

UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Godišnje izvješće
za 2020. godinu, zajedno s
Izvješćem neovisnog revizora

Sadržaj

Izvješće Uprave	2
Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje nekonsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja	7
Izvješće neovisnog revizora	8
Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	15
Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju	16
Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici	17
Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku	18
Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje	19
DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze	91

Izvješće Uprave

Ovim putem Uprava sa zadovoljstvom predstavlja godišnje izvješće za 2020. godinu.

1. Poslovno okruženje

Gospodarski pad Hrvatske u 2020. bio je snažan, te je iznosio -9,1%, slijedom činjenice da je ljetni oporavak gospodarstva zaustavljen drugim valom pandemije i blažom verzijom „lockdown-a“ tijekom jeseni i početkom zime.

Kako bi podržala privatni sektor (neizravno sprječavajući negativan utjecaj na sektor bankarstva i ostale financijske institucije), Vlada je uvela neke mjere, među kojima je fiskalno najizdašnija bila potpora za očuvanje radnih mjesta u vidu isplate plaće zaposlenicima. Međutim, početna proširena verzija zamijenjena je užim opcijama kasnije tijekom godine.

U 2021. godini očekuje se oporavak gospodarskog rasta. No, intenzitet oporavka nosi i određene neizvjesnost i to one vezane uz brzinu uvođenja cijepljenja i postizanje minimalne razine imuniteta građanstva, brzine apsorpcije izdašnih EU sredstava i veličine fiskalne potpore prije turističke sezone. Efekti ovih faktora su kombinirani, brzina prva dva faktora, kao i odgođena apsorpcija izdašnih EU sredstava mogla bi stvoriti zamah gospodarskog rasta.

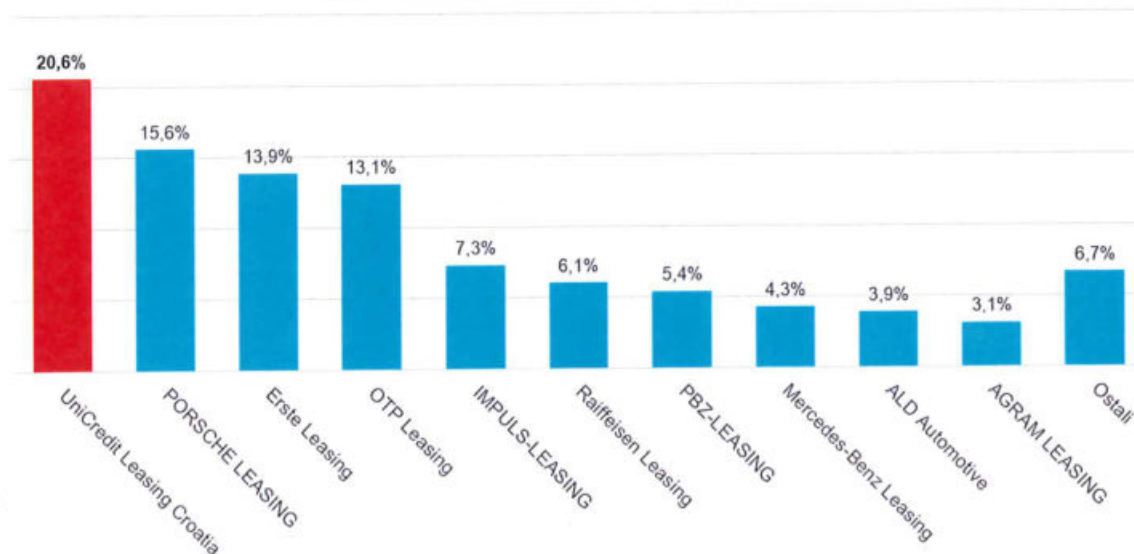
Iako će monetarna politika vjerojatno ostati na istom putu (produžena likvidnost i stabilan tečaj unutar europskog tečajnog mehanizma ERM II), fiskalna politika trebala bi se smanjiti u 2021. godini s namjerom da se smanji deficit i nastavi opadanje udjela javnog duga. Ovo ostaje izazov za gospodarstvo koje još uvijek čeka zamah u oporavku.

Tijekom 2020. godine na leasing tržištu aktivno je poslovalo 15 leasing društva. Unatoč smanjenju volumena financiranja u 2020. godini uzrokovanog smanjenjem cijelog leasing tržišta zbog pandemije društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. prema vrijednosti novo zaključenih ugovora ostvarilo je udio od 18,4%.

U 2020. godini UniCredit Leasing Croatia d.o.o. sklopio je 6.902 novih ugovora (2019: 14.689 novih ugovora) u ukupnom iznosu financiranja 1.111 milijuna kuna (2019.: 2.121 milijuna kuna) od čega se 63% odnosilo na financijski najam, a 37% na operativni najam. Najveći dio novog financiranja realiziran je u segmentu osobnih i gospodarskih vozila te opreme.

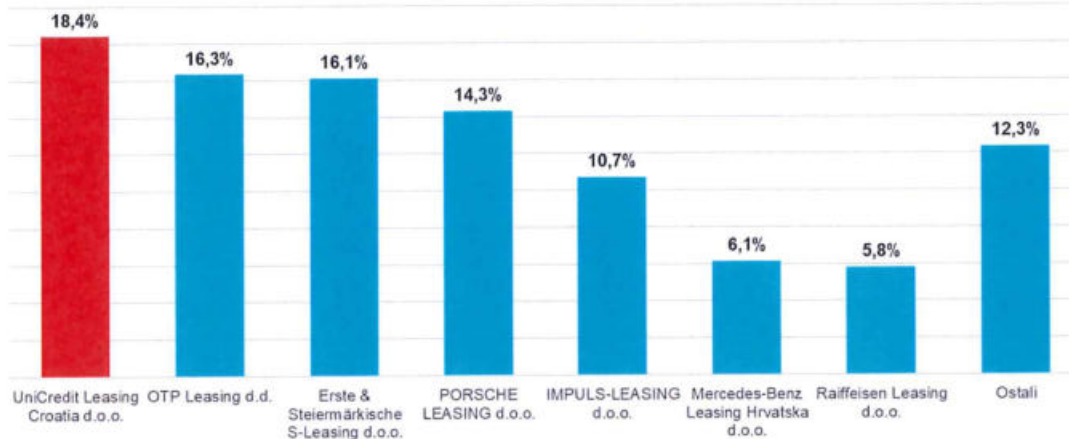
Prema visini aktive UniCredit Leasing Croatia d.o.o. i u 2020. godini najveće je leasing društvo u Republici Hrvatskoj.

Udjeli u ukupnoj aktivi leasing društava na 30.09.2020



Izvor: HANFA, zadnje dostupni podaci na 30.09.2020.

Tržišni udio u novom poslu leasing društava na 31.12.2020



Izvor: HGK podaci i interna procjena na 31.12.2020.

2. Osnovne aktivnosti

Osnovna aktivnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog leasinga fizičkim i pravnim osobama u Republici Hrvatskoj.

3. Kapital i rezerve

Upisani kapital na dan 31. prosinca 2020 iznosio je 28.742 tisuće kuna (2019.: 28.742 tisuće kuna). Kapital i rezerve na dan 31. prosinca 2020 iznose 478 milijuna kuna (2019.: 474 milijuna kuna).

4. Uprava

Članovi Uprave tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Gordana Martinović, Predsjednica Uprave (mandat predsjednice Uprave teče od 02.09.2020.godine do 15.02.2022. godine)
- Aleksandra Rašić, Predsjednica Uprave (mandat predsjednice Uprave teče od 29.03.2019. godine do 08.04.2020.)
- Nikolina Žganec, članica Uprave (mandat članice Uprave teče od 02.12.2016. godine do 15.02.2022. godine),
- Marko Juranić, član Uprave (mandat člana Uprave teče od 16.12.2016. godine, od 08.04.2020 do 02.09.2020. godine obnaša funkciju predsjednika Uprave, a od 2.9.2020. godine do 15.02.2022. godine je član Uprave, isto kao i od 1.1.do 8.4.2020.godine).

5. Nadzorni odbor

Članovi Nadzornog odbora tijekom godine te do datuma odobrenja financijskih izvještaja, bili su kako slijedi:

- Dalibor Ćubela, predsjednik Nadzornog odbora (postao član dana 07.09.2020. godine, a predsjednik dana 15.09.2020. godine),
- Spas Blagovestov Vidarkinsky, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora (postao član dana 07.09.2020. godine, a zamjenik predsjednika dana 15.09.2020. godine),
- Lorenzo Ramajola, član Nadzornog odbora (postao član dana 07.05.2015. godine),
- Ana Hudika, član Nadzornog odbora (postala članom dana 07.09.2020. godine)
- Mirela Budojević Čulo, član Nadzornog odbora (postala članom dana 01.12.2020. godine)
- Claudio Cesario, predsjednik Nadzornog odbora do dana 07.09.2020. godine (postao član dana 15.09.2016. godine, a predsjednik dana 26.09.2016. godine),
- Nikolaus Maximilian Linaric, zamjenik Predsjednika Nadzornog odbora do dana 07.09.2020. godine (postao član i zamjenik predsjednika dana 20.12.2018. godine),
- Ognjen Brakus, član Nadzornog odbora do dana 30.06.2020. godine (postao član dana 11.12.2015. godine),

- Katarina Šobat, član Nadzornog odbora do dana 01.12.2020. godine (postala članom dana 15.09.2016. godine).

6. Organizacija Društva

Na dan 31.12.2020.g. Društvo ima 148 zaposlenih.

Struktura zaposlenih po njihovom stupnju obrazovanja je sljedeća:

Mag/Dr/ostalo	Visoka stručna sprema	Viša stručna sprema	Srednja stručna sprema	NKV
2	81	22	43	0

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. danas posluje uz centralu u Zagrebu kroz 9 poslovnica smještenih u Splitu, Rijeci, Osijeku, Zadru, Varaždinu, Puli, Šibeniku, Koprivnici i Požezi.

7. Pregled rezultata poslovanja

Pregled rezultata poslovanja za 2020. godinu nalazi se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti u sklopu Nekonsolidiranih financijskih izvještaja.

Društvo je u ovoj vrlo izazovnoj 2020. godini uz neočekivane događaje ostvarilo neto dobit u visini od 3,5 milijuna kuna (-93,7%). Ovako ostvarena neto dobit pod značajnim je utjecajem COVID-19 i rezultat je (i) pada neto prihoda od kamata po financijskom najmu koji su iznosili 130 milijuna kuna (-6,4%), (ii) nižih prihoda od operativnog najma i ostalih prihoda koji su iznosili 273 milijuna kuna (-2,3%), (iii) nižih troškova amortizacije koji su iznosili 149 milijuna kuna (-8,1%), (iv) većih troškova poslovanja u iznosu od 129 milijuna kuna (+0,1%), (v) većih troškova umanjenja vrijednosti potraživanja i ostale imovine u iznosu 83 milijuna kuna (+111,8%) uslijed povećanja rezervacija za gubitke po financijskoj imovini zbog nesigurnosti u pogledu potpunog oporavka i zbog prebacivanja nekoliko velikih klijenata u neprihodujući portfelj te (vi) manjeg poreza na dobit koji je iznosio 1,2 milijuna kuna (-43,8%).

Ukupna imovina iznosila je 4.048 milijuna kuna (2019.: 4.558 milijuna kuna). Smanjenje od 510 milijuna kuna u odnosu na prethodnu godinu rezultat je izostanka nove prodaje uslijed redovnog isteka portfelja.

Pad nove prodaje (-49%) u odnosu na prethodnu godinu, rezultat je, u najvećoj mjeri, covid pandemije i lockdowna u prvoj polovici 2020. S početkom krize, kako bi pomoglo fizičkim i pravnim osobama u prevladavanju negativnih financijskih posljedica i pokušalo očuvati kvalitetu leasing portfelja, Društvo je počelo s provedbom mjera (prvenstveno moratorija) u maksimalnom trajanju do 12 mjeseci. Trećina portfelja bila je zahvaćena mjerama u prvom valu, te dodatno očekujemo 15% portfelja u drugom valu do kraja prvog kvartala 2021. Prisutan je bio aktivan monitoring i procjena rizika portfelja u moratoriju što je rezultiralo povećanjem udjela portfelja na Razini 2 i Razini 3 te posljedično i iznos umanjenja vrijednosti.

U ovoj godini prioriteti su bili dobrobit i zdravlje naših zaposlenika i klijenata. Da bismo podržali društvo u kojem djelujemo, donirali smo sredstva Hrvatskom crvenom križu i sredstva za mobilne kućice za građane pogođene potresom.

8. Značajni događaji nakon datuma izvještavanja

Nakon datuma izvještavanja na dan 31.12.2020. godine nije bilo značajnih događaja.

9. Ciljevi i politike Društva vezane za upravljanje financijskim rizicima te izloženost Društva rizicima

Društvo provodi niz aktivnosti kako bi adekvatno utvrdilo, mjerilo, procjenjivalo i izvještavalo o značajnim rizicima kojima je izloženo u redovnom poslovanju. Upravljanje rizicima i Strateško upravljanje i kontrola rizika ključni su u procesu upravljanja rizicima Društva. Strategija Društva je ostvarenje uravnoteženog rizika i povrata kako bi se generirao održiv i adekvatan povrat kapitala odnosno ostvarila dodana vrijednost prema vlasnicima. Najznačajniji rizici kojima je Društvo izloženo su kreditni rizik, likvidnosni rizik, tržišni rizik i operativni rizik.

Društvo je izloženo **kreditnom riziku** po osnovi potraživanja od financijskog i operativnog najma. Prilikom odobravanja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata, a zaključuje transakcije s klijentima koji imaju dobar kreditni rejting. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svake pojedine izloženosti, Društvo pribavlja dodatne instrumente osiguranja i garancije (povrh imovine u najmu). Društvo pridaje posebnu pozornost kvaliteti imovine dane u najam, sve do konačne namire obveza iz ugovora o najmu.

U cilju upravljanja **rizikom likvidnosti**, Društvo kontinuirano izrađuje projekcije tj. prognoze novčanih tokova kroz koje planira odljeve i priljeve novca. Mjere upravljanja rizikom likvidnosti uključuju sprječavanje i otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti, npr. planovi kratkoročnog premošćivanja stanja niske likvidnosti ili korištenje odobrenog prekoračenja.

Značajni **tržišni rizici** kojima je Društvo izloženo su valutni i kamatni rizik. **Valutni rizik** proizlazi iz potraživanja od financijskog i operativnog najma vezanih uz euro. Upravljanje ovim rizicima uključuje ugovaranje zajmova u istoj valuti te računovodstvo zaštite.

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. U cilju smanjenja neusklađenosti kamatnih pozicija, Društvo upravlja izloženošću kamatnom riziku praćenjem razlika između kamatnih stopa usklađujući ročnosti imovine s ročnošću izvora financiranja.

S ciljem optimalnog upravljanja **operativnim rizicima** vezanih za interne procese, ljude, tehnologiju i infrastrukturu odnosno eksterne događaja, Društvo ima svoj sustav temeljen na standardima Grupe i zahtjevima lokalnog regulatora.

10. Razvoj društva

Cilj je Društva zadržati vodeću poziciju na tržištu, uz očuvanje adekvatnosti razine profitabilnosti, preuzetih rizika i produktivnosti. Nastavit ćemo pružati konkretnu podršku malim i srednjim poduzećima kroz vlastite inicijative, u okviru zajedničkih programa sa Hrvatskom agencijom za mala i srednja poduzeća, inovacije i investicije te EU garantnim programima. Društvo će nastaviti s financiranjem putem prodajnih kanala, s posebnim naglaskom na razvoj proizvoda u sklopu strateških lokalnih i grupnih vendor partnerstava te usklađivanje prodajnih aktivnosti sa Zagrebačkom bankom.

Razvojni naponi bit će usmjereni ka razvoju digitalnih rješenja i aplikacija s cijem približavanja klijentima, kao i na poboljšanja internih procesa, na odgovarajuću razinu automatizacije i bolje kontrole koje utječu na ukupnu produktivnost i sigurnost poslovanja.

Posebna će pažnja biti na očuvanju kvalitete portfelja, kao i na nastavku ispunjavanja Grupnih i regulatornih zahtjeva. Fokus razvoja ljudskih resursa biti će kroz povećanje kompetencija i motivacije zaposlenika te omogućavanje novih načina rada za bolju ravnotežu poslovnog i privatnog života, postizanje više razine zadovoljstva zaposlenika i veće učinkovitosti.

Kako bismo uskladili troškovnu strukturu s prihodovnim potencijalom, Društvo će sagledati svoje poslovni model i organizacijsku strukturu da sačuva kvalitetu i snagu vodeće leasing kompanije te osigura srednjoročnu održivost. Aktivnosti optimizacije procesa te spajanje i smanjenje funkcija biti će provedene etapno u razdoblju 2021-2023. Za kolegice i kolege koji će biti zahvaćeni procesima optimizacije i reorganizacije osigurana je ekonomska pomoć u ovoj godini.

U Zagrebu, dana 19. veljače 2021. godine

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Marko Juranić
Član Uprave

 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Ulica Damira Tomljanovića Gavrana 17
10000 Zagreb 12

Odgovornosti Uprave za pripremu i odobravanje nekonsolidiranih godišnjih financijskih izvještaja

Temeljem Zakona o računovodstvu Republike Hrvatske (NN 78/15, 134/15, 120/16, 116/18, 42/20 i 47/20) Uprava je dužna osigurati da financijski izvještaji za svaku financijsku godinu budu pripremljeni u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koje je usvojila Europska Unija ("MSFI"), tako da daju istinitu i objektivnu sliku financijskog stanja i rezultata poslovanja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. ("Društvo") za to razdoblje.

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

Pri izradi financijskih izvještaja Uprava je odgovorna:

- da se odaberu i potom dosljedno primjenjuju odgovarajuće računovodstvene politike;
- da prosudbe i procjene budu razumne i oprezne;
- da se primjenjuju važeći računovodstveni standardi, a svako materijalno značajno odstupanje obznani i objasni u financijskim izvještajima; te
- da se financijski izvještaji pripreme po načelu nastavka poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Društvo nastaviti svoje poslovne aktivnosti.

Uprava je odgovorna za vođenje ispravnih računovodstvenih evidencija, koje će u bilo koje doba s prihvatljivom točnošću odražavati financijski položaj Društva, kao i njihovu usklađenost s hrvatskim Zakonom o računovodstvu. 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.

Potpisali u ime Uprave:

Gordana Martinović
Predsjednica Uprave

Nikolina Žganec
Članica Uprave

Marko Juranić
Član Uprave

 **UniCredit**
Leasing Croatia d.o.o.
Ulica Damira Tomljanovića Gavrana 17
10000 Zagreb 12

19. veljače 2021.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA

Vlasniku društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o.

Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja

Mišljenje

Obavili smo reviziju godišnjih financijskih izvještaja društva UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“), koji obuhvaćaju izvještaj o financijskom položaju na 31. prosinca 2020., izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama kapitala i izvještaj o novčanim toku za tada završenu godinu te bilješke uz financijske izvještaje, uključujući i sažetak značajnih računovodstvenih politika.

Prema našem mišljenju, priloženi godišnji financijski izvještaji istinito i fer prikazuju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Društva na dan 31. prosinca 2020. i njegovu financijsku uspješnost te njegove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koji su utvrđeni od Europske komisije i objavljeni u službenom listu Europske unije (MSFI).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima („MRevS“). Naše odgovornosti prema tim standardima su detaljnije opisane u našem izvješću neovisnog revizora u odjeljku o revizorovim odgovornostima za reviziju godišnjih financijskih izvještaja. Neovisni smo od Društva u skladu s Kodeksom etike za profesionalne računovođe („IESBA Kodeks“) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu s IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo 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 i uključuju prepoznate najznačajnije rizike značajnog pogrešnog prikazivanja uslijed pogreške ili prijevare s najvećim učinkom na našu strategiju revizije, raspored raspoloživih naših resursa i utrošak vremena angažiranog revizijskog tima. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije odvojenih godišnjih financijskih izvještaja kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Utvdili smo da su niže navedena pitanja ključna revizijska pitanje koja treba objaviti u našem Izvješću neovisnog revizora.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p><i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu</i></p>	
<p>Na 31. prosinca 2020. godine neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu iznosila su 3.169.314 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 196.674 tisuće kuna, a neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka 62.471 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po financijskom najmu 3.423.245 tisuće kuna, ispravak vrijednosti 136.569 tisuća kuna, a neto trošak priznat u računu dobiti i gubitka 36.957 tisuća kuna). Potraživanja po operativnom najmu na 31. prosinca 2020. godine iznosila su 14.167 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 6.769 tisuća kuna, trošak priznat u računu dobiti i gubitka 1.276 tisuća kuna (31. prosinca 2019. godine: potraživanja po operativnom najmu 38.384 tisuća kuna, ispravak vrijednosti 5.933 tisuća kuna, trošak priznat u računu dobiti i gubitka 562 tisuće kuna)</p>	
<p><i>Ključno revizijsko pitanje</i></p> <p>Umanjenje vrijednosti predstavlja najbolju procjenu Uprave rizika od neispunjavanja obveza i očekivanih kreditnih gubitaka potraživanja po ugovorima o najmu. Više od polovice ukupne aktive Društva čine potraživanja za financijski i operativni najam. Iz tog razloga usredotočili smo se na ovo područje s obzirom da su iznosi iskazani u financijskim izvještajima značajni, kao i zbog prirode prosudbi i pretpostavki koje je Uprava morala donijeti.</p> <p>MSFI zahtjevaju od Uprave da donosi prosudbe o budućnosti te su razne stavke u financijskim izvještajima podložne neizvjesnosti procjene. Procjene potrebne za umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu predstavljaju značajne procjene.</p> <p>Umanjenje vrijednosti mjeri se ili kao 12-mjesečni očekivani kreditni gubitak ili kao cjeloživotni očekivani kreditni gubitak, ovisno o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja.</p> <p>Povijesno iskustvo, identifikacija izloženosti sa značajnim pogoršanjem kreditne kvalitete, informacije koje se odnose na budućnost te procjene rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela. Društvo kontinuirano prilagođava parametre modela što također zahtjeva našu pojačanu pozornost tijekom revizije.</p> <p>Umanjenja vrijednosti za prihodujuće izloženosti po najmu (stage 1 i 2) određuju se tehnikama modeliranja. Povijesno iskustvo i prosudbe rukovodstva uključeni su u pretpostavke modela,</p>	<p><i>Revizijski postupci</i></p> <p>Naše revizorske procedure vezane za ovo područje, između ostalog, uključivale su:</p> <ul style="list-style-type: none"> • pregled metodologije Društva za izračun očekivanog kreditnog gubitka i procjenu usklađenosti s relevantnim zahtjevima MSFI 9, • razumijevanje procesa utvrđivanja umanjenja vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu, IT aplikacija koje se koriste, pretpostavki za podatke korištene u modelu očekivanih kreditnih gubitaka, • ocjenu dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti kontrola u upravljanju kreditnim rizikom i poslovnim procesima vezanih za umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu te testiranje ključnih kontrola vezanih za odobravanje, evidentiranje i praćenje procesa, • testiranje dizajna, implementacije i operativne učinkovitosti ključnih kontrola u područjima određivanja rejtinga klijenata, kao i kontrola vezanih za identifikaciju događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti i izračun rezervacija za umanjenje vrijednosti, • provjeru, na temelju uzorka, da li se dosljedno primjenjuju definicija neispunjavanja obveza i provjeru ispravnosti alokacije u pojedine faze kreditnog rizika u skladu sa relevantnim politikama,

