

Inspire Investments



Inspire Investments d.o.o.

GODIŠNJI FINANCIJSKI IZVJEŠTAJ

Godina:	2020
Polugodište	1
Datum:	28.8.2020
Za razdoblje:	01.01.2020. - 30.06.2020.

Pozicija	Opis, vrijednost ili iznos
MBS društva za upravljanje investicijskim fondom	081038488
OIB	62573520714
Broj za izvješća	92017
Adresa (poštanski broj, mjesto, ulica i broj)	10 000, Zagreb, Andrije Hebranga 34
Telefon i telefax	01 646 3876
E-mail adresa	info@inspire.investments
Web stranica	http://www.inspire.investments/
Datum upisa u sudski registar (dan, mjesec i godina)	27.6.2016
Ime, prezime predsjednika i članova uprave	Predsjednik uprave:
	Marko Bešlić
	Članovi uprave:
	Toni Đikić
Ime i prezime predsjednika i članova nadzornog odbora	Predsjednik nadzornog odbora:
	-
	Članovi nadzornog odbora:
	-
Pet najvećih dioničara/udjelničara (ime prezime adresa fizičke osobe, odnosno tvrtka i sjedište pravne osobe postotak udjela u vlasništvu)	1. Krešimir Kukec, Jankovačka ulica 24, Zagreb, (50,00%)
	2. Dinko Novoselec, Kranjčevićeva 44, Zagreb, (50,00%)
Broj zaposlenih	9
Naziv revizorskog društva koje je revidiralo prethodni godišnji financijski izvještaj i godišnje izvješće	PwC Hrvatska
Poslovna banka društva za upravljanje investicijskim fondom	Addiko Bank d.d.
	Privredna banka Zagreb d.d.
	OTP banka d.d.
Broj računa	HR1325000091101448115 HR5523400091110827816 HR5024070001100551873

IZVJEŠTAJ O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

Inspire Investments d.o.o.

OIB: 62573520714

Na datum 30. lipnja 2020. godine

(u kunama i lipama)

Pozicija	AOP	31.12.2019.	30.06.2020.
IMOVINA	1		
Novčana sredstva	2	2.354.342,27	1.545.953,51
Financijska imovina po fer vrijednosti	3	0,00	0,00
Financijska imovina po amortiziranom trošku	4	0,00	0,00
Potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	5	704.711,42	1.959.031,32
Ostala potraživanja	6	389.391,25	594.530,98
Nekretnine, postrojenja i oprema	7	1.203.672,65	1.097.094,40
Nematerijalna imovina	8	0,00	0,00
Odgođena porezna imovina	9	0,00	0,00
Ostala imovina	10	0,00	0,00
Ukupna imovina (sum od AOP2 do AOP10)	11	4.652.117,59	5.196.610,21
Izvanbilančni zapisi	12	0,00	0,00
KAPITAL I OBVEZE	13		
Kapital i rezerve (sum od AOP15 do AOP20)	14	3.037.370,25	3.819.464,46
Temeljni kapital	15	1.500.000,00	1.500.000,00
Rezerve kapitala	16	0,00	0,00
Rezerve fer vrijednosti	17	0,00	0,00
Ostale revalorizacijske rezerve	18	0,00	0,00
Zadržana dobit ili preneseni gubitak	19	68.686,19	1.537.370,25
Dobit ili gubitak tekuće godine	20	1.468.684,06	782.094,21
Obveze (sum od AOP22 do AOP25)	21	1.614.747,34	1.377.145,75
Obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	22	262.280,37	329.072,78
Financijske obveze	23	0,00	0,00
Ostale obveze	24	1.352.466,97	1.048.072,97
Odgođene porezne obveze	25	0,00	0,00
Ukupno kapital i obveze (AOP14+AOP21)	26	4.652.117,59	5.196.610,21
Izvanbilančni zapisi	27	0,00	0,00
Dodatak	28		
Pripisano imateljima matice	29	0,00	0,00
Pripisano manjinskom interesu	30	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

Inspire Investments d.o.o.

