 | 0,00 |
| 6 | | Nekretnine | 0,00 | 0,00 |
| 7 | | Osobna vozila | 0,00 | 0,00 |
| 8 | | Gospodarska vozila | 0,00 | 0,00 |
| 9 | | Plovila | 0,00 | 0,00 |
| 10 | | Letjelice | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema | 0,00 | 0,00 |
| 12 | | Ostalo | 0,00 | 0,00 |
| 13 | | Ostala materijalna imovina | 32.713,00 | 48.495,32 |
| 14 | | Imovina dana u najam i zakup | 316.154,00 | 294.555,54 |
| 15 | 16+...+20 | DUGOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 465,00 | 464,53 |
| 16 | | Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | | |
| 17 | | Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire | | |
| 18 | | Dani dugotrajni zajmovi | | |
| 19 | | Dani dugotrajni depoziti | 0,00 | 0,00 |
| 20 | | Ostala dugotrajna financijska imovina | 465,00 | 464,53 |
| 21 | 22+23 | DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 23.725.433,00 | 31.101.294,56 |
| 22 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 23.724.396,00 | 31.091.059,66 |
| 23 | | Ostala dugotrajna potraživanja | 1.037,00 | 10.234,90 |
| 24 | | ODGOĐENA POREZNA IMOVINA | 7.623,00 | 13.897,46 |
| 25 | 26+27+32+38 | KRATKOTRAJNA IMOVINA | 13.163.816,00 | 15.697.654,05 |
| 26 | | ZALIHE | 13.611,00 | 253.366,23 |
| 27 | 28+...+31 | KRATKOTRAJNA POTRAŽIVANJA | 11.266.804,00 | 14.931.073,78 |
| 28 | | Potraživanja po osnovi operativnog leasinga | | |
| 29 | | Potraživanja po osnovi financijskog leasinga | 10.662.504,00 | 13.757.407,24 |
| 30 | | Potraživanja od države i drugih institucija | 192.929,00 | 719.807,05 |
| 31 | | Ostala kratkotrajna potraživanja | 411.371,00 | 453.859,49 |
| 32 | 33+...+37 | KRATKOTRAJNA FINACIJSKA IMOVINA | 0,00 | 5.700,00 |
| 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 | | 5.700,00 |
| 38 | | NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI | 1.883.401,00 | 507.514,04 |
| 39 | | PLAĆENI TROŠKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA | 99.525,00 | 127.830,22 |
| 40 | 1+25+39 | UKUPNA AKTIVA | 37.369.229,00 | 47.284.191,68 |
| 41 | | Aktivni izvanbilančni zapisi | 40.490.571,00 | 32.986.164,53 |
| 42 | 43+45+...+48 | KAPITAL I REZERVE | 986.525,00 | 1.429.780,21 |
| 43 | | Temeljni kapital | 132.723,00 | 132.722,81 |
| 44 | | U tome u vlasništvu nerezidenata | | |
| 45 | | Ostale rezerve | 132.723,00 | 132.722,81 |
| 46 | | Kapitalne rezerve | | |
| 47 | | Zadržana dobit/preneseni gubitak | 537.149,00 | 721.079,48 |
| 48 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 183.930,00 | 443.255,11 |
| 49 | | REZERVIRANJA | 0,00 | 0,00 |
| 50 | 51+...+57 | DUGOROČNE OBVEZE | 21.919.766,00 | 28.166.920,68 |
| 51 | | Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija | | |
| 52 | | Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 21.918.475,00 | 28.166.920,68 |
| 53 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | | |
| 54 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 1.291,00 | |
| 55 | | Obveze za izdane vrijednosne papire | | |
| 56 | | Ostale dugoročne obveze | | |
| 57 | | Odgođena porezna obveza | | |
| 58 | 59+...+64 | KRATKOROČNE OBVEZE | 14.107.909,00 | 17.301.031,86 |
| 59 | | Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija | | |
| 60 | | Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija | 9.649.639,00 | 13.306.141,38 |
| 61 | | Obveze za kratkoročne vrijednosne papire | | |
| 62 | | Obveze za predujmove po osnovi leasinga | | |
| 63 | | Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga | 30,00 | 1.290,51 |
| 64 | | Ostale kratkoročne obveze | 4.458.240,00 | 3.993.599,97 |
| 65 | | ODGOĐENO PLAĆANJE TROŠKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA | 355.029,00 | 386.458,93 |
| 66 | 42+49+50+58+65 | UKUPNA PASIVA | 37.369.229,00 | 47.284.191,68 |