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Izvešće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<i>Umanjenje vrijednosti potraživanja po ugovorima o najmu (nastavak)</i>	
<p>od kojih vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD) i gubitak zbog neispunjavanja obveza (LGD) zahtijevaju višu razinu prosudbe od strane rukovodstva. Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika, korištenog za razvrstavanje izloženosti u stage 2, prvenstveno se temelji na promjeni internog kreditnog rejtinga klijenta koji je baziran na broju dana kašnjenja.</p> <p>Rezervacije za umanjene vrijednosti neprihodujućih izloženosti u statusu neispunjavanja obveza do 90 dana utvrđuju se tehnikama modeliranja temeljenim na povijesnim stopama gubitka usklađenim za očekivanja o budućim ekonomskim kretanjima ("kolektivno umanjene vrijednosti"). Za neprihodujuće izloženosti u statusu neispunjavanja obveza duže od 90 dana, procjena umanjene vrijednosti temelji se na poznavanju svakog korisnika ugovora o najmu i često na procjeni fer vrijednosti povezanih instrumenata osiguranja prvenstveno vozila, opreme i poslovnih prostora).</p> <p>Glavni izvori neizvjesnosti procjena povezanih s umanjnjem vrijednosti potraživanja po najmovima su identifikacija potraživanja koja se pogoršavaju, ocjena značajnog povećanja kreditnog rizika, predviđanja budućih novčanih tokova, procjena priljeva od realizacije kolaterala i utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitka za potraživanja koja su sama po sebi neizvjesna.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješku 2 II) d) i bilješku 3 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 11, 14 i 15 za više detalja.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ocjenu cjelokupnog modela za izračun očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući izračun glavnih rizičnih parametara i makroekonomskih čimbenika (vjerojatnost neispunjavanja obveza (PD), gubitka u slučaju neispunjavanja obveza (LGD) i izloženosti kod defaulta (EAD)), testirali smo adekvatnost pojedinačnih umanjene vrijednosti, na temelju uzorka pojedinačnih potraživanja za najam • u određenim slučajevima koristili smo vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjene vrijednosti potraživanja po financijskom I operativnom namju te svoje izračune usporedili sa umanjnjem vrijednosti koje je izračunalo Društvo, • ocjenjivanje točnosti i cjelovitosti objava u financijskim izvještajima.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)
Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)
Ključna revizijska pitanja (nastavak)

Ključno revizijsko pitanje	Kako smo adresirali ključno revizijsko pitanje
<p>Klasifikacija ugovora o najmu</p> <p>Na 31. prosinca 2020. godine, potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda iznosila su 2.972.640 tisuće kuna, potraživanja po operativnom najmu 7.398 tisuća kuna a oprema dana u poslovni najam 715.360 tisuća kuna (31. prosinca 2019.: potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda 3.286.676 tisuća kuna, potraživanja po operativnom najmu 32.451 tisuća kuna, oprema dana u poslovni odnosno operativni najam 699.142 tisuće kuna).</p>	
<p>Ključno revizijsko pitanje</p> <p>Osnovna djelatnost Društva je pružanje usluga financijskog i operativnog najma. Društvo sklapa ugovore o najmu s većim brojem poslovnih i privatnih klijenata koji se odnose na najam imovine, a koja među ostalim uključuje, poslovne prostore, opremu i vozila.</p> <p>Kao posljedica toga, većinu ukupne imovine Društva čine imovina i oprema dani u poslovni najam te potraživanja po financijskom i poslovnom najmu.</p> <p>Inicijalna klasifikacija ugovora o najmu s kupcima kao financijski ili operativni najam uključuje značajnu procjenu rukovodstva u primjeni relevantnih kriterija MSFI -a 16 - Najmovi, sa značajnim učincima na naknadni računovodstveni tretman svakog pojedinačnog ugovora o najmu.</p> <p>Zbog prethodno navedenog, kao i veličine stavki, klasifikaciju ugovora o najmu smatramo ključnim revizijskim područjem.</p> <p>Povezane objave u pripadajućim godišnjim financijskim izvještajima</p> <p>Vidjeti bilješku 2 II) p) i bilješku 3 financijskih izvještaja za računovodstvene politike te bilješku 14, 15 i 16 za više detalja.</p>	<p>Revizijski postupci</p> <ul style="list-style-type: none"> • procjena i testiranje dizajna i provedbe internih kontrola Društva nad klasifikacijom ugovora o najmu, uključujući, one koje se odnose na odobravanje i evidentiranje ključnih uvjeta ugovora o najmu te utvrđivanje karakteristika ugovora koji ga klasificiraju kao operativni ili financijski najam, • na uzorku pojedinačnih ugovora o najmu, pregledavanje ključnih uvjeta ugovora i njihovo ocjenjivanje prema računovodstvenim zahtjevima za klasifikaciju ugovora o najmu, • usporedbu rezultata vlastite neovisne procjene klasifikacije ugovora o najmu s klasifikacijom od strane Društva, te u slučaju odstupanja traženje obrazloženja od rukovodstva.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji godišnjih financijskih izvještaja (nastavak)

Ostala pitanja

Reviziju godišnjih financijskih izvještaja Društva za godinu koja je završila 31. prosinca 2019. obavilo je revizorsko društvo RSM Croatia d.o.o., Zagreb koje je u svom Izvješću neovisnog revizora od dana 19. veljače 2020. godine iskazalo nemodificirano mišljenje o tim godišnjim financijskim izvještajima.

Ostale informacije u Godišnjem izvješću

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije uključuju Izvješće posloводства koje je sastavni dio Godišnjeg izvješća Društva, ali ne uključuju financijske izvještaje niti naše izvješće o reviziji financijskih izvještaja.

Naše mišljenje o godišnjim financijskim izvještajima ne obuhvaća ostale informacije, osim u razmjeru u kojem je to izričito navedeno u dijelu našeg Izvješća neovisnog revizora pod naslovom Izvješće o drugim zakonskim zahtjevima, i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom godišnjih financijskih izvještaja, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne godišnjim financijskim izvještajima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Uprava je odgovorna za sastavljanje Izvješća Uprave za Društvo kao sastavnog dijela Godišnjeg izvješća Društva. Vezano za Izvješće Uprave za Društvo, također smo proveli procedure koje su zahtijevane hrvatskim Zakonom o računovodstvu („Zakon o računovodstvu“). Ove procedure uključuju razmatranje:

- je li Izvješće Uprave za Društvo pripremljeno u skladu s člancima 21. i 24. Zakona o računovodstvu;

Na osnovi procedura čije je provođenje zahtijevano kao dio naše revizije godišnjih nekonsolidiranih financijskih izvještaja te gore navedenih procedura, prema našem mišljenju:

- Informacije sadržane u Izvješću Uprave za Društvo za financijsku godinu za koju su pripremljeni financijski izvještaji, usklađene su, u svim značajnim odrednicama, s godišnjim financijskim izvještajima Društva prikazanim na stranicama 15 do 90 na koje smo iskazali mišljenje kao što je iznijeto u odjeljku Mišljenje gore;
- Izvješće Uprave za Društvo, pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu s člancima 21., i 24. Zakona o računovodstvu;

Odgovornosti Uprave Društva i onih koji su zaduženi za upravljanje za godišnje financijske izvještaje

Uprava Društva je odgovorna za sastavljanje godišnjih financijskih izvještaja koji daju istinit i fer prikaz u skladu sa 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 prijave ili pogreške.

U sastavljanju godišnjih financijskih izvještaja, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava Društva ili namjerava likvidirati Društvo ili prekinuti poslovanje ili nema realne alternative nego da to učini. Oni koji su zaduženi za upravljanje su odgovorni za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg je ustanovilo Društvo.

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (NASTAVAK)

Izvješće o reviziji financijskih izvještaja (nastavak)

Revizorove odgovornosti za reviziju godišnjih financijskih izvještaja

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li godišnji financijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je viša razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili u zbroju, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih godišnjih financijskih izvještaja.

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

- prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza godišnjih financijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Društva.
- ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava Društva.
- zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava Društva i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem po vremenski neograničenom poslovanju. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u godišnjim financijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg Izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Društvo prekine s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenom poslovanju.
- ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj godišnjih financijskih izvještaja, uključujući i objave, kao i odražavaju li godišnji financijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

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

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

IZVJEŠĆE NEOVISNOG REVIZORA (nastavak)

Izvešće o drugim zakonskim zahtjevima

Dana 22. srpnja 2020. imenovao nas je Nadzorni odbor Društva da obavimo reviziju godišnjih financijskih izvještaja za 2020. godinu.

Prvi put smo imenovani za revizore Društva u obavljanju zakonske revizije godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu.

U reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu odredili smo značajnosti za godišnje financijske izvještaje kao cjelinu, kako slijedi:

- za godišnje financijske izvještaje: 18,5 milijuna kuna

što predstavlja približno 0,5% imovine Društva koja se odnosi na osnovnu djelatnost (leasing) za 2020. godinu.

Odabrali smo imovinu koja se odnosi na osnovnu djelatnost kao mjerilo značajnosti jer smatramo da se radi o najprikladnijem mjerilu prema kojem korisnici najčešće ocjenjuju uspješnost poslovanja Društva, a ujedno se radi i o općeprihvaćenom mjerilu.

Naše revizijsko mišljenje dosljedno je s dodatnim izvješćem za revizijski odbor Društva sastavljenim sukladno odredbama iz članka 11. Uredbe (EU) br. 537/2014.

Tijekom razdoblja između početnog datuma revidiranih godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu i datuma ovog Izvešća nismo Društvu pružili zabranjene nerevizorske usluge i nismo u poslovnoj godini prije prethodno navedenog razdoblja pružali usluge osmišljavanja i implementacije postupaka internih kontrola ili upravljanja rizicima povezanih s pripremom i/ili kontrolom financijskih informacija ili osmišljavanja i implementacije tehnoloških sustava za financijske informacije, te smo u obavljanju revizije sačuvali neovisnost u odnosu na Društvo.

Na temelju Pravilnika o strukturi i sadržaju te načinu i rokovima dostave financijskih i dodatnih izvještaja leasing društva Hrvatske agencije za nadzor financijskih usluga (NN 41/16, 132/17, dalje u tekstu Pravilnik), Uprava Društva izradila je obrasce prikazane na stranicama 91 do 96 („Obrasci“) koji sadrže alternativni prikaz izvještaja o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2020. godine, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanom toku za 2020. godinu, kao i uskladu („Usklada“) Obrazaca s financijskim izvještajima, prikazanu na stranicama 94 do 96 Uprava Društva je odgovorna za ove Obrasce i Uskladu. Financijske informacije u Obrascima izvedene su iz financijskih izvještaja Društva prikazanih na stranicama 15 do 90, na koje smo izrazili pozitivno mišljenje, kao što je gore navedeno. Za ove obrasce i pripadajuće bilješke odgovara Uprava Društva, te ne predstavlja sastavni dio financijskih izvještaja sukladno Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja koje je usvojila Europska unija, nego su propisani Pravilnikom.

Angažirani partner u reviziji godišnjih financijskih izvještaja Društva za 2020. godinu koja ima za posljedicu ovo Izvešće neovisnog revizora je Vanja Vlák, ovlaštení revízor.

U Zagrebu, 19. veljače 2021. godine

BDO Croatia d.o.o.
Trg J. F. Kennedy 6b
10000 Zagreb



Vedrana Stipić, član Uprave

BDO CROATIA
BDO Croatia d.o.o.
za pružanje revizorskih, konzalting
i računovodstvenih usluga
Zagreb, J. F. Kennedy 6/b



Vanja Vlák, ovlaštení revízor

Nekonsolidirani izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za godinu koja završava 31. prosinca 2020. godine

	Bilješke	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Prihod od kamata i slični prihodi	4	130.133	139.042
Rashod od kamata i slični rashodi	5	(35.163)	(35.846)
Neto prihod od kamata		94.970	102.196
Prihod od naknada i provizija	6	5.298	5.377
Rashod od naknada i provizija	6	(1.992)	(2.159)
Neto prihod od naknada i provizija	6	3.306	3.218
Neto ostali financijski (gubici) / dobiti	7	(6.612)	1.345
Prihodi po operativnom najmu	8	172.476	191.600
Ostali prihodi iz poslovanja	9	100.413	87.610
Prihodi iz poslovanja		364.553	385.969
Troškovi poslovanja	10	(128.529)	(128.377)
Amortizacija	16, 18, 19	(148.513)	(161.668)
Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi	11	(82.799)	(39.093)
Dobit prije oporezivanja		4.712	56.831
Porez na dobit	12	(1.246)	(2.217)
Dobit za godinu		3.466	54.614
Ostala sveobuhvatna dobit		-	-
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		3.466	54.614

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

Nekonsolidirani izvještaj o financijskom položaju

na dan 31. prosinca 2020. godine

	Bilješke	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	13	127.670	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.972.640	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	15	7.398	32.451
Oprema u operativnom najmu	16	715.360	699.142
Ulaganja u nekretnine	17	17.621	32.685
Oprema korištena od strane Društva	18	3.665	6.087
Nematerijalna imovina	19	6.188	7.064
Ostala financijska imovina	20	3.279	297
Odgođena porezna imovina	21	45.910	32.971
Ostala imovina	22	112.755	170.668
Zalihe	23	5.823	33.290
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit		6.664	11.973
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	24	22.802	-
		4.047.775	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve			
Obveze			
Uzeti kamatonosni zajmovi	25	3.445.577	3.972.741
Jamstveni depoziti komitenata	26	1.525	3.678
Ostale obveze	27	122.837	106.894
		3.569.939	4.083.313
Kapital i rezerve			
Upisani kapital	28	28.742	28.742
Rezerve		24	24
Zadržana dobit		445.604	390.990
Dobit za godinu		3.466	54.614
		477.836	474.370
		4.047.775	4.557.683

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

Nekonsolidirani izvještaj o promjenama u vlasničkoj glavnici

	Upisani kapital '000 kn	Ostale rezerve '000 kn	Zadržana dobit '000 kn	Ukupno '000 kn
Na dan 1. siječnja 2019.	28.742	24	458.676	487.442
Utjecaj pripajanja Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	-	46	46
Isplaćena dividenda	-	-	(67.732)	(67.732)
Dobit tekuće godine			54.614	54.614
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	54.614	54.614
Na dan 31. prosinca 2019.	28.742	24	445.604	474.370
Na dan 1. siječnja 2020.	28.742	24	445.604	474.370
Dobit tekuće godine			3.466	3.466
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	-	3.466	3.466
Na dan 31. prosinca 2020.	28.742	24	449.070	477.836

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

Nekonsolidirani izvještaj o novčanom toku
za godinu koja završava 31. prosinca 2020. godine

	<i>Bilješke</i>	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Dobit prije oporezivanja		4.712	56.831
Amortizacija materijalne i nematerijalne imovine		148.513	161.688
Dobit/gubitak od prodaje imovine u leasingu		(5.580)	(3.012)
Gubici/dobici od umanjenja vrijednosti i rezerviranja		82.789	39.093
Neto dobici/gubici od tečajnih razlika		6.612	(1.345)
Neto prihod od kamata		(94.970)	(102.196)
Ostale nenovčane stavke		(10.720)	3.131
Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi financijskog najma		282.682	(394.144)
Smanjenje/povećanje potraživanja po osnovi operativnih najмова		23.536	(27.461)
Smanjenje zaliha		29.712	17.312
Smanjenje ostale imovine		58.623	52.586
Smanjenje/Povećanjejamstvenih depozita		(2.207)	2.394
Povećanje ostalih obveza		9.785	9.853
Naplaćena kamata		117.638	118.599
Plaćena kamata		(35.181)	(36.934)
		<hr/>	<hr/>
Neto priljev novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		615.954	(103.625)
		<hr/>	<hr/>
Plaćeni porez na dobit		(8.875)	(13.579)
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz poslovnih aktivnosti</i>		607.079	(117.204)
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz ulagačke aktivnosti			
Izdaci za kupnju opreme dane u operativni najam		(319.876)	(281.572)
Primici od prodaje opreme dane u operativni najam		163.275	285.009
Izdaci za kupnju ostale opreme		(2.047)	(10.778)
Primici od prodaje ostale opreme		3.429	1.388
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz ulagačkih aktivnosti</i>		(155.219)	(5.953)
		<hr/>	<hr/>
Novčani tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto primljeni kamatonosni zajmovi		(668.980)	167.965
Isplata dividende		-	(67.732)
Povećanje temeljem ostalih financijskih aktivnosti		-	46
		<hr/>	<hr/>
<i>Neto novac iz financijskih aktivnosti</i>		(668.980)	100.279
		<hr/>	<hr/>
Učinak tečajnih razlika te ostalih nenovčanih tokova na novac i novčane ekvivalente		411	(322)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(116.709)	(23.200)
		<hr/>	<hr/>
Novac i novčani ekvivalenti na početku godine		244.379	267.579
		<hr/>	<hr/>
Novac i novčani ekvivalenti na kraju godine	13	127.670	244.379
		<hr/>	<hr/>

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje

1 Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Leasing Croatia d.o.o. („Društvo“) je društvo s ograničenom odgovornošću osnovano u Republici Hrvatskoj prema zakonima i propisima Republike Hrvatske. Sjedište Društva nalazi se na adresi Damira Tomljanovića Gavrana 17, Zagreb, Hrvatska.

Društvo je od 01. travnja 2015. godine je u 100% vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je dio UniCredit Grupe. Krajnji vlasnik Društva je UniCredit S.p.A, Milano. Temeljni kapital društva iznosi 28.741.800 kuna.

Predmet poslovanja:

- Financijski leasing
- Operativni Leasing
- poslovi koji su u neposrednoj ili posrednoj vezi s poslovnima leasinga; prodaja te davanje u zakup i najam objekata leasinga vraćenih leasing-društvu čiji je vlasnik leasing-društvo po osnovi obavljanja poslova leasinga

Ostali podaci:

- OIB: 18736141210
- MBS: 080185577
- Veličina: veliki poduzetnik

Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("Agencija" ili "HANFA") je regulatorno tijelo Društva.

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike

1) Osnove za pripremu financijskih izvještaja

a) Izjava o usklađenosti

Financijski izvještaji pripremljeni su u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja, koji su usvojeni u Europskoj uniji ("MSFI"). Ovi financijski izvještaji odobreni su od strane Uprave Društva 19. veljače 2021. godine za podnošenje Nadzornom odboru.

b) Osnove mjerenja

Financijski izvještaji predstavljaju godišnje financijske izvještaje Društva. Društvo konsolidira Zagrebačka banka d.d., Trg bana Josipa Jelačića 10, Zagreb, koja pripada UniCredit S.p.A. i koja je krajnji vlasnik Društva.

Nekonsolidirani financijski izvještaji sastavljeni su po načelu povijesnog troška, izuzev određenih nekretnina i financijskih instrumenata, koji su iskazani u revaloriziranim iznosima ili po fer vrijednosti, kako je obrazloženo u računovodstvenim politikama koje slijede.

c) Funkcionalna i izvještajna valuta

Financijski izvještaji pripremljeni su u kunama ("kn") koja je ujedno i funkcionalna valuta Društva, zaokruženi na najbližu tisuću. Službeni tečaj na dan 31. prosinca 2020. godine bio je 7,536898 kuna za 1 EUR (2019.: 7,442580 kuna).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

t) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) *Korištenje procjena i prosudbi*

Prilikom pripreme financijskih izvještaja u skladu s MSFI-jevima, rukovodstvo donosi prosudbe, procjene i pretpostavke koje utječu na primjenu politika i iskazane iznose imovine i obveza, objavu potencijalnih i preuzetih obveza na datum izvještavanja, kao i iznose prihoda i rashoda za razdoblje. Procjene i uz njih vezane pretpostavke zasnivaju se na povijesnom iskustvu i raznim drugim čimbenicima za koje se smatra da su razumni u danim uvjetima i uz raspoložive informacije na datum izrade financijskih izvještaja, a koji zajedno čine osnovu za prosuđivanje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza koja nije lako utvrdiva iz drugih izvora. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se pregledavaju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje, ili u razdoblju izmjene i budućim razdobljima ako izmjena utječe na tekuće i buduća razdoblja. Prosudbe rukovodstva koje se odnose na primjenu MSFI-jeva koji imaju značajan utjecaj na financijske izvještaje i procjene sa znatnim rizikom mogućeg značajnog usklađenja u idućoj godini opisane su u bilješci 3.

Izbijanje epidemije COVID-19

Izbijanje epidemije COVID-19 predstavlja značajan događaj i izvor neizvjesnosti koji zahtijeva da rukovodstvo donosi prosudbe i procjene u procjeni utjecaja na financijski položaj i uspješnost.

Tijekom financijske 2020. godine pandemija COVID-19 proširila se u regiji u kojoj Društvo djeluje utječući na gospodarske aktivnosti Društva i ostvarenu profitabilnost.

Usporavanje gospodarskih aktivnosti i odgoda investicija rezultirali su smanjenjem prihoda (kamate i prihoda od operativnog leasinga) zbog povezanog pada financijskih tržišta.

Na tržišno okruženje utječu neizvjesnosti oko postojanja i stupnja gospodarskog oporavka u budućim razdobljima, kao i evolucija pandemije.

1. Covid -19 Učinak na mjerenje financijske i nefinancijske imovine priznate u bilanci

Kreditna izloženost

Usporavanje gospodarske aktivnosti koja je posljedica pandemije Covid-19 i s tim povezanih mjera zatvaranja utjecalo je na procjene nadoknadivosti kreditne izloženosti i izračun pripadajućih rezervacija za kreditne gubitke. Iznos rezerviranja za kreditne gubitke utvrđuje se uzimajući u obzir trenutnu i očekivanu klasifikaciju kreditne izloženosti i kreditne parametre (vjerojatnost neispunjenja obveza, gubitak s obzirom na neispunjenje obveza i izloženost prema zadanim postavkama) koji, u skladu s MSFI 9, uključuju među ostalim čimbenicima očekivane informacije i očekivani razvoj makroekonomskog scenarija.

U tom kontekstu Grupa je ažurirala makroekonomske scenarije na dan 31. prosinca 2020. godine, uzimajući u obzir uz osnovni scenarij, nepovoljan scenarij i pozitivan scenarij uz primjenu ponderiranih faktora.