OIB: 62573520714

Za razdoblje 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine

(u kunama i lipama)

Pozicija	AOP	01.01. - 30.06.2019.	01.01. - 30.06.2020.
Prihodi od upravljanja fondovima (AOP32+AOP35+AOP38+AOP41)	31	3.063.158,95	2.678.175,96
Naknada za upravljanje (AOP33+AOP34)	32	3.063.158,95	2.678.175,96
UCITS fondom	33	0,00	0,00
Alternativnim investicijskim fondom	34	3.063.158,95	2.678.175,96
Prihod od ulaznih naknada (AOP36+AOP37)	35	0,00	0,00
UCITS fonda	36	0,00	0,00
Alternativnim investicijskim fondom	37	0,00	0,00
Prihod od izlaznih naknada (AOP39+AOP40)	38	0,00	0,00
UCITS fonda	39	0,00	0,00
Alternativnim investicijskim fondom	40	0,00	0,00
Ostali prihodi	41	0,00	0,00
Rashodi od upravljanja fondovima (AOP43+AOP44)	42	-73.597,60	-126.813,20
Troškovi za posredovanja u prodaji udjeli	43	-73.597,60	-126.813,20
Ostali rashodi	44	0,00	0,00
Neto rezultat od upravljanja investicijskim fondovima (AOP31+AOP42)	45	2.989.561,35	2.551.362,76
Neto prihod od upravljanja portfeljem	46	0,00	0,00
Prihod od investicijskog savjetovanja	47	0,00	0,00
Opći i administrativni troškovi poslovanja	48	-1.293.776,97	-1.644.210,40
Neto financijski rezultat (sum od AOP50 do AOP53)	49	6.088,10	-9.795,51
Neto prihod od kamata	50	6.088,10	-9.795,51
Neto tečajne razlike	51	0,00	0,00
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	52	0,00	0,00
Ostali prihodi i rashodi od financijskih instrumenata	53	0,00	0,00
Ostali prihodi i rashodi od poslovanja	54	0,00	1.130,25
Ukupni prihodi	55	3.069.360,97	2.684.554,32
Ukupni rashodi	56	-1.367.488,49	-1.771.187,22
Dobit ili gubitak prije oporezivanja (AOP45+AOP46+AOP47+AOP48)	57	1.701.872,48	898.487,10
Porez na dobit	58	319.078,32	116.392,89
Dobit ili gubitak (AOP57-AOP58)	59	1.382.794,16	782.094,21
Ostala sveobuhvatna dobit (AOP61+AOP66)	60	0,00	0,00
Stavke koje neće biti reklasificirane u račun dobiti i gubitka (sum od 61 do 73)	61	0,00	0,00
Promjena revalorizacijskih rezervi: nekretnine, postrojenja, oprema i ner	62	0,00	0,00
Promjena fer vrijednosti vlasničkih instrumenata	63	0,00	0,00
Promjene na ostalim stavkama koje neće biti reklasificirane u račun dob	64	0,00	0,00
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje neće biti reklasificirane	65	0,00	0,00
Stavke koje je moguće reklasificirati u račun dobiti i gubitka (AOP66 do 73)	66	0,00	0,00
Promjena revalorizacijskih rezervi: dužnički vrijednosni papiri (AOP68+A	67	0,00	0,00
- Nerealizirani dobiti/gubici	68	0,00	0,00
- Preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	69	0,00	0,00
Promjene na ostalim stavkama koje je moguće reklasificirati u račun dob	70	0,00	0,00
Dobici/gubici	71	0,00	0,00
Preneseno u račun dobiti i gubitka (reklasifikacijske usklade)	72	0,00	0,00
Porez na dobit koji se odnosi na stavke koje je moguće reklasificirati u r	73	0,00	0,00
Ukupna sveobuhvatna dobit (AOP59+AOP60)	74	1.382.794,16	782.094,21
Dodatak	75		
Pripisano imateljima matice	76	0,00	0,00
Pripisano manjinskom interesu	77	0,00	0,00

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (indirektna metoda)

Inspire Investments d.o.o.