| 67 | | Pasivni izvanbilančni zapisi | 40.490.571,00 | 32.986.164,53 |

| 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.-31.12.2025. | |
| Izvještajno razdoblje prethodne godine | 01.01.-31.12.2024. | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|------------------|--|---------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | 2+3+4 | PRIHODI OD KAMATA | 1.847.839,00 | 2.588.790,21 |
| 2 | | Prihod od kamata - financijski leasing | 1.844.512,00 | 2.583.383,12 |
| 3 | | Prihod od kamata - dani zajmovi | 0,00 | 0,00 |
| 4 | | Ostali prihodi od kamata | 3.327,00 | 5.407,09 |
| 5 | 6+7+8 | RASHODI PO OSNOVI KAMATA | 1.224.142,00 | 1.684.089,12 |
| 6 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija | 1.219.052,00 | 1.682.439,86 |
| 7 | | Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija | 0,00 | 0,00 |
| 8 | | Ostali kamatni rashodi | 5.090,00 | 1.649,26 |
| 9 | 1-5 | DOBIT/GUBITAK OD KAMATA | 623.697,00 | 904.701,09 |
| 10 | | PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA | 0,00 | 0,00 |
| 11 | | RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE | 0,00 | 0,00 |
| 12 | 10-11 | DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA | 0,00 | 0,00 |
| 13 | 14+...+19 | OSTALI POSLOVNI PRIHODI | 380.653,00 | 548.945,48 |
| 14 | | Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 15 | | Dobit od prodaje imovine - operativni leasing | 0,00 | 0,00 |
| 16 | | Dobit od prodaje imovine - financijski leasing | 44.188,00 | 101.675,31 |
| 17 | | Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 102.568,00 | 330.700,61 |
| 18 | | Dobit od tečajnih razlika | | |
| 19 | | Ostali prihodi | 233.897,00 | 116.569,56 |
| 20 | 21+...+29 | OSTALI POSLOVNI RASHODI | 817.708,00 | 876.179,28 |
| 21 | | Gubitak od prodaje imovine - operativni leasing | 0,00 | 0,00 |
| 22 | | Gubitak od prodaje imovine - financijski leasing | 0,00 | 0,00 |
| 23 | | Gubitak od nadoknadivih troškova vezanih uz leasing | 0,00 | 0,00 |
| 24 | | Gubitak od tečajnih razlika | 17,00 | 59,14 |
| 25 | | Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu | 0,00 | 0,00 |
| 26 | | Troškovi amortizacije ostale imovine | 47.836,00 | 41.298,18 |
| 27 | | Troškovi osoblja | 383.664,00 | 469.709,35 |
| 28 | | Opći i administrativni troškovi poslovanja | 366.921,00 | 363.893,77 |
| 29 | | Ostali rashodi | 19.270,00 | 1.218,84 |
| 30 | 13-20 | DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA | -437.055,00 | -327.233,80 |
| 31 | 9+12+30 | DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA | 186.642,00 | 577.467,29 |
| 32 | | Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog usklađenja) | -51.177,00 | 25.827,11 |
| 33 | 31-32 | DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT | 237.819,00 | 551.640,18 |
| 34 | | Porez na dobit | 53.889,00 | 108.385,07 |

| | | | | |
|----|--------------|---|-------------------|-------------------|
| 35 | 33-34 | DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT | 183.930,00 | 443.255,11 |
| 36 | | Pripisano imateljima kapitala matice | | |
| 37 | | Pripisano manjinskom interesu | | |
| 38 | 39+...+43-44 | OSTALA SVEOBUH VATNA DOBIT | 0,00 | 0,00 |
| 39 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | |
| 40 | | Nerealizirani dobici/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | |
| 41 | | Dobici/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka | | |
| 42 | | Aktuarski dobici/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 | 183.930,00 | 443.255,11 |
| 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 | 31.12.2025. | |
| Izvještajno razdoblje prethodne godine | 31.12.2024. | |

| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Prethodna godina | Tekuća godina |