Na temelju gore navedenog, na kraju 2020. godine pokrivenost prihodujućih plasmana, očekivanim kreditnim gubicima povećala se za 0,53 bp u odnosu na kraj 2019. godine, dok se udio plasmana Razine 2 u ukupnim plasmanima u 2020. godini povećao za 11,4 bp, ili 300 milijuna kuna.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištanje procjena i prosudbi (nastavak)

Pokrivenost prihodujućih plasmana očekivanim kreditnim gubicima

Prosinac 2019	Ožujak 2020	Lipanj 2020	Rujan 2020	Prosinac 2020
1,07%	1,45%	1,68%	1,57%	1,60%

Udio plasmana Razine 2

Prosinac 2019	Ožujak 2020	Lipanj 2020	Rujan 2020	Prosinac 2020
20,0%	22,0%	26,9%	28,9%	31,4%

Na mjerenje utječe stupanj neizvjesnosti u pogledu evolucije pandemije, učinka ublažavanja mjera i u konačnici, početka i stupnja gospodarskog oporavka.

Razvoj ovih čimbenika može zahtijevati u budućim financijskim godinama klasifikaciju dodatnih kreditnih izloženosti kao neprihodujućih, čime se utvrđuje priznavanje dodatnih rezerviranja za kreditne gubitke povezane s obje izloženosti, kao i izloženosti prihodujućih plasmana, nakon ažuriranja kreditnih parametara.

U tom kontekstu, među ostalim čimbenicima, značajno će utjecati sposobnost kupaca da podmiruju svoja dugovanja, koja dospijevaju nakon isteka odobrenih mjera moratorija.

Moguće su izmjene rezervacija za kreditne gubitke u slučaju nastanka makroekonomskog scenarija različitog od onog koji se procjenjuje za izračun parametara kreditnog rizika ili zbog povećanja izloženosti neprihodujućih plasmana na tržištu ili cijena različitih od onih koje su korištene pri mjerenju.

Nefinancijska imovina

Model fer vrijednosti (imovina koja se drži za ulaganje) i model revatorizacije (imovina koja se koristi za poslovanje) se primjenjuju od prosinca 2019. za portfelj nekretnina. Dana 31. prosinca 2020. godine, fer vrijednost ove imovine utvrđena je od strane vanjskog procjenitelja, temeljem relevantnih ulaznih podataka za mjerenje fer vrijednosti dostupnih na tržištu. U tom kontekstu vrijedi napomenuti da bi u narednim financijskim godinama na fer vrijednost ove imovine mogao utjecati razvoj tržišta nekretnina koji će također ovisiti o praksi rada na daljinu primjenjivim nakon popuštanja mjera zatvaranja.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

1) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)

II. Covid -19 Mjera pomoći klijentima

Kako bi podržali naše klijente, Društvo je poduzelo mjere olakšavanja, uključujući mirovanje i moratorije primjenjive na leasing.

Do dana 31. prosinca 2020. oko 1.000 klijenata (15%) koristilo je mjere pomoći.

Sljedeća tablica prikazuje pripadajuće knjigovodstvene vrijednosti na dan 31. prosinca 2020. godine.

	Broj klijenata	Bruto potraživanja			Očekivani kreditni gubici		
		Ukupno '000 kn	Prihoduju- ći '000 kn	Nepriho- dujući '000 kn	Ukupno '000 kn	Prihoduju- ći '000 kn	Nepriho- dujući '000 kn
Potraživanja na koja se primjenjuju moratoriji usklađeni sa zahtjevima EBA-e	304	194.682	180.906	13.776	(10.923)	(7.241)	(3.682)
od čega: Kućanstva	24	2.777	2.777	-	(24)	(24)	-
od čega: Nefinancijska društva	280	191.905	178.129	13.776	(10.899)	(7.217)	(3.682)
Ostala potraživanja koja podliježu mjerama restrukturiranja povezanim s krizom uzrokovanom bolešću COVID-19	97	127.984	27.117	100.868	(29.555)	(1.279)	(28.286)
od čega: Kućanstva	2	1.292	1.292	-	(12)	(12)	-
od čega: Nefinancijska društva	95	126.693	25.825	100.868	(29.553)	(1.267)	(28.286)

Društvo će nastaviti pružati potporu klijentima i adekvatno procjenjivati njihovu kreditnu sposobnost, pažljivo razmatrajući adekvatnost risk klasifikacije kao i povezani utjecaj na financijsko izvještavanje.

U skladu s uputama HNB-a i ECB-a, te preporukom HANFA-e, dostupnost ovih mjera olakšanja široj populaciji klijenata nije sama po sebi automatski pokazatelj za razvrstavanje u kategoriju restrukturiranja ili za donošenje zaključka da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika za sve klijente koji koriste mjere.

III. Aktivnosti praćenja

Nakon uvođenja mjera COVID-19 za pomoć gospodarstvu, Društvo je dodatno pojačalo aktivnosti praćenja portfelja klijenata, takozvanu UTP analizu, s posebnim prioritetom klijentima koji koriste ili su koristili neke od mjera COVID-19. Analiza se provodi najkasnije u roku od tri mjeseca od ugovaranja mjere, dok se prioritet daje klijentima s mjerom restrukturiranja ili s odgodom plaćanja obveza prema leasingu.

Redovite tromjesečne aktivnosti identificiranja portfelja visokog rizika („COVID-19 visoko osjetljiv“) uključuju procjenu industrijskog sektora (grupirane u visokom, srednjem i niskom riziku), financijskih pokazatelja, dana kašnjenja, promjena unutarnjeg rejtinga kao i stručna procjena funkcije upravljanja rizicima (zadužena za priznavanje UTP-a ili statusa neprihodujućeg portfelja ili neplaćanja).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Osnove za pripremu financijskih izvještaja (nastavak)

d) *Korištenje procjena i prosudbi (nastavak)*

IV. Epidemija Covid -19 utječe na izjavu o vremenski neograničenom poslovanju

Uprava smatra da su pojava epidemije COVID-19 tijekom financijske 2020. godine i s tim povezane mjere zatvaranja prouzročile negativne učinke za koje se očekuje da će djelomično biti nadoknađene mjerama ekonomskog rasterećenja koje su uvele Vlada i Europska unija.

Uprava je uzela u obzir ove okolnosti u procjenama značajnih stavki financijskih izvještaja. Uvažavajući nepredvidivost ekonomskog oporavka i učinak usvojenih mjera zatvaranja, Uprava sa razumnom sigurnošću vjeruje da će Društvo nastaviti poslovati sa dobiti u doglednoj budućnosti.

Kao rezultat toga, u skladu s odredbama MRS-a 1, ovi nekonsolidirani financijski izvještaji su pripremljeni na osnovi vremenske neograničenosti poslovanja.

Potresi 2020

Uz COVID 19, dva snažna potresa 2020. pojačala su negativan utjecaj na hrvatsko gospodarstvo.

Prvi je bio u ožujku u Zagrebu bez utjecaja na sjedište tvrtke, dok je drugi znatno jači pogodio Sisačko-moslavačku županiju u blizini Zagreba s težim posljedicama za građane, njihove domove, tvrtke i cijelu Županiju općenito.

Odobravaju se moratoriji i aranžmani mirovanja za pogođene građane i tvrtke, dužnike Društva.

e) Pripajanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Društvo UniCredit Leasing Croatia d.o.o. je sa danom 29. siječnja 2019. godine provelo pripajanje društva Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji radi povećanja međusobne poslovne povezanosti i povećanja poslovne efikasnosti.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike

a) Prihod i rashod od kamata

Prihod i rashod od kamata priznaje se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti kako nastaje, za sve kamatonosne financijske instrumente, uključujući one koji se mjere po amortiziranom trošku a potraživanja po financijskom najmu uzimajući u obzir efektivnu stopu prinosa imovine/obveze ili primjenjivu promjenjivu stopu. Prihod i rashod od kamata uključuje amortizaciju diskonta ili premije kao i ostalih razlika između početne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospeljeću, koji je izračunat primjenom efektivne kamatne stope. Prihod od kamata uključuje prihode od naknada i provizija koji se odnose na jednokratne naknade po financijskom i operativnom najmu.

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine ili financijske obveze i metoda alokacije prihoda ili rashoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontiraju očekivani budući novčani izdaci ili primici tijekom očekivanog vijeka trajanja financijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, kraćeg razdoblja, do neto knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine ili financijske obveze.

Pri izračunu efektivne kamatne stope Društvo ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i postotne bodove plaćene ili primljene između ugovornih strana koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, transakcijske troškove i sve ostale premije ili diskonte.

Zatezne kamate se obračunavaju za zakašnjela plaćanja, u visini zakonski propisane zatezne kamate.

b) Neto prihodi i troškovi od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija priznaje se u dobit ili gubitak kako nastaje. Spomenute naknade nemaju kamatni karakter. Prihodi i troškovi od naknada i provizija sastoje se od prihoda od opomena, otkupa, i ostalih naknada te rashoda za provizije pravnih osoba, bankovnih naknada i naknada HANFA-i. Prihodi od naknada se razgraničavaju kroz vrijeme trajanja ugovora o najmu.

c) Transakcije u stranim valutama

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u kune primjenom tečaja važećeg na datum transakcije. Potraživanja po financijskom najmu i uzeti kamatonosni zajmovi preračunavaju se u kune po prodajnom tečaju i srednjem tečaju važećem na datum izvještavanja kako je definirano ugovorom o najmu. Obveze po kreditima se preračunavaju po srednjem tečaju na dan izvještavanja o financijskom položaju.

Ostala monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na datum izvještavanja preračunavaju se u kune po tečaju važećem na taj datum. Tečajne razlike nastale zbog preračunavanja priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, kao dobiti ili gubici od tečajnih razlika nastalih preračunavanjem monetarne imovine i obveza. Nemonetarna imovina te stavke koje se mjere po povijesnom trošku u stranoj valuti preračunavaju se po tečaju koji se primjenjuje na datum transakcije, te se ponovno ne preračunavaju.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti*

Klasifikacija

Društvo raspoređuje svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak, po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i po amortiziranom trošku te ostale financijske obveze po amortiziranom trošku. Rukovodstvo određuje klasifikaciju financijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja.

i) Financijska imovina

Financijska imovina mjeri se po amortiziranom trošku ako su ispunjena oba sljedeća uvjeta:

- (a) financijska imovina drži se unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje financijske imovine radi naplate ugovornih novčanih tijekova; i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina mjeri se po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit ako su ispunjena oba od sljedećih uvjeta:

- (a) financijska imovina se drži unutar poslovnog modela čiji je cilj ostvariti prikupljanjem ugovornih novčanih tijekova i prodajom financijske imovine; i
- (b) ugovorni uvjeti financijske imovine uzrokuju na određenim datumima novčane tijekove koji su isključivo plaćanje glavnice i kamata na nepodmireni iznos glavnice (SPPI).

Financijska imovina se mjeri po fer vrijednosti kroz izvješće o računu dobiti ili gubitka, osim ako se ne mjeri po amortiziranom trošku ili po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit.

Poslovni model: poslovni model odražava način na koji Društvo upravlja imovinom kako bi generiralo novčane tijekove, odnosno da li je cilj Društva isključivo prikupljanje ugovorenih novčanih tokova iz imovine ili prikupljanje ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koji proizlaze iz prodaje imovine.

SPPi: Test obilježja ugovorenih novčanih tokova s aspekta plaćanja samo glavnice i kamate na nepodmireni iznos glavnice (engl. Solely payments of principal and interest – u nastavku SPPI test) jedan je od kriterija za klasifikaciju financijske imovine u pojedinu kategoriju mjerenja. SPPI test se provodi s ciljem utvrđivanja da li kamata na nepodmirenu glavnicu odražava naknadu za vremensku vrijednost novca, kreditni rizik i druge osnovne rizike posudbe, troškove kreditiranja i profitnu maržu.

ii) Ostale financijske obveze

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

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) Financijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje i prestanak priznavanja

Sva financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se na datum trgovanja, odnosno datum kada Društvo preuzme obvezu kupnje ili prodaje imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze koje se vrednuju po amortiziranom trošku priznaju se u trenutku kada je financijska imovina predana zajmoprimcima, odnosno obveza primljena od zajmodavaca.

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 kada Društvo suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva na drugi poslovni subjekt ili kada su prava ostvarena, predana ili isteknu. Društvo prestaje priznavati financijske obveze samo kada prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Društvo će prestati priznavati tu obvezu i početi priznavati novu financijsku obvezu s novim uvjetima.

Početno i naknadno mjerenje

Financijska imovina i obveze početno se priznaju 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. Transakcijski troškovi kod financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se odmah priznaju u dobit ili gubitak, dok se kod drugih financijskih instrumenata amortiziraju. Sva financijska imovina po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak naknadno se iskazuje po fer vrijednosti, bez umanjenja za transakcijske troškove koje Društvo može ostvariti prilikom prodaje ili drugačijeg otuđenja imovine. Financijska imovina i ostale financijske obveze vrednuju se po amortiziranom trošku umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti. 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 temeljem efektivne kamatne stope instrumenta.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

l) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak se temelji na njihovim kotiranim tržišnim cijenama na datum izvještavanja, bez umanjenja za transakcijske troškove. Fer vrijednost derivativnih instrumenata kojima se ne trguje na tržištu se procjenjuje u iznosu koji bi Društvo trebalo primiti ili platiti kada bi raskinulo ugovor na datum izvještavanja, uzimajući u obzir trenutne tržišne uvjete i trenutni bonitet komitenata.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnika procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Dobici i gubici nastali prilikom naknadnog mjerenja

Realizirani i nerealizirani dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti financijske imovine po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak priznaju se u dobiti ili gubitku razdoblja u kojem su nastali, unutar ostalih prihoda od poslovanja ili troškova poslovanja.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu

Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se po modelu očekivanih kreditnih gubitaka za imovinu koja se naknadno mjeri po amortiziranom trošku i imovinu koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit i to u iznosu koji je jednak:

- 12-mjesečnim očekivanim kreditnim gubicima, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat događaja nepodmirenja na financijskom instrumentu koji su mogući u roku od 12 mjeseci nakon datuma izvještavanja (Razina 1) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat značajnog porasta kreditnog rizika tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 2) ili
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom cijelog vijeka trajanja, tj. očekivanim kreditnim gubicima za cijeli vijek trajanja koji su rezultat svih ostalih događaja neispunjavanja obveza (neprihodujući plasmani) tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (Razina 3).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

d) *Financijski instrumenti (nastavak)*

Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu (nastavak)

Financijska imovina i potraživanja po financijskom leasingu se preispituju na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li objektivni razlozi za umanjeње vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjeња vrijednosti za očekivane kreditne gubitke. Umanjenje vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu provodi se ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastupio događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti nakon početnog priznavanja imovine, te navedeni događaj koji uzrokuje umanjeње vrijednosti ima utjecaj na buduće novčane tokove od imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokaz umanjeња vrijednosti financijske imovine i potraživanja po financijskom leasingu uključuje nepodmirenje obveza ili kašnjenje dužnika, restrukturiranje kredita ili predujma Društva pod uvjetima koje Društvo inače ne bi razmatralo, indikacije da će dužnik ući u stečajni postupak, sklapanje predstečajne nagodbe ili ostale dostupne podatke vezane uz skupinu imovine, kao što su nepovoljne promjene u platnom položaju dužnika unutar te skupine, ili ekonomski uvjeti koji su povezani s nepodmirenjima obveza unutar te skupine.

Ukoliko postoji bilo koja od gore navedenih indikacija, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Društvo procjenjuje i provodi umanjeње vrijednosti za svu financijsku imovinu, uključujući i potraživanja po financijskom i operativnom najmu na pojedinačnoj i skupnoj osnovi. Sva pojedinačno značajna financijska imovina se posebno procjenjuje za specifična umanjeња. Financijska imovina koja nije pojedinačno značajna procjenjuje se za umanjeње vrijednosti na skupnoj osnovi na način da se grupira financijska imovina koja ima slične karakteristike rizičnosti.

Potraživanja po osnovi financijskog najma, potraživanja po operativnom najmu te ostala financijska imovina iskazani su neto od umanjeња vrijednosti zbog nenaplativosti. Nadoknadivi iznos financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku izračunava se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih tokova, diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom instrumenta. Kratkoročni iznosi se ne diskontiraju.

Specifični gubici od umanjeња vrijednosti nastaju u odnosu na neto knjigovodstvenu vrijednost financijske imovine po financijskom najmu čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih pregleda otvorenih stanja, kako bi se vrijednost financijske imovine i potraživanja po financijskom najmu smanjila do njihovog nadoknadivog iznosa. Očekivani novčani tokovi za portfelj slične imovine procjenjuju se temeljem prethodnog iskustva uzimajući u obzir kreditni rejting komitenata i kašnjenja u plaćanju redovnih ili zateznih kamata. Povećanje gubitaka od umanjeња vrijednosti priznaje se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti.

Ukoliko je potraživanje ili financijska imovina nenaplativa, a sve pravne procedure su dovršene, te je poznat konačni iznos gubitka, potraživanje ili financijska imovina se direktno otpisuje. Ako se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjeња vrijednosti smanji, a umanjeње se direktno može povezati s događajem nastalim nakon otpisa, prethodno priznati gubitak se otpušta kroz dobit ili gubitak.

Sva financijska imovina i potraživanja po financijskom najmu, kao i potraživanja po operativnom najmu za koje nije prepoznato specifično umanjeње vrijednosti, zajednički se procjenjuju za umanjeње vrijednosti po osnovi 12-mjesečnih očekivanih kreditnih gubitaka.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti

Derivativni financijski instrumenti

Društvo koristi derivativne financijske instrumente i računovodstvo zaštite kako bi zaštitilo svoju izloženost tečajnom riziku koja proizlazi iz poslovnih aktivnosti. Sukladno tome, svi derivativni instrumenti klasificirani su kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja. Derivativni financijski instrumenti početno se priznaju te naknadno iskazuju po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku.

Računovodstvo zaštite prestaje kad Društvo ukine zaštitni odnos, kad zaštitni instrument istekne ili je prodan, raskinut ili izvršen, ili više ne udovoljava kriterijima računovodstva zaštite. Od toga datuma se usklađenje knjigovodstvenog iznosa zaštićene stavke po osnovi fer vrijednosti povezano sa zaštićenim rizikom amortizira kroz dobit ili gubitak.

Ugrađeni derivativi

Izvedenice ugrađene u osnovne ugovore koji nisu derivativi se obračunavaju kao zasebne izvedenice ako njihovi rizici i njihova obilježja nisu usko povezani s onima iz osnovnog ugovora i ako se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti kroz prikaz promjena fer vrijednosti u dobiti i gubitku. Društvo provjerava uvjete leasing ugovora da bi procijenilo da li leasing ugovor sadrži ugrađeni derivativ koji bi se mogao izdvojiti u skladu s Međunarodnim standardom financijskog izvještavanja ("MSFI-om 9"). U slučaju ugovora o operativnom leasingu zaključenim uz valutnu klauzulu u eurima, ugrađeni derivativ odvaja se od osnovnog ugovora i računovodstveno tretira kao derivativ jer ekonomska obilježja i rizici ugrađenog derivativa nisu usko povezani s ekonomskim obilježjima i rizicima osnovnog ugovora te se osnovni ugovor ne vodi po fer vrijednosti. Ugrađeni derivativ početno se priznaje te naknadno iskazuje po fer vrijednosti. Svi dobiti ili gubici nastali prilikom ponovnog mjerenja po fer vrijednosti, priznaju se odmah u dobiti ili gubitku. Fer vrijednost ugrađenog derivativa kao naknadnog mjerenja jednaka je fer vrijednosti forward komponente budućeg novčanog tijeka otplate glavnice po operativnog leasingu, odnosno svaka buduća otplata glavnice svakog ugovora o operativnom leasingu vrednuje se kao zasebni forward ugovor i mjeri se odvojeno.

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja

Potraživanja od komitenata i ostala potraživanja su prvobitno iskazana po njihovoj fer vrijednosti i naknadno se priznaju po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Potraživanja se svode na njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost putem rezervacije za umanjene vrijednosti.

Obveze prema dobavljačima, ostale obveze i jamstveni depoziti komitenata

Obveze prema dobavljačima i ostale obveze priznaju se po amortiziranom trošku, primjenom efektivne kamatne stope. Jamstveni depoziti komitenata na koje se ne obračunavaju kamate priznaju se po nominalnom iznosu obzirom na to 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 pripadajuće transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja, uzeti kamatonosni zajmovi se iskazuju po amortiziranom trošku i svaka razlika između primitaka (umanjene za transakcijske troškove) i iznosa koji se plaća po dospijeću priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom razdoblja trajanja zajma metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

e) Specifični financijski instrumenti (nastavak)

Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti sastoje se od plasmana kod banaka s originalnim dospijanjem kraćim od tri mjeseca na datum izvještavanja.

f) Prihodi od ugovora s kupcima

Prihodi od ugovora s kupcima obračunavaju se u računu dobiti i gubitka na temelju ugovornih odredbi. Ako je obveza izvršenja zadovoljena u određenom trenutku, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka kada je usluga pružena, ukoliko je obveza izvršenja zadovoljena tijekom vremena, povezani prihod priznaje se u računu dobiti i gubitka na način da se odrazi napredak ispunjenja te obveze.

g) Nekretnine i oprema

Stavke nekretnina i opreme početno se evidentiraju po trošku nabave. Trošak uključuje izdatke koji se mogu izravno povezati sa stjecanjem imovine.

Unutar knjigovodstvene vrijednosti nekretnina i opreme, Društvo priznaje i troškove zamjene dijelova određene stavke u trenutku nastanka ako je vjerojatno da će buduće ekonomske koristi ugrađene u taj dio pritićati u Društvo i ako je taj trošak pouzdano mjerljiv. Svi ostali troškovi popravaka i održavanja priznaju se kao trošak u razdoblju u kojem nastaju. Tamo gdje dijelovi nekretnina i opreme imaju različit korisni vijek upotrebe, evidentiraju se kao posebne stavke nekretnina i opreme.

Nakon početnog priznavanja zgrade i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, naknadno se mjere po metodi revalorizacije. Metoda revalorizacije nalaže da nekretnina čija se fer vrijednost može pouzdano mjeriti, bude prikazana prema revaloriziranoj vrijednosti, što predstavlja njenu fer vrijednost na dan revalorizacije umanjenu za naknadnu akumuliranu amortizaciju i akumulirano umanjenoje vrijednosti. Fer vrijednost zemljišta i zgrada se mjeri na temelju tržišnih mjerila, u procjeni koju je pripremio kvalificirani i profesionalni procjenitelj. Učestalost revalorizacije ovisi o promjenama u fer vrijednosti nekretnine koja se revalorizira.