OIB: 62573520714

Za razdoblje 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine

(u kunama i lipama)

Pozicija	AOP	01.01. - 30.06.2019.	01.01. - 30.06.2020.
Neto novčani tokovi iz poslovnih aktivnosti (sum od AOP115 do AOP129)	114	1.965.962,88	-389.236,14
Dobit/gubitak prije oporezivanja tekuće godine ili tekućeg razdoblja	115	1.701.872,48	898.487,10
Amortizacija nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	116	19.243,40	179.867,25
Ispravak vrijednosti potraživanja i sl. otpisi	117	0,00	0,00
Rezerviranja	118	0,00	0,00
Prihodi od kamata	119	-6.202,02	-5.248,11
Rashodi od kamata	120	113,92	14.880,00
Dobici/gubici od ulaganja u financijske instrumente	121	0,00	0,00
Neto rezultat od umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	122	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje potraživanja s osnove upravljanja fondovima i portfeljima	123	697.441,09	-1.254.319,90
Povećanje/smanjenje ostalih potraživanja	124	13.748,04	0,00
Izdaci od kamata	125	-113,92	-14.880,00
Povećanje/smanjenje ostalih stavki imovine	126	0,00	0,00
Povećanje/smanjenje obveze s osnova upravljanja fondovima i portfeljima	127	0,00	66.792,41
Povećanje/smanjenje ostalih obveza	128	-64.818,26	-68.660,77
Plaćen porez na dobit	129	-395.321,85	-206.154,12
Neto novčani tokovi od investicijskih aktivnosti (sum AOP131 do AOP140)	130	-834.097,45	-273.180,62
Primici od prodaje financijskih instrumenata	131	0,00	0,00
Izdaci za kupnju financijskih instrumenata	132	0,00	0,00
Primici od kamata	133	128,05	108,38
Primici od dividendi	134	0,00	0,00
Izdaci po plasmanima u dane kredite i ostale financijske instrumente	135	-700.000,00	-200.000,00
Primici od naplata danih kredita i ostalih financijskih instrumenata	136	0,00	0,00
Izdaci za kupnju nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	137	-134.225,50	-73.289,00
Primici od prodaje nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine	138	0,00	0,00
Ostali primici iz investicijskih aktivnosti	139	0,00	0,00
Ostali izdaci iz investicijskih aktivnosti	140	0,00	0,00
Neto novčani tokovi od financijskih aktivnosti (sum AOP142 do AOP150)	141	0,00	-145.972,00
Uplate vlasnika društva za upravljanje	142	0,00	0,00
Izdaci za kupnju vlastitih dionica/otkup udjela	143	0,00	0,00
Isplata dividende ili udjela u dobiti	144	0,00	0,00
Primici od kredita	145	0,00	0,00
Izdaci za otplatu primljenih kredita	146	0,00	0,00
Primici po izdanim financijskim instrumentima	147	0,00	0,00
Izdaci po izdanim financijskim instrumentima	148	0,00	0,00
Ostali primici iz financijskih aktivnosti	149	0,00	0,00
Ostali izdaci iz financijskih aktivnosti	150	0,00	-145.972,00
Neto povećanje/smanjenje novčanih sredstava (AOP114+AOP130+AOP141)	151	1.131.865,43	-808.388,76
Novac na početku razdoblja	152	2.173.858,80	2.354.342,27
Novac na kraju razdoblja (AOP151+AOP152)	153	3.305.724,23	1.545.953,51

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

Inspire Investments d.o.o.

OIB: 62573520714

Za razdoblje 1. siječnja do 30. lipnja 2020. godine

(u kunama i lipama)