|-----------------|----------------------|--|-----------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | | Poslovne aktivnosti | | |
| 2 | | Dobit/gubitak tekuće godine | 237.819,00 | 551.640,18 |
| 3 | 4+...+12 | Usklađivanje za: | 117.200,00 | -3.044,55 |
| 4 | | <i>Prihodi/rashodi od prodaje imovine u leasingu</i> | 44.188,00 | 0,00 |
| 5 | | <i>Amortizacija imovine u leasingu</i> | 0,00 | 0,00 |
| 6 | | <i>Neto obračunate tečajne razlike</i> | -17,00 | -59,14 |
| 7 | | <i>Dobici/gubici od umanjenja vrijednosti iz leasinga i danih zajmova</i> | 26.338,00 | -34.989,52 |
| 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> | 0,00 | 0,00 |
| 10 | | <i>Amortizacija ostale dugotrajne imovine</i> | 47.836,00 | 41.298,18 |
| 11 | | <i>Rezerviranja za bonuse i mirovinske planove</i> | 0,00 | 0,00 |
| 12 | | <i>Ostala rezerviranja i ispravci vrijednosti koji nemaju novčani tok</i> | -1.145,00 | -9.294,07 |
| 13 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi operativnog leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 14 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi financijskog leasinga | -13.619.473,00 | -10.496.555,70 |
| 15 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih zajmova | 0,00 | 0,00 |
| 16 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi danih predujmova (avansa) za imovinu u leasingu | 0,00 | 0,00 |
| 17 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi prodaje imovine iz leasinga | 0,00 | 0,00 |
| 18 | | Povećanje/smanjenje potraživanja po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 0,00 | 0,00 |
| 19 | | Povećanje/smanjenje zaliha | 15.319,00 | -239.623,71 |
| 20 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi kupnje imovine za leasing | -4.091,00 | -585.775,30 |
| 21 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih predujmova, depozita i jamstava po osnovi leasinga | -32.660,00 | 2.824,53 |
| 22 | | Povećanje/smanjenje obveza po osnovi odnosa s osiguravajućim društvima za premije, odštetne zahtjeve, anuitete i druge police osiguranja | 0,00 | 1.996,99 |
| 23 | | Povećanje/smanjenje potraživanja od države i drugih institucija, potraživanja od radnika i ostala potraživanja | 21.012,00 | -457.311,03 |
| 24 | | Povećanje/smanjenje obveza za poreze, doprinose i druge pristojbe, te plaća, nadnica i naknada zaposlenima | 0,00 | -19.325,11 |
| 25 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih potraživanja | 118.044,00 | -81.894,71 |
| 26 | | Povećanje/smanjenje ostalih poslovnih obveza | 1.487.711,00 | 94.320,93 |
| 27 | 2+3+13+...+26 | Neto novčani tijek od poslovnih aktivnosti | -11.659.119,00 | -11.232.747,48 |
| 28 | | Investicijske aktivnosti | | |
| 29 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu materijalnu imovinu u operativnom leasingu | 0,00 | 0,00 |

| | | | | |
|----|------------------|---|----------------------|----------------------|
| 30 | | Povećanje/smanjenje investicije u dugotrajnu imovinu (ostala materijalna imovina) | -116.459,00 | -38.889,88 |
| 31 | | Povećanje/smanjenje investicije u financijsku imovinu | 1.038,00 | -9.197,45 |
| 32 | | Primici od prodaje ostale materijalne imovine | 0,00 | 0,00 |
| 33 | | Povećanje/smanjenje ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate | 0,00 | 0,00 |
| 34 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih investicijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 35 | 29+...+34 | Neto novčani tijek od investicijskih aktivnosti | -115.421,00 | -48.087,33 |
| 36 | | Financijske aktivnosti | | |
| 37 | | Povećanje/smanjenje temeljnog kapitala | | |
| 38 | | Povećanje/smanjenje obveza s osnove primljenih zajmova i kredita | 13.223.976,00 | 9.904.947,68 |