Kada se zgrade i zemljišta revaloriziraju, knjigovodstvena vrijednost te imovine se usklađuje prema revaloriziranoj vrijednosti na način da se akumulirana amortizacija umanjuje u odnosu na bruto knjigovodstvenu vrijednost imovine, a efekti revalorizacije se iskazuju na sljedeći način:

- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta povećava kao rezultat revalorizacije, to povećanje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti i akumulira u kapitalu u stavci revalorizacijskih rezervi;
- kada se knjigovodstvena vrijednost zgrada i zemljišta smanji zbog revalorizacije, to smanjenje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku;
- ako je revalorizacija povećala knjigovodstvenu vrijednost, povećanje se priznaje u Izvještaju o dobiti ili gubitku do iznosa prethodnog umanjenja priznatog u Izvještaju o dobiti ili gubitku za tu nekretninu;
- ako je revalorizacija smanjila knjigovodstvenu vrijednost, umanjenoje se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti do postojećeg iznosa revalorizacijskih rezervi vezanog na tu imovinu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Revalorizacijske rezerve proizašle iz pozitivnih promjena vrijednosti zgrada i zemljišta koje Društvo koristi u poslovanju, postepeno se prenose na Zadržanu dobit tijekom preostalog vijeka trajanja imovine. U slučaju prodaje i prestanka priznavanja imovine, preostale revalorizacijske rezerve iskazane u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti prenose se trenutkom prodaje imovine u Zadržanu dobit.

Oprema i ostala materijalna imovina naknadno se mjere i iskazuju po trošku ulaganja umanjenom za amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti.

Preostala vrijednost imovine, metoda amortizacije i korisni vijek upotrebe se pregledavaju i usklađuju ako je potrebno, na svaki datum izvještavanja. Knjigovodstvena vrijednost imovine se umanjuje na nadoknadivu vrijednost ako je knjigovodstvena vrijednost veća od procijenjene nadoknadive vrijednosti. Dobici i gubici od prodaje utvrđuju se usporedbom prihoda od prodaje s knjigovodstvenom vrijednošću i uključuju se u Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti.

Ulaganje u nekretnine

Ulaganje u nekretnine podrazumijeva nekretnine koje Društvo posjeduje, te drži kako bi ostvarilo prihode od najma ili radi porasta njezine tržišne vrijednosti ili oboje. Ulaganja u nekretnine Društvo početno iskazuje po trošku ulaganja koji uključuje sve transakcijske troškove. Nakon početnog priznavanja naknadno vrednovanje provodi se po modelu fer vrijednosti.

Dobit ili gubitak koji nastaje iz promjene fer vrijednosti ulaganja u nekretnine priznaje se u Računu dobiti i gubitka u razdoblju u kojem je nastao. Fer vrijednost može se utvrditi temeljem prodajne cijene ukoliko postoji usporediva prodajna cijena na tržištu, odnosno primjenom metode diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova generiranih iz ulaganja u nekretnine.

Trošak ulaganja u nekretnine stečene razmjenom nemonetarne imovine ili kombinacijom monetarne i nemonetarne imovine iskazuje se po fer vrijednosti ako je pouzdana i mjerljiva.

Ulaganja u nekretnine se ne amortiziraju.

Prijenos nekretnina u i iz kategorije ulaganja u nekretnine moguća je i provodi se samo u slučaju promjene namjere Društva o upotrebi ove imovine.

Ulaganje u nekretnine prestaje otuđenjem ili stavljanjem izvan upotrebe kad se ne očekuje pritjecanje budućih ekonomskih koristi. Dobici ili gubici od otuđenja ili stavljanja nekretnine izvan upotrebe priznaju se u Računu dobiti i gubitka.

Oprema korištena od strane Društva

Imovina u pripremi se ne amortizira. Amortizacija ostale imovine obračunava se linearnom metodom kako bi se troškovi amortizacije rasporedili na preostali procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

g) *Nekretnine i oprema (nastavak)*

Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

Procijenjeni korisni vijek upotrebe imovine prikazan je u nastavku:

	2020.	2019.
Uredska oprema	4-5 godina	4-5 godina
Mobilni telefoni	2 godine	2 godine
Namještaj	4-10 godina	4-10 godina
Ostala nespomenuta imovina	10 godina	10 godina
Motorna vozila	4 godine	4 godine

Pravo na korištenje imovine uzete u najam amortizira se sukladno ugovorenom vijeku trajanja ugovora o najmu.

Nekretnine i oprema u operativnom najmu

Nekretnine i oprema dana u operativni najam se amortizira linearnom metodom na način da se trošak imovine smanjuje tijekom procijenjenog razdoblja najma do preostalog nadoknadivog ostatka vrijednosti imovine. Očekivani vijek upotrebe je vrijeme trajanja svakog ugovora o poslovnom najmu.

h) *Nematerijalna imovina*

Nematerijalna imovina vodi se po trošku ulaganja umanjenom za akumuliranu amortizaciju i gubitke od umanjenja vrijednosti. Troškovi aktivnosti razvoja kapitaliziraju se ukoliko su zadovoljeni svi zahtjevi MRS-a 38 *Nematerijalna imovina*. Amortizacija se obračunava linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe nematerijalne imovine. Svi ostali troškovi povezani s nematerijalnom imovinom priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Nematerijalna imovina amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe, kako slijedi:

	2020.	2019.
Software	2-7 godina	2-7 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Zagreb, Pula	2-6 godina	2-6 godina
Ulaganja na tuđoj imovini – Rijeka, Split	10 godina	10 godina

Metoda amortizacije, korisni vijek upotrebe i ostatak vrijednosti preispituju se na kraju financijske godine i po potrebi usklađuju. Korisni vijek trajanja ulaganja na tuđoj imovini je utvrđen sukladno periodu ugovora o najmu.

i) *Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine*

Knjigovodstvena vrijednost nefinancijske imovine, pregledava se na svaki datum izvještavanja kako bi se utvrdilo postoje li indikacije o umanjenju vrijednosti. Ukoliko takve indikacije postoje, procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti priznaje se kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinice koje stvaraju novac premašuju svoj nadoknadivi iznos. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se u Izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Nadoknativa vrijednost nekretnina i opreme i nematerijalne imovine veća je od fer vrijednosti imovine umanjene za troškove prodaje i vrijednosti u upotrebi. Za potrebe procjene umanjenja vrijednosti, imovina je grupirana na najmanje stavke za koje je moguće definirati odvojene novčane tokove (jedinice koje stvaraju novac). Pri procjeni vrijednosti u upotrebi diskontiraju se procijenjeni budući novčani tokovi na njihovu sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije poreza koja odražava tekuće tržišne procjene vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za imovinu ili jedinice koje stvaraju novac. Umanjena nefinancijska imovina pregledava se zbog mogućeg poništavanja umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještavanja. Gubitak od umanjenja vrijednosti se smanjuje ako je došlo do promjene u procjenama korištenim za određivanje nadoknadivog iznosa, ali najviše do knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da gubici od umanjenja vrijednosti nisu priznati.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

J) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kad Društvo ima sadašnju (zakonsku ili ugovornu obvezu) kao posljedicu prošlog događaja, i kad je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koja sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja obveze, a pouzdana procjena iznosa obveze može se odrediti ili kako se nalaže po zakonu.

Stota priznata kao rezerviranje predstavlja najbolju procjenu svote potrebne za namiru postojeće obveze na kraju izvještajnog razdoblja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti koji okružuju obvezu. Kada se rezerviranje mjeri koristeći procjene novčanih tokova za namiru postojeće obveze, nadoknadivi iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova (kada je efekt vremenske vrijednosti novca materijalan).

Rezerviranja za restrukturiranje priznaju se u slučaju kada Društvo donese detaljan formalan plan restrukturiranja, a restrukturiranje je već započelo ili je najavljeno. Ne formiraju se rezerviranja za buduće poslovne gubitke.

Rezerviranja za štetne ugovore priznaju se u slučaju kada su očekivane koristi koje će Društvo ostvariti temeljem takvog ugovora niže od neizbježnog troška ispunjavanja ugovornih obveza. Rezerviranja se utvrđuju u iznosu sadašnje vrijednosti očekivanog troška raskida ugovora i očekivanog neto troška u slučaju nastavka ugovora, ovisno o tome koji je niži. Prije utvrđivanja iznosa rezerviranja, Društvo priznaje eventualni gubitak uslijed umanjenja vrijednosti imovine koja je povezana s ugovorom. Rezerviranja se otpuštaju samo za one troškove za koje su rezerviranja izvorno priznata. Ako više ne postoji vjerojatnost odljeva ekonomskih koristi za namiru obveza, rezerviranja se otpuštaju.

k) Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela

Prihodi od dividendi i vlasničkih udjela priznaju se u dobit ili gubitak kada je nastalo pravo na dividendu. Dividende se isplaćuju nakon odobrenja dioničara na sjednici Glavne skupštine.

l) Primanja zaposlenih

Definirani mirovinski doprinosi

Društvo uplaćuje doprinose u planirana osiguranja prema obveznoj ugovornoj osnovi. Društvo nema drugih obveza plaćanja nakon uplate doprinosa. Doprinosi se priznaju kao trošak primanja zaposlenih po nastanku.

Kratkoročne naknade

Kratkoročne obveze za naknade zaposlenicima priznaju se na nediskontiranoj osnovi i terete dobit ili gubitak po pružanju usluge.

Obveza za bonus se priznaje u iznosu za koji se očekuje da će biti plaćen u obliku kratkoročnih bonusa na temelju formalnog plana Društva ili kada se na temelju prošlih događaja može očekivati od strane rukovodstva / ključnih zaposlenika da će im biti isplaćen bonus, kao rezultat do tada pruženih usluga, te se obveza za bonus može pouzdano procijeniti.

Društvo također priznaje rezerviranja za neiskorištene godišnje odmori i jubilarne nagrade.

Rezerviranja za otpremnine

Društvo za sve svoje zaposlenike, definira plan mirovinskih naknada. Temeljem plana, zaposlenici imaju pravo na naknadu prilikom odlaska u mirovinu, jednaku za sve zaposlenike. Plan je sastavljen na način da se za razdoblje odlaska u mirovinu pretpostavi ostvarenje prvog uvjeta za prijevremenu mirovinu pojedinog zaposlenika. Naknada se diskontira kako bi se utvrdila sadašnja vrijednost.

Rezerviranja su izvedena na temelju naknade za pojedinog zaposlenika uz primjenu diskontne stope i stope prosječne fluktuacije radnika u posljednjih pet godina.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

m) Porez na dobit

Društvo obračunava porez na dobit u skladu s hrvatskim zakonom. Porez na dobit obračunat na rezultat godine sastoji se od tekućeg i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti s izuzetkom poreza na dobit koji se odnosi na stavke priznate izravno u kapitalu i rezervama, kada se porez na dobit priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Tekući porez predstavlja procijenjenu poreznu obvezu obračunatu na oporezivi iznos dobiti za godinu sukladno poreznim stopama važećim na datum izvještavanja te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Odgođeni se porez obračunava metodom bilančne obveze. Neto odgođeni porez na dobit odražava neto porezni efekt privremenih razlika između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza za potrebe financijskog izvještavanja i vrijednosti korištenih za potrebe utvrđivanja poreza na dobit. Odgođena porezna imovina i obveze izračunavaju se koristeći porezne stope za koje se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u godinama u kojima se očekuje naplata ili podmirenje privremenih razlika ili na temelju poreznih stopa na datum izvještavanja. Izračunavanje odgođene porezne obveze i odgođene porezne imovine odražava porezne efekte koji će nastati, iz načina na koji Društvo, na datum izvještavanja, odabere naplatiti ili podmiriti knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze nisu diskontirane i klasificirane su kao dugotrajna imovina i/ili obveze u izvještaju o financijskom položaju. Odgođena porezna imovina se priznaje kada je vjerojatno da će postojati dostatna oporeziva dobit za koju se odgođena porezna imovina može iskoristiti. Na svaki datum izvještavanja, Društvo ponovo procjenjuje nepriznatu odgođenu poreznu imovinu i knjigovodstveni iznos priznate odgođene porezne imovine.

Društvo u sklopu redovnog poslovanja zaključuje transakcije i izrađuje kalkulacije po kojima konačan iznos poreza nije moguće sa sigurnošću odrediti. Društvo priznaje obveze za očekivana moguća porezna pitanja prilikom porezne revizije, koje se temelje na procjenama da li će nastati dodatna porezne obveze. Ukoliko se konačan porezni ishod tih poreznih pitanja razlikuje od iznosa prvobitno obračunatog, nastale razlike utjecat će na rezervacije za porez na dobit i odgođeni porez u razdoblju donošenja konačnog poreznog rješenja. Obračuni koji potkrjepljuju poreznu prijavu, mogu biti predmet pregleda i odobrenja lokalne porezne uprave.

n) Zalihe

Zalihe su prikazane po trošku ili neto nadoknadivoj vrijednosti, ovisno o tome što je manje. Neto nadoknadiva vrijednost je procijenjena prodajna cijena u uobičajenoj poslovnoj okolini, umanjena za procijenjene troškove do završetka prodaje i troškova same prodaje.

Zaliha mjerena po neto utrživoj vrijednosti temelji se na procjeni tržišne vrijednosti, prilikom koje Društvo uzima u obzir postignute prodajne cijene slične imovine i vrijeme koje je ta imovina bila raspoloživa za prodaju.

Imovina u najmu se transferira u zalihe nakon raskida ugovora o najmu i oduzimanja imovine koja je bila predmetom najma. Kod financijskog najma Društvo prestaje priznavati nedospjela potraživanja po osnovi financijskog najma i umjesto toga priznaje oduzetu imovinu kao zalihu po neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost nedospjelih potraživanja po financijskom najmu). Smanjenje knjigovodstvene vrijednosti potraživanja na neto utrživu vrijednost zaliha priznaje se kao ispravak vrijednosti zaliha. Ukoliko je procijenjena neto utrživa vrijednost veća od knjigovodstvene vrijednosti nedospjelog potraživanja po financijskom najmu, zaliha je priznata po knjigovodstvenoj vrijednosti tih potraživanja.

Ukoliko se raskine ugovor o operativnom najmu, Društvo će prikazati oduzetu imovinu kao zalihu po procijenjenoj neto utrživoj vrijednosti (ukoliko ista ne nadilazi neto knjigovodstvenu vrijednost oduzetog osnovnog sredstva) uz usklađenje kako bi umanjili knjigovodstvenu vrijednost na neto nadoknadivu vrijednost također priznato kao ispravak vrijednosti.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

o) Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

Društvo klasificira dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji za koju se očekuje da će se nadoknaditi prvenstveno prodajom, a ne stalnom upotrebom. Ovaj se uvjet smatra ispunjenim samo kada je prodaja vrlo vjerojatna i ako je imovina dostupna za trenutnu prodaju u postojećem stanju. Uprava mora biti suglasna s prodajom koja se prema očekivanju mora dogoditi unutar godine dana od klasifikacije.

Prije klasifikacije u imovinu namijenjenu prodaji, imovina se vrednuje u skladu s računovodstvenim politikama Društva. Nakon toga se imovina mjeri po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži.

Dugotrajna imovina klasificirana kao namijenjena za prodaju više se ne amortizira. Gubici od umanjenja vrijednosti pri inicijalnoj klasifikaciji u stavke namijenjene za prodaju i naknadni dobici ili gubici od ponovnog mjerenja priznaju se u računu dobiti i gubitka.

p) Najmovi

MSFI 16 uvodi novu definiciju najмова i potvrđuje trenutnu razliku između dvije vrste najмова (operativnih i financijskih) s obzirom na računovodstveni tretman koji će primijeniti zakupodavac. Računovodstveni tretman koji primjenjuju najmoprincipi podrazumijeva isti tretman za sve vrste najмова i to priznavanje imovine, koja predstavlja pravo upotrebe predmetne imovine te istovremeno obvezu za buduća plaćanja prema ugovoru o najmu.

• Društvo kao najmodavac

Financijski najam

Kada je Društvo najmodavac u ugovoru o najmu kojim se prenose suštinski svi rizici i koristi od imovine na najmoprincipca, tada se ugovor klasificira kao financijski najam. Potraživanje se priznaje u iznosu sadašnje vrijednosti budućih plaćanja po najmu uključujući svu zajamčenu rezidualnu vrijednost. Razlika između bruto potraživanja i sadašnje vrijednosti potraživanja je nezarađeni financijski prihod i priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti tijekom trajanja najma primjenom metode efektivne kamatne stope.

Operativni najam

Društvo, kao najmodavac, klasificira sve ostale najmove koji nisu financijski najam kao operativni najam. Operativni najmovi su uključeni u nekretnine i opremu u operativnom najmu po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Prihodi od operativnog najma se priznaju u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti po linearnoj metodi tijekom trajanja najma.

• Društvo kao najmoprincipac

Prilikom početnog priznavanja, imovina s pravom upotrebe se mjeri na temelju novčanih tokova ugovora o najmu. Trošak ove imovine obuhvaća slijedeće: iznos početnog mjerenja obveze za najam, plaćanja najma izvršena na datum početka najma ili prije tog datuma, sve početne izravne troškove koji nastaju za korisnika najma i procjenu troškova koje će korisnik najma snositi pri rastavljanju i uklanjanju predmetne imovine, obnovi mjesta na kojem se imovina nalazi ili vraćanju predmetne imovine u stanje koje se zahtjeva na temelju uvjeta najma. Nakon početnog priznavanja, pravo uporabe će se vrednovati prema međunarodnim standardima za imovinu prema MRS-u 16, MRS-u 38 ili MRS-u 40 i stoga primjenjujući model troška, umanjeno za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti, model revalorizacije ili model fer vrijednosti.

Imovina s pravom upotrebe amortizira se primjenom linearne metode tijekom trajanja najma, a što je utvrđeno sukladno trajanju ugovora o leasingu vozila, te zakupu nekretnina.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

p) Najmovi (nastavak)

Kako bi se izračunala obveza za najam i pripadajuća imovina s pravom upotrebe, provodi se diskontiranje budućih plaćanja najma uz odgovarajuću diskontnu stopu. S tim u vezi, buduća plaćanja za najam koja se diskontiraju, utvrđuju se temeljem ugovornih odredbi, bez PDV-a, budući da obveza plaćanja takvog poreza nastaje kada je račun izdan od strane najmodavca, a ne na dan početka ugovora o najmu.

Za izvršenje navedenog obračuna plaćanja najma se moraju diskontirati po implicitnoj ugovorenoj kamatnoj stopi ili ako nije dostupna, po stopi inkrementalnog zaduživanja. Inkrementalna kamatna stopa se utvrđuje temeljem troškova financiranja za obveze sličnog trajanja i slične sigurnosti kao onima u ugovoru o najmu. Prilikom utvrđivanja roka najma potrebno je uzeti u obzir razdoblje neopozivosti koje je utvrđeno ugovorom,

u kojem najmoprimac ima pravo koristiti predmetnu imovinu uzimajući u obzir i potencijalne opcije obnove, ako je zakupac razumno siguran da će obnoviti. Konkretno, u odnosu na one ugovore koji dopuštaju najmoprimcu da prešutno obnovi ugovor o najmu nakon prvog niza godina, rok zakupa određuje se uzimajući u obzir čimbenike kao što je duljina prvog razdoblja, postojanje planova za otpuštanje zakupljene imovine i sve druge okolnosti koje ukazuju na razumnu sigurnost obnove.

q) Upisani kapital i rezerve

Upisani kapital je izražen u kunama po nominalnoj vrijednosti. Tekuća dobit za godinu prenesena je u rezerve.

Ostale rezerve predstavljaju neregistrirani kapital stečen pripajanjem ostalih društava grupe.

r) Standardi na snazi, izmjene i primjena standarda - usvojeni 2020

Osim izmjena u nastavku, Društvo je dosljedno primjenjivalo računovodstvene politike kako su navedene u Bilješkama u nastavku na sva razdoblja predstavljena u ovim nekonsolidiranim financijskim izvještajima.

U 2020. godini na snagu su stupili sljedeći standardi, izmjene ili tumačenja:

- Izmjene Uputa na konceptualni okvir u MSFI standardima (Uredba EU 2019/2075);
- Izmjene i dopune MRS-a 1 i MRS-a 8: Definicija značajnosti (Uredba EU 2019/2104);
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39 i MSFI-ja 17: Reforma referentne vrijednosti kamatne stope (Uredba EU 2020/34);
- Izmjene MSFI-ja 3: Poslovne kombinacije (Uredba EU 2020/651);
- Izmjena MSFI-ja 16: Zakup koncesija za najam, povezanih s Covid 19 (Uredba EU-a 2020/1434).

Ovim je izmjenama i dopunama zakupcima dozvoljeno oslobađanje (dozvoljeno, a ne zahtijevano) od procjene da li koncesija za najam povezana s COVID-19, predstavlja izmjenu najma. Subjekti koji primjenjuju izuzeće, dostupno od 1. lipnja 2020., promjene bi priznavali kao da nije bilo izmjena najma.

Društvo nije primijenilo izuzeće predviđeno izmjenama MSFI-ja 16.

Usvajanje ovih standarda nije prouzročilo značajne učinke na iznose priznate u bilanci ili računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

2 Osnove za pripremu financijskih izvještaja i značajne računovodstvene politike (nastavak)

II) Značajne računovodstvene politike (nastavak)

s) Standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja koja su usvojena, ali još nisu na snazi

Standardi, izmjene i dopune standarda i tumačenja koji su izdani, ali još nisu stupili na snagu do 19. veljače 2021. godine, objavljeni su u nastavku. Društvo namjerava usvojiti ove standarde, ako su primjenjivi, kada isti stupe na snagu.

Na dan 31. prosinca 2020. Europska komisija odobrila je sljedeće promjene računovodstvenih načela primjenjive za izvještavanje, a koje su stupile na snagu 1. siječnja 2021. ili nakon toga:

- Izmjene i dopune MSFI 4: Ugovori o osiguranju - odgoda MSFI 19 (Uredba EU 2020/2097)
- Izmjene MSFI-ja 9, MRS-a 39, MSFI-ja 7, MSFI-ja 4 i MSFI-ja Reforma referentne vrijednosti kamatne stope - Faza 2 (kolovoz 2020.)

Na dan 31. prosinca 2020. godine OMRS je izdao sljedeće standarde, izmjene, tumačenja ili revizije, čija primjena podliježe dovršetku postupka odobrenja od strane nadležnih tijela Europske komisije, koji je još uvijek u tijeku:

- MSFI 17 Ugovori o osiguranju (svibanj 2017.), uključujući izmjene MSFI 17: Ugovori o osiguranju (lipanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 1: Prezentiranje financijskih izvještaja: Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih i Klasifikacija obveza kao kratkoročnih ili dugoročnih - Odgoda stupanja na snagu (siječanj 2020., odnosno 15. srpnja 2020. godine)
- Izmjene MSFI3: Poslovne kombinacije (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 16: Nekretnine, postrojenja i oprema (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune MRS-a 37: Rezerviranja, potencijalne obveze i potencijalna imovina (svibanj 2020.);
- Izmjene i dopune godišnjih dorada 2018.-2020. (Svibanj 2020.)

Ne očekuje se da će ovi standardi značajno utjecati na financijske izvještaje Društva.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

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

Poslovni i financijski najmovi

Društvo je davatelj usluga poslovnih i financijskih najмова. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom na najmoprimatelja su klasificirani kao financijski najmovi. Najmovi kod kojih Društvo kao davatelj najma zadržava suštinski sve rizike i koristi povezane s vlasništvom su klasificirani kao poslovni najmovi i iskazani su u okviru dugotrajne materijalne imovine po trošku umanjenom za ispravak vrijednosti. Kod određivanja da li je najam poslovni ili financijski, Društvo razmatra kriterije iz Međunarodnog standarda financijskog izvještavanja 16 „Najmovi“.