Kapital i rezerve Pozicija	Raspodjeljivo vlasnicima matice						Raspodjeljivo vlasnicima nekontrolirajućih interesa	Ukupno kapital i rezerve
	Upisani kapital	Rezerve kapitala	Rezerve fer vrijednosti	Ostale revalorizacijske rezerve	Zadržana dobit ili preneseni gubitak	Dobit ili gubitak tekuće godine (razdoblja)		
Stanje na dan početka prethodne poslovne godine	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	713.576,20	0,00	0,00	2.213.576,20
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na dan početka prethodne poslovne godine (prepravljeno)	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	713.576,20	0,00	0,00	2.213.576,20
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.213.684,06	0,00	2.213.684,06
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi prethodne godine (razdoblja iz prethodne godine)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2.213.684,06	0,00	2.213.684,06
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	-644.890,01	-745.000,00	0,00	-1.389.890,01
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja prethodne poslovne godine	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	68.686,19	1.468.684,06	0,00	3.037.370,25
Stanje na dan početka tekuće poslovne godine	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	1.537.370,25	0,00	0,00	3.037.370,25
Promjene računovodstvenih politika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ispravak pogreški prethodnih razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na dan početka tekuće poslovne godine (prepravljeno)	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	1.537.370,25	0,00	0,00	3.037.370,25
Dobit ili gubitak razdoblja	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	782.094,21	0,00	782.094,21
Promjene fer vrijednosti financijskih instrumenata	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostali dobiti i gubici od ulaganja u financijske instrumente	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Promjene ostalih revalorizacijskih rezervi (nekretnine, postrojenja, oprema i nematerijalna imovina)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale nevlasničke promjene kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Porez na stavke izravno priznate ili prenesene iz kapitala i rezervi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ukupno izravno priznati prihodi i rashodi tekuće godine (tekućeg razdoblja)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	782.094,21	0,00	782.094,21
Povećanje/smanjenje upisanog kapitala	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale uplate vlasnika	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Isplata udjela u dobiti	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Ostale raspodjele vlasnicima	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Stanje na zadnji dan izvještajnog razdoblja tekuće poslovne godine	1.500.000,00	0,00	0,00	0,00	1.537.370,25	782.094,21	0,00	3.819.464,46

Naziv društva za upravljanje investicijskim fondom: Inspire Investments d.o.o.
Za razdoblje: 01.01.2020. - 30.06.2020.

Bilješke uz financijske izvještaje sastavljaju se sukladno odredbama Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja (dalje: MSFI)

Fondovi pod upravljanjem

Na dan 30. lipnja 2020. godine Društvo upravlja sa sljedećim alternativnim investicijskim fondovima:

- Inspirio FGS otvoreni alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom
- Inspire Alpha otvoreni alternativni investicijski fond s privatnom ponudom
- Inspire Private otvoreni alternativni investicijski fond s privatnom ponudom

Društvo je u izvještajnom razdoblju upravljalo i s fondom Inspiro Alpha otvoreni alternativni investicijski fond rizičnog kapitala s privatnom ponudom, ali je on zatvoren 4. svibnja 2020. godine.

Sažetak osnovnih računovodstvenih politika

Izjava o usklađenosti

Sukladno Zakonu o računovodstvu Republike Hrvatske Uprava je dužna pobrinuti se da za svaku financijsku godinu budu sastavljeni financijski izvještaji u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su usvojeni u Europskoj uniji („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u društvu Inspire Investments d.o.o., Zagreb, kao i njegove rezultate poslovanja za izvještajno razdoblje.

Društvo je također obveznik Zakona o alternativnim investicijskim fondovima (Narodne novine 21/18 i 126/19) i Pravilnika o strukturi i sadržaju godišnjih i polugodišnjih financijskih izvještaja i drugih izvještaja društva za upravljanje alternativnim investicijskim fondovima (Narodne novine 13/19).

Računovodstveni standardi

(a) Usvajanje novih i izmijenjenih standarda i tumačenja

Sljedeći dopunjeni standardi na snazi su od 1. siječnja 2019. godine, ali nisu imali značajan utjecaj na Društvo:

- IFRIC 23 „Neizvjesnost povezana s tretmanom poreza na dobit“ (objavljen 7. lipnja 2019. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).
- Godišnja poboljšanja MSFI-jeva za izvještajni ciklus od 2015. do 2017. godine – dodaci MSFI-ju 3, MSFI-ju 11, MRS-u 12 i MRS-u 23 (objavljeni 12. prosinca 2017. godine i na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).