| 39 | | Isplaćene dividende/isplata udjela u dobiti | 0,00 | 0,00 |
| 40 | | Povećanje/smanjenje temeljem ostalih financijskih aktivnosti | 0,00 | 0,00 |
| 41 | 37+...+40 | Neto novčani tijek od financijskih aktivnosti | 13.223.976,00 | 9.904.947,68 |
| 42 | 27+35+41 | Neto povećanje/smanjenje novca | 1.449.436,00 | -1.375.887,13 |
| 43 | | Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja | 433.965,00 | 1.883.401,17 |
| 44 | | Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja | 1.883.401,00 | 507.514,04 |

| Obrazac | PK | Izvjestaj o promjenama kapitala | | Raspodjeljivo imateljima kapitala matice | | | | | | | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve |
|--|------------------------|---|-------------------------|--|--------------------------|---|------------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---|-------------------|--------------------------|
| | | Naziv leasing društva | Elementi zbroja | Opis pozicije | Temeljni kapital | Ostale rezerve | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | | | |
| OIB | | 5273526923 | | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10=4+5+6+7+8+9 | |
| MBS | | 80572587 | | | | | | | | | | |
| Izvjestajno razdoblje | | | | | | | | | | | | |
| Izvjestajno razdoblje prethodne godine | | | | | | | | | | | | |
| Oznaka pozicije | Elementi zbroja | Opis pozicije | Temeljni kapital | Ostale rezerve | Kapitalne rezerve | Zadržana dobit/preneseni gubitak | Dobit/gubitak tekuće godine | Manjinski interes | Ukupno kapital i rezerve | | | |
| 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 | | 0,00 | 427.761,00 | 242.111,00 | | 802.595,00 | | | |
| 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 | 427.761,00 | 242.111,00 | 0,00 | 802.595,00 | | | |
| 4 | 5+6 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak prethodnog razdoblja | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 183.930,00 | 0,00 | 183.930,00 | | | |
| 5 | | Dobit/gubitak razdoblja | | | | | 183.930,00 | | 183.930,00 | | | |
| 6 | 7+8+9 | Ostala sveobuhvatna dobit | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| 7 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | | | | | | | | 0,00 | |
| 8 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | | | | 0,00 | |
| 9 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | | | | | 0,00 | | 0,00 | | 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 temeljnog 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 | 426.041,00 | 0,00 | 986.525,00 | | | |
| 15 | | Promjene računovodstvenih politika i ispravak pogreški | | | | | 0,29 | | 0,29 | | 0,29 | |
| 16 | 14+15 | Prepravljeno stanje 31. prosinca prethodnog razdoblja | 132.723,00 | 0,00 | 0,00 | 427.761,00 | 426.041,29 | 0,00 | 986.525,29 | | | |

| | | | | | | | | | |
|----|----------|---|------------|------|------|------------|------------|------|--------------|
| 17 | 18+19 | Sveobuhvatna dobit ili gubitak tekućeg razdoblja | -0,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 443.255,11 | 0,00 | 443.254,92 |
| 18 | | Dobit/gubitak razdoblja | | | | | 443.255,11 | | 443.255,11 |
| 19 | 20+21+22 | Ostala sveobuhvatna dobit | -0,19 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -0,19 |
| 20 | | Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine) | | | | | | | 0,00 |
| 21 | | Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit | | | | | | | 0,00 |
| 22 | | Ostale nevlasničke promjene kapitala | -0,19 | | 0,00 | | 0,00 | | -0,19 |
| 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 | | | | 0,00 |
| 26 | | Ostale raspodjele vlasnicima | | | | | | | 0,00 |
| 27 | 16+17+23 | Stanje 31. prosinca tekućeg razdoblja | 132.722,81 | 0,00 | 0,00 | 427.761,00 | 869.296,40 | 0,00 | 1.429.780,21 |