Gubici od umanjenja vrijednosti potraživanja

Društvo pregledava portfelj financijske imovine uključujući i potraživanje po financijskom i operativnom najmu radi procjene umanjenja vrijednosti na mjesečnoj razini, u skladu s politikom priznavanja pojedinačnih i kolektivnih gubitaka od umanjenja vrijednosti opisanih u bilješci 2 (II)(d).

Procjena umanjenja vrijednosti za imovinu koja je pojedinačno značajna temelji se na mogućnosti i volji klijenta da podmiri dugovanje. Umanjenje vrijednosti financijske imovine priznaje se ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti ili značajno povećanje kreditnog rizika koje bi utjecalo na računanje adekvatnog umanjenja vrijednosti za očekivane kreditne gubitke, kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine. Objektivni dokaz umanjenja vrijednosti financijske imovine uključuje značajne financijske poteškoće ili stečaj dužnika, nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice, nepovoljne promjene u vrijednosti ili mogućnosti realizacije instrumenata osiguranja te ostali dostupni podaci koji ukazuju na smanjenje nadoknadiive vrijednosti imovine.

Ukoliko postoji takva indikacija, procjenjuje se nadoknadiivi iznos imovine. Nadoknadiivi iznos za potraživanja po financijskom najmu računa se kao sadašnja vrijednost očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih originalnom kamatnom stopom instrumenta. Ukoliko je zajmoprimac u financijskim poteškoćama, a Društvo se oslanja na instrumente osiguranja (imovinu u najmu) za pokrivenje potraživanja, Društvo preispituje vrijednost i utrživost imovine kako bi izračunalo sadašnju vrijednost budućih novčanih tokova koji reflektiraju novčane tokove od prodaje instrumenata osiguranja umanjene za troškove stjecanja i prodaje instrumenata osiguranja. U slučaju potencijalnog umanjenja vrijednosti imovine u operativnom najmu, nadoknadiivi iznos se računa na sličan način.

Imovina koja nije pojedinačno značajna uključena je u osnovicu za kolektivno umanjenje imovine. Za potrebe kolektivne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupirana je na bazi sličnih rizičnih karakteristika (vrsta imovine, vrsta instrumenata osiguranja, industrija, status dospjelih potraživanja i drugi značajni faktori). Navedene karakteristike značajne su za procjenu budućih novčanih tokova grupe takve imovine kao indikativne o mogućnosti plaćanja dospjelih iznosa zajmoprimca sukladno ugovorenim uvjetima imovine koja se procjenjuje.

U procjeni postoji li potreba za umanjenjem vrijednosti, Društvo procjenjuje vrijeme i količinu novčanih tokova od najмова koji su bili predmetom umanjenja vrijednosti. Metodologija i pretpostavke korištene u procjeni vremena i iznosa novčanih tokova kontroliraju se redovito da se izbjegnu razlike između procijenjenih i stvarnih gubitaka.

U procjeni potrebe za umanjenjem vrijednosti, Društvo uzima u obzir tržišnu vrijednost imovine u najmu. Nekretnine i oprema u najmu su procjenjivane svake tri godine od strane neovisnih procjenitelja. Interno se, nekretnine i oprema u najmu procjenjuju svake godine i ukoliko postoji indikacija o promjeni vrijednosti, vrši se neovisna procjena.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

3 Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

Gubici od umanjenja vrijednosti zaliha

Društvo prilikom prijenosa oduzetih predmeta najma na zalihe traži eksterne procjene kako bi se osiguralo da zalihe budu iskazane po njihovoj neto nadoknadivoj vrijednosti.

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.

Porez

Društvo priznaje poreznu obvezu u skladu s poreznim zakonima Republike Hrvatske. Porezne prijave podliježu odobrenju poreznih vlasti koje imaju pravo provoditi naknadne kontrole knjiga poreznih obveznika.

Fer vrijednost financijskih instrumenata

Fer vrijednost predstavlja cijenu koja bi bila ostvarena prodajom neke stavke imovine ili plaćena za prijenos neke obveze u urednoj transakciji između tržišnih sudionika na datum mjerenja.

Stajalište Uprave je da se fer vrijednost novca i novčanih ekvivalenata, plasmana kod banaka te ostalih potraživanja ne razlikuje značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti zbog kratkoročne prirode ovih financijskih instrumenata.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani budući gubici.

Većina uzetih kamatonosnih zajmova ima promjenjivu kamatnu stopu koja je ujedno i tržišna stopa.

Rezerviranja za sudske sporove

Rezerviranja se obračunavaju kada Društvo ima sadašnju zakonsku ili potencijalnu obvezu kao posljedicu prošlih događaja i ako je vjerojatno da će biti potreban odljev sredstava koji utječe na ekonomske koristi kako bi se podmirile obveze, te pouzdane procjene obveza mogu biti napravljene. Rezerviranja se održavaju na razini koju menadžment Društva smatra dovoljnom za pokriće nastalih gubitaka. Menadžment Društva utvrđuje dostatnost rezerviranja na temelju uvida u pojedine stavke, tekuće pravne okolnosti kao i druge relevantne čimbenike.

Rezerviranja za sudske sporove prikazana su u evidenciji Društva kao trošak rezerviranja u periodu u kojem su rezerviranja nastala.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

4 Prihod od kamata i slični prihodi

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Prihodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	119.142	127.101
<i>Financijski najam</i>	119.142	127.101
Ostali kamatni prihodi	10.991	11.941
<i>Interkalarne kamate</i>	1.635	2.146
<i>Zatezne kamate</i>	352	1.498
<i>Ostale kamate</i>	8.982	8.253
<i>Plasmani kod banaka</i>	22	44
	<hr/>	<hr/>
	130.133	139.042
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

5 Rashod od kamata i slični rashodi

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Rashodi od kamata obračunati efektivnom kamatnom metodom	35.163	36.846
<i>Uzeti kamatonosni zajmovi</i>	32.452	35.729
<i>Kamatonosni zajmovi - naknade</i>	2.555	946
<i>Kamatonosni zajmovi - tečajno razlike</i>	49	(5)
<i>Obveze po najmu</i>	107	176
	<hr/>	<hr/>
	35.163	36.846
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

6 Neto prihod od naknada i provizija

	2020. '000 kn	2019 '000 kn
<i>Prihod od naknada i provizija</i>		
Prihod od opomena	830	1.722
Prihod od otkupa	1.406	1.922
Prihod od ostalih naknada	3.062	1.733
	5.298	5.377
<i>Rashod od naknada i provizija</i>		
Bankovne naknade – platni promet	(145)	(135)
Bankovne naknade – garancije	(523)	(763)
Bankovne naknade – ostale	(1.324)	(1.262)
Bankovne naknade – tečajne razlike	-	1
	(1.992)	(2.159)
	3.306	3.218

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

7 Neto ostali financijski (gubici) / dobiti

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Neto gubitak od tečajnih razlika - realizirane	(731)	(1.184)
Neto gubitak/dobitak od tečajnih razlika - nerealizirane	(6.155)	1.903
Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti kroz sveobuhvatnu dobit – vlasnički instrument	-	15
Dobit proizašla iz računovodstva zaštite	274	611
	(6.612)	1.345

Dobit proizašla iz transakcije zaštite odnosi se na Računovodstvo zaštite s osnove operativnog leasinga. Ostali financijski instrumenti koji se vrednuju po fer vrijednosti odnose se na dobitke od fer vrednovanja ulaganja u obveznice Fortenova Group TopCo B.V..

8 Prihodi po operativnom najmu

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Prihodi od najamnina	160.105	179.488
Ostali prihodi po operativnom najmu	12.371	12.112
	172.476	191.600

9 Ostali prihodi iz poslovanja

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Dobit od nadoknadivih troškova vezanih uz ugovore o najmu	63.601	63.294
Dobit od prodaje nekretnina i opreme u operativnom najmu, neto	2.715	1.942
Dobit od prodaje oduzetih objekata financijskog najma, neto	2.865	2.056
Prihod od zakupa	4.945	4.871
Dobitak s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	13.286	-
Prihod od Risk participacije Merkur	8.601	7.824
Ostali prihodi	4.400	7.623
	100.413	87.610

Prihod od Risk participacije Merkur odnosi se na naplatu potraživanja po raskinutim ugovorima u iznosu od 6.169 tisuća kuna (2019.: 6.524 tisuća kuna), a koju uplatu je izvršio vlasnik društva Merkur Hrvatska d.o.o. – u stečaju. Ostatak u iznosu od 2.432 tisuća kuna (2019.: 1.300 tisuća kuna) se odnosi na otpis obveza po Risk participaciji prema OTP Banka d.d. za predmetne ugovore.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

10 Troškovi poslovanja

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Nadoknadiivi troškovi vezani uz leasing	71.422	69.905
Plaće i ostali troškovi osoblja	38.549	38.434
Opći i administrativni troškovi	15.848	15.932
Gubitak s osnove fer vrednovanja ulaganja u nekretnine	-	2.514
Gubitak od prodaje vlastite i ostale imovine	2.239	984
Ostali rashodi	471	608
	128.529	128.377

Nadoknadiivi troškovi vezani uz leasing se odnose na dodatne usluge koje leasing društvo pruža klijentima (npr. održavanje), te prefakturirane troškove (npr. registracija, osiguranje) nastale po osnovi ugovora o leasingu. Troškovi osoblja uključuju 6.132 tisuća kuna (2019.: 5.982 tisuća kuna) doprinosa za mirovinsko osiguranje s propisanim iznosom doprinosa plaćenih ili plativih u mirovinske fondove. Doprinosi se izračunavaju kao postotak bruto plaća zaposlenika. Na dan 31. prosinca 2020. godine Društvo je imalo 148 zaposlenih (2019.: 143 zaposlenih). Troškovi osoblja također uključuju 769 tisuća kuna (2019.: 480 tisuća kuna) rezerviranja za neiskorištene godišnje odmori, rezerviranja za jubitarne nagrade 77 tisuća kuna (2019.: 31 tisuća kuna), te rezerviranja za otpremnine u iznosu 0 tisuća kuna (2019.: 13 tisuća kuna).

11 Neto gubici od umanjenja vrijednosti i otpisi

Bilješke	Razina 1 i Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ostali gubici '000 kn	2020. '000 kn	Razina 1 i Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ostali gubici '000 kn	2019. '000 kn	
Umanjenja vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata	13	(150)		(150)	(56)	-	-	(56)	
Umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu	14	10.964	51.507	62.471	8.128	28.829	-	36.957	
Umanjenja vrijednosti potraživanja po operativnom najmu	15	(5)	1.281	1.276	26	536	-	562	
Umanjenja vrijednosti po nekretninama i opremi u operativnom najmu	16	-	-	(194)	-	-	(1.528)	(1.528)	
Umanjenja vrijednosti ostale imovine	22	99	196	295	3.204	(1.679)	-	1.525	
Umanjenja vrijednosti zaliha	23			754	-	-	682	662	
Rezerviranja za sudske sporove	26			1.542	-	-	1.082	1.082	
Rezerviranja za ostale stavke i vanbilancu		(83)	-	16.805	88	(199)		(111)	
		10.825	52.984	18.990	82.799	11.390	27.487	216	39.093

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

12 Porez na dobit

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
a) Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku		
Tekući porez	14.185	1.676
Prihod / (trošak) odgođenog poreza (Bilješka 21)	(12.939)	541
	<hr/>	<hr/>
Ukupni trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	1.246	2.217
	<hr/>	<hr/>
b) Usklada troška poreza na dobit		
	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Dobit prije poreza	4.712	56.831
	<hr/>	<hr/>
Porez na dobit po stopi od 18% (2019.: 18%)	848	10.230
Porezno nepriznati troškovi	15.400	693
Neoporezivi dobiti	(2.063)	(2.637)
Odgođeni porezni prihod – priznavanje privremenih poreznih razlika nepriznatih u prijašnjim razdobljima	(12.939)	541
Korištenje prenesenih poreznih gubitaka	-	(6.610)
	<hr/>	<hr/>
Trošak poreza na dobit priznat u dobiti ili gubitku	1.246	2.217
	<hr/>	<hr/>
Efektivna porezna stopa	26,44%	3,90%
	<hr/>	<hr/>

13 Novac i novčani ekvivalenti

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Bankovni i žiro računi	127.721	244.582
- denominirani u kunama	11.528	147.685
- denominirani u stranim valutama	116.193	96.897
Potraživanja za kamate	23	20
- potraživanja za kamate u kunama	12	15
- potraživanja za kamate u stranim valutama	11	5
Manje: gubici od umanjenja vrijednosti	(74)	(223)
	<hr/>	<hr/>
	127.670	244.379
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

13 Novac i novčani ekvivalenti (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti novca i novčanih ekvivalenata

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	223	279
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	(150)	(56)
Tečajne razlike	1	-
Stanje na 31. prosinca	74	223

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	3.442.054	3.765.867
Manje: nezarađeni budući prihodi	(272.740)	(342.622)
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	3.169.314	3.423.245
Manje: očekivani kreditni gubici	(196.674)	(136.569)
Neto ulaganja u financijski najam	2.972.640	3.286.676

Na dan 31. prosinca 2020. društvo je imalo 8.524 tisuća kuna (2019.: 56.236 tisuća kuna) financijskih ugovora o najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Ukupna bruto ulaganja u financijske najmove po preostaloj ročnosti na dan 31. prosinca 2020. su bila kako slijedi:

	2020. '000 kn	2020. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2019. '000 kn	2019. '000 kn
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do 1 godine	372.094	10.791	382.885	512.970	48.508	561.478
Od 1 godine do 5 godina	2.004.059	170.631	2.174.690	1.699.761	167.293	1.867.054
Preko 5 godina	793.161	91.318	884.479	1.210.514	126.821	1.337.335
	3.169.314	272.740	3.442.054	3.423.245	342.622	3.765.867

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14. Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja neto sadašnje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

	2020.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		2.262.398	757.812	403.035	3.423.245
Povećanja zbog novih plasmana		531.541	178.797	24.905	735.243
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		34.396	(34.107)	(289)	-
Prijenos u Razinu 2		(491.959)	492.480	(521)	-
Prijenos u Razinu 3		(94.967)	(95.766)	190.732	(1)
Smanjenje plasmana zbog otplate		(652.105)	(271.887)	(61.446)	(985.438)
Otpisi plasmana		-	-	(3.735)	(3.735)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		1.589.304	1.027.329	552.681	3.169.314
	2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		1.887.732	898.592	433.901	3.020.225
Povećanja zbog novih plasmana		912.283	317.899	12.095	1.242.277
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		387.657	(380.099)	(7.558)	-
Prijenos u Razinu 2		(128.352)	146.905	(18.554)	(1)
Prijenos u Razinu 3		(28.874)	(23.301)	52.175	-
Smanjenje plasmana zbog otplate		(572.669)	(202.225)	(65.551)	(840.445)
Otpisi plasmana		-	-	(3.902)	(3.902)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	-	-
Pripajanje ovisnog društva		4.621	41	429	5.091
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		2.262.398	757.812	403.035	3.423.245

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	136.569	102.726
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	384
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	62.471	36.957
Otpisi	(3.735)	(3.900)
Tečajne razlike	1.369	402
	<hr/>	<hr/>
Stanje na 31. prosinca	196.674	136.569
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po financijskom najmu po razinama

	2020.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		7.909	22.194	106.466	136.569
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		167	(166)	(1)	-
Prijenos u Razinu 2		(2.177)	2.187	(10)	-
Prijenos u Razinu 3		(858)	(3.431)	4.289	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		1.136	9.828	51.507	62.471
Otpisi		-	-	(3.735)	(3.735)
Utjecaj tečajnih razlika		30	146	1.193	1.369
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		6.207	30.758	159.709	196.674
	2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		11.254	10.959	80.513	102.726
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		460	(427)	(33)	-
Prijenos u Razinu 2		(1.950)	3.496	(1.546)	-
Prijenos u Razinu 3		(608)	(1.442)	2.050	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(1.480)	9.608	28.829	36.957
Otpisi		-	-	(3.900)	(3.900)
Utjecaj tečajnih razlika		139	-	263	402
Pripajanje ovisnog društva		94	-	290	384
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		7.909	22.194	106.466	136.569

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	2020. '000 kn Ukupno	2019. '000 kn Ukupno
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	9.418	15.294
Dospjelo 31 - 60 dana	1.653	1.878
Dospjelo 61 - 120 dana	1.290	2.520
Dospjelo 121 - 180 dana	731	521
Dospjelo 181 - 365 dana	2.322	868
Dospjelo preko 1 godine	43.810	45.584
	<hr/>	<hr/>
Ukupno dospjelo	59.224	66.665
	<hr/>	<hr/>
Nedospjelo	3.110.090	3.356.580
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	3.169.314	3.423.245
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(196.674)	(136.569)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	2.972.640	3.286.676
	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

14 Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda (nastavak)

Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda uključuju ulaganja u financijski "sale and leaseback" najam ("sale and leaseback" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u financijski najam).

U nastavku se nalazi pregled „sale and leaseback“ potraživanja po financijskom najmu:

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Ukupno bruto ulaganja u financijski najam	854.727	950.035
Manje: nezarađeni budućí prihodi	(76.439)	(91.487)
	<hr/>	<hr/>
Neto sadašnja vrijednost potraživanja za minimalna plaćanja po najmu	778.288	858.548
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(88.737)	(77.088)
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam „sale and leaseback“	689.551	781.460
	<hr/>	<hr/>
Neto ulaganja u financijski najam	2.972.640	3.286.676
	<hr/>	<hr/>

Preostala ugovorena ročnost neto sadašnje vrijednosti potraživanja za minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu, nalazi se u tablici u nastavku.

	2020. '000 kn	2020. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2019. '000 kn	2019. '000 kn
	Glavnica	Kamata	Ukupno	Glavnica	Kamata	Ukupno
Do godinu dana	132.242	21.289	153.531	137.482	23.101	160.583
Od jedne godine do pet godina	459.604	48.896	508.500	481.112	58.060	539.172
Preko pet godina	186.442	6.254	192.696	239.954	10.326	250.280
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	778.288	76.439	854.727	858.548	91.487	950.035
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Potraživanja po operativnom najmu	14.167	38.384
Manje: očekivani kreditni gubici	(6.769)	(5.933)
	<u>7.398</u>	<u>32.451</u>

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama

2020.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	31.127	1.244	6.013	38.384
Povećanja zbog novih plasmana	3.464	2.749	325	6.538
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	42	(36)	(6)	-
Prijenos u Razinu 2	(463)	497	(34)	-
Prijenos u Razinu 3	(75)	(2.010)	2.085	-
Smanjenje plasmana zbog otplate	(29.288)	(839)	(137)	(30.264)
Otpisi plasmana	-	-	(491)	(491)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	<u>4.807</u>	<u>1.605</u>	<u>7.755</u>	<u>14.167</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje potraživanja po operativnom najmu po razinama (nastavak)

2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja	4.572	658	6.132	11.362
Povećanja zbog novih plasmana	29.886	851	258	30.995
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)	-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1	158	(136)	(22)	-
Prijenos u Razinu 2	(344)	344	-	-
Prijenos u Razinu 3	(100)	(180)	279	(1)
Smanjenje plasmana zbog otplate	(3.045)	(293)	(373)	(3.711)
Otpisi plasmana	-	-	(261)	(261)
Utjecaj tečajnih razlika	-	-	-	-
Pripajanje ovisnog društva	-	-	-	-
Ostale promjene	-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca	31.127	1.244	6.013	38.384

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	5.933	5.607
Neto trošak za godinu (Bilješka 11)	1.276	562
Otpisi	(491)	(261)
Tečajne razlike	51	25
Stanje na 31. prosinca	6.769	5.933

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti potraživanja po operativnom najmu po razinama

	2020.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		9	35	5.889	5.933
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		(1)	4	(3)	-
Prijenos u Razinu 3		-	(19)	19	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(4)	(1)	1.281	1.276
Otpisi		-	-	(491)	(491)
Utjecaj tečajnih razlika		1	-	50	51
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		5	19	6.745	6.769
	2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Ukupno '000 kn
Stanje na 1. siječnja		15	5	5.587	5.607
Smanjenja zbog prestanka priznavanja (bez otpisa)		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 1		-	-	-	-
Prijenos u Razinu 2		(4)	4	-	-
Prijenos u Razinu 3		-	(2)	2	-
Promjene umanjenja vrijednosti zbog promjene kreditnog rizika (neto)		(2)	28	536	562
Otpisi		-	-	(261)	(261)
Utjecaj tečajnih razlika		-	-	25	25
Pripajanje ovisnog društva		-	-	-	-
Ostale promjene		-	-	-	-
Stanje na 31. prosinca		9	35	5.889	5.933

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

15 Potraživanja po operativnom najmu (nastavak)

Potraživanja po operativnom najmu prate se po grupama dospjeća do godine dana, i preostalo u grupi preko godine dana, kako je prikazano:

	2020. '000 kn Ukupno	2019. '000 kn Ukupno
Potraživanja po operativnom najmu		
Dospjelo 30 dana i manje	7.161	19.260
Dospjelo 31 - 60 dana	368	1.631
Dospjelo 61 - 120 dana	381	57
Dospjelo 121 - 180 dana	239	12
Dospjelo 181 - 365 dana	624	1.243
Dospjelo preko 1 godine	5.394	16.181
	<hr/>	<hr/>
Ukupno dospjelo	14.167	38.384
	<hr/>	<hr/>
Manje: očekivani kreditni gubici	(6.769)	(5.933)
	<hr/>	<hr/>
Neto potraživanja po operativnom najmu	7.398	32.451
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu

2020.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2020.	934.924	22.664	957.588
Povećanja	286.438	30.558	316.996
Prodaje i otpisi	(238.037)	(11.194)	(249.231)
Prijenos na zalihe	(33.310)	(458)	(33.768)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	950.015	41.570	991.585
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2020.	247.083	11.363	258.446
Trošak za godinu	136.515	6.774	143.289
Prodaje i otpisi	(94.690)	(8.848)	(103.538)
Prijenos na zalihe	(21.414)	(366)	(21.780)
Povećanje/(Umanjenje) vrijednosti	(195)	3	(192)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	267.299	8.926	276.225
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2020.	687.841	11.301	699.142
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2020.	682.716	32.644	715.360
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

2019.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	1.070.832	14.489	1.085.321
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	36.986	7.776	44.762
Povećanja	302.263	2.185	304.448
Prodaje i otpisi	(421.044)	(1.103)	(422.147)
Prijenos na zalihe	(54.113)	(683)	(54.796)
Na dan 31. prosinca 2019.	934.924	22.664	957.588
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2019.	225.001	4.759	229.760
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	22.158	5.121	27.279
Trošak za godinu	153.385	3.071	156.456
Prodaje i otpisi	(126.895)	(884)	(127.779)
Prijenos na zalihe	(26.042)	(557)	(26.599)
Umanjenje vrijednosti	(524)	(147)	(671)
Na dan 31. prosinca 2019.	247.063	11.363	258.446
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 1. siječnja 2019.	845.831	9.730	855.561
Neto knjigovodstvena vrijednost na dan 31. prosinca 2019.	687.841	11.301	699.142

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti nekretnina i opreme u operativnom najmu

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	319	990
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	-	856
(Ukidanje) umanjenja vrijednosti za godinu (Bilješka 11)	(194)	(1.528)
Tečajne razlike	2	1
Stanje na 31. prosinca	127	319

Minimalna plaćanja po operativnom najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Do 1 godine	176.689	182.009
Od 1 godine do 5 godina	222.441	220.802
Preko 5 godina	1.399	282
	400.529	403.093

Na dan 31. prosinca 2020. društvo je imalo 1.808 tisuća kuna (2019.: 522 tisuća kuna) vrijednosti ugovora o operativnom najmu u procesu aktivacije (koji nisu uključeni u gore navedenu tablicu).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

Nekretnine i oprema u operativnom najmu uključivala su ulaganja u operativni "sale and lease back" najam ("sale and lease back" podrazumijeva najam gdje najmoprimac prodaje imovinu koju je posjedovao Društvu za unaprijed plaćenu naknadu, a Društvo daje istu imovinu najmoprimcu natrag u najam po operativnom najmu).