(b) Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni

Objavljeno je nekoliko novih računovodstvenih standarda i tumačenja koji nisu obvezni za izvještajna razdoblja koja završavaju 31. prosinca 2019. godine i koje Društvo nije ranije usvojilo:

Dodaci Konceptualnom okviru financijskog izvještavanja (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine). Izmijenjeni konceptualni okvir uključuje novo poglavlje o mjerenju; smjernice za izvještavanje o financijskom rezultatu; poboljšane definicije i smjernice - osobito definiciju obveze; i pojašnjenja u važnim područjima, kao što su uloga upravljanja, razboritosti i neizvjesnosti mjerenja u financijskom izvještavanju.

Definicija značajnosti - Dodaci MRS-u 1 i MRS-u 8 (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2020. godine). Dodaci pojašnjavaju definiciju značajnosti i kako je treba primjenjivati kako bi obuhvaćala smjernice koje su do sada bile sadržane drugdje u MSFI-jevima. Nadalje, poboljšana su objašnjenja uz samu definiciju. Naposljetku, dodaci osiguravaju dosljednost definicije značajnosti u svim MSFI-jevima. Informacije su značajne ako se opravdano može očekivati da će njihovo izostavljanje, pogrešno ili nejasno prikazivanje utjecati na odluke koje primarni korisnici financijskih izvještaja opće namjene donose na temelju tih financijskih izvještaja, a koje pružaju financijske informacije o određenom izvještajnom subjektu. Društvo trenutno procjenjuje utjecaj dodatka na svoje financijske izvještaje

Osim ako gore nije drugačije navedeno, ne očekuje se da će novi standardi i tumačenja značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

Osnova pripreme

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška. Osnovne računovodstvene politike primijenjene u pripremi ovih financijskih izvještaja prikazane su u nastavku. Osim promjena računovodstvenih politika koje proizlaze iz usvajanja MSFI-ja 16 od 1. siječnja 2019. godina, te su politike dosljedno primjenjivane na sva prikazana razdoblja, osim ako nije drugačije navedeno.

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s načelom neograničenosti vremena poslovanja.

Strana valuta

Transakcije iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obveze iskazane u stranim sredstvima plaćanja preračunate su u kune na dan bilance po tečaju koji je važio na taj dan.

Tečajne razlike proizašle iz preračunavanja stranih sredstava plaćanja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja iskazane po povijesnom trošku preračunate su u kune po tečaju važećem na datum transakcije. Nemonetarna imovina i obveze izražene u stranim sredstvima plaćanja po fer vrijednosti preračunate su u kune po tečaju važećem na dane utvrđivanja fer vrijednosti.

Prihodi od kamata

Prihodi od kamata obračunavaju se po načelu nastanka na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni.

Prihod od dividendi

Prihod od dividendi temeljem ulaganja u vlasničke vrijednosnice priznaje se u računu dobiti i gubitka u trenutku nastanka prava na primitak dividende.

Realizirani dobiti i gubici

Realizirani dobiti i gubici s osnove trgovanja priznaju se u trenutku prodaje vrijednosnih papira, kao razlika između nabavne vrijednosti na datum početka poslovne godine ili datum stjecanja instrumenta tijekom godine i prodajne vrijednosti. Društvo primjenjuje metodu ponderiranog prosječnog troška za određivanje realiziranih dobitaka i gubitaka kod prestanka priznavanja.

Prihodi od naknada

Društvo obračunava i naplaćuje naknadu za upravljanje otvorenim alternativnim investicijskim fondovima, izračunatu kao postotak ukupne neto imovine tih fondova ili drugačije sukladno Pravilima fonda. Prihod od naknade za upravljanje priznaje se u razdoblju u kojem je ostvaren, a naplaćuje se mjesečno ili drugačije sukladno Pravilima fonda. Također, Društvo zaračunava ulaznu naknadu za troškove izdavanja dokumenata o udjelu sukladno Pravilima pojedinog fonda. Ulazna naknada oduzima se od uplata od strane vlasnika dokumenata o udjelu u fondovima na dan uplate sukladno Pravilima pojedinog fonda. Odluku o obračunavanju i naplati ulazne naknade donosi Uprava Društva, sukladno Pravilima pojedinog fonda. Nadalje, Društvo obračunava i naplaćuje naknadu za uspješnost u ovisnosti od poslovanja Fonda sukladno Pravilima pojedinog fonda.

Neto financijski prihod/(rashod)

Financijski prihodi uključuju prihode od kamata iz zajmova i potraživanja, realizirane dobitke od prodaje financijskih instrumenata te pozitivne tečajne razlike. Prihod od kamata za zajmove i potraživanja priznat je u računu dobiti i gubitka u razdoblju kada nastaje na temelju nepodmirene glavnice i po efektivnim kamatnim stopama koje su u primjeni. Realizirani dobiti i gubici s osnove trgovanja priznaju se u trenutku prodaje vrijednosnih papira, kao razlika između nabavne vrijednosti na datum početka poslovne godine ili datum stjecanja instrumenta tijekom godine i prodajne vrijednosti. Društvo primjenjuje metodu ponderiranog prosječnog troška za određivanje realiziranih dobitaka i gubitaka kod prestanka priznavanja.

Oporezivanje

Društvo obračunava poreze u skladu s hrvatskim poreznim zakonom. Porez na dobit obračunava se na osnovu oporezive dobiti, izračunate odbitkom od financijskog rezultata određenih stavaka prihoda i rashoda kao što je propisano hrvatskim zakonima.

Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabave umanjenoj 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.

Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja nekretnina i opreme iskazuju se u računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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

Amortizacija se uključuje u račun dobiti i gubitka prema linearnoj metodi kroz procijenjeni korisni vijek trajanja opreme. Procijenjeni korisni vijek trajanja, ostatak vrijednosti i metoda amortizacije se preispituju na kraju svake godine, sa uključenom promjenom očekivanog okvira trošenja ekonomskih koristi. Imovina u pripremi se ne amortizira. Prosječni procijenjeni korisni vijek trajanja pojedine imovine je kako slijedi: oprema 5 god., vozila 5 god., moped 4 god.

Amortizacija se obračunava počevši od prvog dana sljedećeg mjeseca u kojem je materijalna imovina stavljena u uporabu.

Najmovi – u primjeni od 1.1.2019.

MSFI 16, Najmovi (objavljen 13. siječnja 2016. godine, na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na dan ili nakon 1. siječnja 2019. godine).

Za sve najmove, osim za kratkoročne najmove i najmove imovine niske vrijednosti, izuzev one koja je predmet podnajma, a koji su ranije bili klasificirani kao poslovni najmovi, vrijedi sljedeće:

- na dan 1.1.2019. godine Društvo je priznalo obvezu po najmu mjerenu po sadašnjoj vrijednosti preostalih plaćanja najma, diskontiranu primjenom granične kamatne stope zaduživanja Društva na dan 1.1.2019. godine;
- za sve najmove Društvo je odabralo priznati imovinu s pravom uporabe u iznosu jednakom obvezi po najmu, usklađenom za iznos unaprijed plaćenih ili obračunatih plaćanja najma koji se odnosi na one najmove priznate u izvještaju o financijskom položaju neposredno prije datuma prve primjene.

Imovina niske vrijednosti koja je predmet podnajma iskazuje se kao imovina s pravom uporabe uz odgovarajuću obvezu po najmu.

Društvo je odlučilo iskoristiti sljedeća praktična rješenja:

- primijenilo je jedinstvenu diskontnu stopu na portfelj najmova s razmjerno sličnim značajkama;
- oslanjalo se na svoju procjenu štetnosti najmova uz primjenu MRS-a 37 neposredno prije 1.1.2019. godine kao alternativu za provedbu provjere umanjenja vrijednosti. Analiza štetnih ugovora na dan 31.12.2018. godine nije ukazala na potrebu priznavanja umanjenja vrijednosti. Imovina s pravom uporabe na dan 1.1.2019. godine nije usklađena za umanjenja vrijednosti;
- neće primjenjivati novi računovodstveni model za najmprimca na najmove čije razdoblje najma završava u roku od 12 mjeseci od datuma prve primjene

Kreditni i zajmovi

Kamatonski bankarski krediti evidentiraju se u visini primljenih iznosa, umanjnih za troškove izravnog odobrenja. Financijski troškovi, uključujući premije koje se plaćaju prilikom podmirenja ili otkupa, knjiže se po obračunskoj osnovi i pripisuju knjigovodstvenom iznosu instrumenta u onoj mjeri u kojoj su nepodmireni u razdoblju u kojem su nastali. Sve financijske obveze iskazuju se po amortiziranom trošku obračunanim metodom efektivne kamatne stope.