U nastavku se nalazi pregled nekretnina i opreme u operativnom „sale and leaseback“ najmu:

2020.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2020.	58.903	1.020	59.923
Povećanja	51.711	-	51.711
Prodaje i otpisi	(57.599)	-	(57.599)
Prijenos na zalihe	(165)	-	(165)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	52.850	1.020	53.870
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2020.	4.223	67	4.290
Trošak za godinu	9.842	137	9.979
Prodaje i otpisi	(9.701)	-	(9.701)
Prijenos na zalihe	(47)	(1)	(48)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	4.317	203	4.520
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2020.	54.680	953	55.633
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2020.	48.533	817	49.350
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

16 Oprema u operativnom najmu (nastavak)

2019.	Motorna vozila i plovila '000 kn	Tehnička oprema '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave			
Na dan 1. siječnja 2019.	39.961	683	40.644
Povećanja	106.211	1.020	107.231
Prodaje i otpisi	(86.913)	-	(86.913)
Prijenos na zalihe	(356)	(683)	(1.039)
Na dan 31. prosinca 2019.	58.903	1.020	59.923
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti			
Na dan 1. siječnja 2019.	3.436	526	3.962
Trošak za godinu	15.559	99	15.658
Prodaje i otpisi	(14.734)	-	(14.734)
Prijenos na zalihe	(51)	(558)	(609)
Umanjenje vrijednosti	13	-	13
Na dan 31. prosinca 2019.	4.223	67	4.290
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 1. siječnja 2019.	36.525	157	36.682
Neto knjigovodstvena vrijednost „sale and leaseback“ na dan 31. prosinca 2019.	54.680	953	55.633

Minimalna plaćanja po „sale and leaseback“ najmu

Ukupna minimalna plaćanja po preostaloj ugovorenoj ročnosti operativnog najma bila su sljedeća:

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Do 1 godine	49.029	68.463
Od 1 godine do 5 godina	8.735	17.161
Preko 5 godina	-	-
	57.764	85.624

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

17 Ulaganja u nekretnine

2020.	Ulaganja u nekretnine '000 kn
Na dan 1. siječnja 2020.	32.685
Prodaja	(5.548)
Dobici od svođenja na fer vrijednost	13.286
Prijenos na Imovinu namijenjenu prodaji	(22.802)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2020.	17.621
	<hr/>
2019.	Ulaganja u nekretnine '000 kn
Na dan 1. siječnja 2019. - prepravljeno	37.568
Povećanja	5
Prodaja	(2.374)
Gubici od svođenja na fer vrijednost	(2.514)
	<hr/>
Na dan 31. prosinca 2019.	32.685
	<hr/>

Procjene fer vrijednosti nekretnina na prezentirane datume izvještavanja proveo je neovisni procjenitelj na osnovu dostupnih usporedivih transakcija s tržišta. Obzirom na trenutnu situaciju na tržištu, uzrokovanu pandemijom COVID-19, moguće je da će vrijednosti nekretnina proći kroz određeno razdoblje povećane volatilnosti u kratkoročnom razdoblju.

Ulaganja u nekretnine prema hijerarhiji fer vrijednosti

	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
31. prosinac 2020.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	17.621	17.621
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
31. prosinac 2019.				
<i>Ulaganja u nekretnine</i>	-	-	32.685	32.685
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva

2020.	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Pravo na korištenje imovine (osebna vozila) '000 kn	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2020.	4.718	1.763	1.922	5.873	14.276
Povećanja	217	152	216	413	998
Prodaje i otpisi	(99)	(68)	(431)	(258)	(856)
Na dan 31. prosinca 2020.	4.836	1.847	1.707	6.028	14.418
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2020.	3.961	1.370	639	2.219	8.189
Trošak za godinu	322	124	604	2.370	3.420
Prodaje i otpisi	(99)	(68)	(431)	(258)	(856)
Na dan 31. prosinca 2020.	4.184	1.426	812	4.331	10.753
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2020.	757	393	1.283	3.654	6.087
Na dan 31. prosinca 2020.	652	421	895	1.697	3.665

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

18 Oprema korištena od strane Društva (nastavak)

2019.	Uredska oprema '000 kn	Namještaj '000 kn	Pravo na korištenje imovine (osobna vozila) '000 kn	Pravo na korištenje imovine (nekretnine) '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave					
Na dan 1. siječnja 2019.	4.180	1.847	-	-	6.027
Utjecaj MSFI 16	-	-	1.309	5.810	7.119
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	76	-	-	-	76
Povećanja	502	188	613	470	1.773
Prodaje i otpisi	(40)	(272)	-	(407)	(719)
Na dan 31. prosinca 2019.	4.718	1.763	1.922	5.873	14.276
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti					
Na dan 1. siječnja 2019.	3.639	1.540	-	-	5.179
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji	76	-	-	-	76
Trošak za godinu	284	102	639	2.383	3.408
Prodaje i otpisi	(38)	(272)	-	(164)	(474)
Na dan 31. prosinca 2019.	3.961	1.370	639	2.219	8.189
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Na dan 1. siječnja 2019.	541	307	-	-	848
Na dan 31. prosinca 2019.	757	393	1.283	3.654	6.087

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina

2020.	Software '000 kn	Ulaganja na tuđoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2020.	15.025	862	264	16.151
Povećanja	603	38	407	1.048
Prodaje i otpisi	(886)	-	-	(886)
Prijenos u upotrebu	479	-	(479)	-
Na dan 31. prosinca 2020.	15.221	900	192	16.313
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2020.	8.823	264	-	9.087
Trošak za godinu	1.680	124	-	1.804
Prodaje i otpisi	(766)	-	-	(766)
Na dan 31. prosinca 2020.	9.737	388	-	10.125
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2020.	6.202	598	264	7.064
Na dan 31. prosinca 2020.	5.484	512	192	6.188

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

19 Nematerijalna imovina (nastavak)

2019.	Software '000 kn	Ulaganja na tudoj imovini '000 kn	Investicije u tijeku '000 kn	Ukupno '000 kn
Trošak nabave				
Na dan 1. siječnja 2019.	12.038	668	238	12.944
Pripajanje Hypo Alpe-Adria- Leasing d.o.o. u likvidaciji	1.118	-	36	1.154
Povećanja	605	194	1.329	2.128
Prodaje i otpisi	(39)	-	(36)	(75)
Prijenos u upotrebu	1.303	-	(1.303)	-
	<u>15.025</u>	<u>862</u>	<u>264</u>	<u>16.151</u>
Na dan 31. prosinca 2019.				
Akumulirana amortizacija i umanjenje vrijednosti				
Na dan 1. siječnja 2019.	6.019	184	-	6.203
Pripajanje Hypo Alpe-Adria- Leasing d.o.o. u likvidaciji	1.118	-	-	1.118
Trošak za godinu	1.724	80	-	1.804
Prodaje i otpisi	(38)	-	-	(38)
	<u>8.823</u>	<u>264</u>	<u>-</u>	<u>9.087</u>
Na dan 31. prosinca 2019.				
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Na dan 1. siječnja 2019.	6.019	484	238	6.741
	<u>6.202</u>	<u>598</u>	<u>264</u>	<u>7.064</u>
Na dan 31. prosinca 2019.				

20 Ostala financijska imovina

	2020. Nominalna vrijednost '000 kn	2020. Fer vrijednost '000 kn	2019. Nominalna vrijednost '000 kn	2019. Fer vrijednost '000 kn
Računovodstvo zaštite	-	3.279	-	297

Društvo trenutno provodi računovodstvo zaštite na valutnu izloženost proisteklu iz ugovora o operativnom leasingu (bruto najamnine) denominirane u eurima po kreditima refinanciranja u eurima. Fer vrijednosti zaštićene stavke iskazuje se kao imovina ili obveza na datum vrednovanja, a efekt u računu dobiti i gubitka.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

21 Odgođena porezna imovina

Priznati odgođeni porez

Sažetak priznatog odgođenog poreza te promjene u privremenim razlikama po pojedinim stavkama prikazani su u nastavku:

	Imovina		Obveze		Priznato u dobiti ili gubitku	
	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Ispravak vrijednosti potraživanja	31.249	21.746	-	-	(9.503)	528
Obračunati troškovi	7.179	4.090	-	-	(3.089)	(188)
Razgraničeni prihodi od naknada i provizija	10.694	9.620	-	-	(1.074)	(262)
Razgraničeni rashodi od naknada i provizija	-	-	(3.212)	(2.485)	727	463
	49.122	35.456	(3.212)	(2.485)		
Netiranje obveza	(3.212)	(2.485)	-	-		
Neto odgođena porezna imovina	45.910	32.971	-	-		
(Prihod) / trošak za godinu					(12.939)	541

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

22 Ostala imovina

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Ostala dugotrajna potraživanja	29.263	33.368
Ostala kratkotrajna potraživanja	67.394	99.724
Kratkotrajna potraživanja – Poseban porez na motorna vozila	17.916	18.594
Ostala potraživanja vezana za najmove	38.952	69.738
Potraživanja od kupaca	8.034	7.709
Potraživanja od zakupa	304	433
Potraživanja od osiguravajućih društava	1.666	2.579
Ovjere storna PDV u postupku ishodovanja	283	449
Dani predujmovi	239	222
Ostala financijska imovina	2.107	1.792
Plaćeni troškovi budućeg razdoblja vezanih uz leasing	22.612	18.521
Potraživanja od države i drugih institucija	132	25.697
	<u>121.508</u>	<u>179.102</u>
Gubitak od umanjenja vrijednosti ostale imovine	(8.753)	(8.434)
	<u><u>112.755</u></u>	<u><u>170.668</u></u>

Kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale imovine

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	8.434	4.835
Pripajanje Hypo Alpe-Adria-Leasing d.o.o. u likvidaciji		4.286
Trošak za godinu (Bilješka 11)	295	1.525
Otpis	0	(2.223)
Efekt tečajnih razlika	24	11
Stanje na 31. prosinca	<u>8.753</u>	<u>8.434</u>

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

23 Zalihe

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Oduzeti i vraćeni objekti operativnog leasinga	2.936	7.320
Oduzeti i vraćeni objekti financijskog leasinga	926	2.006
Ostale zalihe	-	14
Dani predujmovi dobavljačima za financijski leasing	2.779	24.425
	<u>6.641</u>	<u>33.765</u>
Umanjenje vrijednosti	(818)	(475)
	<u>5.823</u>	<u>33.290</u>

Na dan 31. prosinca 2020., zalihe uključuju oduzetu imovinu iz prekinutih ugovora o najmu.

<i>Kretanja zaliha</i>	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	33.765	49.620
(Smanjenje) zaliha	(5.479)	(25.092)
Prijenos na ulaganje u nekretnine i ostalo	-	(3.894)
Predujmovi dobavljačima	(21.645)	13.131
Stanje na 31. prosinca	<u>6.641</u>	<u>33.765</u>

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za umanjeње vrijednosti zaliha

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Stanje na 1. siječnja	475	511
Trošak/(otpuštanje) za godinu (Bilješka 11)	754	662
Prodaja i otpisi	(416)	(701)
Tečajne razlike	5	3
Stanje na 31. prosinca	<u>818</u>	<u>475</u>

Zalihe se evidentiraju u valuti po početnom tečaju odnosno tečaju aktivacije, a tečajne razlike proizlaze iz revalorizacije valutnog iznosa krajem svakog mjeseca po tečaju na dan.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

24 Dugotrajna imovina namijenjena prodaji

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22.802	-
	<u>22.802</u>	<u>-</u>

Društvo je reklasificiralo jednu nekretninu u vrijednosti 22.802 tisuća kuna, sa ulaganja u nekretnine, na dugotrajnu imovinu namijenjenu prodaji. Reklasifikacija je provedena temeljem objavljenog javnog poziva i odabira najbolje ponude. Uprava Društva je donijela odluku o odabiru najbolje ponude i prodaji nekretnine, te se očekuje prodaja iste tijekom 2021. godine.

25 Uzeti kamatonosni zajmovi

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Kratkoročni zajmovi	1.217.171	1.173.690
Dugoročni zajmovi	2.227.908	2.798.535
Obveza za obračunatu kamatu	498	516
	<u>3.445.577</u>	<u>3.972.741</u>

Uzeti kamatonosni zajmovi uključuju zajmove prema povezanim osobama u iznosu od 3.372.713 tisuća kuna (2019.: 3.372.982 tisuća kuna) te sadrže veliki broj individualnih zajmova po različitim uvjetima.

Ostali zajmovi u iznosu od 72.864 tisuća kuna (2019.: 599.759 tisuća kuna) odnose se na dvije nepovezane osobe.

Dospijeće po analizi ročnosti je prikazano u bilješci 30, prosječna kamata na uzete kamatonosne zajmove je prikazana u bilješci 33, a iznosila je 0,80% (2019.: 0,88%).

26 Jamstveni depoziti komitenata

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Jamstveni depoziti komitenata, denominirani u stranim valutama	1.525	3.678
	<u>1.525</u>	<u>3.678</u>

Jamstveni depoziti komitenata služe kao jamstvo za otplatu obveza iz ugovora o operativnom najmu. Ovi depoziti nisu kamatonosni te se u potpunosti vraćaju komitentu po isteku ugovora o najmu.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Odgođeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	44.796	37.242
<i>Akontacije po operativnom leasingu</i>	29.446	21.037
<i>Razgraničeni prihod od naknada operativni leasing</i>	1.228	1.297
<i>Razgraničeni prihod od subvencija i kamata</i>	14.122	14.908
Rezerviranja	32.497	14.122
<i>Rezerviranja za sudske sporove</i>	15.000	13.458
<i>Rezerviranja za ostale stavke</i>	16.888	0
<i>Rezerviranja za zaposlenike</i>	531	504
<i>Rezerviranja za vanbilančnu izloženost</i>	78	160
Obveze za predujmove po osnovi leasinga	7.778	15.639
<i>Učešća po ugovorima za financijski leasing</i>	5.776	6.189
<i>Obveze za primljene predujmove</i>	1.043	93
<i>Avansi po neaktivnim ugovorima</i>	959	9.357
Ostale kratkoročne obveze	35.102	34.887
<i>Ostale obveze po rezerviranim troškovima</i>	17.519	16.449
<i>Obveze prema dobavljačima</i>	7.689	6.344
<i>Obveze prema državi za poreze</i>	13	264
<i>Obveze prema zaposlenicima</i>	2.969	2.971
<i>Ostale kratkoročne obveze</i>	6.912	8.859
Obveze za najam	2.664	5.004
Ukupno	122.837	106.894

Rezerviranja za ostale stavke odnose se na rezerviranja za restrukturiranje u iznosu od 7.500 tisuća kuna, rezerviranja za štetni ugovor u iznosu od 5.099 tisuća kuna, te rezerviranja za ostale potencijalne troškove s osnove obeštećenja klijenata za pogrešno zaračunate leasing rate (obroke) u iznosu od 4.289 tisuća kuna.

Društvo je rezerviralo sredstva za restrukturiranje, a nastavno na uskladu troškovne strukture s prihodovnim potencijalom, te će provesti optimizacija procesa, kao i spajanje i smanjenje funkcija i to u etapama u razdoblju 2021 – 2023 kako bi se osigurala srednjoročna održivost.

Najveći dio ostalih obveza po rezerviranim troškovima odnosi se na obračunate troškove vezane uz dodatne usluge koje leasing društvo pruža primatelju leasinga (npr. održavanje i sl.), a za usluge koje još nisu izvršene, a Društvo ih nadoknađuje iz leasing obroka u iznosu od 14.548 tisuća kuna (2019: 11.550 tisuća kuna).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

27 Ostale obveze (nastavak)

Kretanja u rezervacijama / (otpuštanjima) za sudske sporove, ostale stavke te vanbilančnu izloženost

	2020.	2020.	2020.	2020.	2020.	2019.	2019.	2019.	2019.
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
	Sudski sporovi	Ostale stavke	Rezerv. za zaposlene	Vanbil. izloženost	Ukupno	Sudski sporovi	Rezerv. za zapostene	Vanbil. izloženost	Ukupno
Stanja na 1. siječnja	13.458	-	504	160	14.122	11.620	491	76	12.187
Pripajanje HAAL	-	-	-	-	-	756	-	-	756
Trošak/(otpuštanje) za godinu	1.542	16.888	(6)	(83)	18.341	1.082	13	(111)	984
(Iskorišteni iznosi)	-	-	33	-	33	-	-	198	198
Tečajne razlike	-	-	-	1	1	-	-	(3)	(3)
Stanje na 31. prosinca	15.000	16.888	531	78	32.497	13.458	504	160	14.122

28 Upisani kapital

	2020.	2019.
	'000 kn	'000 kn
Upisani kapital	28.742	28.742

Krajnje matično društvo Društva je UniCredit S.p.A.

Društvo je sa danom 01. travnja 2015. godine promijenilo člana društva odnosno vlasnika. Društvo je do 31. ožujka 2015. godine bilo u vlasništvu UniCredit Leasing S.p.A., a nakon 01. travnja 2015. godine je u vlasništvu Zagrebačka banka d.d., koja je u vlasništvu UniCredit Grupe.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima

Izloženost tržišnom riziku, riziku likvidnosti i kreditnom riziku nastaje tijekom redovnog poslovanja Društva. Politike upravljanja rizicima koje se odnose na kratkoročno i dugoročno financiranje klijenata, upravljanje novcem te dugovanja od strane i prema Društvu, opisane su u nastavku.

Kao što je prethodno objavljeno u posebnoj bilješci, izbijanje pandemije COVID-19 predstavlja značajan novi događaj koji je značajno utjecao na upravljanje rizicima Društva.

Tržišni rizik

Tržišni rizik uključuje valutni, kamatni i cjenovni rizik. Društvo na datum izvještavanja nije bilo izloženo cjenovnom riziku jer nema ulaganja u vlasničke vrijednosnice koje kotiraju niti u investicijske fondove.

Valutni rizik

Valutni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tečaja stranih valuta. Društvo je izloženo valutnom riziku povezanim uz euro budući da su potraživanja i prihodi iz financijskog i operativnog najma vezani uz. Upravljanje rizicima temelji se na pokušaju prebijanja ovih potraživanja s uzetim kamatonosnim zajmovima u istoj valuti. Također, Društvo smanjuje valutnu neusklađenost korištenjem valutnih terminskih ugovora (forwarda).

Neto otvorena devizna pozicija, kako je prikazano u bilješci 31, koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno rezultira iz nekretnina i opreme u operativnom najmu koje su iskazane u kunama, a financiraju se uzetim zajmovima denominiranim u eurima (u skladu s politikom Društva, buduća potraživanja po operativnom najmu vezana uz euro nisu prikazana u izvještaju o financijskom položaju). Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu, vezani su uz euro te je, sukladno tome, valutna pozicija Društva operativno zaštićena.

U skladu sa zakonskim zahtjevima, Društvo mora bilježiti sve svoje transakcije u kunama. Međutim, iako se operativni prihodi Društva namiruju u kunama, isti su povezani s eurom i financiraju se iz uzetih zajmova denominiranih u eurima kako bi se osigurala značajna razina podudarnosti novčanih tokova od realizacije imovine i financiranja. Imovina i obveze vezane su uz euro po unaprijed određenim tečajevima koji ne odgovaraju nužno spot tečaju. Ostali prihodi i troškovi uglavnom su denominirani i namiruju se u kunama. Društvo posluje na domaćem hrvatskom tržištu na kojem je uobičajeno da je transakcija (uključujući financijski i operativni najam) vezana uz euro. Društvo smatra da je to obilježje kune, koja predstavlja valutu primarnog ekonomskog okruženja u kojem Društvo djeluje. Sukladno tome, rukovodstvo Društva smatra da kuna predstavlja funkcionalnu valutu Društva.

1% je stopa osjetljivosti koja se koristi prilikom internog izvještavanja valutnog rizika ključnom rukovodstvu i predstavlja procjenu rukovodstva o razumnoj mogućoj promijeni u tečajevima stranih valuta. Jačanje kune u odnosu na euro za 1% rezultiralo bi povećanjem dobiti prije oporezivanja u iznosu od 5.957 tisuća kuna (2019.: povećanje dobiti prije oporezivanja u iznosu od 7.085 tisuća kuna). Slabljenje kune u odnosu na euro za 1% imalo bi suprotan učinak na dobit. Ovi efekti ne uključuju efekt budućih potraživanja denominiranih u eurima, evidentirani u vanbilanci.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik da će se vrijednost financijskog instrumenta mijenjati zbog promjena tržišnih kamatnih stopa. Financijski najam se početno određuje prema kamatnim stopama primjenjivim tijekom cijelog razdoblja najma. Ugovor o najmu omogućava Društvu da mijenja primijenjenu kamatnu stopu. Ova se financijska imovina financira uzetim zajmovima s promjenjivom kamatnom stopom.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kamatni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kamatnim rizikom prvenstveno kroz praćenje kamatne neusklađenosti. Kako bi smanjilo kamatnu neusklađenost, Društvo usklađuje ročnost plasmana s ročnošću izvora financiranja. Na primjer, nekretnine se financiraju iz dugoročnih izvora financiranja, dok su vozila financirana kratkoročnijim izvorima financiranja.

S obzirom na činjenicu da je u Ugovorima o najmu dopuštena promjena kamatne stope, Društvo smanjuje jaz redovnim prilagodbama kamatnih stopa u skladu s periodičnim promjenama kamatnih stopa na izvore financiranja.