Financijski instrumenti

Financijski instrumenti početno se iskazuju po fer vrijednosti usklađenoj za transakcijske troškove. Fer vrijednost početnog priznavanja najbolje se očituje u cijeni transakcije. Nakon početnog priznavanja, priznaje se očekivani kreditni gubitak za financijsku imovinu mjerenu po amortiziranom trošku, što rezultira priznavanjem gubitka u računu dobiti i gubitka.

Društvo klasificira financijsku imovinu po amortiziranom trošku. Klasifikacija i naknadno mjerenje financijske imovine ovisi o: (i) poslovnom modelu Društva za upravljanje portfeljem financijske imovine i (ii) karakteristikama novčanog toka imovine.

Poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generirali novčane tokove - bez obzira na to je li cilj Društva: (i) isključivo prikupljanje ugovornih novčanih tokova od imovine („držati radi naplate ugovornih novčanih tokova”) ili (ii) prikupiti i ugovorne novčane tokove i novčane tokove koji proizlaze iz prodaje imovine („držati radi naplate ugovornih novčanih tokova i prodavati”) ili, ako nijedna od točaka (i) i (ii) nije primjenjiva, financijska imovina je klasificirana kao dio „drugog” poslovnog modela i mjeri se po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Kada je poslovni model držati imovinu radi prikupljanja ugovornih novčanih tokova, Društvo procjenjuje predstavljaju li novčani tokovi isključivo plaćanja glavnice i kamata („SPPI”). Prilikom procjene, razmatra se jesu li ugovorni novčani tokovi u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, tj. kamata uključuje samo naknadu za kreditni rizik, vremensku vrijednost novca, druge osnovne kreditne rizike i profitnu maržu.

Ako ugovorni uvjeti rezultiraju izloženost riziku ili volatilitetu koji nije u skladu s osnovnim kreditnim aranžmanom, financijska imovina se klasificira i mjeri po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka. Procjena SPPI-a provodi se prilikom početnog priznavanja imovine te se naknadno ne procjenjuje.

Financijski instrumenti se reklasificiraju kada se promijeni poslovni model upravljanja portfeljem. Reklasifikacija ima prospektivan učinak i priznaje se od početka prvog izvještajnog razdoblja koje slijedi nakon promjene poslovnog modela.

Društvo prestaje priznavati financijsku imovinu kada (a) izgubi kontrolu nad ugovornim pravima nad instrumentima, što nastaje kada su prava korištenja instrumenata realizirana, istekla, napuštena ili prenesena (b) prenese prava na novčane priljeve na imovinu ili je sklopio ugovor o prijenosu (c) ne prenese sve rizike i koristi od imovine ali ne zadržava kontrolu nad imovinom u kojem slučaju se imovina priznaje u onoj mjeri u kojoj Društvo ima daljnji angažman vezan za navedenu imovinu. Kontrola se zadržava ako druga ugovorna strana nema praktičnu mogućnost prodati imovinu u cijelosti nepovezаноj trećoj strani bez potrebe za uvođenjem dodatnih ograničenja na prodaju.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine - ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Na svaki datum izvještavanja Društvo mjeri i priznaje, na temelju procjene budućih uvjeta, očekivani kreditni gubitak (ECL) za dužničke instrumente mjerene po amortiziranom trošku. Umanjenje vrijednosti temelji se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka čija mjerenja odražavaju:

§ nepristran i vjerojatnoću ponderirani iznos koji se određuje na temelju procjene brojnih mogućih ishoda,

§ vremensku vrijednost novca,

§ razumne i potkrijepljene informacije koje su raspoložive bez nepotrebnih troškova i napora na dan izvještavanja, o prošlim događajima, trenutnim uvjetima i prognozama budućih gospodarskih okolnosti.