Financijska imovina i obveze Društva analizirani su prema razdobljima promjene kamatnih stopa koje se određuju na osnovi preostalog ugovorenog dospeljeća i ugovorenog razdoblja promjene kamatnih stopa, ovisno o tome koje je kraće, kao što je prikazano u bilješci 32. Tablice prikazuju procjenu rukovodstva o izloženosti Društva kamatnom riziku na dan 31. prosinca 2019. godine i 31. prosinca 2020. godine. One nužno nisu indikativne za poziciju Društva u drugom razdoblju, ali pokazuju osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Valutna struktura imovine, obveze te kapitala i rezervi također će utjecati na neto dobit Društva.

Upravljanje kamatnim rizikom nadopunjuje se praćenjem osjetljivosti budućih neto kamatnih prihoda Društva od sve imovine i obveza s varijabilnom kamatnom stopom (financijski i operativni najam, zajmovi komitentima te uzeti kamatonosni zajmovi) na 10% povećanje ili smanjenje svih indeksa, uz pretpostavku da se svi indeksi mijenjaju u isto vrijeme i uz nepromijenjeni financijski položaj. Povećanje varijabilnih kamatnih stopa od 10% rezultiralo bi smanjenjem kamatnih prihoda za 234 tisuća kuna (2019.: 321 tisuću kuna), dok bi smanjenje varijabilnih kamatnih stopa rezultiralo povećanjem kamatnih prihoda za 234 tisuća kuna (2019.: 321 tisuću kuna), a razlika nastaje zbog praga kamatnih stopa koji su ugovoreni u pojedinim najmovima.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti, koji se također naziva i rizik financiranja, je rizik da će društvo naići na poteškoće u pronalaganju sredstava za podmirenje obveza povezanih s financijskim instrumentima i za potrebe poslovanja.

Neusklađenost ročne strukture koja je prikazana u bilješci 30 i koja je pripremljena na temelju računovodstvene izloženosti, prvenstveno proizlazi iz imovine u operativnom najmu klasificirane kao dugotrajna imovina (preko pet godina), ali koja se financira uzetim zajmovima s dospeljećem unutar razdoblja od pet godina. Međutim, budući novčani tokovi koji proizlaze iz imovine u operativnom najmu koji nisu prikazani u izvještaju o financijskom položaju, također će se ostvariti tijekom razdoblja do pet godina, te je, sukladno tome, ročna struktura Društva značajno usklađenija na operativnoj razini.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti Društvo poduzima sljedeće aktivnosti:

- 1) planiranje očekivanih poznatih i mogućih novčanih odljeva i dostatnih novčanih priljeva za pokriće istih (projekcija novčanih tokova na dnevnoj, tjednoj, mjesečnoj, kvartalnoj i godišnjoj razini),
- 2) kontinuirano praćenje likvidnosti,
- 3) sprječavanje ili otklanjanje potencijalnih uzroka nelikvidnosti (plan kratkoročnog premošćivanja nelikvidnosti, na primjer korištenjem odobrenog prekoračenja kod banaka).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik neispunjenja obveza jedne strane po financijskom instrumentu što bi moglo prouzročiti nastanak gubitka drugoj strani. Društvo je izloženo kreditnom riziku od aktivnosti po financijskom i operativnom najmu, odnosno po potraživanjima od svojih najmoprimaca. Kreditni rizik predstavlja rizik da najmoprimac neće podmiriti svoje obveze.

U svrhu upravljanja kreditnim rizikom prilikom odobrenja ugovora o najmu Društvo analizira kreditnu sposobnost komitenata. Društvo nastoji zaključiti transakcije s komitentima s dobrim kreditnim statusom. Nadalje, ovisno o procjeni rizika svakog pojedinog komitenta, Društvo uzima instrumente osiguranja i garancije. Osim toga, posebna pozornost pridaje se kvaliteti imovine dane u najam koja ostaje u vlasništvu Društva do konačne namire obveza sukladno ugovoru o najmu i mogućnosti njene naknadne prodaje. Kreditnim rizikom se upravlja redovito u skladu s politikama Društva i UniCredit Grupe.

Tablica u nastavku prikazuje maksimalnu bilančnu izloženost kreditnom riziku:

	Bilješke	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Bankovni i žiro računi	13	127.670	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	14	2.972.640	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	15	7.398	32.451
Ostala financijska imovina	20	3.279	297
Potraživanja za predujmove	22	239	222
Ostala imovina	22	112.516	170.446
Potraživanje po pretplaćenom porezu na dobit		6.664	11.973
		3.230.406	3.746.444

Maksimalna izvanbilančna izloženost kreditnom riziku prikazana je u nastavku:

	Bilješka	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Nezarađeni budući prihod od potraživanja po financijskom najmu	14	272.740	342.622
Minimalna plaćanja po operativnom najmu, uključujući nezarađeni budući prihod	16	841.050	843.006
		1.113.790	1.185.628

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Ispravak vrijednosti i rezervacije (u primjeni od 1. siječnja 2018. godine)

Društvo primjenjuje model očekivanog kreditnog gubitka (engl. Expected credit loss - ECL) za izračun rezervacija, a koji se temelji na pristupu u tri razine (engl. stage) koji se izračunavaju sukladno očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju ili očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja.

Društvo primjenjuje opći pristup koji predviđa korištenje modela tri razine kreditnog rizika:

- Razina 1 – svi novi financijski instrumenti pri početnom priznavanju, te imovina čija se kreditna kvaliteta nije značajno pogoršala od početnog priznavanja;
- Razina 2 – uključuje financijske instrumente čija se kreditna kvaliteta značajno pogoršala od trenutka početnog priznavanja, ali još uvijek ne postoje objektivni dokazi o događaju kreditnog gubitka;
- Razina 3 – izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza, postoje objektivni dokazi o gubicima na izvještajni datum.

Razina 1 i Razina 2 uključuje izloženosti u statusu ispunjavanja ugovornih obveza, dok Razina 3 uključuje izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza.

Za sve izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza odgovarajuće umanjenje vrijednosti i rezerviranje za izloženosti jednako je:

- očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom razdoblju (ukoliko na izvještajni datum nije došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika nakon početnog priznavanja);
- očekivanim kreditnim gubicima tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta (ukoliko je na izvještajni datum kreditni rizik značajno povećan nakon početnog priznavanja).

Za izloženosti u statusu neispunjavanja obveza umanjenje vrijednosti jednako je iznosu očekivanih kreditnih gubitaka tijekom vijeka trajanja financijskog instrumenta.

Definiranje ulaska i izlaska iz statusa neispunjavanja obveza

Smatra se da je klijent u statusu neispunjavanja obveza te stoga u Razini 3 u slučajevima kad dužnik kasni s plaćanjem više od 90 dana ili kad je malo vjerojatno da će dužnik biti sposoban u cijelosti podmiriti svoje ugovorne obveze prema Društvu, u cijelosti, bez poduzimanja mjera prisilne naplate kao što je aktivacija kolaterala.

Financijski instrument reklasificira se iz Razine 3, u trenutku kada niti jedan od kriterija statusa neispunjavanja ugovornih obveza nije bio prisutan najmanje 3 uzastopna mjeseca, ili 12 mjeseci, u slučajevima kada su se na predmetnom dužniku provodile mjere restrukturiranja.

Jednom kad je klijent "oporavljen", odluka hoće li se izloženost klasificirati u Razinu 2 ili Razinu 1 ovisi o ponovo procijenjenom kreditnom ratingu te o tome da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja instrumenta.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza

Vjerojatnost ulaska u status neispunjavanja obveza ili "Probability of Default (PD)" je procjena vjerojatnosti nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa. PD pruža procjenu vjerojatnosti da klijent neće biti sposoban podmiriti svoje obveze u određenom vremenskom razdoblju.

Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza (eng. „Exposure at Default“)

EAD („Exposure at Default“ ili „Izloženost u statusu neispunjavanja obveza“) predstavlja mjeru izloženosti u trenutku stupanja u status neispunjavanja obveza. EAD tijekom vijeka trajanja instrumenta se određuje uzimajući u obzir očekivane promjene u budućim razdobljima, temeljeno na otplativim planovima. Za neiskorištene izvanbilančne izloženosti, pretpostavlja se cjelokupna iskorištenost.

Gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza (eng. „Loss given default“)

LGD („Loss Given Default“ ili „gubitak zbog nastanka statusa neispunjavanja obveza“) predstavlja postotak procijenjenog gubitka te istovremeno i očekivanu stopu oporavka po vrsti imovine koja se financira, na datum na koji se zbio događaj koji je definiran kao događaj statusa neispunjavanja obveza kreditne izloženosti.

Podjela portfelja i pristup u izračunu rezervacija

S obzirom na iznos ukupne izloženosti na razini grupe povezanih osoba, klijenti su raspoređeni u jedan od navedenih portfelja:

- Portfelj pojedinačno značajne izloženosti – ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba veća od 3 milijuna kuna,
- Portfelj malih izloženosti - ukupna izloženost klijenta na razini grupe povezanih osoba je manja ili jednaka od 3 milijuna kuna.

Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za izloženosti za klijente u statusu neispunjavanja obveza koji pripadaju portfelju pojedinačno značajne izloženosti temelji se na individualnoj procjeni budućih novčanih tokova za svaku pojedinu izloženost. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka za portfelj malih izloženosti u statusu neispunjavanja ugovornih obveza je temeljen na skupnoj procjeni rizičnosti za grupe klijenata/plasmana sa zajedničkim obilježjima uzevši u obzir vrijeme provedeno u „default-u“ te u skladu sa primjenjivim LGD parametrom koji ovisi o vrsti objekta leasinga.

Za portfelj u statusu ispunjavanja ugovornih obveza Društvo računa ECL na skupnoj osnovi.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo prati koncentraciju kreditnog rizika (isključujući novac i novčane ekvivalente i vanbilančnu izloženosti) po pojedinim sektorima industrije kao i po vrstama klijenta. Analiza kreditnog rizika od aktivnosti po operativnom i financijskom najmu prikazana je u tablici u nastavku:

	2020. %	2019. %
Transport, putovanja	16,6	17,4
Izgradnja, drvna industrija	11,5	10,3
Strojarstvo, metalna industrija	9,4	9,1
Brodarstvo	9,2	7,2
Privatne osobe	9,1	6,7
Nekretnine	8,5	8,1
Trgovina, roba široke potrošnje	8,2	8,6
Usluge	7,2	7,0
Poljoprivreda i šumarstvo	5,8	5,5
Automobilska industrija	3,8	9,3
Kemijska, farmaceutska i zdravstvena industrija	2,4	1,9
Turizam	2,2	2,9
Energetika	2,0	2,0
Hrana i pića	1,2	1,3
Media i papirna industrija	1,1	1,0
Telekomunikacije i IT	0,7	0,6
Elektroindustrija	0,4	0,4
Javni sektor	0,4	0,4
Tekstilna industrija	0,2	0,2
Financijske institucije & osiguranje	0,1	0,1
	100,0	100,0

Vrste klijenata

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Pravne osobe	2.260.163	2.874.050
Fizičke osobe i obrtnici	618.055	567.404
Javni sektor	305.263	20.175
Umanjenje vrijednosti	(203.443)	(142.502)
Ukupno	2.980.038	3.319.127

Prikaz značajnih izloženosti (% od ukupne izloženosti)

	2020.	2019.
Grupa 1	9,6%	9,2%
Grupa 2	6,9%	6,2%
Grupa 3	4,0%	4,6%
Grupa 4	3,3%	3,6%

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo je razvilo vlastiti alat za procjenjivanje kreditnog rizika, ovisno o različitim kategorijama subjekata. Sustav objedinjuje statističku analizu s procjenom rukovodstva zaduženog za upravljanje rizikom i javno dostupnim podacima. Sustav rangiranja komitenata i rezultati njegove primjene se redovito prate i ažuriraju na temelju podataka i uvjeta na tržištu.

a) Financijski najam

2020.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	393.788	1.208	-	394.996
Srednji rizik	1.193.568	776.837	-	1.970.405
Visoki rizik	1.948	249.284	-	251.232
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	552.681	552.681
Ukupno	1.589.304	1.027.329	552.681	3.169.314
<hr/>				
2019.	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po financijskom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	108.459	-	-	108.459
Srednji rizik	2.080.618	371.898	-	2.452.516
Visoki rizik	73.321	385.914	-	459.235
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	403.035	403.035
Ukupno	2.262.398	757.812	403.035	3.423.245
<hr/>				

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

b) Operativni najam

2020.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	1.265	77	-	1.342
Srednji rizik	3.542	1.453	-	4.995
Visoki rizik	-	75	-	75
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	7.755	7.755
Ukupno	4.807	1.605	7.755	14.167

2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Bruto potraživanja po operativnom najmu	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Prihodujući plasmani				
Niski rizik	1.434	23	-	1.457
Srednji rizik	29.689	566	-	30.255
Visoki rizik	4	655	-	659
Neprihodujući plasmani				
Neispunjenje ugovornih obveza	-	-	6.013	6.013
Ukupno	31.127	1.244	6.013	38.384

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

29 Upravljanje rizicima (nastavak)

Kreditni rizik (nastavak)

Društvo upravlja kreditnim rizikom praćenjem vrijednosti kolaterala (uključujući i vrijednost imovine u najmu) u odnosu na izloženost.

Praćenje kolaterala se radi na način da se kolateral i njegova vrijednost sustavno bilježe prilikom unosa ugovora o najmu. Godišnje interni procjenitelj procjenjuje vrijednost kolaterala (nekretnine), a svake godine ponovnu procjenu vrši ovlašteni vanjski procjenitelj.

Na 31. prosinac 2020. godine Društvo je imalo 21 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 531.084 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 389.819 tisuća kuna.

Na 31. prosinac 2019. godine Društvo je imalo 29 nekretnina dokumentiranih kao kolateral financijskog najma. Procijenjena vrijednost navedenih nekretnina iznosi 563.521 tisuća kuna, a knjigovodstvena vrijednost financijskih najмова 442.771 tisuća kuna.

Društvu nije praktično prikazati fer vrijednost oprema i vozila u svojstvu kolaterala.

Operativni rizik

Operativni rizik podrazumijeva rizik neočekivanog izravnog ili neizravnog gubitka nastalog uslijed djelovanja ljudskog faktora, neadekvatnih postupaka i kontrola, sistemskih ili eksternih događaja. Društvo je svoj sustav upravljanja operativnim rizikom prilagodilo Grupnim zahtjevima te usvojili interne procedure i grupne procesne upute.

Društvo ne može ukloniti sve operativne rizike, ali može upravljati rizicima kroz kontinuirani nadzor nad aktivnostima vezanim uz operativni rizik koje se provode u sklopu funkcije Kontrola rizika:

- analize izvještaja o operativnom riziku (promjene rizičnog profila i izloženosti riziku);
- ažuriranje internih akata, mehanizama i modela za upravljanje i kontrolu operativnog rizik;
- usvajanje planova aktivnosti za upravljanje i kontrolu operativnog rizika;
- praćenje poduzetih mjera za smanjenje ili izbjegavanje operativnog rizika.

Društvo je osigurano od klasičnih rizika kao što su materijalna šteta na imovini, požar, provale i krađe. Kroz upravljanje operativnim rizicima Društvo upravlja i reputacijskim rizikom i time nastoji spriječiti negativnu javnu percepciju Društva kod članova, poslovnih partnera, zaposlenika ili javnosti.

Upravljanje kapitalom

Ciljevi Društva vezani uz upravljanje kapitalom su sljedeći:

- očuvati sposobnost Društva da nastavi s poslovanjem temeljem principa neograničenosti vremena poslovanja, kao i da nadalje ostvaruje dobit za vlasnike i ostale interesne skupine,
- osigurati odgovarajuće izvore kapitala, koliko je to moguće, kroz zadržanu dobit.

Rukovodstvo Društva pokušava uskladiti mogućnost ostvarivanja viših prinosa koji se ostvaruju kroz više iznose uzetih zajmova i nekamatonosnih jamstvenih depozita.

Regulator, Hrvatska agencija za nadzor financijskih usluga ("HANFA") propisuje da upisani dionički kapital za leasing društva mora minimalno iznositi 1 milijun kuna. Društvo zadovoljava navedeni zahtjev. Nikakvi dodatni kapitalni zahtjevi nisu propisani.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti

Preostala ugovorena ročnost financijske imovine i obveza na 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. prikazana je u nastavku. Nefinancijska imovina uključujući nekretnine i opremu (uključujući i one u operativnom leasingu) klasificirane su kao dugoročne (preko 5 godina) izuzev inventara i odgođenog poreza koji su klasificirani u skladu s očekivanim periodom realizacije.

2020.

	Do jednog mjeseca '000 kn	Od 1 do 3 mjeseca '000 kn	Od 3 do 12 mjeseci '000 kn	Od 1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	127.670	-	-	-	-	127.670
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	20.651	144.954	605.037	1.923.869	278.129	2.972.640
Potraživanja po operativnom najmu	4.571	-	-	-	2.827	7.398
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	715.360	715.360
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	17.621	17.621
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	3.665	3.665
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.188	6.188
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	3.279	3.279
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-
Odgođena porezna imovina	-	-	-	45.910	-	45.910
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	6.864	-	-	6.864
Ostala imovina	32.303	18.501	14.751	28.587	20.613	112.755
Zalihe	-	-	-	-	5.823	5.823
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22.802	-	-	-	-	22.802
Ukupno imovina	207.997	161.455	626.452	1.998.366	1.053.505	4.047.775
Obveze i kapital i rezerve						
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	39.527	316.208	861.934	2.081.331	146.577	3.445.577
Jamstveni depoziti komitenata	532	394	517	82	-	1.525
Ostale obveze	45.544	-	-	-	77.293	122.837
Kapital i rezerve	-	-	-	-	477.836	477.836
Ukupno obveze, kapital i rezerve	85.603	316.602	862.451	2.081.413	701.706	4.047.775
Neusklađenost ročno strukture	122.394	(155.147)	(235.999)	(83.047)	351.799	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

30 Analiza ročnosti (nastavak)

2019.	Do jednog mjeseca '000 kn	Od 1 do 3 mjeseca '000 kn	Od 3 do 12 mjeseci '000 kn	Od 1 do 5 godina '000 kn	Preko 5 godina '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	244.379	-	-	-	-	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	110.454	145.145	738.519	1.960.336	332.222	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	29.457	-	-	-	2.994	32.451
Zajmovi komitentima	-	-	-	-	-	-
Oprema u operativnom najmu	-	-	-	-	699.142	699.142
Ulaganje u nekretnine	-	-	-	-	32.685	32.685
Oprema korištena od strane Društva	-	-	-	-	6.087	6.087
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	7.064	7.064
Ostala financijska imovina	-	-	-	-	297	297
Ulaganja u ovisna društva	-	-	-	-	-	-
Odgodena porezna imovina	-	-	-	32.971	-	32.971
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	-	-	11.973	-	-	11.973
Ostala imovina	20.901	-	-	-	149.767	170.668
Zalihe	-	-	-	-	33.290	33.290
Ukupno imovina	405.191	145.145	750.492	1.993.307	1.263.548	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	108.588	191.484	981.995	2.444.199	246.475	3.972.741
Jamstveni depoziti komitenata	813	1.082	1.314	489	-	3.678
Ostale obveze	39.081	-	-	-	67.813	106.894
Tekuća obveza za porez na dobit	-	-	-	-	-	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	474.370	474.370
Ukupno obveze, kapital i rezerve	148.482	192.566	983.309	2.444.668	788.658	4.557.683
Neusklađenost ročne strukture	256.709	(47.421)	(232.817)	(451.361)	474.890	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije

Sukladno iznosima priznatim u izvještaju o financijskom položaju, Društvo je na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine imalo sljedeće devizne pozicije. Društvo ima značajan broj kunskih ugovora s valutnom klauzulom. Kunska vrijednost glavnice i kamate određena je, sukladno tome, kretanjem tečaja strane valute. Stanja takvih glavnica i kamata, koje nose rizik promjene tečaja, uključena su u tablicama u nastavku kao strane valute.

2020.

	Hrvatska kuna	Strana valuta i valutna klauzula	Ukupno
	HRK '000 kn	EUR '000 kn	
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	11.532	116.138	127.670
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	748.347	2.224.293	2.972.640
Potraživanja po operativnom najmu	2.985	4.413	7.398
Oprema u operativnom najmu	715.360	-	715.360
Oprema korištena od strane Društva	3.665	-	3.665
Ulaganja u nekretnine	17.621	-	17.621
Nematerijalna imovina	6.188	-	6.188
Ostala financijska imovina	3.231	48	3.279
Odgođena porezna imovina	45.910	-	45.910
Ostala imovina	39.481	73.274	112.755
Zalihe	5.823	-	5.823
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	6.664	-	6.664
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22.802	-	22.802
Ukupno imovina	1.629.609	2.418.166	4.047.775
Obveze i kapital i rezerve			
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG	-	-	-
Uzeti kamatonosni zajmovi	426.076	3.019.501	3.445.577
Jamstveni depoziti komitenata	82	1.443	1.525
Ostale obveze	106.554	16.283	122.837
Kapital i rezerve	477.836	-	477.836
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.010.548	3.037.227	4.047.775
Neusklađenost valutne strukture	619.061	(619.061)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

31 Analiza devizne pozicije (nastavak)

2019.

	Hrvatska kuna HRK '000 kn	Strana valuta i valutna klauzula EUR '000 kn	Ukupno '000 kn
Imovina			
Novac i novčani ekvivalenti	147.565	96.814	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	754.924	2.531.752	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	1.836	30.615	32.451
Oprema u operativnom najmu	699.142	-	699.142
Oprema korištena od strane Društva	6.087	-	6.087
Ulaganja u nekretnine	32.685	-	32.685
Nematerijalna imovina	7.084	-	7.084
Ostala financijska imovina	250	47	297
Odgodena porezna imovina	32.971	-	32.971
Ostala imovina	69.873	110.795	170.668
Zalihe	18.949	14.341	33.290
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	11.973	-	11.973
Ukupno imovina	1.773.319	2.784.364	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve			
Uzeti kamatonosni zajmovi	613.379	3.359.362	3.972.741
Jamstveni depoziti komitenata	33	3.645	3.678
Ostale obveze	84.258	22.638	106.894
Kapital i rezerve	474.370		474.370
Ukupno obveze i kapital i rezerve	1.172.038	3.385.645	4.557.683
Neusklađenost valutne strukture	601.281	(601.281)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama

Društvo je izloženo različitim rizicima povezanim s efektima promjene tržišnih kamatnih stopa koje imaju utjecaj na njegovu financijsku poziciju i novčani tok. Tablica u nastavku prikazuje procjenu kamatnog rizika Društva sukladno bilančnim pozicijama na dan 31. prosinca 2020. i 31. prosinca 2019. godine te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica pokazuje osjetljivost dobiti Društva na kretanja kamatnih stopa. Rezultati će također biti pod utjecajem valute imovine, obveza i kapitala. Novac i novčani ekvivalenti, uključujući bankovne i žiro račune, su prikazani kao beskamatni jer nisu podložni promjenama kamatnih stopa.

2020.