U izvještaju o financijskom položaju dužnički instrumenti koji se mjere po amortiziranom trošku iskazuju se umanjni za ispravak vrijednosti za očekivane kreditne gubitke.

Društvo primjenjuje trostupanjski model umanjenja vrijednosti, temeljen na promjenama kreditne kvalitete od početnog priznavanja. Financijski instrument koji nije kreditno umanjen prilikom početnog priznavanja klasificira se u stupanj 1. U stupnju 1. ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak. Ukoliko Društvo utvrdi značajno povećanje kreditnog rizika („SICR”) od početnog priznavanja, imovina se prenosi u stupanj 2, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine. U stupnja 3 raspoređuje se financijskoj imovini koja je u statusu neizvršenja obveza na datum izvještaja, a ispravci vrijednosti zbog kreditnih gubitaka izračunavaju se kao ECL tijekom životnog vijeka/trajanja imovine.

Depoziti

Depoziti se vrednuju po amortiziranom trošku primjenom metode efektivne kamatne stope.

Novac i novčani ekvivalenti

Stavka novac i novčani ekvivalenti obuhvaća novac kod banaka. Knjigovodstveni iznosi novca i novčanih ekvivalenata općenito su približni njihovim fer vrijednostima.

U svrhu izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvaćaju novac i račune kod banaka sa dospjećem do tri mjeseca.

Usporedni podaci

Tamo gdje je bilo potrebno, usporedni podaci su reklasificirani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće financijske godine i ostalim podacima. Neto dobit, te ukupna imovina i ukupne obveze i kapital nisu bili podložni navedenim promjenama.

U Zagrebu, 28. kolovoza 2020. godine

Marko Bešlić

predsjednik Uprave Inspire Investments d.o.o.



Toni Đikić

član Uprave Inspire Investments d.o.o.

	bic banke	naziv banke	ugovoreni iznos u valuti glavnice	oznaka valute	iznos kamata u valuti	zbroj glavnice i kamate u HRK	umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
Podatak	OTPVHR2X	OTP banka d.d.	1.486.868,18	HRK	0	1.486.868,18	0
	HAABHR22	Addiko Bank d.d.	58.742,93	HRK	0	58.742,93	0
	PBZGHR2X	Privredna banka Zagreb d.d.	342,40	HRK	0	342,40	0

	ISIN	naziv izdavatelja	količina	fer cijena u valuti	oznaka valute	vrijednost ulaganja u hrk	udjel u vlasništvu izdavatelja
Podatak	0	0	0	0	0	0	0

	naziv društva	OIB društva	opis	vrijednost ulaganja u HRK	udjel u vlasništvu izdavatelja
Podatak	0	0	0	0	0

	broj ugovora	isin	cijena	količina/no minalna vrijednost	oznaka valute	vrijednost kolaterala u hrk
Podatak	0	0	0	0	0	0

	Opis	Datum sklapanja	Datum dospijeca	Naziv druge ugovorne strane/izdavatelja	Ugovoreni iznos glavnice u valuti	Oznaka valute	Ugovorena kamata	Vrijednost U HRK	umanjenje vrijednosti za očekivane kreditne gubitke
Podatak:	Kratkoročni kredit	30.12.2019	31.12.2020	Krešimir Kukec, Zagreb, Jankovačka ulica 24, OIB: 49353984179	300.000,00	HRK	2%	311.939,75	0
Podatak:	Kratkoročni kredit	18.09.2019	18.09.2020	Marko Bešlić, Zagreb, Ulica Ede Murtića 6, OIB: 49486020639	180.000,00	HRK	2%	181.939,18	0
Podatak:	Kratkoročni kredit	04.03.2020	30.09.2020	Marko Varga, Koprivnica, Dore Pejačević 96, OIB: 71386186852	100.000,00	HRK	2%	100.652,05	0