	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	127.670	-	-	-	-	127.670
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	139.121	744.540	11.418	-	2.077.561	2.972.640
Potraživanja po operativnom najmu	7.398	-	-	-	-	7.398
Oprema u operativnom najmu	715.360	-	-	-	-	715.360
Ulaganje u nekretnine	17.621	-	-	-	-	17.621
Oprema korištena od strane Društva	3.665	-	-	-	-	3.665
Nematerijalna imovina	6.188	-	-	-	-	6.188
Ostala financijska imovina	3.279	-	-	-	-	3.279
Odgodena porezna imovina	45.910	-	-	-	-	45.910
Ostala imovina	112.755	-	-	-	-	112.755
Zalihe	5.823	-	-	-	-	5.823
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	6.664	-	-	-	-	6.664
Dugotrajna imovina namijenjena prodaji	22.802	-	-	-	-	22.802
Ukupno imovina	1.214.256	744.540	11.418	-	2.077.561	4.047.775
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	498	772.633	63.917	-	2.608.529	3.445.577
Jamstveni depoziti	1.525	-	-	-	-	1.525
Ostale obveze	122.837	-	-	-	-	122.837
Kapital i rezerve	477.836	-	-	-	-	477.836
Ukupno obveze i kapital i rezerve	602.696	772.633	63.917	-	2.608.529	4.047.775
Nousklađenost kamatnog rizika	611.560	(28.093)	(52.499)	-	(530.968)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

32 Analiza promjene kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi podložni fiksnim kamatnim stopama (nastavak)

2019.

	Beskamatno	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Preko 1 godine	Fiksna kamatna stopa	Ukupno
	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn	'000 kn
Imovina						
Novac i novčani ekvivalenti	244.379	-	-	-	-	244.379
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	131.587	880.292	29.067	-	2.245.730	3.286.676
Potraživanja po operativnom najmu	32.451	-	-	-	-	32.451
Oprema u operativnom najmu	699.142	-	-	-	-	699.142
Ulaganje u nekretnine	32.685	-	-	-	-	32.685
Oprema korištena od strane Društva	6.087	-	-	-	-	6.087
Nematerijalna imovina	7.064	-	-	-	-	7.064
Ostala financijska imovina	297	-	-	-	-	297
Odgođena porezna imovina	32.971	-	-	-	-	32.971
Ostala imovina	170.668	-	-	-	-	170.668
Zalihe	33.290	-	-	-	-	33.290
Potraživanja po preplaćenom porezu na dobit	11.973	-	-	-	-	11.973
Ukupno imovina	1.402.594	880.292	29.067	-	2.245.730	4.557.683
Obveze i kapital i rezerve						
Uzeti kamatonosni zajmovi	516	957.581	103.369	-	2.911.275	3.972.741
Jamstveni depoziti	3.678	-	-	-	-	3.678
Ostale obveze	106.894	-	-	-	-	106.894
Kapital i rezerve	474.370	-	-	-	-	474.370
Ukupno obveze i kapital i rezerve	585.458	957.581	103.369	-	2.911.275	4.557.683
Neusklađenost kamatnog rizika	817.136	(77.289)	(74.302)	-	(665.545)	-

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

33 Prosječne efektivne kamatne stope

Prosječne efektivne kamatne stope u nastavku predstavljaju ponderirani prosječni prinos na financijske instrumente tijekom izvještajnog razdoblja.

	2020. Prosječna kamatna stopa %	2019. Prosječna kamatna stopa %
Imovina		
Novac i novčani ekvivalenti	0,01	0,01
Plasmani kod banaka	0,00	0,00
Potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda	3,45	3,57
Zajmovi komitentima	0,00	0,00
Obveze		
Uzeti kamatonosni zajmovi	0,80	0,88

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata

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

U 2015. godini Društvo je počelo primjenjivati MSFI 13 "Mjerenje fer vrijednosti" te je sukladno tome prilagodilo svoje računovodstvene politike.

Stajalište Uprave je da se da su knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza koji su u financijskim izvještajima iskazani po amortiziranom trošku približne njihovim fer vrijednostima, izuzev onih koji su navedi u tablici ispod.

Fer vrijednost potraživanja po financijskom najmu, neto od nezarađenog budućeg prihoda izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tokova. Otplate su predviđene prema ugovorenim datumima. Knjigovodstvena vrijednost potraživanja po financijskom najmu s promjenjivom stopom približna je njihovoj fer vrijednosti. U obzir se ne uzimaju očekivani buduća gubici.

Procjena fer vrijednosti uzetih zajmova predstavlja diskontirani iznos budućih novčanih tokova. Budući novčani tokovi diskontiraju se trenutno važećim tržišnim stopama te su fer vrijednosti znatno manje od knjigovodstvene vrijednosti.

Društvo mjeri fer vrijednost koristeći podjelu koja reflektira važnost inputa korištenih u izradi mjerenja:

- Razina 1: kotirane cijene na aktivnim tržištima za imovinu i obveze;
- Razina 2: primjena tehnika procjene, usporedba fer vrijednosti drugog instrumenta koji je suštinski isti, tehnike diskontiranih novčanih tokova ili druga tehnika procjene;
- Razina 3: primjena tehnike procjene kod koje se podaci koji utječu na utvrđenu fer vrijednost financijskih instrumenata ne temelje na vidljivim tržišnim podacima.

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

34 Fer vrijednost financijske imovine, obveza i instrumenata (nastavak)

	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
31. prosinac 2020.				
<i>Ostala financijska imovina</i>	-	-	3.279	3.279
31. prosinac 2019.				
<i>Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDIG</i>	-	-	297	297

Ostala financijska imovina i financijske obveze koje se prikazuju po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak čini Hedging – računovodstvo zaštite od rizika tečajnih razlika po operativnom leasing u EUR valutnoj klauzuli.

	2020. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2020. Fer vrijednost '000 kn	2019. Knjigovodstvena vrijednost '000 kn	2019. Fer vrijednost '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	2.972.640	2.972.640	3.286.676	3.286.676
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	3.445.577	3.445.577	3.972.741	3.972.741
2020.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	2.972.640	2.972.640
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.445.577	3.445.577
2019.	Razina 1 '000 kn	Razina 2 '000 kn	Razina 3 '000 kn	Total '000 kn
Financijska imovina				
Potraživanja po financijskom najmu	-	-	3.286.676	3.286.676
Financijske obveze				
Uzeti kamatonosni zajmovi	-	-	3.972.741	3.972.741

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama

Društvo je ovisno društvo društva Zagrebačka banka d.d., čiji krajnji vlasnik je UniCredit S.p.A. društvo registrirano u Italiji, od koga i od čijih pridruženih društava (zajednički „Grupa“) Društvo prima određene savjetodavne i upravljačke usluge, te financijske usluge ili kojima Društvo pruža usluge najma.

(a) Ključne transakcije s povezanim osobama

Ključne transakcije s povezanim osobama prikazane su u nastavku:

	Prihodi		Rashodi	
	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	-	192	17.827	18.704
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	5.819	7.088
Zagrebačka banka d.d.	8.728	4.020	2.401	2.242
Locat Croatia d.o.o.	574	10.278	159	512
ZABA Partner d.o.o.	76	67	355	621
Zagreb Nekretnine d.o.o.	263	225	43	67
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	219	219
ZB Invest d.o.o.	156	120	-	-
Allib Nekretnine d.o.o.	27	27	-	-
Bacal Alpha nekretnine d.o.o.	25	25	-	-
	9.849	14.954	26.824	29.453

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

35 Transakcije s povezanim osobama (nastavak)

(b) Naknade ključnom rukovodstvu

Ključno rukovodstvo Društva sastoji se od članova Nadzornog odbora, Uprave te 1 izvršni direktor. Plaće ključnog rukovodstva uključuju ukupne bruto iznose plaća uključujući kratkoročne povlastice, poput osnovne plaće i bonusa, dohotka u naravi, prava iz obveznog mirovinskog fonda i doprinosa.

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Plaće i ostale kratkoročne povlastice zaposlenika	3.932	3.971

U 2020. godini Društvo je rezerviralo 644 tisuća kuna za bonuse plative Upravi. U 2019. godini bonusi plaćeni Upravi iznosili su 807 tisuće kuna.

Nadzornom odboru tijekom 2020. i 2019. godine Društvo nije rezerviralo naknadu.

(c) Ključne transakcije s povezanim osobama – potraživanja i obveze

Stanja imovine i obveza koja proizlaze iz ključnih transakcija s povezanim osobama su kako slijedi:

	Potraživanja		Obveze	
	2020. '000 kn	2019. '000 kn	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Društva UniCredit grupe				
UniCredit S.p.A.	657	191	2.152.070	2.678.937
UniCredit Bank Austria AG, Austrija	-	-	387.996	458.223
Zagrebačka banka d.d.	128.587	171.242	799.647	170.122
Locat Croatia d.o.o.	-	-	33.000	65.700
ZABA Partner d.o.o.	23	27	-	43
Zagreb Nekretnine d.o.o.	57	41	-	-
UniCredit Leasing Slovakia a.s.	-	-	286	271
ZB Invest d.o.o.	103	118	-	-
	129.427	171.619	3.372.999	3.373.296

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

36 Potencijalne i preuzete obveze

a) Ugovorne i potencijalne obveze

Ugovorne i potencijalne obveze Društva sukladno pravilima Agencije prikazane su u nastavku:

	2020. '000 kn	2019. '000 kn
Nedospjela ugovorena vrijednost po ugovorima o operativnom leasingu	400.529	403.093
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu do 1 godine</i>	176.689	182.009
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu od 1-5 godine</i>	222.441	220.802
<i>Buduća minimalna plaćanja po operativnom najmu više od 5 godine</i>	1.399	282
Sklopljeni neaktivni ugovori o financijskom leasingu	8.524	56.236
Sklopljeni neaktivni ugovori o operativnom leasingu	1.808	522
Primljene garancije	5.026	126.044
<i>UniCredit Bank Austria AG, Austrija</i>	5.026	126.044
Primljeni vrijednosti papiri i druge isprave kao instrumenti osiguranja naplate potraživanja	11.590.017	11.832.493
Potraživanja za jamčevine	-	-
Vanbilančna evidencija	12.005.904	12.418.388

Društvo nije imalo porezni nadzor niti su svjesni istog.

b) Sudski sporovi

Društvo je tuženik u nekoliko tužbi koje su nastale u toku redovnog poslovanja Društva. Rukovodstvo je po načelu opreznosti formiralo rezerviranja za sudske sporove zbog potencijalnog negativnog ishoda u visini 15.000 tisuća kuna (2019.: 13.458 tisuća kuna). Po mišljenju Rukovodstva rješavanje tih tužbi neće imati materijalno značajan negativan utjecaj na financijski položaj društva.

c) Kapitalne obveze

Društvo nije imalo kapitalnih obaveza na dan 31. prosinca 2020., osim u redovnom tijeku stjecanja imovine za unaprijed dogovorene najmove kao što je prikazano u bilješkama 15 i 16 (31. prosinac 2019.: nije bilo).

Bilješke uz nekonsolidirane financijske izvještaje (nastavak)

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje od 01.01.2020. do 31.12.2020. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1.	2+3+4.	PRIHODI OD KAMATA	439.042.012,13	130.133.725,82
2		Prihod od kamata - financijski leasing	127.100.792,62	119.142.196,88
3		Prihod od kamata - dani zajmovi	0,00	0,00
4		Ostali prihodi od kamata	11.941.219,51	10.991.528,74
5.	6+7+8.	RASHODI PO OSNOVI KAMATA	36.858.680,01	35.163.736,48
6		Kamatni rashodi za kredite primljene od domaćih banaka i financijskih institucija	2.158.588,12	1.812.271,76
7		Kamatni rashodi za kredite primljene od ino-banaka i financijskih institucija	26.037.083,78	25.193.893,44
8		Ostali kamatni rashodi	8.662.917,11	8.157.573,28
9.	1-5.	DOBIT/GUBITAK OD KAMATA	102.183.422,12	94.969.987,14
10		PRIHODI OD PROVIZIJA I NAKNADA	5.376.672,48	5.298.288,28
11		RASHODI ZA PROVIZIJE I NAKNADE	2.158.402,75	1.992.323,40
12.	10-11.	DOBIT/GUBITAK OD PROVIZIJA I NAKNADA	3.218.269,73	3.305.974,88
13.	14+15+19.	OSTALI POSLOVNI PRIHODI	234.407.207,85	236.644.188,96
14		Prihod ostvaren po osnovi operativnog leasinga	191.599.773,59	172.475.807,91
15		Dobit od prodaje imovine - operativni leasing	1.942.007,05	2.714.649,63
16		Dobit od prodaje imovine - financijski leasing	2.055.888,37	2.865.276,79
17		Dobit od nepokretnih troškova vezanih uz leasing	0,00	0,00
18		Dobit od tečajnih razlika	719.357,34	0,00
19		Ostali prihodi	38.090.181,30	58.488.454,63
20.	21+...+29.	OSTALI POSLOVNI RASHODI	243.989.216,90	266.215.474,83
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 nepokretnih troškova vezanih uz leasing	287.370,21	828.342,18
24		Gubitak od tečajnih razlika	0,00	6.886.966,49
25		Trošak amortizacije imovine u operativnom leasingu	156.455.852,11	143.289.378,18
26		Troškovi amortizacije ostale imovine	5.212.151,90	5.224.092,19
27		Troškovi osoblja	38.901.600,38	38.744.823,63
28		Opći i administrativni troškovi poslovanja	24.469.690,28	42.184.112,63
29		Ostali rashodi	18.682.552,32	29.058.758,63
30.	13-20.	DOBIT/GUBITAK IZ OSTALIH PRIHODA I RASHODA	-9.582.009,25	29.671.286,87
31.	9+12+30.	DOBIT/GUBITAK PRIJE TROŠKOVA ISPRAVKA VRIJEDNOSTI ZA GUBITKE OD UMANJENJA	96.819.682,90	68.604.676,15
32		Troškovi ispravka vrijednosti za gubitke od umanjenja (troškovi vrijednosnog uskladenja)	38.988.923,18	63.892.352,34
33.	31-32.	DOBIT/GUBITAK PRIJE POREZA NA DOBIT	56.830.759,72	4.712.323,81
34		Porez na dobit	2.216.960,27	1.246.089,09
35.	33-34.	DOBIT/GUBITAK NAKON POREZA NA DOBIT	64.613.799,45	3.466.234,72
36		Pripisano imateljima kapitala matice	54.613.799,15	3.466.234,72
37		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
38.	39+...+43.	OSTALA SVEOBUHVAATNA DOBIT	0,00	0,00
39		Promjena revalorizacijskih rezervi (nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine)	0,00	0,00
40		Nerealizirani dobiti/gubici financijske imovine raspoložive za prodaju	0,00	0,00
41		Dobitci/gubici od instrumenta zaštite novčanog toka	0,00	0,00
42		Aktuarski dobitci/gubici po mirovinskim planovima definiranih primanja	0,00	0,00
43		Dobitci/gubici proizasli iz preračunavanja financijskih izvještaja inozemnog postovanja	0,00	0,00
44		Porez na dobit na ostalu sveobuhvatnu dobiti	0,00	0,00
45.	35+38.	Ukupna sveobuhvatna dobit	64.613.799,45	3.466.234,72
46		Pripisano imateljima kapitala matice	0,00	0,00
47		Pripisano manjinskom interesu	0,00	0,00
48		Reklasifikacijske usklade	0,00	0,00

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2020. godine

u kunama

Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina
1	2	3	4	5
1	2+3+15+21+24	DUGOTRAJNA IMOVINA	2.983.403.918,77	2.831.623.980,44
2		NEMATERIJALNA IMOVINA	7.063.821,23	6.188.093,30
3	4+5+13+14	MATERIJALNA IMOVINA	737.913.452,97	738.646.750,53
4		Materijalna imovina u pripremi (investicije u tijeku)	0,00	0,00
5	6+...+12	Materijalna imovina dana u operativni leasing	699.141.918,75	715.360.362,02
6		Nekretnine	0,00	0,00
7		Osobna vozila	508.563.158,38	530.921.893,94
8		Gospodarska vozila	177.960.391,29	150.914.074,94
9		Plovila	1.317.569,64	880.527,34
10		Letjelice	0,00	0,00
11		Postrojenja, strojevi, transportni uređaji i oprema	11.300.799,44	32.643.865,89
12		Ostalo	0,00	0,00
13		Ostala materijalna imovina	6.087.189,28	3.664.995,23
14		Preuzeta imovina	32.684.344,94	17.621.393,28
15	16+...+20	DUGOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	175.591,48	47.819,68
16		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podhvate	0,00	0,00
17		Ulaganja u dugotrajne vrijednosne papire	47.221,16	47.819,58
18		Dani dugotrajni zajmovi	0,00	0,00
19		Dani dugotrajni depoziti	128.370,32	0,00
20		Ostala dugotrajna financijska imovina	0,00	0,00
21	22+23	DUGOTRAJNA POTRAŽIVANJA	2.205.279.592,36	2.042.831.294,22
22		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	2.172.373.012,48	2.014.285.783,90
23		Ostala dugotrajna potraživanja	32.906.579,90	28.545.510,32
24		ODGOBENA POREZNA IMOVINA	32.971.480,73	45.910.022,81
25	26+27+32+38	KRA TKOTRAJNA IMOVINA	1.569.383.032,51	1.206.488.908,75
26		ZALIHE	33.289.557,87	28.625.346,20
27	28+...+31	KRA TKOTRAJNA POTRAŽIVANJA	1.289.824.924,00	1.044.900.187,24
28		Potraživanja po osnovi operativnog leasinga	32.451.142,17	7.397.663,14
29		Potraživanja po osnovi financijskog leasinga	1.130.507.218,11	972.970.520,49
30		Potraživanja od države i drugih institucija	38.001.155,33	6.969.342,37
31		Ostala kratkotrajna potraživanja	88.865.408,39	57.562.661,24
32	33+...+37	KRA TKOTRAJNA FINANCIJSKA IMOVINA	1.909.450,04	5.315.650,97
33		Ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke podhvate	0,00	0,00
34		Ulaganja u kratkotrajne vrijednosne papire	0,00	0,00
35		Dani kratkotrajni zajmovi	0,00	0,00
36		Dani kratkotrajni depoziti	0,00	0,00
37		Ostala kratkotrajna financijska imovina	1.909.450,04	5.315.650,97
38		NOVAC NA RAČUNU I BLAGAJNI	244.359.100,80	127.647.716,34
39		PLAĆENI TROSKOVI BUDUĆEG RAZDOBLJA I NEDOSPJELA NAPLATA PRIHODA	21.099.843,47	24.278.238,59
40	1+25+39	UKUPNA AKTIVA	4.573.886.794,75	4.062.391.119,78
41		Aktivni izvanbilančni zapisi	13.903.684.987,69	13.323.674.125,78

DODATAK I – Ostale zakonske i regulatorne obveze (nastavak)

Izveštaj o financijskom položaju na dan 31.12.2020. godine (nastavak)				u kunama	
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina	
1	2	3	4	5	
42	43+45+48	KAPITAL I REZERVE	474.369.643,28	477.835.878,00	
43		Upisani kapital	28.741.800,00	28.741.800,00	
44		U tome u vlasništvu nerezidenata	0,00	0,00	
45		Ostale rezerve	24.411,36	24.411,36	
46		Kapitalne rezerve	0,00	0,00	
47		Zadržana dobit/preneseni gubitak	390.989.632,77	445.603.431,92	
48		Dobit/gubitak tekuće godine	54.613.799,15	3.466.234,72	
49		REZERVIRANJA	30.570.366,37	50.014.848,00	
50	51+57	DUGOROČNE OBVEZE	2.304.701.214,45	2.230.835.371,01	
51		Obveze za dugoročne kredite ino banaka i financijskih institucija	2.364.457.199,80	1.605.885.562,90	
52		Obveze za dugoročne kredite domaćih banaka i financijskih institucija	434.077.783,28	622.022.684,74	
53		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	0,00	0,00	
54		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	1.188.752,80	492.611,66	
55		Obveze za izdane vrijednosne papire	0,00	0,00	
56		Ostale dugoročne obveze	4.977.476,67	2.434.511,71	
57		Odgodena porezna obveza	0,00	0,00	
58	59+64	KRATKOROČNE OBVEZE	1.210.799.219,31	1.244.292.666,24	
59		Obveze za kredite ino banaka i financijskih institucija	920.478.709,97	956.628.316,22	
60		Obveze za kredite domaćih banaka i financijskih institucija	253.727.248,80	261.040.553,59	
61		Obveze za kratkoročne vrijednosne papire	0,00	0,00	
62		Obveze za predujmove po osnovi leasinga	15.639.546,97	7.778.188,63	
63		Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga	2.488.918,72	1.032.263,08	
64		Ostale kratkoročne obveze	18.464.794,85	17.813.364,82	
65		ODGODENO PLAĆANJE TROSKOVA I PRIHOD BUDUĆEG RAZDOBLJA	53.446.358,34	59.412.336,53	
66	42+49+58+65	UKUPNA PASIVA	4.573.868.794,76	4.062.391.119,78	
67		Pasivni izvanbilančni zapisi	13.903.684.987,69	13.323.674.125,78	
Dodatak bilanci					
Oznaka pozicije	Elementi zbroja	Opis pozicije	Prethodna godina	Tekuća godina	
68	69+70	KAPITAL I REZERVE	474.369.643,28	477.835.878,00	
69		Pripisano imateljima kapitala matice	474.369.643,28	477.835.878,00	
70		Pripisano manjinskom interesu			

Dodatak I – Usklada bilance stanja na dan 31. prosinca 2020. godine s dopunskim izvještajima
Obveze i kapital i rezerve

	Financijski izvještaji	Reklasifikacija: razgraničenje naknade i L. u skladu s IFRS-om	Odgodeno plaćanje troškova i prihod budućeg razdoblja	Reklasifikacija obratunskih troškova	Godišnji financijski izvještaji za Agenciju	L. kurama
Uzroč kamatočnost i zajmovi	3.445.577.117				3.445.577.117	Obveze za kredite i depozite u financijskim institucijama
Sa mirovnim (većim) komitentima	1.524.875				2.227.908.248	Obveze za dugoročne kredite i depozite u bankama i financijskim institucijama
					1.217.668.870	Obveze za kreditne, kreditne i depozite u bankama i financijskim institucijama
Ostale obveze	122.836.831	7.778.189	(44.195.918)	(50.014.848)	1.524.875	Obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
					492.612	Dugoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
					1.032.263	Kratkoročne obveze za depozite i jamstva po osnovi leasinga
					7.778.189	Obveze za predujmove po osnovi leasinga
					20.247.877	Ostale dugoročne i kratkoročne obveze
					59.412.337	Odgodeno plaćanje troškova i prihoda budućeg razdoblja
					50.014.848	Rezerve i namjena
					3.584.555.242	Rezerve i namjena
					28.741.800	Ukupno obveze
					24.411	Ukupno kapital i rezerve
					445.603.432	Zadržana dobit
					3.486.235	Dobit za godinu
					477.835.878	Ukupno kapital i rezerve
					4.962.391.120	Ukupno pasiva
	4.947.774.702	14.616.418	44.795.918	50.014.848	4.962.391.120	